

Hansa 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

Fondu pārvaldošā sabiedrība	AS IPS Hansa Fondi
Fonda pārvaldnieks	Kristiāns Miķelsons
Reģistrēšanas gads	2002
Pieteikšanās ieguldījumu plānam:	A/s "Hansabanka" filiālēs www.hanzanet.lv Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā

Plāna daļas vērtība	LVL 1,2528955
Plāna neto aktīvi	LVL 112 629 883
Atlīdzība par fonda pārvaldīšanu	1,52%

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēnesis	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	2 gadi	NDS*
Pieaugums	-4,88%	2,97%	0,12%	-5,85%	-2,30%	0,16%	25,29%
Ienesīgums**						0,08%	4,33%

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

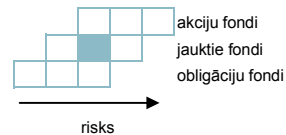
* - no fonda darbības sākuma

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

Pārvaldnieka ziņojums

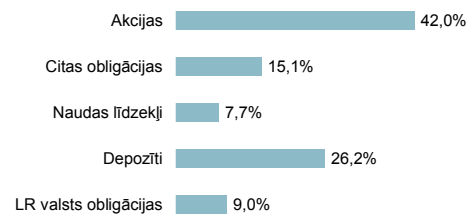
Jūsu pensiju plāna daļas vērtība aprīlī pieauga par 2,97% - straujākais daļas vērtības kāpums mēneša laikā. Kopš marta vidus akciju cenas pasaules biržās strauji kāpušas, par spīti iepriecinošu pasaules ekonomikas ziņu trūkumam. Tas vēl reizi parāda akciju tirgus svārstīgumu, un īstermiņa neprognozējamību, kā arī ir laba ilustrācija nepieciešamībai turēties pie noteiktām ilgtermiņa stratēģijām. Mūsuprāt turpmākam straujam akciju cenu kāpumam nav pietiekama pamata, jo grūtības, kas piemēklējušas ASV ekonomiku nav viegli pārejošas. Tāpat izaugsme var samazināties citviet – Eiropā, Āzijā, Latīņamerikā. Visur problēmas rada kāpjošā inflācija. Tagad katram ieguldītājam jārēķinās ar to, ka atkal iespējams straujš akciju cenu kritums, taču par to nevajag satraukties, bet izmantot savā labā, lai izdevīgi ieguldītu. Labu sniegumu demonstrēja arī plāna obligāciju portfelis, kur depozītu portfeļa vidējais ienesīgums ir ap 8,5% gadā. Pieauga korporatīvo obligāciju portfeļa vērtība, samazinoties finanšu krīzes izraisītajām bažām par kredītu kvalitāti.

Riska līmenis

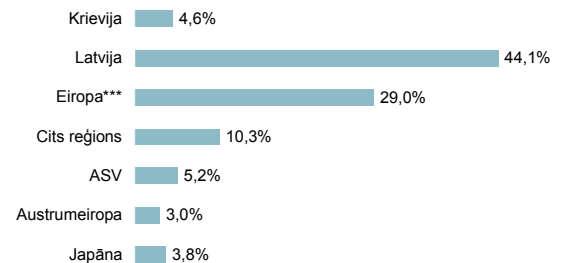


Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

Ieguldījumu sadalījums



Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums



*** - izņemot Austrumeiropu

Lielākie ieguldījumi	Īpatsvars
Pictet Eiropas akciju fonds	4,8%
SSGA USA Index Fonds	4,8%
SSGA Europe Index Fonds	4,8%
DWS Eiropas akciju fonds	4,7%
Wellington EM akciju fonds	4,3%
Pimco Euro obligāciju Fonds	4,0%
LR 10 gadu obligācijas 02.12.2015	3,8%
SSGA Japan Index Fonds	3,8%
State Street MSCI Europe Index fonds	3,5%
Aviva Morley Eiropas akciju fonds	3,5%