

Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"



31-Aug-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

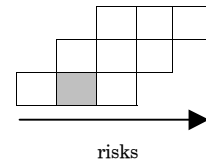
Latvija

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 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.



akciju fondi
jauktie fondi
obligāciju fondi

Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

Vispārējās ziņas

Plāna līdzekļu vērtība: 642,355.99 LVL

Plāna daļas vērtība: 1.0200150 LVL

Reģistrēšanas gads: 2002

Maksājumi par plāna pārvaldi: līdz 1.48% gadā

Komentārs

Salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, augustā Stabilitātes portfeļa struktūra netika mainīta: Joprojām gandrīz 50% līdzekļu ir ieguldīti zema riska vērtspapīros – Latvijas valsts parādzīmēs un Nordic Investment Bank (NIB) latu obligācijās, bet nedaudz vairāk kā trešdaļa plāna aktīvu ir izvietota termiņnoguldījumos bankās ar dažādiem atmaksas termiņiem, kas nepārsniedz piecus gadus.

Augustā turpinājās dolāra kursa kāpums, bet tā kā riska samazināšanas nolūkos plāna ieguldījumi ārvalstu valūtās ir sadalīti aptuveni vienādās daļās eiro un ASV dolāros, tad šīs kursa izmaiņas praktiski neietekmēja plāna darbības rezultātus. Turpinoties ASV ekonomikas atlabšanas procesam, pieauga arī procentu likmes, un tas, savukārt, noteica negatīvu obligāciju cenu virzību arī lielākajā daļā attīstības valstu tirgu. Ap 9% no plāna aktīviem ir ieguldīti šajos tirgos.

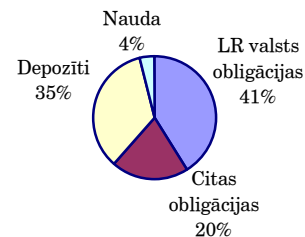
Situācija Latvijas tirgū augustā īpaši nemainījās – procentu likmes palika iepriekšējā līmenī: otrreizējā tirgū LR parādzīmes ar dzēšanas termiņu 2007. gada augusts tika pirktas par 4.05%, bet parādzīmes ar dzēšanas termiņu 2013. gada februāris – par 4.90%. Augusta beigās sākotnējā izsolē tika piedāvātas LR parādzīmes ar dzēšanas termiņu 3 gadi, un to vidējais svērtais ienesīgums bija 4.00%. Augustā turpināja pieaugt Stabilitātes aktīvi un mēneša beigās sasniedza jau 644 tūkstošus latu. Septembrī gaidāmā balsojuma par pievienošanos Eiropas savienībai rezultāti varētu ietekmēt lata procentu likmes – negatīva balsojuma gadījumā tās varētu pieaugt, kas īstermiņā samazinātu plāna aktīvu vērtību. Tomēr mēs prognozējam, ka referendumā rezultāts būs pozitīvs.

Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No reģistr.
Periodā	0.19%	0.66%	1.78%	-	2.00%
Gada procentos*	2.20%	2.60%	3.51%	-	3.07%

Saliktie procenti, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas.

Ieguldījumu sadalījums



Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR obligācijas 02/2013	13.81%
LR obligācijas 03/2005	9.76%
Termiņnoguldījumi Parekss	9.15%
Termiņnoguldījumi Nord/LB Latvija	8.95%
Termiņnoguldījumi LHZB	8.49%
Termiņnoguldījumi Unibanka	8.19%
NIB obligācija 07/2007	7.85%
LR obligācijas 05/2007	7.16%
LR obligācijas 01/2006	5.14%
LR obligācijas 10/2003	4.81%

Ieguldījumu ģeogrāfija

