

Luminor

Luminor Intress Pluss Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.11.2018 - 30.11.2018

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhasväärtus (30.11.18)	0,79928 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhasväärtus (EUR)	2 622 434	Valitsemistasu	1,2%

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

Fondijuhi kommentaar

Viimastele kuudele sarnaselt domineerisid ka novembris finantsturge peamiselt geopoliitilised sündmused. USA vahevalimistel võitsid demokraadid enamusosaluse Kongressi esindajatekojas ning vabariiklased säilitasid enamuse senatis. Selline tulemus oli turuosalistele üsna ootuspärane ning seetõttu suurt reaktsiooni see esile ei kutsunud. Seevastu oli ka novembris turgudel ebakindlust tekitamas USA presidendi administratsiooni jätkuvalt pigem vaenulik poliitika peamiste kaubanduspartnerite suunal, mis põhjustas volatiilsust riskivarades. Lisaks on jätkuvalt väga aktuaalne ka Brexit – kuu lõpus kinnitas Euroopa Ülemkogu Ühendkuningriigi väljaastumislepingu eelnõu ning kiitis heaks Euroopa Liidu ja Ühendkuningriigi tulevase suhteid käsitleva poliitilise deklaratsiooni kavandi. Jätkuvalt ei ole ka veel Itaalia valitsus saavutanud lõplikku kokkulepet Euroopa Liiduga oma eelarve osas.

Fondi Intress Pluss osaku väärtus kahanes novembris -0.16%. Aktsiafondidest olid heade tulemustega globaalne ning USA finantssektori fond. Negatiivse tootlusega oli USA tehnoloogiasektori aktsiafond. Völakirjaportfellis olid positiivsete tulemustega kuu kokkuvõttes investimisjärguga Euroopa riikide völakirjafondid.

Novembris tegime täiendavad investeeringud arenevate turgude völakirjafondi.

Olli Enqvist
Fondijuht

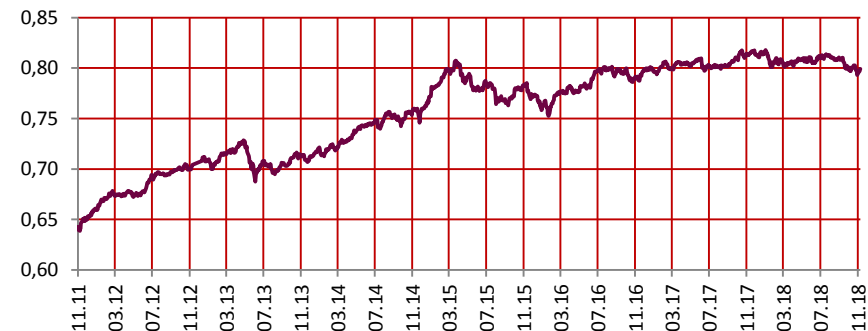
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhasväärtusest)

Varade struktuur	30.11.2018	31.10.2018
Aktsiainvesteeringud	16,63%	16,60%
Völakirjainvesteeringud	67,26%	66,69%
Kinnisvarafondid	4,89%	4,87%
Rahaturufond	6,64%	6,67%
Raha pangakontodel	4,69%	5,28%

Investeeringute strateegia

Luminor Intress Pluss Pensionifondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtapaberitesse 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 lähenemise viisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

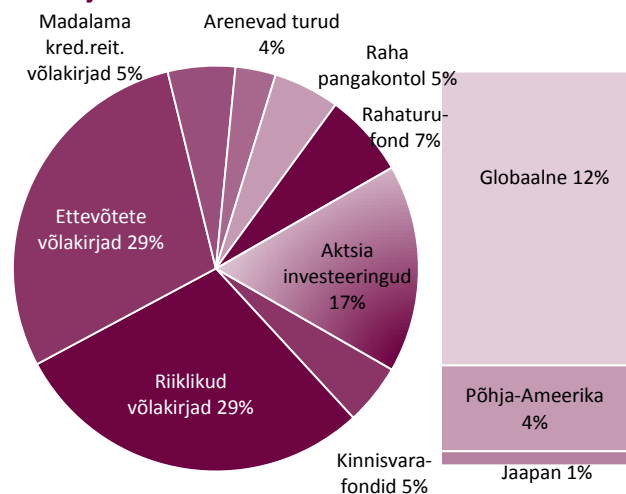
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

November	1 aasta 30.11.17-30.11.18	2 kalendriaasta keskmise 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmise 2015-2017	5 kalendriaasta keskmise 2013-2017
-0,16 %	-1,71%	2.42%	2.18%	2.81%

Varade detailne jaotus 30.11.2018



* - 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 puhas- väärtusest
Aktsiafondid										
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BP-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	308	98,54	30 335	102,19	31 457	1,16%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 396	23,60	32 952	21,22	29 622	1,26%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	470 895	0,38	179 067	0,33	155 458	6,83%
Nordea Global Dividend Fund A Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	527	16,35	8 617	16,13	8 500	0,33%
Nordea Global Enhanced Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	924	10,71	9 900	10,82	10 000	0,38%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 385	46,96	65 045	42,26	58 523	2,48%
Technology SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	535	59,36	31 757	46,30	24 769	1,21%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	110	241,88	26 606	229,19	25 211	1,01%
Financial Select Sector SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 530	23,69	36 252	20,86	31 911	1,38%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	64 080	0,24	15 529	0,25	15 722	0,59%
Aktsiafondid kokku							436 061			16,63%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,84	56 039	2,34	45 265	2,14%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	5 006	14,42	72 178	11,22	56 160	2,75%
Kinnisvarafondid kokku							128 217			4,89%
Rahaturufondide osakud										
Nordea Moderate Yield B Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	16 557	10,52	174 162	10,56	174 892	6,64%
Kokku							174 162			6,64%

* - 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*	Turu-väärtus ühikule*	Turu-väärtus kokku**	Keskmine soetusmaksumus ühikule	Keskmine soetusmaksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	417 383	0,48	198 900	0,47	196 965	7,58%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	288	149,47	43 047	131,32	37 820	1,64%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	61,58	202 297	61,64	202 472	7,71%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Deutschland AG	DE	EUR	224	139,37	31 219	142,85	31 998	1,19%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 370	121,54	166 510	121,84	166 915	6,35%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	78 370	1,54	120 684	1,56	121 868	4,60%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 134	114,42	129 747	111,48	126 418	4,95%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	6 515	9,65	62 874	9,79	63 816	2,40%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	106 515	2,25	239 139	2,26	241 240	9,12%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	56,35	61 140	57,76	62 674	2,33%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	435	132,59	57 677	134,09	58 331	2,20%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Management Ireland Limited	FI	EUR	1 590	127,48	202 693	128,92	204 984	7,73%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	5 236	20,72	108 472	20,54	107 542	4,14%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	5 585	24,96	139 424	25,71	143 604	5,32%
Võlakirjafondid kokku							1 763 821			67,26%

* - 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	Krediidasutuse päritoluriik	Krediidasutuse reiting (Moody's)	Hoiuse alguskuupäev	Hoiuse lõppkuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				122 910	4,69%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				62	0,00%
Kokku							122 972	4,69%
Varade turuväärtus kokku							2 625 234	100,11%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-2 800	-0,11%
Fondi puhasväärtus kokku							2 622 434	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 soovime pidada nõu ka panga töötajaga.