

Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

29-Feb-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

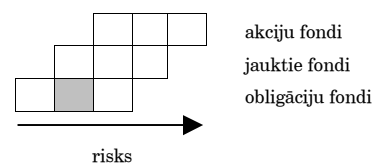
Latvija

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.

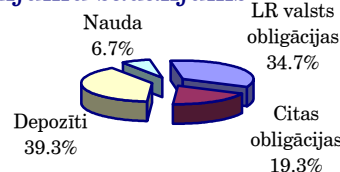


Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

Vispārējās ziņas

Plāna līdzekļu vērtība: 1 247 505.55 LVL
Plāna daļas vērtība: 1.0417768 LVL
Reģistrēšanas gads: 2002
Maksājumi par plāna pārvaldi: līdz 1.48% gadā

Ieguldījumu sadalījums



Komentārs

Februārī plāna vērtība pieauga par 8% un sasniedza 1 247 505 latus. Joprojām ap 40% plāna aktīvu mēneša beigās bija izvietoti termiņnoguldījums, 35% - LR parādzīmēs, bet ārvalstu valūtās ieguldīti 11% aktīvu.

Februārī banku sektorā bija novērojama augsta likviditāte, ko sekmēja arī Latvijas bankas piedāvātā LR parādzīmju pirkšana. 1 mēneša RIGIBID likme februārī samazinājās no 3.31% līdz 3.25%, bet 3 mēnešu RIGIBID - no 3.44% līdz 3.40%. Likmes samazinājās arī vidēja termiņa LR valsts parādzīmēm: parādzīmēm ar dzēšanas termiņu 24.03.2005 - no 3.75% līdz 3.70%, 29.08.2006 - no 4.10 līdz 4.05%, bet 08.05.2007 - no 4.10 līdz 4.00 (avots: Rīgas Fondu birža parādzīmju pirkšanas cenas 30.01.2004 un 29.02.2004).

25. februārī notika šogad pirmā LR parādzīmju izsole - tika pārdotas 6 mēnešu parādzīmes par kopējo summu 4 miljoni LVL ar vidējo diskonta likmi 3.19%, kas ir par 0.05% mazāk kā iepriekšējā izsolē.

Februārī turpināja samazināties likmes gan ASV, gan eiro: ASV 10 gadu valdības obligāciju likme samazinājās no 4.13% līdz 3.97%, bet 10 gadu Vācijas valdības obligāciju likme samazinājās no 4.24% līdz 4.05%.

Procentu likmju kritums Latvijā, ASV un Eiropā pozitīvi ietekmēja Stabilitātes portfeli esošos vērtspapīru cenas un plāna ienesīgums šajā mēnesī bija 5.64% gadā.

Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No reģistr.
Periodā	0.49%	1.30%	2.13%	3.95%	4.18%
Gada procentos*	5.64%	5.22%	4.24%	3.88%	3.59%

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

Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 24/03/05	14.33%
LR 10 gadu obligācijas 14/02/13	8.49%
LR 12 mēnešu parādzīmes 07/05/04	4.78%
NIB obligācijas 25/07/07	4.03%
Termiņnoguldījums, Nordea Bank	4.01%
LR 5 gadu obligācijas 08/05/07	3.67%
Unibankas obligācijas 28/01/05	3.62%
LR 5 gadu obligācijas 26/01/06	2.60%
Termiņnoguldījums, Parekss	2.41%
Termiņnoguldījums Nord/LB Latvija	2.41%

Ieguldījumu ģeogrāfija

