

## 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.

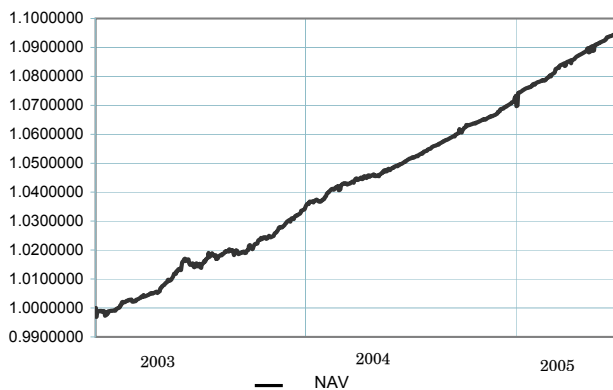
### Vispārējās ziņas

Ieguldījumu plānu pārvaldošā sabiedrība	AS IPS Hansa Fondi
Ieguldījumu plāna pārvaldnieks	Raimonds Vesers
Reģistrēšanas gads	2002
Pieteikšanās ieguldījumu plānam:	A/s "Hansabanka" filiālēs <a href="http://www.hanzanet.lv">www.hanzanet.lv</a> Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā

NAV (plāna daļas vērtība)	1.0971887 LVL
Plāna neto aktīvi	3 730 807 LVL
Atbildība 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	2.44%	0.09%	0.87%	1.94%	4.10%	7.77%	9.72%
Gada procentos**	4.18%	1.10%	3.44%	3.90%	4.04%	3.75%	3.63%

	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 3.7 miljonu latos (pieaugums par 3%, salīdzinot ar iepriekšējā mēneša beigām), bet dalībnieku skaits – 40 336 (pieaugums - 2%).

Eiropas valstu ekonomikā iezīmējās nelielas atveseļošanās tendences un tā rezultātā jautājums par īstermiņa likmju pazemināšanu nav aktuāls. Vācijas 10 gadu obligāciju likme nedaudz pieauga: no 3.13% līdz 3.24%.

Īstermiņa latu procentu likmes jūlijā mazliet pazeminājās periodiem, sākot no 3 mēnešiem: Rīgibor 1 nedēļas likme jūlijā beigās bija 2.51% (jūnija beigās - 2.51%), 1 mēneša likme 2.64% (2.63%), 3 mēnešu 2.71% (2.80%), 6 mēnešu 2.78% (2.86%), bet 1. gada 2.89% (3.02%).

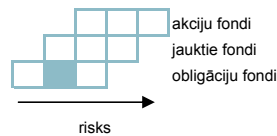
LR ilgtermiņa obligāciju likmes mēneša laikā nemainījās: jūlijā beigās LR 2013. gada obligācijas tika pirktas par ienesīgumu 3.50% un LR 2014. gada obligācijas – par 3.65%.

Sākotnējā LR obligāciju izsolē 6. jūlijā tika izsolītas parādzīmes ar dzēšanas termiņu viens gads par kopējo summu pēc nominālvērtības 8 miljoni latu. Tās tika emitētas par vēsturiski zemāko ienesīgumu 2.30%. Otrreizējais tirgus joprojām neaktīvs.

Salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni, plāna portfeļa ieguldījumu struktūra netika mainīta: LR valsts obligāciju īpatsvars ir ap 37%, bet termiņnoguldījumu - 42%. Jūlijā fonda portfelis tika papildināts ar T.Rowe Price Euro Corporate Bond Fund – ieguldījumu fondā, kurš veic ieguldījumus Eiropas uzņēmumu obligācijās.

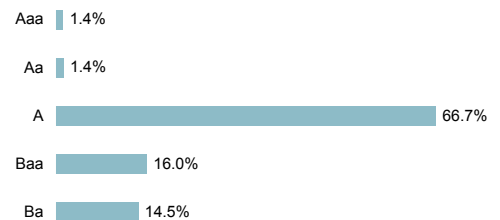
Vidējais portfeļa ilgums perioda beigās bija 2.57 gadi.

### Riska līmenis

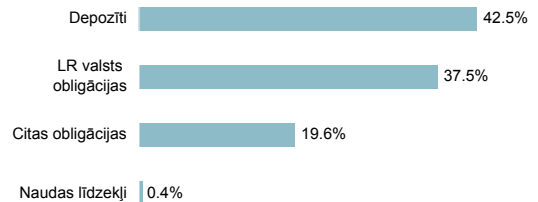


Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

### Ieguldījumi pēc to kredītreitings



### Ieguldījumu sadalījums



### Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums



\*\*\* - izņemot Austrumeiropu

### Lielākie ieguldījumi

Lielākie ieguldījumi	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 04.02.2010	13.8%
LR 10 gadu obligācijas 14.02.2013	13.2%
T.Rowe Price Euro Corporate Bond Fund	4.1%
LR 5 gadu obligācijas 26.01.2006	4.0%
LHVB ķīlu zīmes 15.08.2006	3.1%
SEB Vilniaus Bankas 20.02.2008	2.9%
Parex Bankas eiro obligācijas 09.06.2008	2.8%
Termiņnoguldījums Sampo Bankā 22.12.2007	2.8%
Baltic Trust Bank ķīlu zīmes 01.12.2007	2.7%
Termiņnoguldījums Nord/LB Latvija 04.06.2007	2.7%