

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 vērtspāiros. Kapitāla vērtspāiros 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
Ieguldījumu plāna pārvaldnieks
Reģistrēšanas gads
Pieteikšanās ieguldījumu plānam:

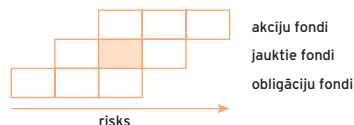
AS IPS Hansa Fondi
Kristiāns Miķelsons
2002
AS "Hansabanka" filiālēs
www.hanzanet.lv
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā
LVL 1,2674433
LVL 122 192 951
1,52%

NAV (plāna daļas vērtība)

Plāna neto aktīvi

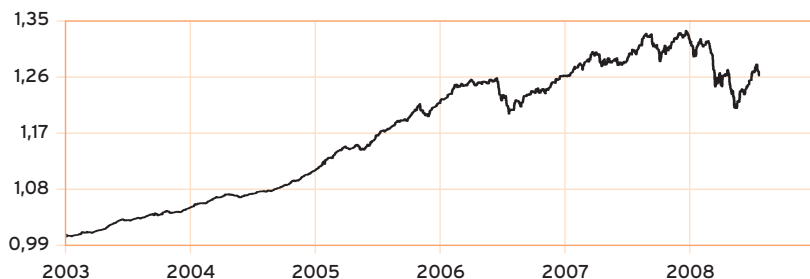
Atbildība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu

Riska līmenis



Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku.

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	3 gadi	NDS*
Pieaugums, %	-3,77	1,16	0,36	-3,11	-2,83	3,51	26,74
Ienesīgums**, %						1,74	4,49

* – no fonda darbības sākuma

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

	2003	2004	2005	2006	2007		
Ienesīgums, %	4,69	6,46	10,52	3,85	3,00		

Ieguldījumu sadalījums

Akcijas	39,2%	39,2%
Citas obligācijas	16,9%	16,9%
Naudas līdzekļi	10,1%	10,1%
Depozīti	26,1%	26,1%
LR valsts obligācijas	7,7%	7,7%

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

Krievija	4,1%	4,1%
Latvija	46,9%	46,9%
Eiropa***	26,9%	26,9%
Cits reģions	8,8%	8,8%
ASV	4,7%	4,7%
Austrumeiropa	4,9%	4,9%
Japāna	3,6%	3,6%

*** - izņemot Austrumeiropu

Pārvaldnieka ziņojums

Jūsu pensiju plāna daļas vērtība maijā pieauga par 1,16%. To galvenokārt noteica akciju tirgus ietekme, jo no marta līdz maijam akciju cenas pasaules biržās strauji kāpušas, par spīti iepriecinošu pasaules ekonomikas ziņu trūkumam. Te svarīgs faktors iespējams bija tas, ka kāpjošas inflācijas apstākļos ieguldījumu obligāciju tirgos ir vēl neizdevīgāki, savukārt nekustamā īpašuma cenas kritās, jo samazinās kredītu pieejamība. Kopš maija vidus akciju cenas nedaudz samazinājušās, kas mūsdiā parāda, ka straujam akciju cenu kāpumam nebija pietiekama ekonomiska pamata. Tagad ieguldītājam jābūt jāņem vērā ar to, ka atkal iespējams straujš akciju cenu kritums, taču par to nevajag satraukties, bet izmantot savā labā, lai izdevīgi ieguldītu. Maijā eiro valsts obligāciju cenas, kas parasti pieaug kritoša tirgus apstākļos, samazinājās, jo pieauga procentu likmes, atspoguļojot bažas par inflācijas kāpumu Eiropā. Vācijas divu gadu obligāciju gada likme pieauga līdz 4,33%. Stabils ienākumus nodrošināja latu depozītu portfelis, kura vidējais ienesīgums pašreiz ir 8,2% gadā (tas nozīmē, ka mēneša laikā šī portfeļa vērtība pieaug par 0,7%). Latos ieguldīti 34% no plāna aktīviem.

Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
DWS Eiropas akciju fonds	4,7%
SSGA Europe Index Fonds	4,7%
SSGA USA Index Fonds	4,7%
Wellington EM akciju fonds	4,6%
Pimco Euro obligāciju Fonds	4,0%
Pictet Eiropas akciju fonds	4,0%
State Street MSCI Europe Index fonds	3,9%
SSGA Japan Index Fonds	3,6%
Aviva Morley Eiropas akciju fonds	3,4%
LR 10 gadu obligācijas 02.12.2015	3,3%