

# Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"



## 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.

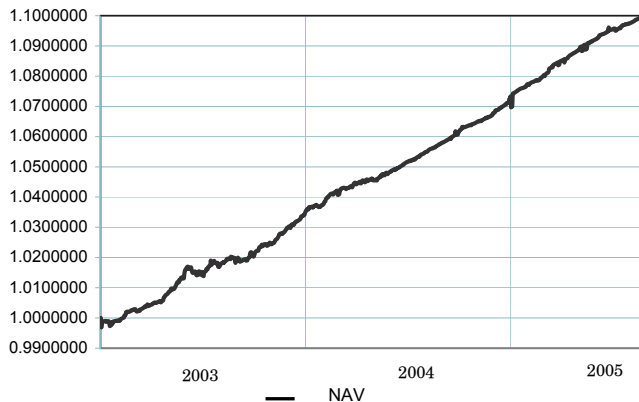
## Vispārējās ziņas

Ieguldījumu plānu pārvaldošā sabiedrība AS IPS Hansa Fondi  
Ieguldījumu plāna pārvaldnieks Raimonds Vesers  
Reģistrēšanas gads 2002  
Pieteikšanās ieguldījumu plānam: A/s "Hansabanka" filiālēs  
[www.hanzanet.lv](http://www.hanzanet.lv)  
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā

NAV (plāna daļas vērtība) 1.099538 LVL  
Plāna neto aktīvi 3 930 887 LVL  
Atlīdzība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu 1.0%

Vidējais svērtais reitings A3  
Vidējais svērtais porfeļa modificētais ilgums (gados) 2.6

## Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēnesis	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	2 gadi	NDS*
Ienesīgums	2.66%	0.21%	0.73%	1.89%	3.99%	7.80%	9.95%
Gada procentos**	3.97%	2.52%	2.89%	3.72%	3.93%	3.77%	3.60%

	2003	2004				
Ienesīgums	3.36%	3.62%				

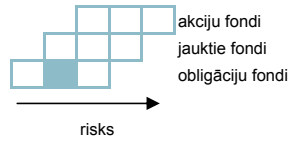
\* - no fonda darbības sākuma

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

## Pārvaldnieka ziņojums

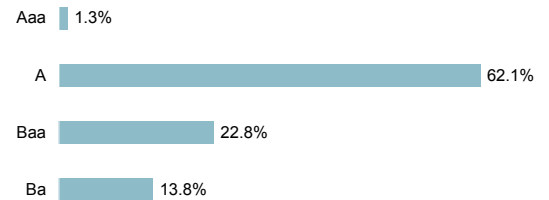
Plāna aktīvi jūlijā beigās pārsniedza 3.9 miljonu latu, bet dalībnieku skaits bija 40 692.  
Vācijas 10 gadu obligāciju likme mēneša laikā bija svārstīga – mēneša pirmajā pusē sasniedzot pat 3.37% atzīmi, mēneša beigās tā tomēr nokrita līdz 3.10% (jūlijā beigās - 3.24%).  
Augusta beigās komercbankām bija jāsāk aprēķināt obligātās rezerves pēc paaugstinātās 6% likmes. Tas radīja īstermiņa pieprasījumu pēc latu resursiem, kā rezultātā paaugstinājās starpbanku likmes visiem periodiem: Rigibor 1 nedēļas likme augusta beigās bija 2.81% (jūlijā beigās - 2.51%), 1 mēneša likme 2.83% (2.64%), 3 mēnešu 2.85% (2.71%), 6 mēnešu 2.85% (2.78%), bet 1. gada 2.93% (2.89%).  
LR ilgtermiņa obligāciju likmes augusta laikā nedaudz samazinājās: mēneša beigās LR 2013. gada obligācijas tika pirktas par ienesīgumu 3.44% (jūlijā beigās - 3.50%) un LR 2014. gada obligācijas – par 3.59% (3.65%).  
Sākotnējās LR obligāciju izsolēs 24. un 25. augustā tika pārdotas parādzīmes ar dzēšanas termiņu viens gads par kopējo summu pēc nominālvērtības 6.65 miljoni latu un ienesīgumu 2.375%.

## Riska līmenis

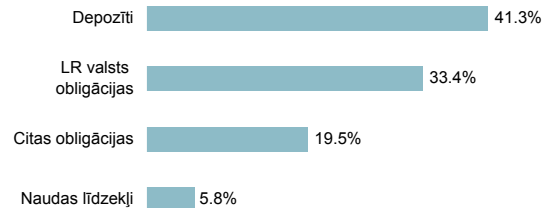


Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

## Ieguldījumi pēc to kredītreitings



## Ieguldījumu sadalījums



## Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums



\*\*\* - izņemot Austrumeiropu

## Lielākie ieguldījumi

Lielākie ieguldījumi	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 04.02.2010	12.9%
LR 10 gadu obligācijas 14.02.2013	12.6%
T.Rowe Price Euro Corporate Bond Fund	3.9%
LR 5 gadu obligācijas 26.01.2006	3.8%
LHZB ķīlu zīmes 15.08.2006	3.8%
SEB Vilniaus Bankas 20.02.2008	2.7%
Parex Bankas eiro obligācijas 09.06.2008	2.7%
Termiņnoguldījums Sampo Bankā 22.12.2007	2.6%
Baltic Trust Bank ķīlu zīmes 01.12.2007	2.6%
Termiņnoguldījums Nord/LB Latvija 04.06.2007	2.6%