

## Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (31.12.15)	1,40320 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	7 937 010	Valitsemistasu	1,5%

\* - väljalasketasu täpne suurus sõltub fondi tehtud sissemaksete suurusel ja osakuomaniku poolt omandatud osakute koguväärtusest.

## Fondijuhi kommentaar

2015.aasta oli finantsturgudel sündmusterohke. Aasta alguses esiplaanil olnud Kreeka asemele on kerkinud Keskpankade tegevus, toorainete hinnad ning Hiina majanduse olukord. Maailma aktsiaturud alustasid aastat äärmiselt tugevalt, kuid korrektsiooni tulemusena jäid aastatootlused enamasti ühekohalisteks, edastades vaid väga napilt valitsuste võlakirjade tootlusi.

Detsembris oli turuosaliste fookus suunatud peamiselt keskpankadele. Euroopa Keskpank avalikustas kuu alguses, et jätkab oma tugioste ja lisaks riiklikele võlakirjadele hakatakse kokku ostma ka kohalike omavalitsuste võlakirju. Samuti otsustati alandada hoiusteintressi ajalooliselt rekordmadalale, -0.30 protsendipunkti. Seevastu USA Föderaalreserv tõstis baasintressimäära 25 baaspunkti võrra. Investitorite ootused olid EKP suhtes mõnevõrra kõrgemad ning tekkinud müügisurve tulemusena langes EuroStoxx 50 ligi 7% ning Saksamaa 10a võlakirjaintress tõusis 20 bps-i võrra. Seevastu Föderaalreservi otsus oli pigem oodatud ning seetõttu oli ka sealsete turgude reaktsioon positiivsem.

Detsembris olid Fondis Aktsiad 100 positiivsete tootlustega vaid Efteni kinnisvarafondid ning Põhjamaade aktsiafond. Aasta viimasel kuul tegime täiendavad investeeringud Jaapani, Põhja-Ameerika ning globaalsetesse aktsiafondidesse.

Olli Enqvist  
 Fondijuht

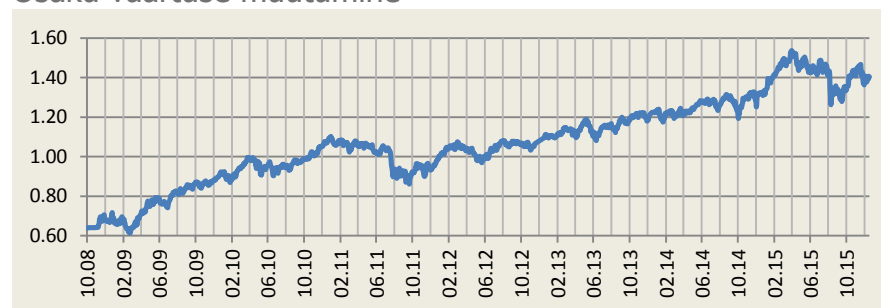
## Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	31.12.2015	30.11.2015
Aktsiainvesteeringud	92,19%	89,94%
Kinnisvarafondid	4,37%	4,37%
Võlakirja investeering	0,01%	0,01%
Raha pangakontodel	3,56%	5,81%

## Investeeringute strateegia

Fondi Aktsiad 100 eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaperitesse ja krediidiasutuste hoiustesse. Kuni 100% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse, kusjuures nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 100% Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

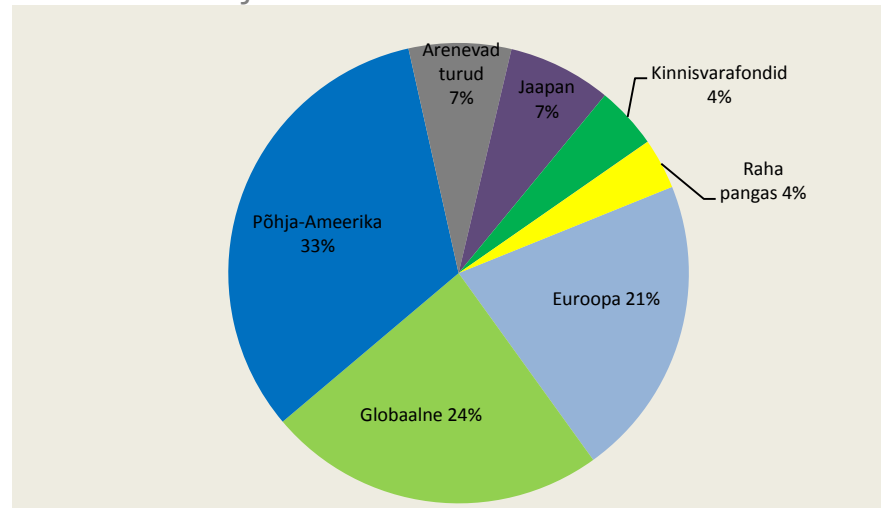
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

Detsember	1 aasta 31.12.14-31.12.15	2 kalendriaasta keskmine 2014-2015	3 kalendriaasta keskmine 2013-2015	5 kalendriaasta keskmine 2011-2015
-3,82%	6,02%	7,09%	9,41%	5,57%

## Varade detailne jaotus 31.12.2015



\* - 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](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pida nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Aktsiafondid</b>										
Source STOXX EU 600 OPT Insurance	Euroopa	Source Investment Management Ltd	IE	EUR	1 745	93,02	162 320	85,88	149 861	2,05%
Nordea European Index Fund I Growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 395	22,91	146 529	16,97	108 534	1,85%
Nordea 1 European Value Fund BP-EUR	Euroopa	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4 956	54,91	272 129	43,04	213 302	3,43%
Nordea Nordic Small Cap Fund Growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	32 273	9,78	315 630	4,85	156 467	3,98%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	2 032	105,56	214 498	77,35	157 175	2,70%
MSCI EUROPE	Euroopa	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	11 296	50,58	571 352	31,91	360 455	7,20%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 019 297	0,31	635 069	0,30	605 789	8,00%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	27 542	20,15	554 973	19,51	537 346	6,99%
Nordea Global Dividend Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	41 662	15,07	627 730	15,24	634 936	7,91%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 900	38,03	72 257	38,90	73 910	0,91%
Ishares S&P 500 ETF	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	34 146	18,90	645 394	18,40	628 116	8,13%
Nordea North America Fund I Growth	Põhja- Ameerika	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	40 637	15,49	629 407	15,60	633 931	7,93%
iShares MSCI North America	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	16 209	35,77	579 796	20,33	329 529	7,30%
Nordea 1 - North American All Cap BP-EUR	Põhja- Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 638	139,90	369 107	155,95	411 453	4,65%
Nordea 1 - North American Small Cap BP-EUR	Põhja- Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 758	121,02	212 706	133,39	234 448	2,68%
Financial Select Sector SPDR	Põhja- Ameerika	SSgA Funds Management, Inc	US	USD	7 300	21,89	159 803	23,17	169 141	2,01%
Nordea Japan Fund I Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	45 537	12,67	577 141	12,49	568 757	7,27%
db x-trackers MSCI EM Asia	Aasia	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	7 321	32,82	240 275	22,60	165 426	3,03%
Nordea Far East Fund Growth	Aasia	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	9 919	19,12	189 703	11,03	109 428	2,39%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	3 380	41,90	141 622	29,58	99 980	1,78%
<b>Aktsiafondid kokku</b>							<b>7 317 440</b>			<b>92,19%</b>

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

\*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarداماتا) 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](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Kinnisvarafondid</b>										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	8 392	2,44	20 450	2,21	18 520	0,26%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	30 000	10,89	326 649	10,00	300 000	4,12%
<b>Kinnisvarafondid kokku</b>							<b>347 099</b>			<b>4,37%</b>

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting (Moody's skaala järgi)	Tähtaeg	Nimi-väärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Nominaalväärtus	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Võlakirjad</b>													
EE3300110345	HÜPOTEEKLAEN OÜ 8% 07-05-2016	NR	07.05.16	1 000,00	8%	EE	EUR	1 000	100,00	1 000	100,00	1 000	0,01%
<b>Võlakirjad kokku</b>										<b>1 000</b>			<b>0,01%</b>

Investeeringu nimetus	Krediidiasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				282 112	3,55%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				269	0,00%
<b>Kokku</b>							<b>282 381</b>	<b>3,56%</b>
Laekumata võlakirjaintressid							5	0,00%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>7 947 926</b>	<b>100,14%</b>
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-10 916	-0,14%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>7 937 010</b>	<b>100,00%</b>

Kinnitatud fondivalitseja juhatusel 13.01.2016

Angelika Tagel  
 Juhatusesimees

Tea Rööp  
 Juhatuseliige

Olli Enqvist  
 Juhatuseliige

Martin Rajasalu  
 Juhatuseliige

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega  
 \*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarداماتا) 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](http://www.nordea.ee/pension) ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovime pidada nõu ka panga töötajaga.