

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (31.01.15)	0,78030 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	1 306 597	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Finantsturgudel oli aasta esimene kuu üsna tormiline. Lisaks naftahinna liikumisele ning jätkuvatele geopoliitilistele pingetele köitsid jaanuaris turuosaliste tähelepanu veel peamiselt valimised Kreekas ning Euroopa Keskpanga ajaloos esmakordne otsus alustada rahatrüki. Väljakuulutatud rahatrüki mahuks saab olema 60 miljardit eurot kuus ning see kestab käesoleva aasta märtsist kuni 2016 aasta septembrini. Pärast selle otsuse väljakuulutamist nõrgenes euro võrreldes teiste peamiste valuutadega, dollari suhtes nõrgenes euro jaanuaris 6,7%.

Kreeka valimised võitis üsna ootuspäraselt vasakpoolne Syriza, millega Kreeka valijad näitasid, et soovivad Euroopaga oma laenude tingimusi soodsamaks kaubelda. Signaalid Euroopast siiski viitavad, et Kreeklaste tingimusi muutma ei hakata.

Nordea Pensionifondis Intress Pluss olid nii aktsia- kui võlakirjaportfell jaanuaris positiivsete tootlustega ning fondi koguväärtus kasvas üle 2,5%. Kõik aktsiainvesteeringud olid positiivsete tootlusnumbritega, enim kasvasid oma väärtust Euroopa suunalised fondid. Võlakirjafondidest olid suurimate tootlusnumbritega Põhja-Ameerika kõrge krediidiireitinguga ettevõtete ning arenevate turgude suunalised fondid. Jaanuaris soetasime fondi Intress Pluss juurde rahaturufondi ning globaalse aktsiafondi osakuid.

Olli Enqvist
 Fondijuht

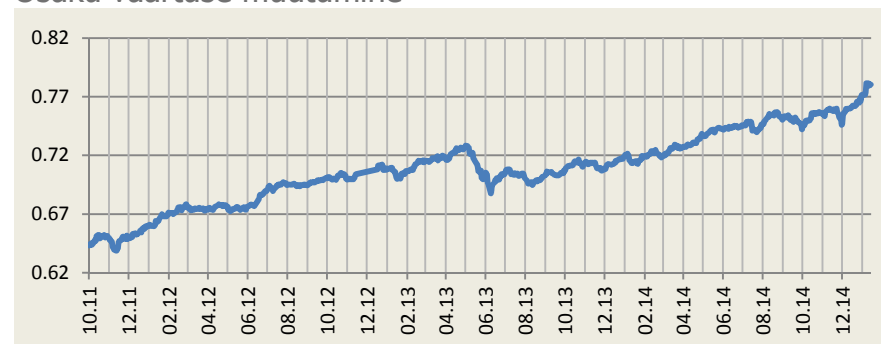
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

	31.01.2015	31.12.2014
Aktsiainvesteeringud	15,10%	13,90%
Kinnisvarafondid	3,53%	3,62%
Võlakirjainvesteeringud	60,87%	67,94%
Rahaturufondid	5,37%	2,41%
Raha pangakontodel	15,15%	12,07%

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.

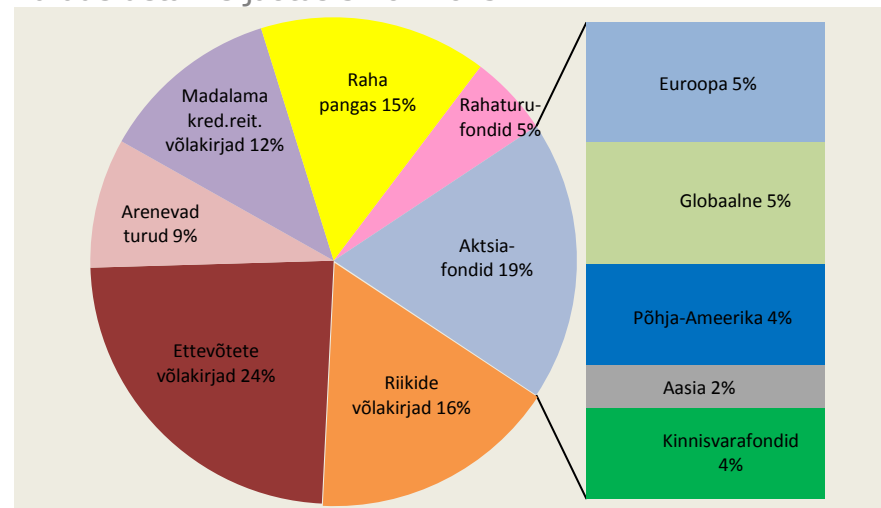
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Jaanuar	1 aasta 31.01.14-31.01.15	2 kalendriaasta keskmine 2013-2014	3 kalendriaasta keskmine 2012-2014	5 kalendriaasta keskmine 2010-2014
2,62%	9,36%	3,62 %	5,13%	NA

Varade detailne jaotus 31.01.2015



* - 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*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus 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	37,06	27 536	34,40	25 559	2,11%
Nordea Nordic Small Cap Fund Gr	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 444	8,22	11 875	5,95	8 594	0,91%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	208	105,74	21 994	71,87	14 949	1,68%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	39,14	49 003	19,44	24 339	3,75%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	43 147	0,30	13 012	0,29	12 500	1,00%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 522	34,00	51 748	25,18	38 324	3,96%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	506	43,72	22 122	32,61	16 501	1,69%
Kokku							197 290			15,10%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,34	46 156	2,21	43 573	3,53%
Kokku							46 156			3,53%
Rahaturufondid										
Nordea Short-Term Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 804	10,31	70 156	10,29	70 013	5,37%
Kokku							70 156			5,37%

* - 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.

Nordea Pensions Estonia AS, Liivalaia 45, 10145 Tallinn, Eesti
 Reg. nr. 11469303, Tel: 1772, eesti@nordea.com, www.nordea.ee

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
Võlakirjafondid										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	147,29	42 420	131,32	37 820	3,25%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	220,22	23 564	186,40	19 945	1,80%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	144,98	32 476	142,85	31 997	2,49%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,62	43 414	10,80	37 147	3,32%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	DE	EUR	554	117,78	65 250	108,27	59 982	4,99%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	673	104,33	70 214	85,65	57 642	5,37%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	4 186	10,15	42 490	9,08	38 025	3,25%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	282	135,69	38 265	131,57	37 103	2,93%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	DB Platinum Advisors	LU	EUR	137	116,95	16 022	116,09	15 904	1,23%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	134,86	23 060	122,73	20 986	1,76%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	153	304,71	46 621	273,91	41 908	3,57%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	18,94	16 839	18,00	16 000	1,29%
iShares JPMorgan \$ Emerging Market	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	268	97,83	26 218	93,54	25 068	2,01%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	DB Platinum Advisors	DE	EUR	173	175,48	30 358	171,52	29 673	2,32%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	22,99	43 265	19,24	36 206	3,31%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,31	40 276	15,77	34 688	3,08%
Nordea 1 - Low Duration US High Yield HBE-EUR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	5 451	7,92	43 171	7,71	41 999	3,30%
Kokku							643 922			49,28%

* - 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 ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pida nõu ka panga töötajaga.

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting	Tähtaeg	Nimi-väärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Nominaal-väärtus	Turuväärtus ühikule*	Turu-väärtus kokku**	Keskmine soetus-maksumus ühikule	Keskmine soetus-maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Võlakirjad													
LT0000603250	Lithuania Government Bond 1.9% 31-01-2016	Baa1	31.01.16	100,00	1,90%	LT	EUR	7 241	101,74	7 366	101,92	7 467	0,56%
LT0000605115	Lithuania Government Bond 4.8% 20-10-2016	Baa1	20.10.16	100,00	4,80%	LT	EUR	14 481	107,58	15 579	108,76	16 398	1,19%
LT0000605149	Lithuania Government Bond 2.6% 31-10-2018	Baa1	31.10.18	100,00	2,60%	LT	EUR	10 137	107,19	10 865	105,52	10 932	0,83%
LT0000607061	Lithuania Government Bond 3.7% 25-10-2019	Baa1	25.10.19	100,00	3,70%	LT	EUR	14 481	112,90	16 348	110,92	16 552	1,25%
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa2	15.09.16	1 000,00	4,75%	IT	EUR	10 000	107,19	10 705	108,37	10 837	0,82%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A3	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	120,28	12 253	117,56	11 756	0,94%
XS0235372140	Eesti Energia AS 4.5% 18-11-20	Baa2	18.11.20	1 000,00	4,50%	EE	EUR	43 000	114,81	50 161	113,64	48 867	3,84%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westpha 1.5% 14-01-2021	Aa1	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	106,40	16 033	105,46	15 819	1,23%
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	0,54%
XS0841882128	mFinance France SA 2.75% 12-10-2015	Baa3	12.10.15	1 000,00	2,75%	FR	EUR	5 000	101,26	5 068	102,18	5 109	0,39%
Kokku										151 378			11,59%

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidasutuse päritoluriik	Krediidasutuse reiting (S&P)	Hoiuse algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A+				197 856	15,14%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	AA-				85	0,01%
Kokku							197 940	15,15%
Laekumata dividendid							140	0,01%
Laekumata võlakirjaintressid							1 067	0,08%
Varade turuväärtus kokku							1 308 049	100,11%
Kogunenud valitsemis- ja depootasu							-1 452	-0,11%
Fondi puhasväärtus kokku							1 306 597	100,00%

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 11.02.2015

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 (ümarدامata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule