

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (31.10.14)	0,75593 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 424 379	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Oktoobris olid finantsturud väga volatiilsed. Kuu alguses olid turuosalisel riskantsemal instrumentidel valdavalt müümas. Peamise tõuke müügiks andsid nii rahatrüki lõpetamine USA Föderaalreservi poolt kui ka märgid Euroopa majanduskasvu võimaliku aeglustumise kohta lähitulevikus. Negatiivset mõju avaldasid ka rahutused Hong Kongis ning Ebola viiruse jätkuv levik.

Oktoobri teises pooles muutus turgudel trend. Rohelist tooni olid lisamas valdavalt positiivsed majandustulemused ning spekulatsioonid võimalusest, et Euroopa Keskpank on alustamas rahatrüki.

Oktoobri kokkuvõttes olid Fondis Intress Pluss nii aktsia- kui võlakirjaportfell positiivse tootlusega. Aktsiainvesteeringutest negatiivset tootlusnumbrit näitasid Euroopa aktsiad. Seevastu Põhja-Ameerika, Jaapani ning Aasia suunaliste aktsiafondide väärtus kasvas, mille tulemusena ka fondi kogu aktsiaportfell kasvas oktoobris enam kui 1.4%. Võlakirjadest kasvasid enim oma väärtust Prantsuse riigi ning arenevate turgude suunalised fondid.

Olli Enqvist
 Fondijuht

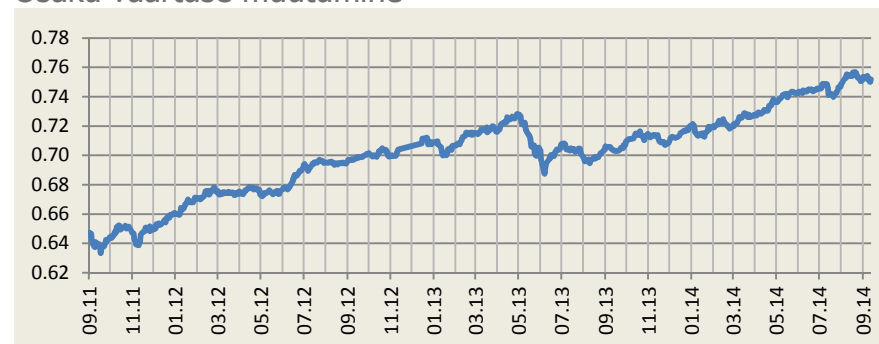
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	31.10.2014	30.09.2014
Aktsiainvesteeringud	18,75%	17,20%
Võlakirjainvesteeringud	61,69%	62,43%
Rahaturufond	2,12%	3,58%
Raha pangakontodel	17,27%	16,90%

Investeeringute strateegia

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

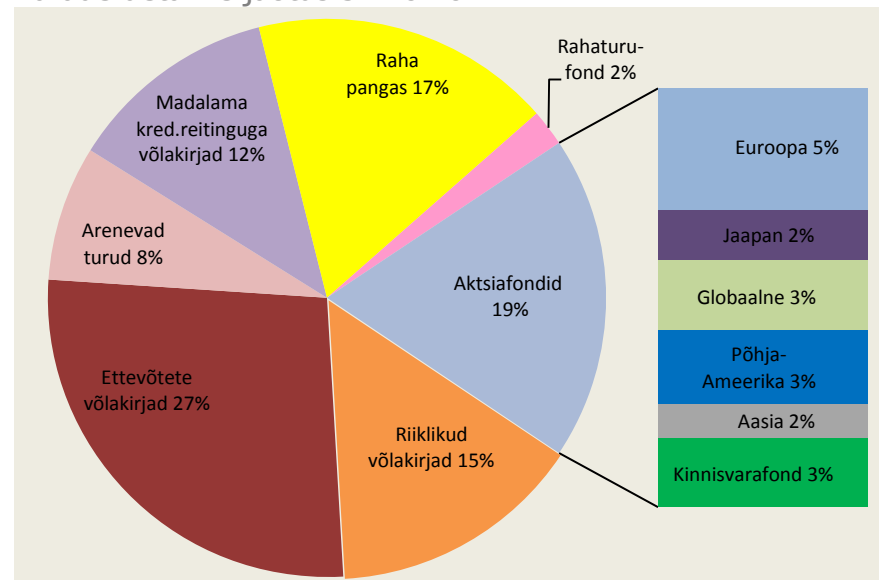
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Oktoober	1 aasta	2 kalendriaasta keskmine	3 kalendriaasta keskmine	5 kalendriaasta keskmine
	31.10.13-31.10.14	31.12.11-31.12.13	31.12.10-31.12.13	31.12.08-31.12.13
0,57%	5,90%	4,49 %	NA	NA

Varade detailne jaotus 31.10.2014



* - 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	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turväärtus ühikule*	Turväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
iShares STOXX Europe 600 DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	743	33,85	25 151	34,40	25 559	1,77%
iShares STOXX Europe 600 Banks DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	1 140	19,68	22 430	20,30	23 140	1,57%
Nordea Nordic Small Cap Fund Gr	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 444	7,50	10 829	5,95	8 594	0,76%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	208	91,80	19 094	71,87	14 949	1,34%
Lyxor ETF Japan Topix	Jaapan	Lyxor International Asset Management	FR	EUR	332	96,70	32 104	94,67	31 430	2,25%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	35,75	44 759	19,44	24 339	3,14%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 522	31,00	47 182	25,18	38 324	3,31%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	506	42,44	21 475	32,61	16 501	1,51%
Kokku							223 023			15,66%
Kinnisvarafond										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,23	44 084	2,21	43 573	3,09%
Aktsiad kokku							267 108			18,75%
Rahaturufond										
Nordea Short-Term Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 925	10,31	30 163	10,26	30 010	2,12%

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

** - Turväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turväärtuseid 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 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
Võlakirjafondid										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	141,62	40 787	131,32	37 820	2,86%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	211,32	22 611	186,40	19 945	1,59%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	143,23	32 084	142,85	31 997	2,25%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,10	41 621	10,80	37 147	2,92%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	DE	EUR	554	116,45	64 513	108,27	59 982	4,53%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	673	90,89	61 169	85,65	57 642	4,29%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4 186	9,93	41 569	9,08	38 025	2,92%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	282	134,27	37 864	131,57	37 103	2,66%
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	171	154,88	26 484	153,95	26 325	1,86%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	DB Platinum Advisors	LU	EUR	137	116,35	15 940	116,09	15 904	1,12%
Julius Baer Multibond - Local Emerging Bond Fund	Arenevad turud	Swiss & Global Asset Management Luxembourg SA	LU	USD	90	269,85	24 286	261,84	23 565	1,71%
HSBC Global Investment Funds – Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	125,69	21 493	122,73	20 986	1,51%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	233	300,00	69 900	273,91	63 821	4,91%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	19,43	17 270	18,00	16 000	1,21%
iShares JPMorgan \$ Emerging M	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	268	90,61	24 283	93,54	25 068	1,70%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	DB Platinum Advisors	DE	EUR	173	171,12	29 604	171,52	29 673	2,08%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	23,70	44 605	19,24	36 206	3,13%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,01	39 599	15,77	34 688	2,78%
Nordea 1 - Low Duration US High Yield HBE-EUR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	5 451	7,99	43 552	7,71	41 999	3,06%
Kokku							699 237			49,09%

* - 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 pida nõu ka panga töötajaga.

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting	Tähtaeg	Nimi- väärtus	Kupongi intressi- määr	Riik	Valuuta	Nominaal- väärtus	Turu- väärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhas- väärtusest
Võlakirjad													
LT0000603250	Lithuania Government Bond 1.9% 31-01-2016	Baa1	31.01.16	100,00	1,90%	LT	LTL	25 000	29,47	7 367	29,50	7 467	0,52%
LT0000605115	Lithuania Government Bond 4.8% 20-10-2016	Baa1	20.10.16	100,00	4,80%	LT	LTL	50 000	31,27	15 635	31,48	16 398	1,10%
LT0000605149	Lithuania Government Bond 2.6% 31-10-2018	Baa1	31.10.18	100,00	2,60%	LT	LTL	35 000	30,42	10 647	30,55	10 932	0,75%
LT0000607061	Lithuania Government Bond 3.7% 25-10-2019	Baa1	25.10.19	100,00	3,70%	LT	LTL	50 000	31,85	15 926	32,11	16 552	1,12%
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa2	15.09.16	1 000,00	4,75%	IT	EUR	10 000	107,53	10 753	108,37	10 837	0,75%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A3	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	118,67	11 867	117,56	11 756	0,83%
LV0000801090	Latvenergo AS 2.8% 15-12-2017	Baa3	15.12.17	1 000,00	2,80%	LV	EUR	29 000	104,66	30 353	104,89	30 419	2,13%
XS0235372140	Eesti Energia AS 4.5% 18-11-2020	Baa2	18.11.20	1 000,00	4,50%	EE	EUR	43 000	113,87	48 963	113,64	48 867	3,44%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westpha 1.5% 14-01-2021	Aa1	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	105,61	15 842	105,46	15 819	1,11%
EE3300110345	HÜPOTEEKLAEN OÜ 8% 07-05-2016	NR	07.05.16	1 000,00	8,00%	EE	EUR	7 000	100,00	7 000	100,00	7 000	0,49%
XS0841882128	mFinance France SA 2.75% 12-10-2015	Baa3	12.10.15	1 000,00	2,75%	FR	EUR	5 000	101,86	5 093	102,18	5 109	0,36%
Kokku										179 445			12,60%

* - 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 pida 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	AS SEB Pank	EE	A+				232 803	16,34%
Arvelduskonto USD	AS SEB Pank	EE	A+				140	0,01%
Arvelduskonto LTL	AS SEB Pank	EE	A+				1 495	0,10%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				11 498	0,81%
Kokku							245 936	17,27%
Laekumata dividendid ja intressid							4 421	0,31%
Varade turuväärtus kokku							1 426 310	100,14%
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-1 932	-0,14%
Fondi puhasväärtus kokku							1 424 379	100,00%

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 13.11.2014

Angelika Tagel
 Juhatuse esimees

Tea Rööp
 Juhatuse liige

Olli Enqvist
 Juhatuse liige

Martin Rajasalu
 Juhatuse liige

* - 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