

# Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

28-Feb-2005

Pārvaldnieks: Raimonds Vesers

Pieteikšanās ieguldījumu plānam:

A/s "Hansabanka" filiālēs

www.hanzanet.lv

Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā



AS IPS Hansa Fondi

Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048

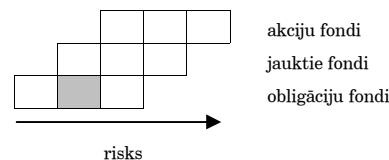
Latvija

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:	2 891 692.89 LVL
Plāna daļas vērtība:	1.0791797 LVL
Reģistrēšanas gads:	2002
Maksājumi par plāna pārvaldi:	līdz 1.48% gadā

## Komentārs

Plāna aktīvi februāra beigās pārsniedza 2.89 miljonu latus (pieaugums par 5%, salīdzinot ar 2005. gada janvāra beigām), bet dalībnieku skaits – 37 675 (pieaugums - 2%).

Gan ASV valdības, gan Vācijas 10 gadu obligācijām februāris nebija pats labākais mēnesis, jo likmes nedaudz pieauga – attiecīgi: no 4.13% līdz 4.38% un no 3.55% līdz 3.72%.

Lata procentu likme februārī nedaudz nostabilizējās. Turpināja saglabāties tendence, ka īstermiņa likmes (1 dienas – 1 mēneša) bija augstākas par 3, 6 un 12 mēnešu likmēm. Šī iezīme izzuda mēneša beigās, tirgū ievērojams daudzums latu, kas radās komercbankām aktīvi pārdodot valūtas bankai un visu termiņu likmes latiem samazinājās. Tā RIGIBOR 1 nedēļas likme februārī samazinājās no 4.35% līdz 3.65%, RIGIBOR 1 mēneša likme no 4.08% līdz 3.68%, bet RIGIBOR 1 gada likme no 3.90% līdz 3.78%. 2. februārī notika LR obligāciju ar dzēšanas termiņu 5 gadi sākotnējā izsole: tika piedāvāti 20 miljoni šo obligāciju, bet pieprasījums bija vairāk kā 3 reizes lielāks, un vidējais ienesīgums tika noteikts 3.50%. Valsts obligāciju otrreizējais tirgus bija neaktīvs.

Salīdzinot ar decembri, plāna portfeļa ieguldījumu struktūra nav būtiski mainījusies: nedaudz, līdz 37% (janvāra beigās - 30%) ir pieaudzis LR valsts obligāciju īpatsvars, jo tika veikti ieguldījumi LR 5.gadu obligācijās, bet termiņnoguldījumu īpatsvars saglabājies iepriekšējais – 49%.

Vidējais svērtais portfeļa termiņš līdz dzēšanai perioda beigās sasniedza 652 dienas (517 dienas 2004.gada janvāra beigās).

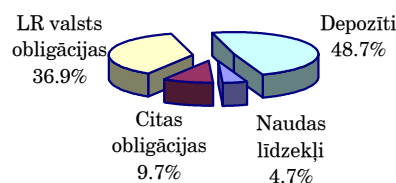
## Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No reģistr.
Periodā	0.27%	1.18%	2.07%	3.59%	7.92%
Gada procentos*	3.41%	4.76%	4.15%	3.54%	3.57%

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

\*\* - starptautiska finanšu institūcija

## Ieguldījumu sadalījums



## Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 04/02/10	8.61%
LR 5 gadu obligācijas 26/01/06	8.40%
LR 5 gadu obligācijas 24/03/05	5.87%
LR 10 gadu obligācijas 14/02/13	5.79%
LHZB ķīlu zīmes 15/08/06	3.90%
Baltic Trust Bank ķīlu zīmes 01/12/07	3.50%
Termiņnoguldījums Māras Bankā 22/12/07	3.48%
LR 12 mēnešu parādzīmes 08/07/05	3.41%
LR 12 mēnešu parādzīmes 26/08/05	2.72%
Termiņnoguldījums Unibankā 04/02/08	2.42%

## Ieguldījumu ģeogrāfija

