

# Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

30-Apr-2005

Pārvaldnieks: Raimonds Vesers

Pieteikšanās ieguldījumu plānam:

A/s "Hansabanka" filiālēs

www.hanzanet.lv

Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā

**Hansa**  
Fondi

AS IPS Hansa Fondi

Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048

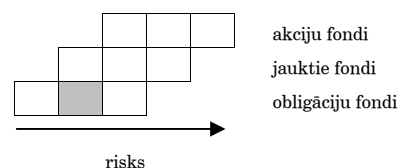
Latvija

Tel +371 7 444 150

Fax +371 7 444 400

## 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:	3 221 471.89 LVL
Plāna daļas vērtība:	1.0877528 LVL
Reģistrēšanas gads:	2002
Maksājumi par plāna pārvaldi:	līdz 1.48% gadā

## Komentārs

Plāna aktīvi aprīļa beigās pārsniedza 3.2 miljonu latus (pieaugums par 4%, salīdzinot ar iepriekšējā mēneša beigām).

2005.gada aprīļa mēnesī turpinājās ASV valdības 10 gadu obligāciju ienesīguma likmes samazināšanās: no 4.48% līdz 4.20%. Analītiķi joprojām prognozē gan īstermiņa, gan ilgtermiņa dolāra likmju paaugstināšanos. Samazinājās arī Vācijas 10 gadu obligāciju likme: no 3.62% līdz 3.39%, jo Eiropas valstu ekonomiku attīstības tempi ir nepārliciecināmi.

Nedaudz samazinājās ienesīgums arī LR ilgtermiņa obligācijām: 29. aprīlī LR 2013. gada obligācijas tika pirktas par ienesīgumu 3.70% un LR 2014. gada obligācijas – par 3.85% (marta beigās attiecīgi par 3.75% un 3.89%). Latvijas valsts obligāciju otrreizējais tirgus joprojām neaktīvs. Tāpat nedaudz samazinājās latu īstermiņa likmes: Rīgibor 1 nedēļas likme no 2.68% līdz 2.57%, 1 mēneša likme no 2.83% līdz 2.68%, 3 mēnešu – no 2.99% līdz 2.90%, 6 mēnešu – no 3.19% līdz 3.01%, bet 1. gada – no 3.31% līdz 3.14%.

Aprīlī plāna portfeļa ieguldījumu struktūra daudz nemainījās: LR valsts obligāciju īpatsvars ir 36%, bet termiņnoguldījumu - 46%. Ap 3% no plāna aktīviem tika ieguldīti SEB Vilnius bankas (Lietuva) obligācijās ar dzēšanas termiņu 2008. gada februārī.

Vidējais svērtais portfeļa termiņš līdz dzēšanai perioda beigās bija 776 dienas (797 dienas - marta beigās).

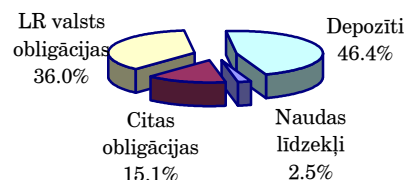
## Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No registr.
Periodā	0.30%	1.06%	2.22%	4.03%	8.78%
Gada procentos*	3.70%	4.33%	4.44%	3.97%	3.65%

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

\*\* - izņemot Austrumeiropu

## Ieguldījumu sadalījums



## Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 04/02/10	15.73%
LR 5 gadu obligācijas 26/01/06	7.64%
LR 10 gadu obligācijas 14/02/13	5.33%
LHZB ķīlu zīmes 15/08/06	3.54%
SEB Vilniaus Bankas 20/02/08	3.30%
Baltic Trust Bank ķīlu zīmes 01/12/07	3.17%
Termiņnoguldījums Sampo Bankā 22/12/07	3.16%
Parex Bankas obligācijas 04/03/08	3.06%
LR 12 mēnešu parādzīmes 08/07/05	2.86%
LR 12 mēnešu parādzīmes 26/08/05	2.46%

## Ieguldījumu ģeogrāfija

