

# Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

31-Mai-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

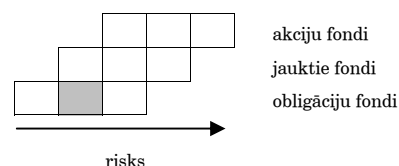
Latvija

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: 3 404 394.97 LVL  
Plāna daļas vērtība: 1.0915708 LVL  
Reģistrēšanas gads: 2002  
Maksājumi par plāna pārvaldi: līdz 1.48% gadā

## Komentārs

Plāna aktīvi aprīļa beigās pārsniedza 3.4 miljonu latus (pieaugums par 6%, salīdzinot ar iepriekšējā mēneša beigām).

Arī maijā turpināja samazināties ASV valdības ilgtermiņa obligāciju likmes - 10 gadu obligāciju ienesīguma likme kritās no 4.20% līdz 3.98%. Analītiķi joprojām prognozē gan īstermiņa, gan ilgtermiņa dolāra likmju paaugstināšanos. Zemas likmes saglabājas arī pateicoties pensiju fondu pieprasījumam pēc ilgtermiņa ieguldījumiem, nestabilitātei kredīta obligāciju tirgū, kā arī ievērojamām summām, kuras ASV valdības vērtspapīros investē Āzijas valstu valdības.

Gandrīz visos ekonomikas statistikas rādītājos Eiropas valstis ir „lēnas”, tāpēc samazinājās arī Vācijas 10 gadu obligāciju likme: no 3.39% līdz 3.27%.

Sekojoš Vācijas obligāciju likmju kritumam, samazinājās ienesīgums arī LR ilgtermiņa obligācijām: maijā beigās LR 2013. gada obligācijas tika pirktas par ienesīgumu 3.50% un LR 2014. gada obligācijas – par 3.65% (aprīļa beigās attiecīgi par 3.70% un 3.85%).

Īstermiņa latu likmes nedaudz pieauga: Rigibor 1 nedēļas likme no 2.57% līdz 2.65%, 1 mēneša likme no 2.68% līdz 2.75%, bet vidēja termiņa likmes – nedaudz samazinājās: 3 mēnešu – no 2.90% līdz 2.82%, 6 mēnešu – no 3.01% līdz 2.89%, bet 1. gada – no 3.14% līdz 3.05%.

Vidējais svērtais portfeļa termiņš līdz dzēšanai perioda beigās bija 747 dienas (776 dienas - aprīļa beigās).

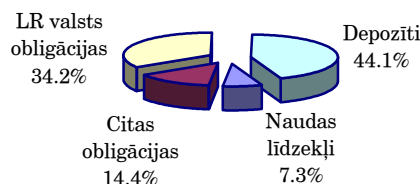
## Plāna ienesīgums

	1 mēn.	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No registr.
Periodā	0.35%	1.15%	2.34%	4.19%	9.16%
Gada procentos*	4.15%	4.57%	4.68%	4.13%	3.67%

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

\*\* - izņemot Austrumeiropu

## Ieguldījumu sadalījums



## Lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 04/02/10	14.99%
LR 5 gadu obligācijas 26/01/06	7.25%
LR 10 gadu obligācijas 14/02/13	5.13%
LHZB ķīlu zīmes 15/08/06	3.36%
SEB Vilniaus Bankas 20/02/08	3.13%
Baltic Trust Bank ķīlu zīmes 01/12/07	3.01%
Termiņnoguldījums Sampo Bankā 22/12/07	3.00%
Parex Bankas obligācijas 04/03/08	2.91%
LR 12 mēnešu parādzīmes 08/07/05	2.71%
LR 12 mēnešu parādzīmes 26/08/05	2.33%

## Ieguldījumu ģeogrāfija

