

Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika"

31-Dec-2003

Pārvaldnieks: Kristiāns Miķelsons

Darījumi ar plāna daļām:

AS Hansabanka filiālēs

www.hanzanet.lv

Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā



IS Hansa Fondi

Kaļķu iela 26, Rīga, LV-1050

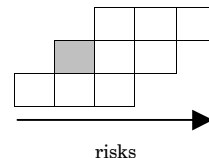
Latvija

Tel +371 7 024 150

Fax +371 7 024 400

Ieguldījumu politika

Plāna ieguldījumu politika ir sabalansēta, jo plāna līdzekļi tiek ieguldīti finansu instrumentos ar fiksētu ienākumu un arī kapitāla vērtspapīros. Ne mazāk kā 70% no plāna līdzekļiem tiek ieguldīti fiksētā ienākuma vērtspapīros un banku termiņnoguldījumos un ne vairāk kā 30% kapitāla vērtspapīros (akcijās). Ārvalstu valūtās var ieguldīt ne vairāk kā 30% no plāna līdzekļiem.

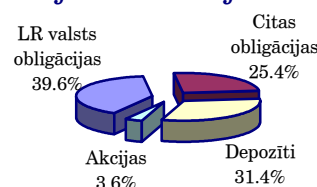


Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

Vispārējās ziņas

Plāna līdzekļu vērtība:	6 090 861.93 LVL
Plāna daļas vērtība:	1.0465251 LVL
Reģistrēšanas gads:	2002
Maksājumi par plāna pārvaldi:	līdz 1.93% gadā

Ieguldījumu sadalījums



Komentārs

Plāna daļas vērtība decembrī strauji pieauga, pateicoties procentu likmju kritumam Latvijā un pasaulē, kā arī pozitīvai tendencei Baltijas akciju tirgos. Vienas daļas vērtības pieaugums kopš plāna darbības sākuma 7. janvārī ir 4,65%. No VSAA saņemtā pirmā iemaksa plānā bija Ls 0,3 miljoni, bet gada beigās plāna līdzekļu apjoms sasniedza Ls 6,1 miljonu.

Decembrī, pieaugot aktivitātei latu obligāciju tirgū, likmes 2005. – 2007. gada obligācijām kritās vidēji par 0,15 procentpunktiem, savukārt 2013. gada obligāciju likme palika 5,10% līmenī. Neraugoties uz optimismu akciju tirgos, samazinājās procentu likmes ASV un Eiropā. Decembrī palielinājām ieguldījumus ASV un Vācijas vērtspapīros, kas nodrošināja manāmu īstermiņa ienesīguma pieaugumu. Šie ieguldījumi tika veikti, jo Valsts kase decembrī neveica Latvijas valsts ilgtermiņa vērtspapīru emisijas.

Baltijas akciju tirgū Hansabankas akcijas cena pieauga par 11%, Igaunijas Telekom par 2% un Lietuvas Telekom par 5%. Ari lielākajos akciju tirgos Eiropā un ASV pieaug optimisms un akciju cenas.

Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 24/03/05	9.43%
LR 3 gadu obligācijas 29/08/06	8.28%
LR 10 gadu obligācijas 14/02/13	7.72%
LR 5 gadu obligācijas 08/05/07	7.41%
NIB obligācijas 25/07/07	5.04%
LR 1 gada parādzīmes 24/09/04	4.05%
ASV valdības obligācijas 15/10/08	3.47%
Unibankas obligācijas 28/01/05	3.04%
Vācijas valdības obligācijas 10/10/08	2.86%
LR 5 gadu obligācijas 26/01/06	2.72%

Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No reģistr.
Periodā	0.85%	1.31%	2.13%	-	4.65%
Gada procentos*	10.37%	5.21%	4.21%	-	4.68%

* - ienesīguma gada procentu likme ir aprēķināta, lietojot ACT/360 metodi

** - starptautiska finanšu institūcija

Ieguldījumu ģeogrāfija

