

## Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (30.11.14)	0,75978 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	1 227 951	Valitsemistasu	1,2%

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

## Fondijuhi kommentaar

Oktoobris finantsturgudel valitsenud närvilisus asendus novembris taas positiivse trendiga ehk nii peamised aktsia- kui võlakirjaturud jätkasid aastale omast tõusmist. Suurim sündmus, mis novembris turuosaliste peatähelepanu sai oli jätkuv nafta hinna langus. Kuu viimasel nädalal tehtud OPEC-i otsus jätta maksimaalne päevane tootmismahd liikmete seas muutmata, viis nafta hinna veelgi enam langusesse. Musta kulla hind on alates juunist langenud 30% ning selle tagajärjed hakkavad kanduma energiasektorist järjest kaugemale, mis omakorda on avaldamas mõju inflatsioonile.

Fondis Intress Pluss olid nii aktsia- kui võlakirjaportfell novembris positiivse tootlusega ja kuu kokkuvõttes kasvas fond +0.5%. Enim kasvatasid möödunud kuul oma väärtust Saksa ettevõtete aktsiafond (7%) ning laiemale Euroopa ettevõtetesse investeeriv aktsiafond (3%). Aktsiainvesteeringutest oli vaid Aasia suunaline fond möödunud kuul negatiivse tootlusnumbriga. Võlakirjadest kasvatas enim oma väärtust madala krediidiireitinguga Euroopa ettevõtete võlakirjafond.

Olli Enqvist  
 Fondijuht

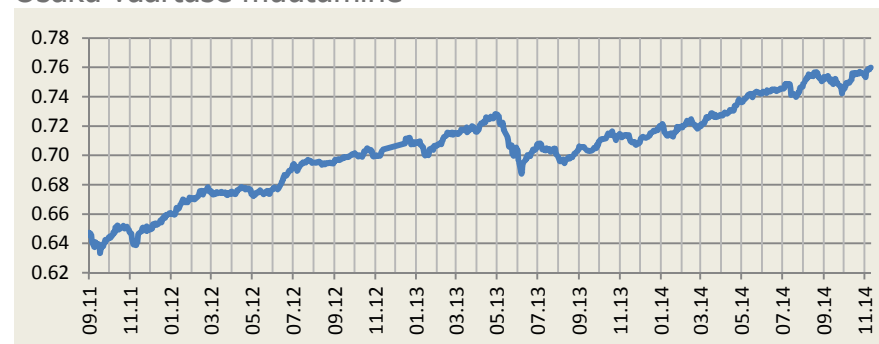
## Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

	30.11.2014	31.10.2014
Aktsiafondid	17,67%	18,75%
Võlakirjad	69,37%	61,69%
Rahaturufondid	2,46%	2,21%
Raha pangakontodel	10,36%	17,27%

## Investeeringute strateegia

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

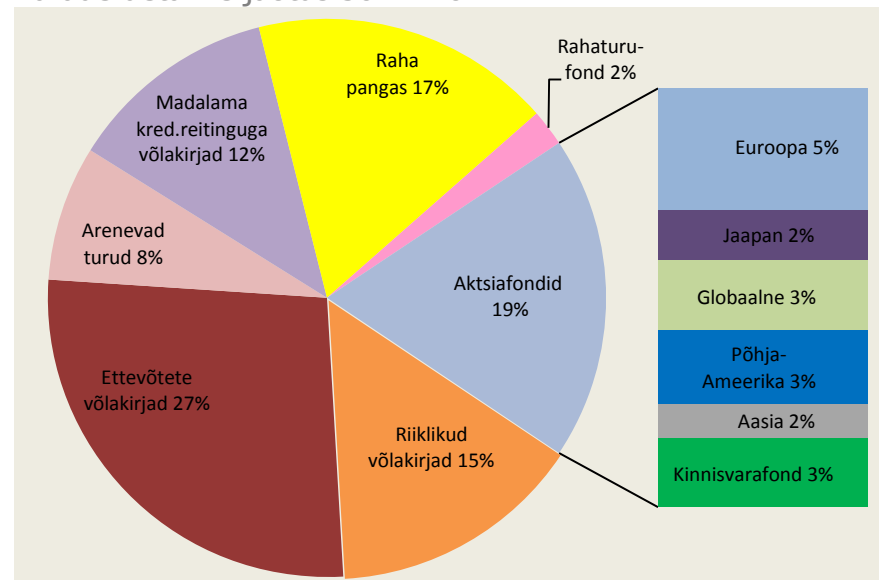
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

November	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 30.11.2014



\* - 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](http://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*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Aktsiafondid</b>										
iShares STOXX Europe 600 DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	743	34,91	25 938	34,40	25 559	2,11%
Nordea Nordic Small Cap Fund Gr	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 444	7,64	11 039	5,95	8 594	0,90%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	208	98,22	20 430	71,87	14 949	1,66%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	36,53	45 736	19,44	24 339	3,72%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 522	31,85	48 476	25,18	38 324	3,95%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	506	41,07	20 781	32,61	16 501	1,69%
<b>Kokku</b>							<b>172 400</b>			<b>14,04%</b>

**Kinnisvarafondid**

EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,26	44 537	2,21	44 537	3,63%
-------------------------	-----------	------------------	----	-----	--------	------	--------	------	--------	-------

**Aktsiad kokku**

**216 936**

**17,67%**

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärt usest
<b>Võlakirjafondid</b>										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	142,64	41 080	131,32	37 820	3,35%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	213,44	22 838	186,40	19 945	1,86%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	143,12	32 059	142,85	31 997	2,61%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,23	42 042	10,80	37 147	3,42%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	DE	EUR	554	117,06	64 851	108,27	59 982	5,28%

\* - 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 pida nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turu- väärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	673	91,22	61 391	85,65	57 642	5,00%
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	3,39%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	282	134,30	37 873	131,57	37 103	3,08%
iShares Euro Covered Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	171	155,25	26 548	153,95	26 325	2,16%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	DB Platinum Advisors	LU	EUR	137	116,77	15 997	116,09	15 904	1,30%
Julius Baer Multibond - Local Emerging Bond Fund	Arenevad turud	Swiss & Global Asset Management Luxembourg SA	LU	USD	90	268,67	24 181	261,84	23 565	1,97%
HSBC Global Investment Funds – Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	126,18	21 576	122,73	20 986	1,76%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	233	302,67	70 522	273,91	63 821	5,74%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	19,38	17 231	18,00	16 000	1,40%
iShares JPMorgan \$ Emerging M	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	268	90,51	24 257	93,54	25 068	1,98%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	173	174,60	30 206	171,52	29 673	2,46%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	23,48	44 196	19,24	36 206	3,60%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,21	40 047	15,77	34 688	3,26%
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	3,55%
<b>Kokku</b>							<b>702 016</b>			<b>57,17%</b>
<b>Rahaturufondid</b>										
Nordea Short-Term Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 925	10,31	30 159	10,26	30 010	2,46%

\* - 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 pida nõu ka panga töötajaga.

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting	Tähtaeg	Nimi-väärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Kogus	Turu-väärtus ühikule*	Turu-väärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Võlakirjad</b>													
LT0000603250	Lithuania Government Bond 1.9% 31-01-2016	Baa1	31.01.16	100,00	1,90%	LT	LTL	25 000	29.43	7 358	29.50	7 467	0,60%
LT0000605115	Lithuania Government Bond 4.8% 20-10-2016	Baa1	20.10.16	100,00	4,80%	LT	LTL	50 000	31.23	15 617	31.48	16 398	1,27%
LT0000605149	Lithuania Government Bond 2.6% 31-10-2018	Baa1	31.10.18	100,00	2,60%	LT	LTL	35 000	30.73	10 756	30.55	10 932	0,88%
LT0000607061	Lithuania Government Bond 3.7% 25-10-2019	Baa1	25.10.19	100,00	3,70%	LT	LTL	50 000	32.24	16 120	32.11	16 552	1,31%
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa2	15.09.16	1 000,00	4,75%	IT	EUR	10 000	107.56	10 756	108,37	10 837	0,88%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A3	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	120.21	12 021	117,56	11 756	0,98%
XS0235372140	Eesti Energia AS 4.5% 18-11-2020	Baa2	18.11.20	1 000,00	4,50%	EE	EUR	43 000	114.48	49 226	113,64	48 867	4,01%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westphalia 1.5% 14-01-2021	Aa1	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	106.17	15 926	105,46	15 819	1,30%
EE3300110345	HÜPOTEKLAEN 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	0,57%
XS0841882128	mFinance France SA 2.75% 12-10-2015	Baa3	12.10.15	1 000,00	2,75%	FR	EUR	5 000	101.75	5 088	102,18	5 109	0,41%
<b>Kokku</b>									<b>149 868</b>		<b>12,20%</b>		

Investeeringu nimetus	Krediitiasutuse nimi	Krediitiasutuse päritoluriik	Krediitiasutuse reiting (S&P)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A+				115 660	9,42%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				11 498	0,94%
<b>Kokku</b>							<b>127 158</b>	<b>10,36%</b>
Laekumata dividendid ja intressid							3 302	0,27%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>1 229 439</b>	<b>100,12%</b>
Kogunenud valitsemistasu							-1 488	-0,12%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>1 227 951</b>	<b>100,00%</b>

Kinnitatud fondivalitseja juhatusel poolt 12.12.2014

Angelika Tagel  
 Juhatusel esimees

Tea Rööp  
 Juhatusel liige

Olli Enqvist  
 Juhatusel liige

Martin Rajasalu  
 Juhatusel liige

\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega  
 \*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarbamata) 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 pida nõu ka panga töötajaga.