

Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

31-Jūl-2004

Pārvaldnieks: Raimonds Vesers

Pieteikšanās ieguldījumu plānam:

A/s "Hansabanka" filiālēs

www.hanzanet.lv

Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā

Hansa
Fondi

IS Hansa Fondi

Kaļķu iela 26, Rīga, LV-1050

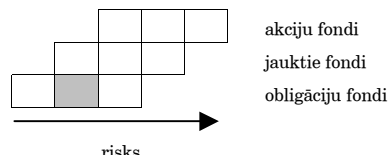
Latvija

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:	1 880 240.47 LVL
Plāna daļas vērtība:	1.0540176 LVL
Reģistrēšanas gads:	2002
Maksājumi par plāna pārvaldi:	līdz 1.48% gadā

Komentārs

Plāna aktīvi jūlija beigās pārsniedza 1.88 miljonus latu (pieaugums par 9.5%, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi).

Pēc straujā procentu likmju kāpuma ASV un Eiropā otrajā ceturksnī, jūlijā tās stabilizējās – ASV valdības 10.gadu obligācijas mēneša beigās tika tirgotas ar ienesīgumu 4.48% (4.58% - jūnija beigās), bet Vācijas valdības 10.gadu obligācijas – ar ienesīgumu 4.22% (4.32%).

Latu istermiņa likmes mēneša laikā nedaudz pieauga visiem termiņiem, jo Latvijas banka paaugstināja rezervju normu bankām no 3% līdz 4%, kā rezultātā bankām būs jātur lielākus līdzekļu apjomus Latvijas Bankā un tādējādi samazināsies kredītešanai pieejamie resursi. Rīgibor likmes 1.mēneša, 3.mēnešu, 6.mēnešu un 1.gada termiņiem jūlija beigās bija 3.93%(jūnija beigās - 3.78%), 4.11%(4.01%), 4.26%(4.15%), 4.33%(4.19%).

LR obligāciju likmes otrreizējā tirgū saglabājās iepriekšējā līmenī: LR 2007.gada obligācijas tika pirktas par ienesīgumu 4.00% (jūnija beigās – 4.00%), bet 2013.gada obligācijas – par 4.96%(4.98%).

Jūlija mēnesī sasniegts labs ienesīguma rādītājs – 3.56 gada procenti.

Samazinājās naudas līdzekļu īpatsvars portfelī un attiecīgi nedaudz pieauga gan termiņnoguldījumu īpatsvars (pieaugums 3%, kopējais īpatsvars 47%), gan LR obligāciju īpatsvars (2%, 33%).

Vidējais svērtais portfeļa termiņš līdz dzēšanai jūlija beigās bija 585 dienas (jūnija beigās – 626 dienas).

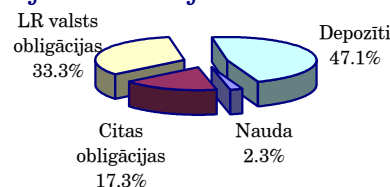
Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No reģistr.
Periodā	0.30%	0.80%	1.67%	3.53%	5.40%
Gada procentos*	3.56%	3.17%	3.33%	3.47%	3.37%

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

** - starptautiska finanšu institūcija

Ieguldījumu sadalījums



Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 26/01/06	11.55%
LR 5 gadu obligācijas 24/03/05	10.71%
LR 10 gadu obligācijas 14/02/13	6.69%
LR 12 mēnešu parādzīmes 08/07/05	4.98%
Nordea parādzīmes 20/09/04	4.97%
LHZZB ķīlu zīmes 15/08/06	3.16%
Termiņnoguldījums Nordea Bank 26/08/04	3.10%
NIB obligācijas 25/07/07	3.10%
Termiņnoguldījums Hansabankā 08/07/05	2.83%
Termiņnoguldījums Hansabankā 01/08/05	2.78%

Ieguldījumu ģeogrāfija

