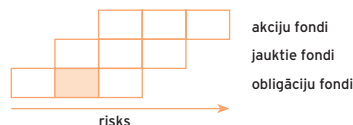


Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

Ieguldījumu politika

Plāna ieguldījumu politika ir konservatīva, jo plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai finansu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu. Ārvalstu valūtās, izņemot eiro, var ieguldīt ne vairāk kā 30% no plāna līdzekļiem.

Riska līmenis

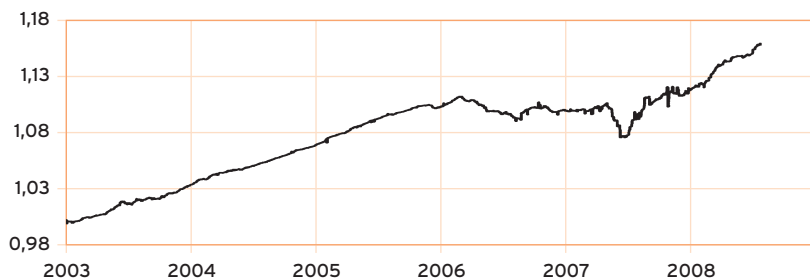


Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku.

Vispārējās ziņas

Ieguldījumu plānu pārvaldošā sabiedrība	AS IPS Hansa Fondi
Ieguldījumu plāna pārvaldnieks	Kristiāns Miķelsons
Reģistrēšanas gads	2002
Pieteikšanās ieguldījumu plānam:	AS "Hansabanka" filiālēs www.hanzanet.lv
	Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā
NAV (plāna daļas vērtība)	LVL 1,1582964
Plāna neto aktīvi	LVL 21 299 379
Atlīdzība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu	0,59%

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	3 gadi	NDS*
Pieaugums, %	2,63	0,35	1,03	3,11	5,54	5,61	15,83
Ienesīgums**, %						2,77	2,76

* – no fonda darbības sākuma

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

	2003	2004	2005	2006	2007
Ienesīgums, %	3,36	3,62	3,47	-0,76	2,63

Pārvaldnieka ziņojums

Jūsu pensiju plāna daļas vērtība maijā pieauga par 0,35%. Stabils un augsts ienākumus nodrošināja latu depozīti, kas ir apmēram 40% no ieguldījumu portfeļa. Depozītu portfeļa vidējais ienesīgums pašreiz ir 8,5% gadā (tas nozīmē, ka mēneša laikā šī portfeļa vērtība pieauga par 0,75%), bet tekošās depozītu likmes turpina samazināties, maijā sasniedzot vidējo līmeni 6,5% gadā. Turpmāka depozītu portfeļa īpatsvara palielināšana nav paredzēta, lai nodrošinātu diversificētu portfeļa struktūru. Samazinām latu obligāciju īpatsvaru portfelī, jo likmes par kādām Valsts Kase pārdod jaunas obligācijas ir pārāk zemas, salīdzinot ar depozītu likmēm un inflācijas līmeni. Latu obligāciju portfeļa vērtība bija stabila, jo uzkrāto procentu pieaugumu atsvēra zemākas cenas. Latos ieguldīti 60% no portfeļa. Pārējā portfeļa daļa ieguldīta augstas kvalitātes eiro obligācijās un zema riska obligāciju fondos. Euro investīciju klases obligāciju tirgus cenas maijā samazinājās vidēji par 1,2%, jo pieauga procentu likmes, atspoguļojot bažas par inflācijas kāpumu Eiropā. Vācijas divu gadu obligāciju gada likme pieauga līdz 4,33%, savukārt ilgtermiņa obligāciju gada ienesīguma likme pieauga straujāk, atspoguļojot bažas, ka inflācijas kāpums eiro zonā var būt ilgstošs.

Ieguldījumu sadalījums

Citas obligācijas	37,8%	37,8%
LR valsts obligācijas	12,6%	12,6%
Depozīti	41,1%	41,1%
Naudas līdzekļi	8,5%	8,5%

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

Latvija	67,2%	67,2%
Eiropa***	32,8%	32,8%

*** - izņemot Austrumeiropu

Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
European Investment Bank obligācijas 15.04.2013	5,0%
Termiņnoguldījums LHZB 23.08.2008	4,1%
Bluebay Investment Grade obligāciju fonds	4,1%
TRP Euro Corporate obligāciju fonds	3,9%
LHZB obligācijas 15.02.2011	3,9%
Termiņnoguldījums DnB Nord 10.12.2008	3,9%
LR 10 gadu obligācijas 14.02.2013	3,8%
LR 10 gadu obligācijas 02.12.2015	3,6%
Fortis obligācijas 14.05.2010	3,4%
Nordea Bank AB obligācijas 27.05.2010	3,4%