

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (30.06.15)	0,77725 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 265 294	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Juunis olid finantsturud väga volatiilsed ning valdavalt negatiivsete tootlusnumbritega. Peamiseks suunanäitajaks oli jätkuvalt Kreeka riigivõlg. Kommentaari kirjutamise hetkeks on meil teada, et Kreekas toimunud referendumil prevaleerisid kreditoride pakkumise vastaste hääled. See viitab sellele, et tõenäoliselt edasised läbirääkimised jätkusuutliku lahenduse leidmiseks Euroopa ja Kreeka vahel muutuvad veelgi enam komplitseeritumaks ning selle laiemat mõju finantsturgudele on hetkel üsna raske prognoosida.

Tänu Kreekale sai mõnevõrra vähem tähelepanu Hiina aktsiaturg, mis juunis oli äärmiselt närviline ning sealsed peamised indeksid lõpetasid kuu samuti negatiivsete numbritega. Viimase aasta jooksul on Hiina aktsiaturu kapitalisatsioon kolmekordistunud ja seda vaatamata märkidele sealne majanduse jahtumisest. Kasvu taga on peamiselt uute erainvestorite äärmiselt suur juurdevool, kes reeglina teevad tehinguid tuginedes suuresti oma emotsioonidele ehk võib uskuda, et sealne turg on muutunud väga spekulatiivseks.

Fondis Intress Pluss olid juunis nii aktsia- kui võlakirjaportfell negatiivsete tootlustega, kuid esimese poolaasta kokkuvõttes on fond siiski kasvanud enam kui 2.2%. Ainus väärtust kasvatanud investeering moodunud kuul oli EFTEN-i kinnisvarafond.

Juunis vähendasime osakaalusid Globaalses ja Põhja-Ameerika aktsiafondis.

Olli Enqvist
 Fondijuht

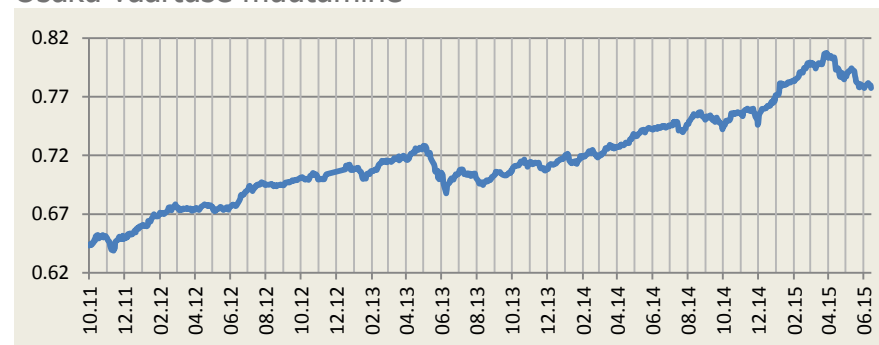
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	30.06.2015	31.05.2015
Aktsiainvesteeringud	13,24%	14,50%
Kinnisvarafondid	3,58%	3,19%
Võlakirjainvesteeringud	68,48%	63,06%
Rahaturufondid	5,54%	5,00%
Raha pangakontodel	9,10%	13,65%

Investeeringute strateegia

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

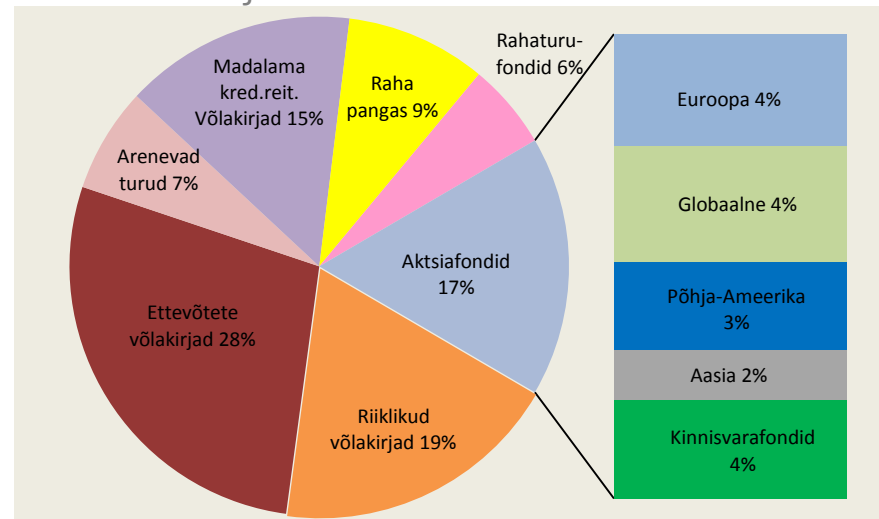
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Juuni	1 aasta 30.06.14-30.06.15	2 kalendriaasta keskmise 2013-2014	3 kalendriaasta keskmise 2012-2014	5 kalendriaasta keskmise 2010-2014
-1,97%	4,56%	3,62 %	5,13%	NA

Varade detailne jaotus 30.06.2015



* - 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	38,81	28 836	34,40	25 559	2,28%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	208	108,33	22 533	71,87	14 949	1,78%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	952	41,15	39 175	19,44	18 507	3,10%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	43 147	0,32	13 992	0,29	12 500	1,11%
iShares MSCI North America	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 142	35,38	40 404	25,18	28 756	3,19%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	506	44,73	22 633	32,61	16 501	1,79%
Kokku							167 573			13,24%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,29	45 265	2,34	45 265	3,58%
Kokku							45 265			3,58%
Aktsiad kokku							212 838			16,82%

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 puhasväärtusest
Võlakirjad													
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa1	15.09.16	1 000,00	4,75%	IT	EUR	10 000	105,34	10 534	108,37	10 837	0,83%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-23	A2	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	115,89	11 589	117,56	11 756	0,92%
XS0235372140	Eesti Energia AS 4.5% 18-11-2020	Baa2	18.11.20	1 000,00	4,50%	EE	EUR	43 000	115,90	49 838	113,64	48 867	3,94%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westpha 1.5% 14-01-21	Aaa	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	105,50	15 825	105,46	15 819	1,25%
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	0,55%
XS0841882128	mFinance France SA 2.75% 12-10-2015	Baa2	12.10.15	1 000,00	2,75%	FR	EUR	5 000	100,57	5 029	102,18	5 109	0,40%
Kokku										99 814			7,89%

* - 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 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
Võlakirjafondid										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	140,83	40 559	131,32	37 820	3,21%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	107	212,71	22 760	186,40	19 945	1,80%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	141,69	31 739	142,85	31 997	2,51%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,21	41 991	10,80	37 147	3,32%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	50 115	1,54	77 409	1,56	78 059	6,12%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	554	113,09	62 652	108,27	59 982	4,95%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Ltd	IE	EUR	673	98,65	66 391	85,65	57 642	5,25%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 059	9,71	68 544	9,33	65 861	5,42%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	482	131,21	63 243	133,73	64 458	5,00%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	137	116,18	15 917	116,09	15 904	1,26%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	132,73	22 696	122,73	20 986	1,79%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	153	301,20	46 084	273,91	41 908	3,64%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	19,24	17 102	18,00	16 000	1,35%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	173	176,83	30 592	171,52	29 673	2,42%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	23,41	44 059	19,24	36 206	3,48%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,74	41 213	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	9 182	8,03	73 733	7,82	71 805	5,83%
Kokku							766 681			60,59%

* - 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 soovitage 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
Rahaturufondid										
Nordea Euro Liquidity Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 804	10,31	70 131	10,29	70 013	5,54%
Kokku							70 131			5,54%
Võlakirja- ja rahaturuinstrumentid kokku							936 625			74,02%

Investeeringu nimetus	Krediidiasutuse nimi	Krediidi- asutuse päritoluriik	Krediidi- asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse algus- kuupäev	Hoiuse lõpp- kuupäev	Intressi- määr	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				114 860	9,08%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				220	0,02%
Kokku							115 080	9,10%
Laekumata dividendid							648	0,05%
Laekumata võlakirjaintressid							1 729	0,14%
Varade turuväärtus kokku							1 266 921	100,13%
Kogunenud depoo ja valitsemistasu							-1 627	-0,13%
Fondi puhasväärtus kokku							1 265 294	100,00%

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 10.07.2015

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 ja Nordea panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.