

## Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (31.10.15)	0,77869 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	1 456 543	Valitsemistasu	1,2%

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

## Fondijuhi kommentaar

Oktoober oli globaalselt aktsiaturgudele väga hea kuu, viimane samaväärne kuine tõus toimus 2009 aasta aprillis. Samas ei saa me unustada, et praegune ralli aktsiahindades toimub olukorras, kus Hiina majandus on jätkuvalt jahtumas ning tuumikriikide majandusnäitajad on võrdlemisi nõrgad. Hiina Keskpang on jätkuvalt sealse turu tugevalt toetamas, langetades oktoobri lõpus taaskord intressimäärasid. Selline laiapõhjaline sekkumine jätab õhku paratamatult küsimuse, millises seisus siis Hiina majandus tegelikult on.

Euroopa ja USA võlakirjaturud olid oktoobris mõnevõrra erinevad, mille üheks põhjuseks võib tuua piirkondade erinevat monetaarpoliitika. Kui Euroopa Keskpang on jätkamas rahatrüki, siis USA FED on liikumas võimaliku intressimäärade tõstmise suunas oma detsembri istungil.

Fondi Intress Pluss tootlus oktoobris oli enam kui 2%. Enim kasvatasid oma väärtusi Saksamaa ja Põhja-Ameerika aktsiafondid. Möödunud kuul suurendasime oma positsioone Euroopa riikide ning ettevõtete võlakirjafondides.

Olli Enqvist

Fondijuht

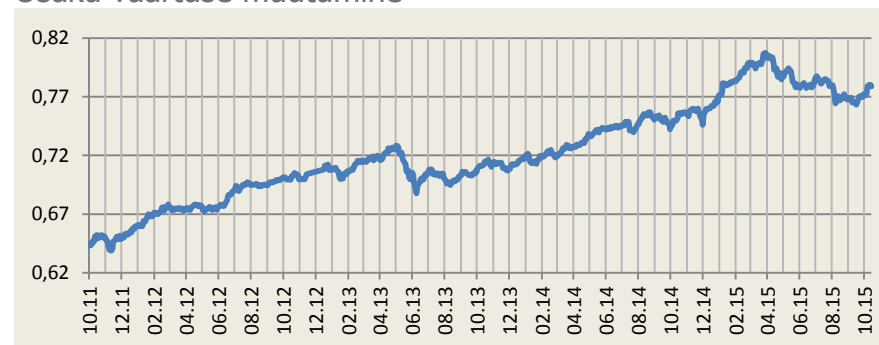
## Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

	31.10.2015	30.09.2015
Aktsiainvesteeringud	11,33%	12,46%
Kinnisvarafondid	3,24%	3,59%
Võlakirjainvesteeringud	64,59%	66,02%
Rahaturufond	4,82%	5,37%
Raha pangakontodel	16,09%	12,62%

## Investeeringute strateegia

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

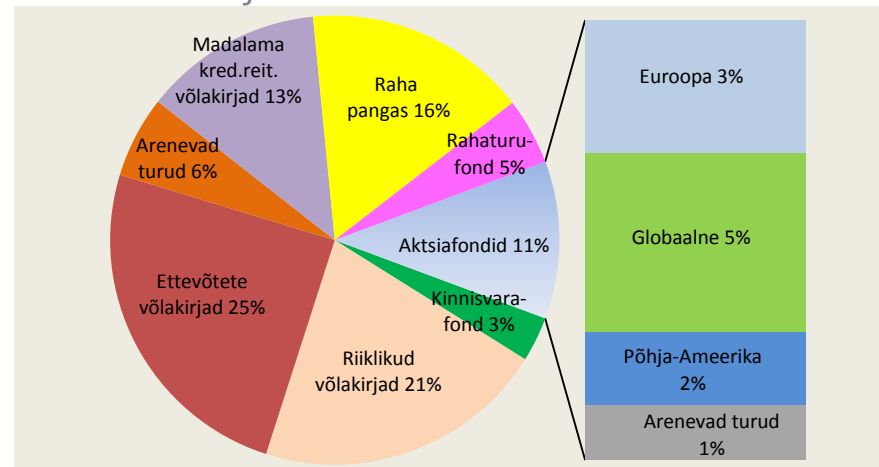
## Osaku väärtuse muutumine



## Fondi tootlus

Oktoober	1 aasta 31.10.14-31.10.15	2 kalendriaasta keskmise 2013-2014	3 kalendriaasta keskmise 2012-2014	5 kalendriaasta keskmise 2010-2014
2,15%	3,01%	3,62 %	5,13%	NA

## Varade detailne jaotus 31.10.2015



\* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

\*\* - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarداماتا) 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 soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhaväärtusest
<b>Aktsiafondid</b>										
iShares STOXX Europe 600 DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	743	37,66	27 981	34,40	25 559	1,92%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	208	106,16	22 081	71,87	14 949	1,52%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	467	41,00	19 147	19,44	9 078	1,31%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	151 783	0,32	47 874	0,29	43 973	3,29%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	762	35,94	27 386	25,18	19 187	1,88%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	506	40,69	20 589	32,61	16 501	1,41%
<b>Aktsiafondid kokku</b>							<b>165 059</b>			<b>11,33%</b>

<b>Kinnisvarafondid</b>										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,39	47 226	2,34	45 265	3,24%
<b>Kinnisvarafondid kokku</b>							<b>47 226</b>			<b>3,24%</b>

<b>Rahaturufondid</b>										
Nordea Euro Liquidity Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 804	10,31	70 133	10,29	70 013	4,81%
<b>Rahaturufondid kokku</b>							<b>70 133</b>			<b>4,81%</b>

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting (Moody'se skaala järgi)	Tähtaeg	Nimi-väärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Nominaal-väärtus	Turu-väärtus ühikule*	Turu-väärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhaväärtusest
<b>Võlakirjad</b>													
IT0004761950	Italy Buoni Poliennali Del T 4.75% 15-09-2016	Baa2	15.09.16	1 000,00	4,75%	IT	EUR	10 000	104,11	10 411	108,37	10 837	0,71%
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A3	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	118,71	11 871	117,56	11 756	0,82%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westph 1.5% 14-01-2021	Aa3	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	106,55	15 983	105,46	15 819	1,10%
EE3300110345	HÜPOTEETKLAEN OÜ 8% 07-05-2016	NR	07.05.16	1 000,00	8,00%	EE	EUR	5 000	100,00	5 000	100,00	5 000	0,34%
<b>Kokku</b>									<b>43 265</b>				<b>2,97%</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	145,13	41 797	131,32	37 820	2,87%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSgA Funds Management, Inc	IE	EUR	660	61,49	40 583	61,15	40 359	2,79%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	107	218,22	23 350	186,40	19 945	1,60%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	142,80	31 987	142,85	31 997	2,20%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,48	42 905	10,80	37 147	2,95%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	66 882	1,55	103 881	1,55	103 668	7,13%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	554	114,28	63 311	108,27	59 982	4,35%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	IE	EUR	673	101,35	68 209	85,65	57 642	4,68%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 059	9,77	68 967	9,49	66 991	4,73%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	932	132,26	123 266	132,93	123 891	8,46%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjafond	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	137	116,85	16 008	116,09	15 904	1,10%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Markets	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	129,29	22 109	122,73	20 986	1,52%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	153	303,37	46 416	273,91	41 908	3,19%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	19,31	17 165	18,00	16 000	1,18%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	173	177,68	30 739	171,52	29 673	2,11%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	22,85	43 012	19,24	36 206	2,95%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,51	40 716	15,77	34 688	2,80%
Nordea 1 - Low Duration US High Yield HBE-EUR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	9 182	7,96	73 090	7,82	71 805	5,02%
<b>Kokku</b>							<b>897 511</b>			<b>61,62%</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 alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				234 107	16,07%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				186	0,01%
<b>Kokku</b>							<b>234 292</b>	<b>16,09%</b>
Laekumata võlakirjaintressid							554	0,04%
<b>Varade turuväärtus kokku</b>							<b>1 458 039</b>	<b>100,10%</b>
Kogunenud depoo- ja valitsemistasu							-1 497	-0,10%
<b>Fondi puhasväärtus kokku</b>							<b>1 456 543</b>	<b>100,00%</b>

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 11.11.2015

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.