

Pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika"

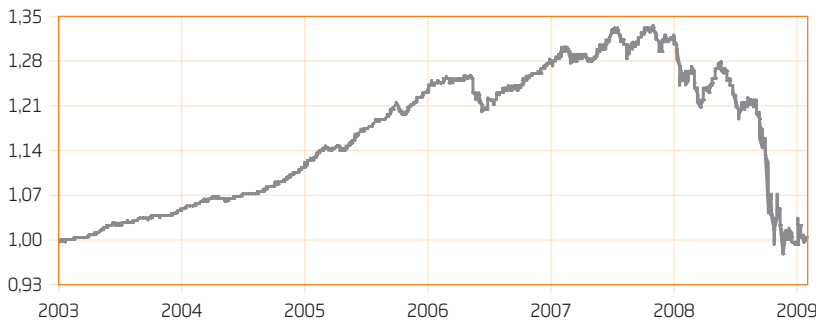
Ieguldījumu politika

Plāna ieguldījumu politika ir sabalansēta, jo plāna līdzekļi tiek ieguldīti finansu instrumentos ar fiksētu ienākumu un arī kapitāla vērtspapīros. Kapitāla vērtspapīros tiek ieguldīts līdz 50% plāna līdzekļu. Ārvalstu valūtās, izņemot eiro, var ieguldīt ne vairāk kā 30% no plāna līdzekļiem.

Vispārējās ziņas

Ieguldījumu plānu pārvaldošā sabiedrība	AS IPS Hansa Fondi
Ieguldījumu plāna pārvaldnieks	Kristiāns Miķelsons
Reģistrēšanas gads	2002
Pieteikšanās ieguldījumu plānam:	AS "Hansabanka" filiālēs
	ib.swedbank.lv
	Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā
NAV (plāna daļas vērtība)	LVL 1.0034334
Plāna neto aktīvi	LVL 152 530 547
Attīzība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu	1,52%

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	2 gadi	NDS*
Pieaugums, %	0,96	0,96	-3,09	-17,31	-19,67	-22,18	0,34
Ienesīgums**, %						-11,77	0,06

* - no fonda darbības sākuma

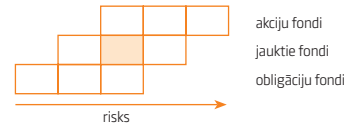
** - ienesīguma gada procentu likme ir aprēķināta, lietojot ACT/365 metodi

	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Ienesīgums, %	4,65	6,46	10,52	3,85	3,00	-24,54

Pārvaldnieka ziņojums






Plāna vērtība pieauga, pateicoties stabiliem pasaules akciju tirgiem, un Latvijas valsts parādzīmju tirgus cenu kāpumam. Gads sākās ar strauju akciju cenu kāpumu, kas rimās, kad dati par pasaules ekonomikas kritumu pagājušā gada beigās parādīja, ka krīze ir dziļāka nekā iepriekš gaidīts, un līdz ar to jāgroza arī šī gada prognozes. Turpinās satraukums par ASV banku sektora likteni, jo lielle zaudējumi var veicināt banku nonākšanu valsts rokās un akcionāru kapitāla zaudēšanu. Amata pienākumus sāka pildīt jaunais ASV prezidents Obama, kas viesa optimismu par ASV ekonomikas veicināšanas pasākumu ātrāku un noteiktāku ieviešanu. Sākās uzņēmumu peļņas datu paziņošana, taču šie dati nedeva iemeslu ne būtiskiem tirgus kāpumiem ne kritumiem. Vāji rezultāti bija arī Eiropā, un bažas par eiro zonas vienotību krīzes periodā noveda pie dolāra vērtības kāpuma. Tas pozitīvi ietekmēja plāna rezultātu. Liels kritums bija Austrumeiropas akciju tirgos, kuru īpatvars portfeli nav liels. Te pieaug bažas par iedzīvotāju spēju atmaksāt kredītus, ko pastiprina vietējo valūtu vērtības samazināšanās. Plāna vērtība pieauga arī, pateicoties Latvijas valsts finanšu stabilizācijai, ko nodrošināja vienošanās ar Starptautisko Valūtas fondu un Eiropas Komisiju. Zūdot nepieciešamībai aizņemties par katru cenu, Valsts Kase spēji samazināja likmi par ko tā gatava aizņemties vietējā parādzīmju tirgū līdz 7% gadā. Palielinām ieguldījumus Latvijā.

Riska līmenis










Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku.

Ieguldījumu sadalījums

Akcijas	41,0%		41,0%
Citas obligācijas	11,6%		11,6%
Naudas līdzekļi	5,1%		5,1%
Depozīti	33,2%		33,2%
LR valsts obligācijas	9,1%		9,1%

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

Globālie fondi	12,4%		12,4%
Attīstības tirgi	11,1%		11,1%
Japāna	4,0%		4,0%
ASV	7,1%		7,1%
Austrumeiropa	5,4%		5,4%
Rietumeiropa	13,1%		13,1%
Latvija	46,9%		46,9%

Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
SSGA Eiropas akciju fonds	4,60%
SSGA ASV akciju fonds	4,42%
GAM Star-Worldwide akciju fonds	4,28%
GAM Global akciju fonds	4,26%
SSGA Japānas akciju fonds	3,97%
Skagen Global akciju fonds	3,92%
BlueBay Investment Grade obligāciju fonds	3,67%
LR parādzīmes 17.07.2009	3,49%
Aviva Morley eiro akciju fonds	3,47%
Skagen Kon-Tiki akciju fonds	2,96%