

## Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (31.03.15)	0,79861 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 378 323	Valitsemistasu	1,2%

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

## Fondijuhi kommentaar

Märtsis liikusid Euroopa aktsiaturud mõnevõrra positiivsemates toonides võrreldes USA turgudega. Kui USA aktsiaturu indeks S&P 500 oli märtsis negatiivse tootlusega (-1.5%), siis samal perioodil tõusis Saksamaa DAX enam kui 4%. Euroopa aktsiaturgude positiivset liikumist on mõnevõrra toetamas ka Euroopa Keskpanka rahatrükk, investorid on otsimas madala tootlusega võlakirjadele alternatiive aktsiate hulgast. Teiselpool Atlandi ookeani on turgude suunda määramas peamiselt Föderaalreserv, kes on plaanimas intresside tõstmist. Fondis Intress Pluss olid märtsis nii aktsia- kui võlakirjaportfell positiivsete tootlustega. Enim kasvatasid oma väärtust Saksamaale (5.8%) ning globaalselt (+3.1%) investeerivad aktsiafondid. Võlakirjainvesteeringutest oli märtsis parim arenevatesse riikidesse investeeriv fond (+3.7%).

Märtsis realiseerisime Fondist Intress Pluss kaks Leedu valitsuse võlakirja ning suurendasime positsiooni madalama krediitireitinguga Põhja-Ameerika ettevõtete võlakirjafondis.

Olli Enqvist  
 Fondijuht

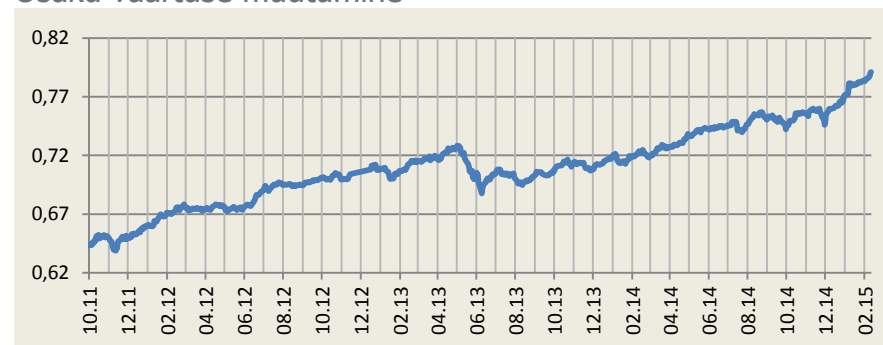
## Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	31.03.2015	28.02.2015
Aktsiainvesteeringud	15,63%	15,63%
Kinnisvarafondid	3,42%	3,47%
Võlakirjainvesteeringud	62,44%	62,66%
Rahaturufondid	5,09%	5,22%
Raha pangakontodel	13,43%	12,94%

## Investeeringute strateegia

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

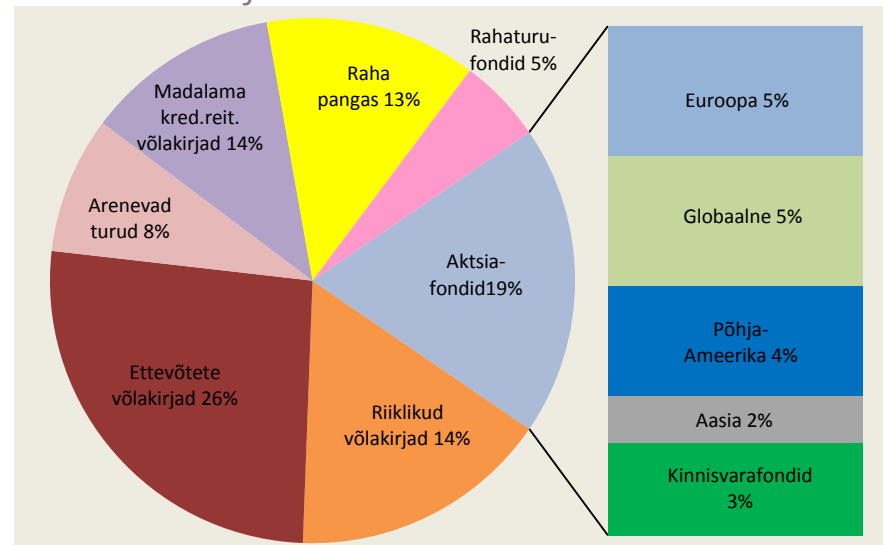
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

Märts	1 aasta 31.03.14-31.03.15	2 kalendriaasta keskmise 2013-2014	3 kalendriaasta keskmise 2012-2014	5 kalendriaasta keskmise 2010-2014
0,96%	10,07%	3,62 %	5,13%	NA

## Varade detailne jaotus 31.03.2015



\* - 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](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	39.99	29 713	34.40	25 559	2.16%
Nordea Nordic Small Cap Fund Gr	Euroopa	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 444	9.09	13 131	5.95	8 594	0.95%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	DB Platinum Advisors	LU	EUR	208	118.03	24 550	71.87	14 949	1.78%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	DB Platinum Advisors	LU	EUR	1 252	42.70	53 460	19.44	24 339	3.88%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Investment Fund Company Finland Ltd	FI	EUR	43 147	0.33	14 372	0.29	12 500	1.04%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 522	36.94	56 224	25.18	38 324	4.08%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	DB Platinum Advisors	LU	EUR	506	47.52	24 045	32.61	16 501	1.74%
<b>Kokku</b>							<b>215 496</b>			<b>15.63%</b>
<b>Kinnisvarafondid</b>										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2.38	47 076	2.21	43 573	3.42%
<b>Kokku</b>							<b>47 076</b>			<b>3.42%</b>
<b>Aktsiad kokku</b>							<b>262 571</b>			<b>19.05%</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.

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 puhas- väärtusest
<b>Võlakirjafondid</b>										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	149.57	43 076	131.32	37 820	3.13%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	107	223.63	23 928	186.40	19 945	1.74%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	144.87	32 451	142.85	31 997	2.35%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12.80	44 022	10.80	37 147	3.19%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	554	118.22	65 494	108.27	59 982	4.75%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Ltd	IE	EUR	673	107.97	72 664	85.65	57 642	5.27%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	5 674	10.07	57 140	9.33	52 941	4.15%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	482	135.70	65 407	133.73	64 458	4.75%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	DB Platinum Advisors	LU	EUR	137	117.19	16 055	116.09	15 904	1.16%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	137.91	23 582	122.73	20 986	1.71%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	DB Platinum Advisors	LU	EUR	153	308.12	47 142	273.91	41 908	3.42%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	19.33	17 184	18.00	16 000	1.25%
iShares JPMorgan \$ Emerging Market	Arenevad turud	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	268	102.95	27 591	93.54	25 068	2.00%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	DB Platinum Advisors	LU	EUR	173	180.31	31 194	171.52	29 673	2.26%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	23.47	44 178	19.24	36 206	3.21%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18.76	41 255	15.77	34 688	2.99%
Nordea 1 - Low Duration US High Yield HBE-EUR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	9 182	8.02	73 641	7.82	71 805	5.34%
<b>Kokku</b>							<b>726 004</b>			<b>52.67%</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.

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
<b>Rahaturufondid</b>										
Nordea Short-Term Money Market B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 804	10.31	70 156	10.29	70 013	5.09%
<b>Kokku</b>							<b>70 156</b>			<b>5.09%</b>

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting (Moody'se skaala järgi)	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
<b>Võlakirjad</b>													
LT0000605115	Lithuania Government Bond 4.8% 20-10-2016	A3	20.10.16	100.00	4.80%	LT	EUR	14 481	107.04	15 501	108.76	16 398	1.12%
LT0000607061	Lithuania Government Bond 3.7% 25-10-2019	A3	25.10.19	100.00	3.70%	LT	EUR	14 481	115.15	16 675	110.92	16 552	1.21%
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa2	15.09.16	1 000.00	4.75%	IT	EUR	10 000	106.72	10 672	108.37	10 837	0.77%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A3	19.01.23	1 000.00	3.75%	PL	EUR	10 000	123.90	12 390	117.56	11 756	0.90%
XS0235372140	Eesti Energia AS 4.5% 18-11-2020	Baa2	18.11.20	1 000.00	4.50%	EE	EUR	43 000	118.87	51 115	113.64	48 867	3.71%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westpha 1.5% 14-01-2021	Aa1	14.01.21	1 000.00	1.50%	DE	EUR	15 000	107.77	16 165	105.46	15 819	1.17%
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	0.51%
XS0841882128	mFinance France SA 2.75% 12-10-2015	Baa3	12.10.15	1 000.00	2.75%	FR	EUR	5 000	101.25	5 063	102.18	5 109	0.37%
<b>Kokku</b>										<b>134 579</b>			<b>9.76%</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.

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1			184 988	13.42%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3			84	0.01%
<b>Kokku</b>						<b>185 072</b>	<b>13.43%</b>
Laekumata dividendid						108	0.01%
Laekumata võlakirjaintressid						1 484	0.11%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>						<b>1 379 974</b>	<b>100.12%</b>
Kogunenud valitsemistasu						-1 652	-0.12%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>						<b>1 378 323</b>	<b>100.00%</b>

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 14.04.2015

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 (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.