

# Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

30-Apr-2004

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

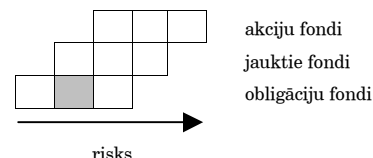
Latvija

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 vērtspapīros un ne vairāk kā 30% noguldījumos kredītiestādēs. Plāna ieguldījumu politika paredz ieguldīt ne mazāk kā 50% no plāna līdzekļiem Latvijā. Ārvalstu valūtās var ieguldīt ne vairāk kā 30% no plāna līdzekļiem.



Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

## Vispārējās ziņas

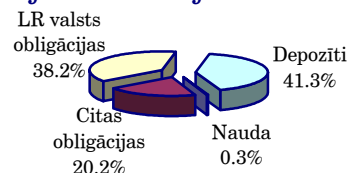
Plāna līdzekļu vērtība: 1 417 821.23 LVL

Plāna daļas vērtība: 1.0456575 LVL

Reģistrēšanas gads: 2002

Maksājumi par plāna pārvaldi: līdz 1.48% gadā

## Ieguldījumu sadalījums



## Komentārs

Plāna aktīvi aprīļa beigās pārsniedza 1.4 miljonus latu, bet dalībnieku skaits sasniedza 28.5 tūkstošus.

Kā jau tika prognozēts, tad, pamatojoties uz dažādiem statistikas datiem, kas liecināja par strauju ASV ekonomikas attīstības tempu, ievērojami cēlās procentu likmes – tā ASV obligāciju ar dzēšanas termiņu 10 gadi ienesīgums palielinājās no 3.84% līdz 4.51%. Ienesīgums pieauga arī Vācijas valdības obligācijām – no 3.93% līdz 4.18%. Palielinoties ienesīgumam, samazinās obligāciju vērtība, tāpēc marta mēnesī veiktā plāna ieguldījumu ārvalstu obligācijās samazināšana palīdzēja izvairīties no zaudējumiem.

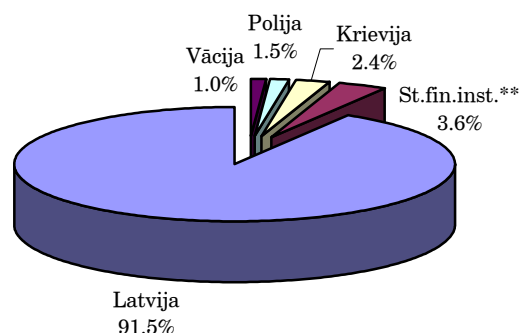
Latvijas valsts obligācijas ar dzēšanas termiņu 10 gadi procentu likmes mēneša laikā nemainījās un šīs obligācijas varēja pārdot par likmi 5%. Vidēji par 0.1% samazinājās ienesīgums gan LR īstermiņa, gan vidēja termiņa parādzīmēm.

Vidējais svērtais portfeļa termiņš līdz dzēšanai aprīļa beigās bija 757 dienas (marta beigās - 777 dienas).

## Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 26/01/06	13.11%
LR 5 gadu obligācijas 24/03/05	12.12%
LR 10 gadu obligācijas 14/02/13	7.59%
Nordea parādzīmes 20/09/04	5.64%
NIB obligācijas 25/07/07	3.57%
Termiņnoguldījums Nordea Bank	3.54%
LR 5 gadu obligācijas 08/05/07	3.24%
Unibankas obligācijas 28/01/05	3.20%
LHVB ķīlu zīmes 15/08/06	2.84%
Termiņnoguldījums Nord/LB Latvija	2.13%

## Ieguldījumu ģeogrāfija



## Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No reģistr.
Periodā	0.18%	0.86%	2.12%	3.85%	4.57%
Gada procentos*	2.76%	3.46%	4.13%	3.78%	3.41%

\* - ienesīguma gada procentu likme ir aprēķināta, lietojot ACT/360 metodi

\*\* - starptautiska finanšu institūcija