

# Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

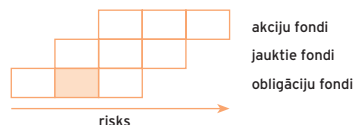
## Ieguldījumu politika

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.

## Vispārējās ziņas

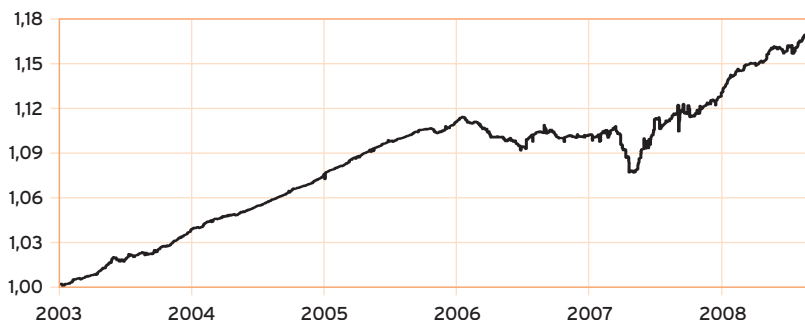
Ieguldījumu plānu pārvaldošā sabiedrība	AS IPS Hansa Fondi
Ieguldījumu plāna pārvaldnieks	Kristiāns Miķelsons
Reģistrēšanas gads	2002
Pieteikšanās ieguldījumu plānam:	AS "Hansabanka" filiālēs www.hanzanet.lv Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā
NAV (plāna daļas vērtība)	LVL 1,1703484
Plāna neto aktīvi	LVL 26 074 819
Atfīdzība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu	0,59%

## Riska līmenis



Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku.

## Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	2 gadi	NDS*
Pieaugums, %	3,69	0,62	1,04	2,08	4,49	5,78	17,03
Ienesīgums**, %						2,85	2,82

\* - 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

Pensiju plāna daļas vērtība augustā pieauga par 0,62%. Stablu vērtības pieaugumu nodrošināja depozīti Latvijas bankās, kuru īpatsvars plāna portfeli bija vidēji 47%. Līdzvērtīgu ienesīgumu nodrošināja ieguldījumi Eiropas valstu vērtspapīros un īstermiņa banku obligācijās, kur ieguldījumi veikti, lai sadalītu riskus, izvairoties no pilnīgas portfela koncentrācijas Latvijā. Pieauga Latvijas valsts obligāciju vērtība, turklāt papildu ienākumu deva agrāk emitēto ilgtermiņa obligāciju pārdošana un līdzekļu ieguldīšana jaunās obligāciju emisijas par augstākām procentu likmēm. Latvijas valsts vērtspapīros ieguldīts 15% no plāna portfeļa.

Latvijas depozītu procentu likmes augustā būtiski nemainījās. Valsts vērtspapīru sākotnējās izsolēs viena gada parādzīmes pieejamas ar ienesīguma likmi 7%, savukārt ilgtermiņa obligāciju likme piedāvātā likme ir 6,85%. Lata kurss pret eiro bija stabils, saglabājoties tuvu Latvijas Bankas noteiktajam apmaiņas kursam, līdz ar to valūtas svārstību efekts uz plāna rezultātiem bija minimāls. Sagaidām, ka septembrī latvijas procentu likmes saglabāsies līdzšinējā līmenī, jo nepieciešamība aizņemt līdzekļus valsts budžeta deficīta segšanai, noturēs valsts parādzīmju likmes vismaz pašreizējā līmenī.

## Ieguldījumu sadalījums

Citas obligācijas	36,4%	36,4%
LR valsts obligācijas	11,9%	11,9%
Depozīti	46,0%	46,0%
Naudas līdzekļi	5,7%	5,7%

## Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

Latvija	67,9%	67,9%
Eiropa***	32,1%	32,1%

\*\*\* - izņemot Austrumeiropu

## Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 10 gadu obligācijas 05.06.2009	7,8%
European Investment Bank obligācijas 15.04.2013	4,2%
Bluebay Investment Grade obligāciju fonds	4,2%
Termiņnoguldījums Danske Banka 07.08.2009	3,7%
ING Bank obligācijas 21.05.2010	3,7%
Svenska Handelsbanken obligācijas 21.05.2010	3,7%
LHVB obligācijas 15.02.2011	3,2%
Termiņnoguldījums DnB Nord bankā 10.12.2008	3,2%
Fortis obligācijas 14.05.2010	2,8%
Nordea Bank AB obligācijas 27.05.2010	2,8%