

Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"



30-Apr-2003

Pārvaldnieks: Raimonds Vesers

Pieteikšanās ieguldījumu plānam:

A/s "Hansabanka" filiālēs

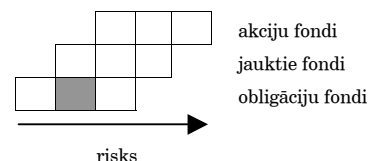
www.hanzanet.lv

Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā

IS Hansa Fondi
Kaļķu iela 26, Rīga, LV 1050
Latvija
Tel +371 7 024 150
Fax +371 7 024 400

Ieguldījumu politika

Plāna ieguldījumu politika ir konservatīva, jo plāna līdzekļi tiek ieguldīti finansu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu. Ne mazāk kā 70% no plāna līdzekļiem tiek izvietoti parāda vērtspapiros un ne vairāk kā 30% noguldījumos kredītiestādēs. Plāna ieguldījumu politika paredz ieguldīt ne mazāk kā 50% noplāna līdzekļiem Latvijā. Ārvalstu valūtās var ieguldīt ne vairāk kā 30% no plāna līdzekļiem.

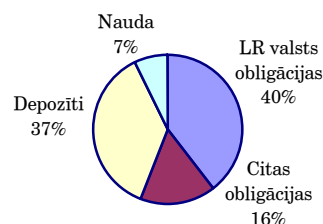


Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

Vispārējās ziņas

Plāna līdzekļu vērtība:	376,232.61 LVL
Plāna daļas vērtība:	1.0069248 LVL
Reģistrēšanas gads:	2002
Maksājumi par plāna pārvaldi:	līdz 1.48% gadā

Ieguldījumu sadalījums



Komentārs

Aprīļa mēnesī plāna kopējā vērtība palielinājās par 13.8%, sasniedzot 376 tūkstošus LVL.

Plāna ieguldījumu politika joprojām ir konservatīva: 40% ir ieguldīti Latvijas valsts parādzīmēs un obligācijās, 37% - banku termiņnoguldījumos. Svarīgākās izmaiņas plāna portfeli ir Latvijas valsts 10 gadu obligāciju iegāde, kā arī ieguldījumi ārvalstu emitentu vērtspapiros eiro un ASV dolāros (kopā ap 10% no plāna aktīviem). Ieguldījumi eiro un ASV dolāros ir veikti par aptuveni vienādām summām latu izteiksmē, tādejādi samazinot risku no ārvalstu valūtu kursu svārstībām pret latu. Ieguldījumi ārvalstu emitentos uzlabo plāna līdzekļu diversifikāciju un vienlaicīgi dod iespēju sasniegt augstāku ienesīgumu.

Kā jau tika prognozēts, tad lata procentu likmes finansu tirgos gandrīz nemainījās: aprīlī notika jau trešā Latvijas valsts 10 gadu obligāciju izsole un vidējais svērtais ienesīgums šajā izsolē bija 4.97% (tāds pats kā iepriekšējā izsolē martā). Nedaudz samazinājās viena gada RIGIBID likme, kas 31. martā un 30. aprīlī attiecīgi bija 3.46% un 3.36%.

Aprīlī plāna ienesīgumam bija novērojama tendence palielināties.

Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No reģistr.
Periodā	0.30%	0.80%	-	-	0.69%
Gada procentos*	3.55%	3.24%	-	-	2.22%

Saliktie procenti, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas.

Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR obligācijas 05/2007	12.23%
Termiņnoguldījumi LHZB	9.79%
Termiņnoguldījumi Unibanka	9.79%
Termiņnoguldījumi Nord/LB	9.78%
LR obligācijas 03/2005	9.03%
LR obligācijas 01/2006	8.90%
Termiņnoguldījumi Parekss	8.58%
LR parādzīmes 11/2003	7.53%
PGNIG Finance BV obligācijas	5.28%

Ieguldījumu ģeogrāfija

