

Pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

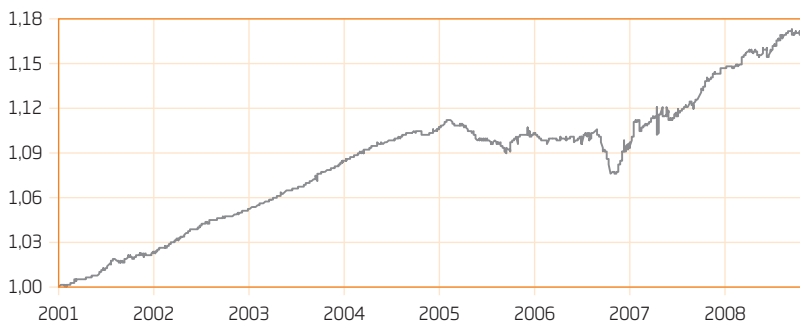
Ieguldījumu politika

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 ib.swedbank.lv Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā
NAV (plāna daļas vērtība)	LVL 1,1731386
Plāna neto aktīvi	LVL 28 691 263
Atbildība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu	0,59%

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	2 gadi	NDS*
Pieaugums, %	3,94	0,09	0,86	1,63	4,80	6,79	17,31
Ienesīgums**, %						3,34	2,78

* – no fonda darbības sākuma

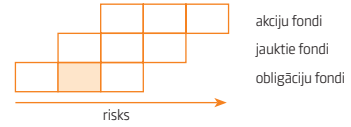
** – ienesīguma gada procentu likme ir aprēķināta, lietojot ACT/365 metodi

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

Pārvaldnieka ziņojums





Aizvadītais mēnesis bija viens no dramatiskākajiem finanšu tirgos pēdējo dažu desmitu gadu laikā, jo normāli funkcionēja tikai eiro un ASV valsts vērtspapīru tirgus, bet pārējos obligāciju tirgos normāla apjoma darījumu veikšana bija apgrūtināta, pastāvot lielai starpībai starp vērtspapīru piršanas un pārdošanas cenām. Riskantākos tirgos segmentos bija straujš cenu kritums, jo reti kurš ieguldītājs bija gatavs uzņemties pat nelielu risku. Neraugoties uz nelabvēlīgo situāciju tirgos Jūsu pensiju plāna daļas vērtība tomēr nedaudz pieauga. Cenu samazināšanās vietējā un starptautiskajos obligāciju tirgos kompensēja depozītu portfelis, kura ienesīgums ir ap 8% gadā. Pieaug Latvijas valsts parādzīmju likmes, un pēdējā izsolē vidējā 12 mēnešu parādzīmju pārdošanas likme bija 9,50%. Savukārt zema riska etalons – Vācijas valsts viena gada parādzīmes ienesīgums – samazinājās no 3,57% septembra beigās līdz 2,50%. Plānojam palielināt Latvijas valsts parādzīmju īpatsvaru portfeli.

Riska līmenis



Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku.

Ieguldījumu sadalījums

Citas obligācijas	28,4%		28,4%
LR valsts obligācijas	20,7%		20,7%
Depozīti	39,0%		39,0%
Naudas līdzekļi	11,9%		11,9%

Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

Latvija	76,1%		76,1%
Eiropa***	23,9%		23,9%

*** – izņemot Austrumeiropu

Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR parādzīmes 04.09.2009	8,3%
LR parādzīmes 05.06.2009	6,9%
Bluebay Investment Grade obligāciju fonds	4,5%
LHZB obligācijas 15.02.2011	3,7%
Svenska Handelsbanken obligācijas 21.05.2010	3,7%
Terminnoguldījums Danske bankā 07.08.2009	3,3%
ING Bank obligācijas 21.05.2010	3,1%
DnB NOR Bank obligācijas 27.09.2010	2,8%
Terminnoguldījums DnB Nord bankā 10.12.2008	2,8%
BNP Paribas obligācijas 14.04.2010	2,5%