

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskväärtus (31.12.15)	0,77346 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskväärtus (EUR)	1 674 070	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

2015.aasta oli finantsturgudel sündmusterohke. Aasta alguses esiplaanil olnud Kreeka asemele on kerkinud Keskpankade tegevus, toorainete hinnad ning Hiina majanduse olukord. Maailma aktsiaturud alustasid aastat äärmiselt tugevalt, kuid korrektsiooni tulemusena jäid aastatootlused enamasti ühekohalisteks, edastades vaid väga napilt valitsuste võlakirjade tootlust.

Detsembris oli turuosaliste fookus suunatud peamiselt keskpankadele. Euroopa Keskpank avalikustas kuu alguses, et jätkab oma tugioste ja lisaks riiklikele võlakirjadele hakatakse kokku ostma ka kohalike omavalitsuste võlakirju. Samuti otsustati alandada hoiusteintressi ajalooliselt rekordmadalale, -0.30 protsendipunktini. Seevastu USA Föderaalreserv tõstis baasintressimäära 25 baaspunkti võrra. Investorite ootused olid EKP suhtes mõnevõrra kõrgemad ning tekkinud müügisurve tulemusena langes EuroStoxx 50 ligi 7% ning Saksamaa 10a võlakirjaintress tõusis 20 bps-i võrra. Seevastu Föderaalreservi otsus oli pigem oodatud ning seetõttu oli ka sealsete turgude reaktsioon positiivsem.

Detsembris olid Fondis Intress Pluss positiivse tootlusega vaid investeering Efteni kinnisvarafondi.

Aasta viimasel kuul tegime täiendavad investeeringud Jaapani ning globaalsesse aktsiafondi. Uue investeeringuna soetasime Intress Pluss-i pikema duratsiooniga Euroopa riikide võlakirjafondi osakuid.

Olli Enqvist
Fondijuht

Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskväärtusest)

	31.12.2015	30.11.2015
Aktsiainvesteeringud	14,84%	11,93%
Kinnisvarafondid	2,87%	3,03%
Võlakirjainvesteeringud	61,32%	64,81%
Rahaturufond	4,19%	4,47%
Raha pangakontodel	16,86%	15,83%

Investeeringute strateegia

Nordea Pensionifondi Intress Pluss eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtuspaberitesse ja krediitiasutuste hoiustesse. Kuni 20% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse, kusjuures nimetatud instrumentideosakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 20% Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist

läheneviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

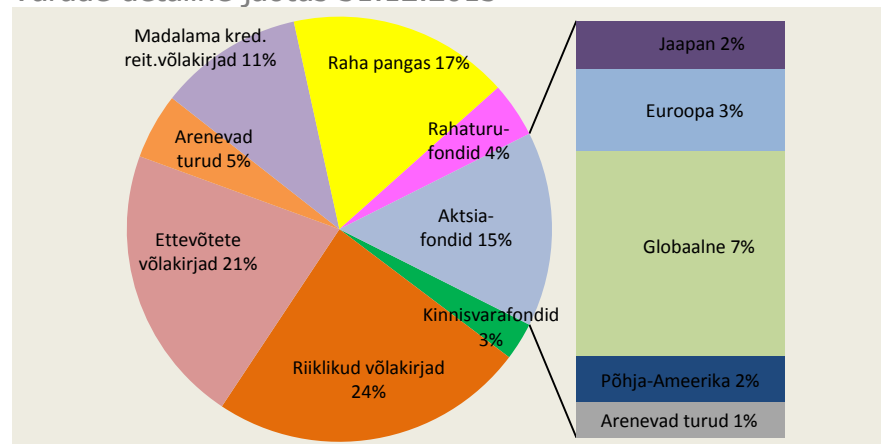
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Detsember	1 aasta 31.12.14-31.12.15	2 kalendriaasta keskmise 2014-2015	3 kalendriaasta keskmise 2013-2015	5 kalendriaasta keskmise 2011-2015
-1,38%	1,72%	4,17 %	3,08%	NA

Varade detailne jaotus 31.12.2015



* - 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 soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
iShares STOXX Europe 600 DE	Euroopa	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	743	36,90	27 417	34,40	25 559	1,64%
db x-trackers DAX ETF	Euroopa	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	208	105,56	21 956	71,87	14 949	1,31%
MSCI WORLD Trn Index	Globaalne	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	467	41,08	19 184	19,44	9 078	1,15%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	327 344	0,31	102 950	0,30	98 203	6,15%
iShares MSCI North America	Põhja-Ameerika	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	762	35,77	27 257	25,18	19 187	1,63%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	126 729	0,22	28 467	0,22	27 880	1,70%
db x-trackers MSCI PACIFIC ex JAPAN Trn	Aasia	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	506	41,90	21 201	32,61	16 501	1,27%
Aktsiafondid kokku							248 432			14,84%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,44	48 114	2,34	45 265	2,87%
Kinnisvarafondid kokku							48 114			2,87%
Rahaturufondid										
Nordea Euro Liquidity Fund B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	6 804	10,31	70 136	10,28	69 945	4,19%
Rahaturufondid kokku							70 136			4,19%

ISIN	Investeeringu nimetus	Reiting (Moody'se skaala järgi)	Tähtaeg	Nimi-väärtus	Kupongi intressimäär	Riik	Valuuta	Nominaal-väärtus	Turuväärtus ühikule*	Turu-väärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Võlakirjad													
XS0794399674	Poland Government Internatio 3.75% 19-01-2023	A3	19.01.23	1 000,00	3,75%	PL	EUR	10 000	119,13	11 913	117,56	11 756	0,71%
DE000NRW21F1	State of North Rhine-Westpha 1.5% 14-01-2021	Aa3	14.01.21	1 000,00	1,50%	DE	EUR	15 000	106,24	15 936	105,46	15 819	0,95%
EE3300110345	HÜPOTEEKLAEN OÜ 8% 07-05-2016	NR	07.05.16	1 000,00	8,00%	EE	EUR	3 000	100,00	3 000	100,00	3 000	0,18%
Võlakirjad kokku										30 849			1,84%

* - 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*	Turuväärtus ühikule*	Turuväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond A Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	54 814	0,45	24 900	0,46	25 214	1,49%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	143,15	41 227	131,32	37 820	2,46%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSgA Funds Management, Inc	IE	EUR	2 020	61,09	123 402	61,32	123 866	7,37%
db-xt EUR Sovereigns Eurozone AAA	Riiklikud võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	107	216,20	23 133	186,40	19 945	1,38%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	141,81	31 765	142,85	31 997	1,90%
Nordea AAA Government Bond Fund I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	3 439	12,37	42 538	10,80	37 147	2,54%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	66 882	1,55	103 834	1,55	103 668	6,20%
iShares Barclays Euro Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	554	113,82	63 056	108,27	59 982	3,77%
iShares Markit iBoxx \$ Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Ltd	IE	EUR	673	100,01	67 307	85,65	57 642	4,02%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	7 059	9,65	68 120	9,49	66 991	4,07%
ishares - iShares EURO Corporate Bond	Ettevõtete võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	932	131,51	122 567	132,89	123 853	7,32%
iTraxx 5 y Europe	Ettevõtete võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	137	116,47	15 956	116,09	15 904	0,95%
HSBC Global Investment Funds Global Emerging Mar	Arenevad turud	HSBC Investment Funds Luxembourg SA	LU	EUR	171	126,08	21 559	122,73	20 986	1,29%
Em-Market Liquid Eurobond	Arenevad turud	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	153	297,68	45 545	273,91	41 908	2,72%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	889	19,00	16 887	18,00	16 000	1,01%
DB X-Trackers II ITRAXX Crossover 5yr TR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Deutsche Asset & Wealth Management Investment S.A.	LU	EUR	173	176,68	30 566	171,52	29 673	1,83%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	1 882	21,90	41 218	19,24	36 206	2,46%
Nordea European High Yield Growth	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	2 199	18,33	40 319	15,77	34 688	2,41%
Nordea 1 - Low Duration US High Yield HBE-EUR	Madalama kred. reit. võlakirjad	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	9 182	7,81	71 713	7,82	71 805	4,28%
Võlakirjafondid kokku							995 614			59,47%

* - 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	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				282 022	16,85%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				177	0,01%
Kokku							282 199	16,86%
Laekumata võlakirjaintressid							587	0,04%
Varade turuväärtus kokku							1 675 931	100,11%
Kogunenud depoo ja valitsemistasu							-1 861	-0,11%
Fondi puhasväärtus kokku							1 674 070	100,00%

Kinnitatud fondivalitseja juhatuse poolt 13.01.2016

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.