

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (31.01.19)	0,80813 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	2 745 461	Valitsemistasu	1,2%

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

Vastupidiselt möödunud aasta lõpule valitses jaanuaris peamistel finantsturgudel väga positiivne sentiment. Suure tõuke andis selleks Föderaalreserv, kes otsustas ootuspäraselt jätta intressimäära muutmata. Lisaks andis FED mõista, et intressimäära tõstmisega hetkel ei kiirustata ning edasised sammud saavad olema suuresti seotud inflatsiooni arenguga. Lisaks on positiivselt mõjunud ka mõnevõrra leebemaks muutunud USA administratsiooni retoorika Hiina suunas, sest USA majandusnäitajad indikeerisid jaanuaris esimesi märke sellest, et ei ole jäänud ka USA majandus puutumatuks käimasolevast kahe suurriigi vahelisest kaubandussõjast. Euroopa ei ole samuti jäänud puutumatuks kaubandussõjast ning vähenenud on Hiina nõudlus. Samuti on lähenemas Brexit-i jaoks olulised tähtajad, misjärel peaks selguma kuidas hakkavad välja nägema edasised suhted Euroopa ja Suurbritannia vahel.

Fondi Intress Pluss osaku väärtus kasvas jaanuaris 2.5%. Aktsiainvesteeringutest olid heade tulemustega Jaapani, arenevate turgude, USA finantssektori ning globaalne väikese turukapitalisatsiooniga ettevõtete aktsiafond. Võlakirjainvesteeringutest olid investeerimisjärguta ettevõtete ning arenevate turgude võlakirjafondid parimate tulemustega. Jaanuaris vähendasime globaalsete aktsiafondide osakaalu ning tegime täiendavad investeeringud arenevate turgude ning USA tervishoiusektori aktsiafondi. Võlakirjainvesteeringutes suurendasime investeerimisjärguta võlakirjafondide osakaalu. Olli Enqvist
Fondijuht

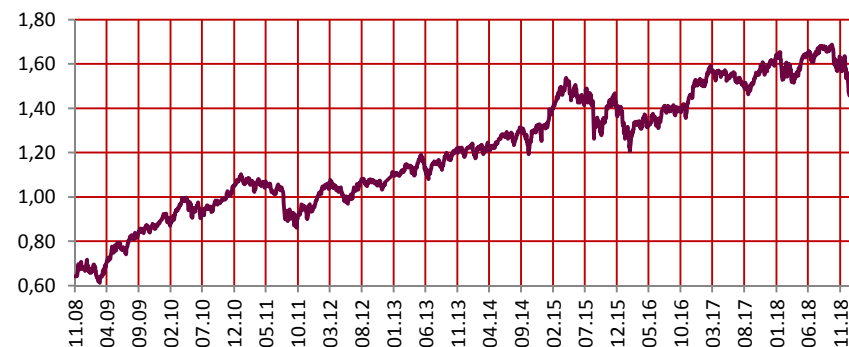
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

Varade struktuur	31.01.2019	31.12.2018
Aktsiainvesteeringud	15,21%	16,59%
Võlakirjainvesteeringud	76,17%	67,89%
Kinnisvarafondid	4,66%	4,88%
Raha pangakontodel	4,07%	5,67%

Investeeringute strateegia

Luminor Intress Pluss Pensionifondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaberitesse ja krediidiasutuste hoiustesse. Kuni 20% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse, kusjuures nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 20% Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

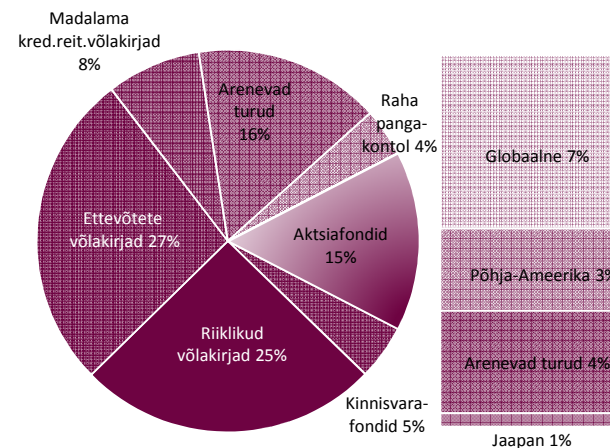
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Jaanuar	1 aasta keskmine	2 kalendriaasta keskmine	3 kalendriaasta keskmine	5 kalendriaasta keskmine
	31.01.18-31.01.19	2017-2018	2016-2018	2014-2018
2,50 %	-0,54%	-0,58%	0,64%	2,04%

Varade detailne jaotus 31.01.2019



* - 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 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
Aktsiafondid										
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BP-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	308	96,08	29 577	102,19	31 457	1,08%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 396	23,08	32 226	21,22	29 622	1,17%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	213 384	0,37	79 458	0,33	70 445	2,89%
Nordea Global Enhanced Fund growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 944	10,54	31 026	10,82	31 858	1,13%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	485	46,20	22 408	42,26	20 494	0,82%
Technology SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	280	57,55	16 115	46,30	12 963	0,59%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	110	233,42	25 676	229,19	25 211	0,94%
iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF USD A	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	2 900	5,64	16 365	5,63	16 319	0,60%
Financial Select Sector SPDR	Põhja- Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 530	22,44	34 333	20,86	31 911	1,25%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	64 080	0,24	15 150	0,25	15 722	0,55%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	4 720	24,41	115 215	22,48	106 111	4,20%
Aktsiafondid kokku							417 549			15,21%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,67	52 758	2,34	45 265	1,92%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	5 006	15,02	75 166	11,22	56 160	2,74%
Kinnisvarafondid kokku							127 924			4,66%

* - 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 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 soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	417 383	0,49	202 794	0,47	196 965	7,39%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	150,61	43 376	131,32	37 820	1,58%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	62,74	206 101	61,64	202 472	7,51%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	140,05	31 371	142,85	31 998	1,14%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 370	123,56	169 277	121,84	166 915	6,17%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	29 727	1,54	45 865	1,56	46 226	1,67%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	461	115,32	53 160	111,48	51 392	1,94%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	17 501	9,87	172 736	8,97	156 970	6,29%
Nordea 2 - US Corporate Enhanced Bd Fd - HBI EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 254	94,06	211 979	92,75	209 034	7,72%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	37 399	2,27	85 059	2,26	84 703	3,10%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	57,14	61 993	57,76	62 674	2,26%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	635	134,30	85 281	134,09	85 149	3,11%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	FI	EUR	540	128,54	69 412	128,92	69 617	2,53%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	9 126	21,87	199 618	20,83	190 091	7,27%
ISHARES EM LOCAL GOV BND UCIS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	790	52,60	41 557	51,59	40 756	1,51%
Nordea 1 - Emerging Mkt Hard Ccy Bond Fd HBI-EUR	Arenevad turud	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 928	99,66	192 142	97,30	187 585	7,00%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	5 585	25,52	142 561	25,71	143 604	5,19%
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	2 158	35,66	76 942	34,76	75 000	2,80%
Võlakirjafondid kokku							2 091 223			76,17%

* - 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 ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidasutuse päritoluriik	Krediidasutuse reiting (Moody's)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				109 367	3,98%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Abp	FI	Aa3				2 378	0,09%
Kokku							111 744	4,07%
Varade turuväärtus kokku							2 748 440	100,11%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-2 979	-0,11%
Fondi puhasväärtus kokku							2 745 461	100,00%

* - 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 ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.