

# Luminor

## Luminor Aktsiad 100 Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.09.2018 - 30.09.2018

### Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	15.09.2008	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (30.09.18)	1,68032 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	13 746 543	Valitsemistasu	1,5%

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

### Fondijuhi kommentaar

Septembris liikusid peamised aktsiaturud eurodes mõõdetuna valdavalt positiivses suunas ning võlakirjaturud olid pigem negatiivse tootlusega. Euroopa börsed olid septembris varjutamas Itaalia valitsuse eelarveplaani. Turuosalisi muutis ettevaatlikuks üsna suur planeeritav eelarvedefitsiit, mida tõi teravalt esile ka Euroopa Komisjon. Lisaks planeeritavale eelarvedefitsiidile on Itaalia riigi võlatase niigi juba üks suurimaid Euroopas. Jätkuvalt on Euroopas käimas ka Brexit-i teemalised läbirääkimised, kuid hetkel aktsiaturgudele olulist mõju need avaldanud ei ole.

Võlakirjade tootlused on olnud käesoleval aastal üsna tagasihoidlikud ning võib uskuda, et tõusvate intressitasemetega keskkonnas selline trend eelkõige vähemriskantsemate võlakirjade puhul ka lähitulevikus jätkub.

Fondi Aktsiad 100 osaku väärtus kasvas septembris 0.3%. Enam kui 3% tõusis Jaapani aktsiafondi väärtus. Heade tulemustega oli ka stabiilsete finantsnäitajatega ettevõtete aktsiatesse investeeriv fond ning Efteni kinnisvarafondid.

Fondi Aktsiad 100 portfellis me septembris muudatusi ei teinud.

Olli Enqvist

Fondijuht

### Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	30.09.2018	31.08.2018
Aktsiainvesteeringud	92,14%	93,27%
Kinnisvarafondid	4,72%	4,74%
Raha pangakontodel	3,25%	2,12%

### Investeeringute strateegia

Luminor Aktsiad 100 Pensionifondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtuspaberitesse 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.

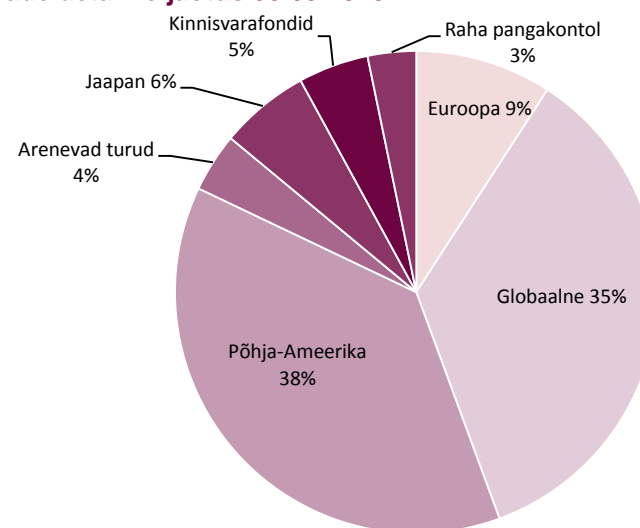
### Osaku väärtuse muutumine



### Fondi tootlus

September	1 aasta 30.09.17-30.09.18	2 kalendriaasta keskmine 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmine 2015-2017	5 kalendriaasta keskmine 2013-2017
0,29%	9,58%	6,71%	6,48%	8,32%

### Varade detailne jaotus 30.09.2018



\* - 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. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor 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 soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Aktsiafondid</b>										
Nordea Europe Fund A growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	239	1500,95	359 127	1317,74	315 291	2,61%
Nordea European Index Fund I Growth	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	7 527	26,01	195 805	19,36	145 693	1,42%
Nordea 1 European Value Fund BP-EUR	Euroopa	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 322	64,47	149 701	43,04	99 940	1,09%
iShares MSCI Europe UCITS ETF DIST	Euroopa	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	23 200	23,89	554 132	21,56	500 192	4,03%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 847 570	0,39	1 118 725	0,31	895 421	8,14%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	46 090	23,96	1 104 320	20,73	955 641	8,03%
Nordea Global Dividend Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	39 138	17,40	681 178	16,13	631 328	4,96%
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BI-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 460	108,55	809 802	103,82	774 505	5,89%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	23 050	49,30	1 136 296	38,47	886 727	8,27%
Ishares S&P 500 ETF	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	22 901	25,02	572 937	10,71	245 270	4,17%
Nordea North America Fund Growth	Põhja- Ameerika	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	29 561	19,18	567 043	16,90	499 685	4,12%
iShares MSCI North America	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	15 259	47,04	717 783	20,33	310 215	5,22%
Nordea 1 - North American All Cap BP-EUR	Põhja- Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 989	170,64	509 979	143,62	429 227	3,71%
Nordea 1 - North American Small Cap BP-EUR	Põhja- Ameerika	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 081	152,20	164 575	133,39	144 236	1,20%
Technology SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	16 170	64,71	1 046 302	55,37	895 300	7,61%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	2 201	250,75	551 904	237,91	523 647	4,01%
Financial Select Sector SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	44 140	23,90	1 055 091	24,74	1 091 845	7,68%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 182 060	0,26	828 417	0,25	800 802	6,03%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	22 695	23,93	542 978	23,08	523 767	3,95%
<b>Aktsiafondid kokku</b>							<b>12 666 096</b>			<b>92,14%</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. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor 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 soetus-maksumus ühikule	Keskmine soetus-maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Kinnisvarafondid</b>										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	8 392	2,80	23 504	2,21	18 520	0,17%
EFTEN Kinnisvarafond II AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	44 300	14,12	625 481	10,91	483 485	4,55%
<b>Kinnisvarafondid kokku</b>							<b>648 985</b>			<b>4,72%</b>

Investeeringu nimetus	Krediidiasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				446 387	3,25%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				6	0,00%
<b>Kokku</b>							<b>446 393</b>	<b>3,25%</b>
Ootel dividend							1 760	0,01%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>13 763 233</b>	<b>100,12%</b>
Kogunenud valitsemis- ja depootasu ning muud kohustused							-16 691	-0,12%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>13 746 543</b>	<b>100,00%</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. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel [www.luminor.ee/pension](http://www.luminor.ee/pension) ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.