

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. 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.

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 1.3080735
Plāna neto aktīvi	LVL 88 306 247
Attīdītība par fonda pārvaldīšanu	1.4%
Vidējais svērtais porfeļa modificētais ilgums (gados)	1.8

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēnesis	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	2 gadi	NDS*
Pieaugums	2.29%	-1.70%	0.43%	1.00%	3.66%	7.62%	30.81%
Ienesīgums**						3.74%	5.64%

	2003	2004	2005	2006		
Ienesīgums	4.65%	6.46%	10.52%	3.85%		

* - no fonda darbības sākuma

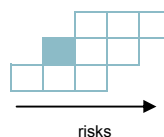
** - ienesīguma gada procentu likme ir aprēķināta, lietojot ACT/365 metodi

Pārvaldnieka ziņojums

Jūsu pensiju plāna daļas vērtība šajā ceturksnī samazinājās par 2,00%. Tam pamatā bija straujš cenu kritums akciju tirgos, ko izraisīja bažas, ka ASV ekonomikas pieauguma tempi būtiski samazināsies, un nākamā gada sākumā izaugsme var apstāties. ASV ir ļoti būtisks noieta tirgus Āzijas un Eiropas precēm, līdz ar to problēmas ASV var pārsiviesties arī uz citām valstīm. Līdz ar to akciju cenas samazinājušās gandrīz visos akciju tirgos, un visstraujāk – Āzijas reģionā. Problēmu cēlonis ir ASV nekustamā īpašuma cenu samazināšanās, kas liek daudziem amerikāņiem samazināt tēriņus un palielināt uzkrājumus. Tikai ieguldījumi akcijās var nodrošināt inflāciju apsteidzošu plāna vērtības pieaugumu ilgtermiņā, taču jābūt gataviem ar to, ka akciju vērtība laiku pa laikam samazinās. Tiks straujš plāna vērtības kritums kā šomēnes bija arī 2006. gada maijā, kad sākās bažas par ASV mājokļu tirgus izredzēm, taču akciju cenu korekcijai sekoja straujš cenu kāpums.

No nākamā gada plāna ieguldījumi akciju tirgos varēs sasniegt 50%, līdzšinējo 30% vietā. Atļauto ieguldījumu klāsts paplašināts ar riska kapitāla fondiem un citiem slēgta tipa fondiem. Izmaiņas dos iespēju augstākam plāna ienesīguma ilgtermiņā, protams lielākas būs arī plāna īsterniņa svārstības. Mēs uzskatām, ka šāda ieguldījumu politika ir piemērota visiem līdzšinējiem plāna ieguldītājiem. Ar jauno plāna perspektīvu var iepazīties mūsu mājas lapā www.hansafondi.lv.

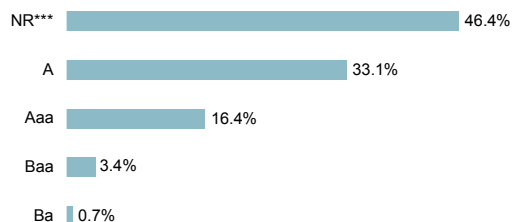
Riska līmenis



akciju fondi
jauktie fondi
obligāciju fondi

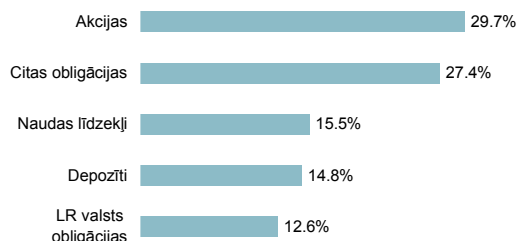
Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

Ieguldījumi pēc to kredītreitings

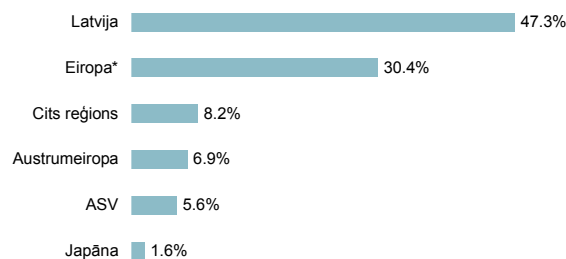


*** - ieguldījumi, kuriem nav piešķirts starptautisko kredītreitingu aģentūru reitings

Ieguldījumu sadalījums



Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums



**** - izņemot Austrumeiropu

Lielākie ieguldījumi	Īpatsvars
LR 10 gadu obligācijas 02.12.2015	5.2%
Aviva Morley Eiropas akciju fonds	4.9%
Balzac USA Index Fonds	4.8%
Pimco Euro obligāciju Fonds	4.5%
Balzac Europe Index Fonds	4.4%
Vācijas valsts obligācijas 04.07.2013	3.2%
Hansa Krievijas akciju fonds	2.8%
streetTRACKS MSCI Europe	2.8%
LR 10 gadu obligācijas 14.02.2013	2.7%
T.Rowe Price attīstības tirgu akciju fonds	2.7%