

Fondi andmed

Fondi loomiskuupäev	1.07.2009	Osaku väljalaskmistasu	0%
Osaku puhaskväärtus (30.11.12)	0,73532 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	4 782 199	Valitsemistasu	1,70%

Fondijuhi kommentaar

Finantsturgude peatähelepanu novembri alguses oli USA presidendivalimistel. Kuid vahetult pärast president Obama tagasivalimist kerkis üles küsimus, kas vabariiklased ja demokraadid jõuavad kokkuleppele maksusoodustuste pikendamise tingimustes või mitte. Paljud USA investitorid realiseerisid seetõttu oma kasumis olevad aktsiapositsioonid kartuses, et nii dividendi- kui ka kapitalitulu pealt makstavad maksud suurenevad järgneva aasta alguses hüppeliselt. Vaatamata sellele suutsid USA turud kuu lõpuks kosuda ning saavutasid sarnased tasemed võrreldes kuu algusega. Euroopa aktsiaturud olid novembris positiivsete tootlustega. Samuti võlakirjad liikusid pigem positiivsetes toonides.

Lähimate kuude peamine teema finantsturgudel saab siiski olema tõenäoliselt USA poliitikute läbirääkimised „financial cliffi“ teemadel ning samuti pole Euroopaga seotud mured veel lahendusi saanud.

Novembris olid Fondis A Pluss nii aktsia- kui võlakirjafondid positiivse tootlusega. Aktsiafondidest olid suurimad positiivsed liikujad Soome, Hiina ning Aasia suunalised fondid. Seevastu aktsiapositsioonid Põhja- ja Ladina-Ameerika piirkondadesse olid miinusemärgiga.

Võlakirjafondidest suurimad tõusjad olid arenevate turgude ning madalama krediitireitinguga võlakirjafondid.

Olli Enqvist
Fondijuht

Fondi struktuur võrrelduna eelmise perioodiga

Varade struktuur	30.11.2012	31.10.2012
Aktsiafondid	65,34%	66,61%
Võlakirjafondid	22,63%	23,25%
Rahaturuinstrumendid ja deposiidid	6,92%	7,14%
Raha pangakontodel	5,16%	3,14%
Fondivalitsejaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate teiste fondide osakaal:	30,04%	30,58%

Investeeringute strateegia

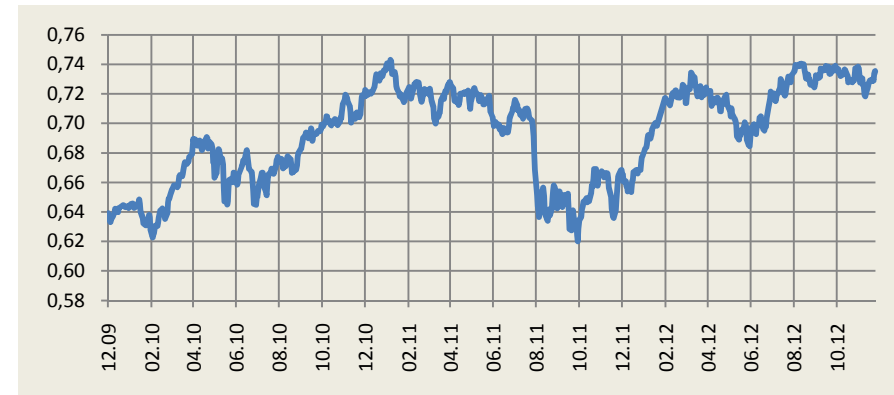
Nordea Pensionifondi A Pluss eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kõrget kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Nordea Pensionifondi A Pluss vara investeerida erinevatesse väärtuspaberitesse ja krediidiasutuste hoiustesse. Kuni 75% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse, kusjuures nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 75% fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitseatakse aktiivselt.

* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Nordea pensionifondide prospektidega saab tutvuda veebilehel www.nordea.ee/pension ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

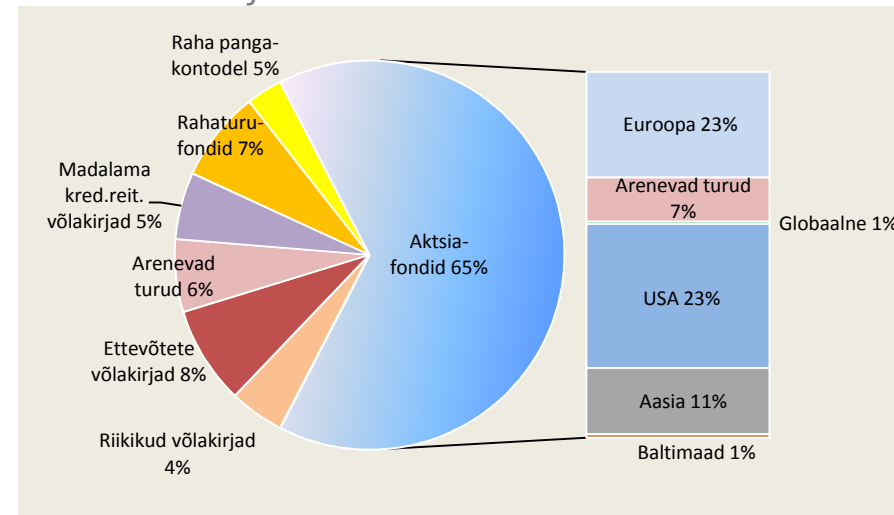
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

November	1 aasta	2 aasta keskmine	3 aasta keskmine	2 kalendriaasta keskmine	3 kalendriaasta keskmine
	30.11.11-30.11.12	30.11.10-30.11.12	30.11.09-30.11.12	01.01.10-31.12.11	01.01.09-31.12.11
0,89%	12,41%	2,06%	NA	1,90%	NA

Varade detailne jaotus 30.11.2012



Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Fondi päritolu- riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aksiafondide osakud										
Nordea Europe Plus Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	308,223	1 063,85	327 904	1 025,64	86 000	6,86%
DB X-Trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	4 787	73,60	352 323	66,89	320 202	7,37%
Nordea Finland Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	21 825	1,27	27 648	1,39	30 292	0,58%
Nordea Finnish Index Fund I Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	3 771	12,10	45 634	10,65	40 161	0,95%
Nordea Nordic Small Cap Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	53 812	5,70	306 675	5,13	276 058	6,41%
Nordea Pro Finland Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	550	51,67	28 395	63,69	35 000	0,59%
DB x-Trackers MSCI EM LATAM TRN Index	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	2 713	41,73	113 213	44,65	121 135	2,37%
iShares FTSE China 25	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	665	82,05	54 563	96,16	63 947	1,14%
DB x-Trackers MSCI Russia	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	8 176	22,06	180 363	22,21	181 589	3,77%
DB x-Trackers Hedge Fund	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 805	10,37	18 718	11,08	19 999	0,39%
iShares MSCI North America	USA	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	17 698	21,43	379 268	19,28	341 217	7,93%
DB x-Trackers MSCI TRN USA	USA	DB Platinum Advisors	LU	EUR	13 953	26,68	372 266	21,56	300 827	7,78%
iShares S&P 500 ETF	USA	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	31 751	10,86	344 943	9,42	299 094	7,21%
DB x-Trackers MSCI TRN Asia	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	12 336	28,70	354 043	24,53	302 602	7,40%
DB x-trackers MSCI Pacific ex Japan Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	5 266	36,27	190 998	32,74	172 409	3,99%
East Capital Baltic Fund	Baltimaad	East Capital Asset Management AB	SE	SEK	5 587	4,99	27 895	4,62	25 811	0,58%
Kokku							3 124 849			65,34%

* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Nordea pensionifondide prospektidega saab tutvuda veebilehel www.nordea.ee/pension ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Fondi päritolu- riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhas- väärtusest
Võlakirjafondide osakud										
iShare eb.rexx Government Germany	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	742	142,94	106 061	134,77	99 999	2,22%
Ishares eb. rexx Government Germany 5.5 - 10.5	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	325	135,12	43 914	122,83	39 920	0,92%
iBoxx Euro Sovereigns Eurozone 3-5 TR Index	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	135	182,54	24 643	163,57	22 082	0,52%
iBoxx Euro Sovereigns Eurozone 5-7 TR Index	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	129	195,60	25 232	170,82	22 036	0,53%
iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	368	128,00	47 104	120,51	44 348	0,98%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	479	111,52	53 418	104,69	50 144	1,12%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBIE-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	27 466	9,53	261 753	8,59	235 935	5,47%
Evli Rouble Debt B	Arenevad turud	Evli Fund Management Company Ltd	FI	EUR	330	98,71	32 587	92,13	30 416	0,68%
iShares JPMorgan Emerging M	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	2 162	93,16	201 412	87,45	189 067	4,21%
Emerging Markets Liquid Eurobond Index	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	111	298,09	33 088	224,92	24 966	0,69%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	5 046	16,04	80 923	12,88	65 000	1,69%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	8 173	21,03	171 924	18,35	150 000	3,60%
Kokku							1 082 059			22,63%
Rahaturufondide osakud										
Evli Euro Liquidity B	Euroopa	Evli Fund Management Company Ltd	FI	EUR	6 031	24,11	145 435	23,27	140 345	3,04%
Nordea Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	18 037	10,28	185 501	10,26	185 000	3,88%
Kokku							330 936			6,92%

* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Nordea pensionifondide prospektidega saab tutvuda veebilehel www.nordea.ee/pension ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (S&P)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal	EE	AA-				236 546	4,95%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				10 373	0,22%
Kokku							246 919	5,16%
Laekumata dividendid							3 946	0,08%
Varade turuväärtus kokku							4 788 709	100,14%
Kogunenud valitsemistasu							-6 510	-0,14%
Fondi puhasväärtus kokku							4 782 199	100,00%

Nordea Pensionifondis A Pluss ei olnud seisuga 30.11.2012 investeeringud, mille väärtuses on võrreldes eelmise perioodiga toimunud olulisi muutusi (oluliseks loetakse muutust, mis on 10% või suurem).

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 13.12.2012

Angelika Tagel
Juhatuse esimees

Tea Rööp
Juhatuse liige

Timo Korpela
Juhatuse liige

Martin Rajasalu
Juhatuse liige

* - Kogused on esitatud täisarvilise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Nordea pensionifondide prospektidega saab tutvuda veebilehel www.nordea.ee/pension ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.