

## Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (31.07.15)	0,78345 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 296 208	Valitsemistasu	1,2%

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

## Fondijuhi kommentaar

Euroopa finantsturud tegid juulis suure tõusu peale seda, kui Kreeka oli jõudnud võlausaldajatega kokkuleppele ning järjekordselt pankrotist pääses. Võib uskuda, et vähemalt mõneks ajaks on nüüd Kreekaga seonduv turgudele vähem mõju avaldamas. Seevastu arenevate turgude finantsturud olid juulis pigem punasemates toonides. Negatiivse sentimentide peamine eestvedaja oli Hiina aktsiaturg. Sealne valitsus astus küll juulis samme stabiliseerimaks kohalikke turge, kuid kuu kokkuvõttes kaotasid sealsed aktsiad taas oluliselt oma väärtusi.

Järjest enam hakkab turuosaliste tähelepanu kaitma ka nüüd Föderaalreserv, kes juba pikemat aega plaanib intresside tõstmist.

Fondis Intress Pluss olid nii aktsia- kui võlakirjaportfell juulis positiivsete tootlustega. Aktsiafondidest enim kasvatas oma väärtust Euroopa fond, tõustes kuuga enam kui 2.7%. Võlakirjafondidest oli positiivseima tootlusega Euroopa riikide võlakirjafond.

Juulis vähendasime osakaalu globaalses aktsiafondis.

Olli Enqvist  
 Fondijuht

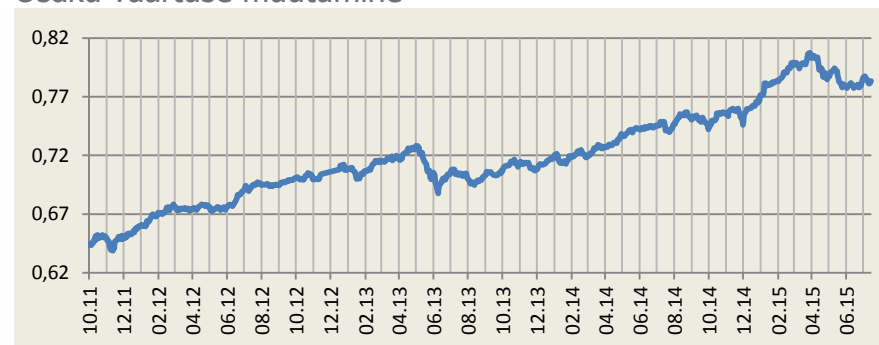
## Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	31.07.2015	30.06.2015
Aktsiainvesteeringud	11,61%	13,24%
Kinnisvarafondid	3,57%	3,58%
Võlakirjainvesteeringud	67,41%	68,48%
Rahaturufondid	5,41%	5,54%
Raha pangakontodel	11,95%	9,10%

## Investeeringute strateegia

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

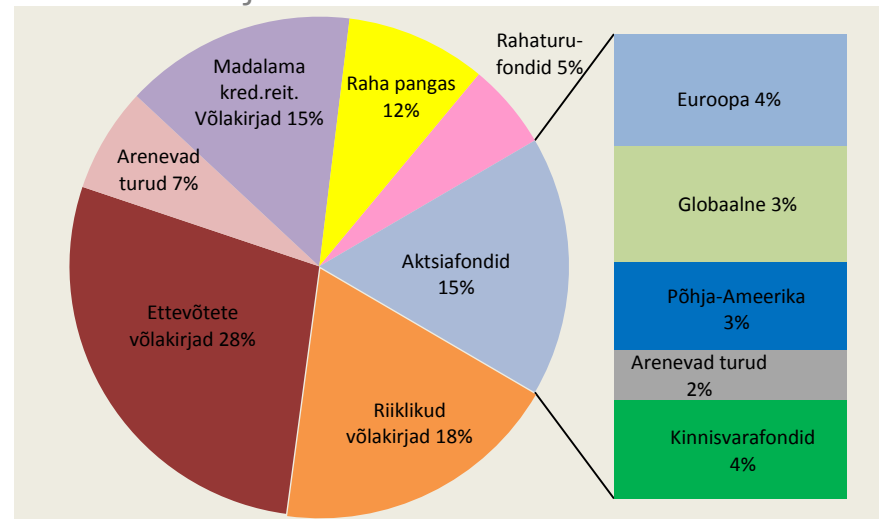
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

Juuli	1 aasta 31.07.14-31.07.15	2 kalendriaasta keskmine 2013-2014	3 kalendriaasta keskmine 2012-2014	5 kalendriaasta keskmine 2010-2014
0,80%	5,05%	3,62 %	5,13%	NA

## Varade detailne jaotus 31.07.2015



\* - 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 soovitamete 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
<b>Aksiafondid</b>										
iShares STOXX Europe 600 DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	743	39,88	29 631	34,40	25 559	2,29%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	208	110,11	22 903	71,87	14 949	1,77%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	467	42,22	19 717	19,44	9 078	1,52%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	43 147	0,33	14 024	0,29	12 500	1,08%
iShares MSCI North America	Põhja- Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 142	36,34	41 499	25,18	28 756	3,20%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Arenevad turud	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	506	44,96	22 750	32,61	16 501	1,76%
<b>Kokku</b>							<b>150 523</b>			<b>11,61%</b>
<b>Kinnisvarafondid</b>										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,35	46 323	2,34	45 265	3,57%
<b>Kokku</b>							<b>46 323</b>			<b>3,57%</b>
<b>Aksiad kokku</b>							<b>196 847</b>			<b>15,19%</b>

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turväärtus ühikule*	Turväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
<b>Rahaturufondid</b>										
Nordea Euro Liquidity Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 804	10,31	70 131	10,29	70 013	5,41%
<b>Kokku</b>							<b>70 131</b>			<b>5,41%</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*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhaväärtusest
<b>Võlakirjafondid</b>										
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	143,57	41 348	131,32	37 820	3,19%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	107	216,13	23 126	186,40	19 945	1,78%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	142,40	31 898	142,85	31 997	2,46%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,39	42 620	10,80	37 147	3,29%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	50 115	1,55	77 737	1,56	78 059	6,00%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	554	114,71	63 549	108,27	59 982	4,90%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	673	100,40	67 569	85,65	57 642	5,21%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 059	9,79	69 108	9,33	65 861	5,33%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	482	132,95	64 082	133,73	64 458	4,94%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	137	116,89	16 014	116,09	15 904	1,24%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	133,45	22 820	122,73	20 986	1,76%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	153	302,68	46 310	273,91	41 908	3,57%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	19,25	17 113	18,00	16 000	1,32%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	173	180,52	31 230	171,52	29 673	2,41%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	23,36	43 967	19,24	36 206	3,39%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,82	41 385	15,77	34 688	3,19%
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	5,69%
<b>Kokku</b>							<b>773 609</b>			<b>59,68%</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.

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting Reiting (Moody's skaala järgi)	Tähtaeg	Nimi-väärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Nominaal-väärtus	Turuväärtus ühikule*	Turu-väärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtuse st
<b>Võlakirjad</b>													
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa1	15.09.16	1 000,00	4,75%	IT	EUR	10 000	105,25	10 525	108,37	10 837	0,81%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A2	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	118,10	11 810	117,56	11 756	0,91%
XS0235372140	Eesti Energia AS 4.5% 18-11-2020	Baa2	18.11.20	1 000,00	4,50%	EE	EUR	43 000	116,18	49 957	113,64	48 867	3,85%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westpha 1.5% 14-01-2021	Aaa	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	106,00	15 900	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	Baa2	12.10.15	1 000,00	2,75%	FR	EUR	5 000	100,40	5 020	102,18	5 109	0,39%
<b>Kokku</b>										<b>100 211</b>			<b>7,73%</b>

Investeeringu nimetus	Krediitiasutuse nimi	Krediitiasutuse päritoluriik	Krediitiasutuse reiting (Moody's)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				154 671	11,93%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				220	0,02%
<b>Kokku</b>							<b>154 890</b>	<b>11,95%</b>
Laekumata võlakirjaintressid							1 996	0,15%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>1 297 685</b>	<b>100,11%</b>
Kogunenud depoo ja valitsemistasu							-1 477	-0,11%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>1 296 208</b>	<b>100,00%</b>

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 13.08.2015

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.