

Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

31-Dec-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

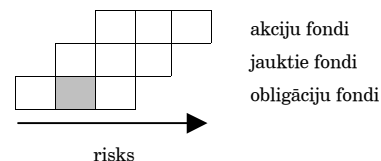
Latvija

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.



Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

Vispārējās ziņas

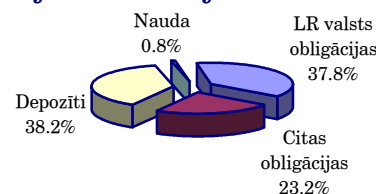
Plāna līdzekļu vērtība: 1 028 663.21 LVL

Plāna daļas vērtība: 1.0336059 LVL

Reģistrēšanas gads: 2002

Maksājumi par plāna pārvaldi: līdz 1.48% gadā

Ieguldījumu sadalījums



Komentārs

Decembris ir bijis veiksmīgs mēnesis Stabilitātes darbībā - plāna daļas vērtība ievērojami pieauga, pateicoties procentu likmju kritumam Latvijā un pasaulē. Plāna ienesīgums no tā darbības sākuma līdz 2003. gada 31. decembrim ir 3.38% gadā, bet pēdējo trīs un viena mēneša darbības rādītāji ir attiecīgi 4.77% un 6.00% gadā. Labos rezultātus nodrošināja arī eiro un Lielbritānijas mārciņas valūtas kursu kāpums.

Decembrī vidēji par 0,15 procentpunktiem samazinājās likmes 2005. - 2007. gada obligācijām. Procentu likmes samazinājās arī ASV un Eiropā.

Gada beigās plāna līdzekļu kopējais apjoms sasniedza Ls 1 miljonu.

Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 24/03/05	13.63%
LR 10 gadu obligācijas 14/02/13	10.73%
NIB obligācijas 25/07/07	4.98%
LR 1 gada parādzīmes 07/05/04	4.80%
Unibankas obligācijas 28/01/05	4.50%
LR 5 gadu obligācijas 08/05/07	4.41%
LR 5 gadu obligācijas 26/01/06	3.25%
Lielbritānijas valdības obligācijas	2.59%
Bayer AG obligācijas 10/04/07	2.29%
Termiņnoguldījums Parekss bankā	1.98%

Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No reģistr.
Periodā	0.50%	1.20%	1.80%	-	3.36%
Gada procentos*	6.00%	4.77%	3.56%	-	3.38%

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

** - starptautiska finanšu institūcija

Ieguldījumu ģeogrāfija

