

## Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalaskmistasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (31.12.12)	0,70623 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	469 082	Valitsemistasu	1,2%

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

## Fondijuhi kommentaar

Detsembris oli finantsturgude peatähelepanu pöördunud USA poole. Oluliseim küsimus oli kas sealse poliitika suudavad jõuda omavahel kokkuleppele ja seeläbi vältida nn "fiscal cliffi". Läbirääkimiste ebaõnnestumise korral oleksid automaatselt toimunud maksutõusud ja kulukärped, mis suure tõenäosusega oleksid lükanud USA majanduse aastal 2013 uude langusesse. Seega detsembris olid turud tugevalt mõjutatud igasugusest informatsioonist, mis puudutas USA'd seoses "fiskaalkuristikuga," ning liikusid vastavalt uudise iseloomule. Alanud aasta esimesel päeval suutsid demokraadid ja vabariiklased saavutada antud teemas teatava konsensuse, kuid lõplikku lahendust veel ei saavutatud. Seetõttu saavad ka finantsturud järgneva paari kuu jooksul olema tugevasti mõjutatud USA käekäigust.

Maailma teises otsas näitas Hiina majandus stabiliseerumise märke ja kohalikud aksiad saavutasid detsembris korraliku tulemuse. Sama käis ka Euroopa kohta - investorid on enam seda meelt, et eurokriis on halvim möödunud ja Euroopa aktsiaturud olid detsembris ca. 2% plussis, kui võlakirjad üldiselt näitasid väiksemat kasvu.

Nii võlakirja- kui aktsiainvesteeringud näitasid detsembris positiivset liikumist Fondis Intress Pluss. Parima tootlusega olid Põhjamaade ning Saksamaa suunalised aktsiafondid. Uue investeeringuna suurendasime osakaalu madalama krediitireitinguga Euroopa ettevõtete võlakirjafondis.

Olli Enqvist  
 Fondijuht

## Fondi struktuur

Aktsiainvesteeringud	17,94%
Võlakirjad	72,43%
Rahaturuinstrumentid ja deposiidid	6,41%
Raha pangakontodel	3,20%

## Investeeringute strateegia

Nordea Pensionifondi Intress Pluss eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtpaperitesse ja krediitiasutuste 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.

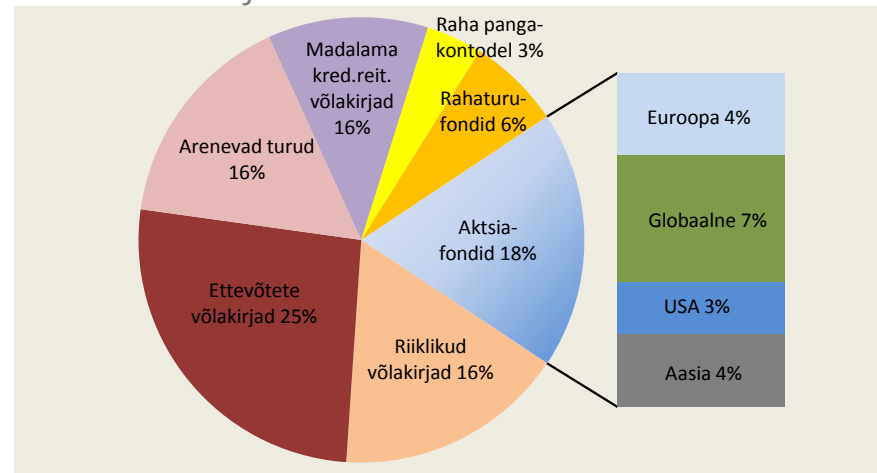
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

Detsember	1 aasta	2 aasta keskmine	3 aasta keskmine	2 kalendriaasta keskmine	3 kalendriaasta keskmine
	31.12.11-31.12.12	31.12.10-31.12.12	31.12.09-31.12.12	01.01.11-31.12.12	01.01.10-31.12.12
0,32%	8,18%	NA	NA	NA	NA

## Varade detailne jaotus 31.12.2012



\* - 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 pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Fondi päritolu- riik	Valuuta	Kogus*	Turu- väärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Aktsiafondide osakud</b>										
Nordea Nordic Small Cap Growth	Euroopa	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 882	5,87	11 051	5,31	9 994	2,36%
DB X-Trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	134	75,45	10 110	63,15	8 462	2,16%
DB x-Trackers MSCI World Trn Index Etf	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	25,45	31 864	19,44	24 339	6,79%
iShares MSCI North America	USA	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	601	21,04	12 645	21,60	12 982	2,70%
DB x-trackers MSCI Pacific ex Japan Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	506	36,49	18 464	32,61	16 501	3,94%
<b>Kokku</b>							<b>84 134</b>			<b>17,94%</b>
<b>Võlakirjafondide osakud</b>										
DB x-Trackers € Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	199,21	21 315	186,40	19 945	4,54%
iShare eb.rexx Government Germany	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	143,42	32 126	142,85	31 998	6,85%
Nordea AAA Government Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 917	11,41	21 876	10,43	20 000	4,66%
iShares Barclays € Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	346	110,67	38 292	107,15	37 074	8,16%
iShares Markit iBoxx USD Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Ltd	IE	EUR	426	87,30	37 190	87,23	37 160	7,93%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4186	9,55	39 978	9,08	38 011	8,52%
Emerging Markets Liquid Eurobond Index	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	103	304,53	31 367	263,20	27 110	6,69%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	889	18,89	16 787	18,00	16 000	3,58%
iShares JPMorgan Emerging Market	Arenevad turud	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	268	91,83	24 610	93,54	25 069	5,25%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	1 882	21,46	40 390	19,24	36 213	8,61%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	2 199	16,29	35 815	15,77	34 680	7,64%
<b>Kokku</b>							<b>339 747</b>			<b>72,43%</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 soovime pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Fondi päritolu- riik	Valuuta	Kogus*	Turu- väärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Rahaturufondide osakud</b>										
Nordea Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	2 925	10,28	30 073	10,26	30 010	6,41%
<b>Kokku</b>							<b>30 073</b>			<b>6,41%</b>

Investeeringu nimetus	Krediidiasutuse nimi	Krediidi- asutuse päritoluriik	Krediidiasutuse reiting (S&P)	Hoiuse algus- kuupäev	Hoiuse lõpp- kuupäev	Intressi- määr	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaal	EE	AA-				12 174	2,60%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				2 858	0,61%
<b>Kokku</b>							<b>15 032</b>	<b>3,20%</b>
Laekumata dividendid							638	0,14%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>469 624</b>	<b>100,12%</b>
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-542	-0,12%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>469 082</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 (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 soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.