

Luminor

Luminor Intress Pluss Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.06.2018 - 30.06.2018

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (30.06.18)	0,80612 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	2 546 174	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

USA tugevad majandusnäitajad andsid Föderaalreservile võimaluse Juunis taas intressi tõsta ning tõenäoliselt tõstetakse intressitaset veel kahel korral käesoleva aasta jooksul ning kolm korda järgmine aasta. USA monetaarpoliitika karmistamine hetkel sealsetele aktsiaturgudele negatiivset mõju avaldanud ei ole. Seevastu Euroopa Keskpank on avaldanud, et intressitasemete tõstmine lähima aasta jooksul plaanis ei ole vihjates Euroopa majanduse kasvatempole ning jätkuvalt madalale inflatsioonile.

Juunis sai taas hoogu juurde kaubanduspinged USA ja muu maailma vahel, mis on avaldamas negatiivset mõju eelkõige arenevate turgude ning Hiina aktsiaturgudele. Euroopas kannatasid enim autotootjate aktsiad, sest USA on ähvardanud kehtestada ka uued tariifid Euroopa Liidust pärit autodele.

Fondi Intress Pluss osaku väärtus kahanes juunis -0.2%. Dollari tugevnemise ning kaubanduspingete mõjul kaotas enim oma väärtuses arenevate turgude aktsiafond. Positiivsete tootlustega olid möödunud kuul Efteni kinnisvarafondid ning osad USA ja globaalsed aktsiafondid. Juunis tegime täiendava investeeringu globaalsesse aktsiafondi.

Olli Enqvist
Fondijuht

Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	30.06.2018	31.05.2018
Aktsiainvesteeringud	16,73%	16,60%
Võlakirjainvesteeringud	66,73%	66,60%
Kinnisvarafondid	4,75%	4,70%
Rahaturufond	6,85%	8,84%
Raha pangakontodel	5,03%	3,37%

Investeeringute strateegia

Luminor Intress Pluss Pensionifondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtuspaberitesse ja krediidiasutuste hoiustesse. Kuni 20% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktiivariski 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.

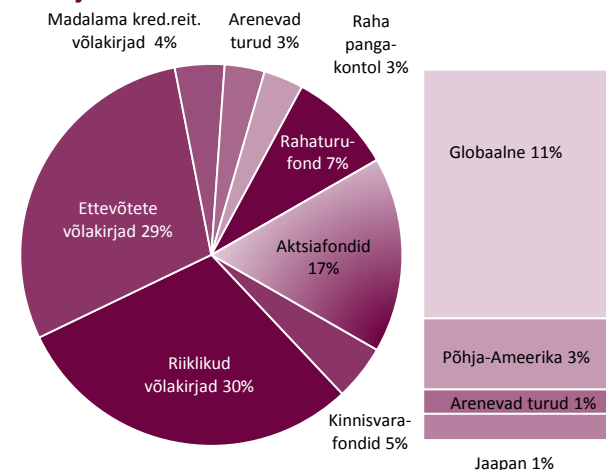
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

Juuni	1 aasta 30.06.17-30.06.18	2 kalendriaasta keskmine 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmine 2015-2017	5 kalendriaasta keskmine 2013-2017
- 0,22 %	0,74%	2.42%	2.18%	2.81%

Varade detailne jaotus 30.06.2018



* - 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. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor 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 soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BP-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	60	105,78	6 393	99,28	6 000	0,25%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 396	22,68	31 667	21,22	29 622	1,24%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	470 895	0,38	177 810	0,33	155 458	6,98%
Nordea Global Dividend Fund A Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	527	16,29	8 585	16,13	8 500	0,34%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 385	46,90	64 957	42,26	58 523	2,55%
Technology SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	535	60,04	32 120	46,30	24 769	1,26%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	110	234,30	25 773	229,19	25 211	1,01%
Financial Select Sector SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 000	23,09	23 091	17,13	17 130	0,91%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	115 451	0,25	28 926	0,25	28 326	1,14%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	Arenevad turud	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 110	24,06	26 701	22,68	25 175	1,05%
Aktsiafondid kokku							426 023			16,73%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,73	53 974	2,34	45 265	2,12%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	5 006	13,36	66 875	11,22	56 160	2,63%
Kinnisvarafondid kokku							120 849			4,75%
Rahaturufondide osakud										
Nordea Moderate Yield B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	16 557	10,54	174 494	10,56	174 892	6,85%
Kokku							174 494			6,85%

* - 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. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turuväärtus ühikule*	Turu- väärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhas- väärtusest
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	417 383	0,48	200 043	0,47	196 965	7,86%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	149,50	43 056	131,32	37 820	1,69%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	61,98	203 604	61,64	202 472	8,00%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	139,94	31 345	142,85	31 998	1,23%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 370	122,63	168 003	121,84	166 915	6,60%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	78 370	1,54	121 063	1,56	121 868	4,75%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 134	116,55	132 162	111,48	126 418	5,19%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	6 515	9,84	64 112	9,79	63 816	2,52%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	96 392	2,26	218 078	2,26	217 492	8,56%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	57,24	62 101	57,76	62 674	2,44%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	435	134,20	58 377	134,09	58 331	2,29%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	FI	EUR	1 590	129,36	205 682	128,92	204 984	8,08%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 004	21,15	84 674	20,54	82 233	3,33%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 217	25,34	106 877	25,75	108 605	4,20%
Võlakirjafondid kokku							1 699 179			66,73%

* - 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. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor 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	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				67 832	2,66%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				60 364	2,37%
Kokku							128 196	5,03%
Ootel dividend							82	0,00%
Varade turuväärtus kokku							2 548 823	100,10%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-2 649	-0,10%
Fondi puhasväärtus kokku							2 546 174	100,00%

* - 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. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.