

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.

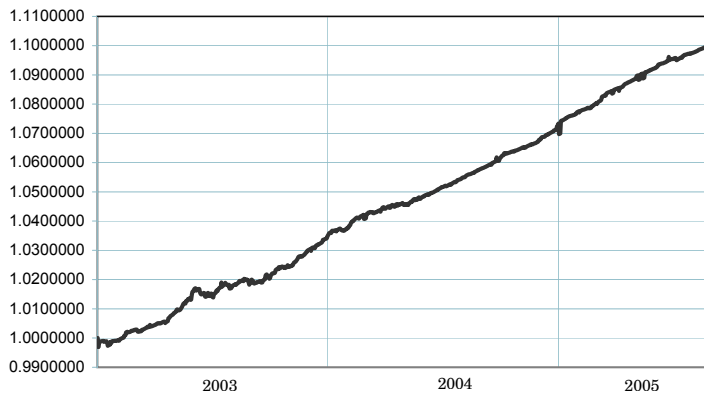
Vispārējās ziņas

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

NAV (plāna daļas vērtība)	1.1024495 LVL
Plāna neto aktīvi	4465078 LVL
Atbildība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu	1.0%

Vidējais svērtais reitings	A3
Vidējais svērtais porfeļa modificētais ilgums (gados)	3.0

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēnesis	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	2 gadi	NDS*
Ienesīgums	2.93%	-0.10%	0.26%	1.00%	3.36%	7.20%	10.24%
Gada procentos**						3.48%	3.37%

	2003	2004				
Ienesīgums	3.36%	3.62%				

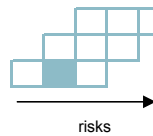
* - no fonda darbības sākuma

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

Pārvaldnieka ziņojums

Plāna aktīvi mēneša beigās pārsniedza 4.4miljonus latu.
Arī novembrī turpinājās eiro likmju kāpums: Vācijas 10.gadu obligāciju likme novembrī sasniedza pat 3.54%.
Tirgus nervozitāti noteica Eiropas Centrālās bankas (ECB) pārstāvju bieži komentāri par iespējamo bāzes procentu likmju celšanu ECB padomes sēdē 1.decembrī.
Latvijas ilgtermiņa likmes, ieturējušas pauzi oktobrī, sekoja eiro procentu likmju kāpumam: LR 2013. gada obligācijas novembra beigās tika pirktas par ienesīgumu 3.60% (3.35% - oktobra beigās), bet LR 2014. gada obligāciju likme novembra beigās bija palielinājusies līdz 3.63% (3.50%). Pieaugot procentu likmēm, obligāciju vērtība samazinās.
30. novembrī notika šogad vienīgā LR 10.gadu obligāciju sākotnējā izsole.
Kopumā tika piedāvātas obligācijas par summu 15 miljoni LVL un to vidējais ienesīgums tika noteikts 3.621%.Ievērojami pieauga arī latu īstermiņa likmes vienas nedēļas RIGIBOR likme novembra beigās bija 2.60% (septembra beigās – 2.61%), viena mēneša – 2.82% (2.71%), trīs mēnešu – 3.02% (2.79%), sešu mēnešu – 3.19% (2.84%), bet viena gada – 3.30% (3.00%).
Plāna portfelis novembrī papildināts ar Vācijas un Francijas valstu obligācijām

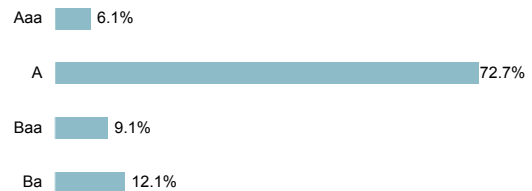
Riska līmenis



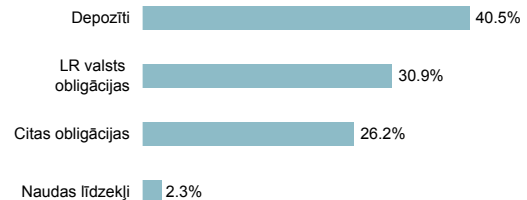
akciju fondi
jauktie fondi
obligāciju fondi

Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

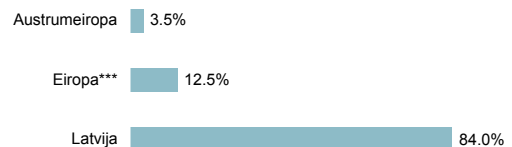
Ieguldījumi pēc to kredītreitings



Ieguldījumu sadalījums



Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums



*** - izņemot Austrumeiropu

Lielākie ieguldījumi

Lielākie ieguldījumi	Īpatsvars
LR 5 gadu obligācijas 04.02.2010	11.4%
LR 10 gadu obligācijas 14.02.2013	11.1%
T.Rowe Price Euro Corporate Bond Fund	3.4%
LHZB ķīlu zīmes 15.08.2006	3.4%
Vācijas valsts obligācijas 04.01.2015	3.3%
Julius Baer Euro Corporate Bond Fund	3.1%
LR 5 gadu obligācijas 26.01.2006	2.9%
SEB Vīlniaus Bankas 20.02.2008	2.4%
Parex Bankas eiro obligācijas 09.06.2008	2.4%
LR 10 gadu obligācijas 02.04.2014	2.4%