

Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

Ieguldījumu politika

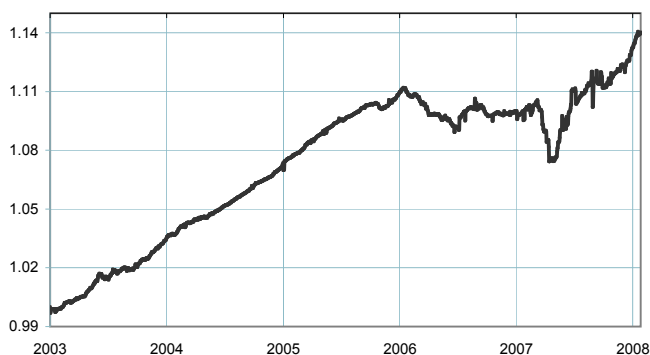
Plāna ieguldījumu politika ir konservatīva, jo plāna līdzekļi tiek ieguldīti finansu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu. Ne mazāk kā 70% no plāna līdzekļiem tiek izvietoti parāda vērtspapīros un ne vairāk kā 30% noguldījumos kredītiestādēs. Plāna ieguldījumu politika paredz ieguldīt ne mazāk kā 50% no 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	Kristiāns Miķelsons
Reģistrēšanas gads	2002
Pieteikšanās ieguldījumu plānam:	A/s "Hansabanka" filiālēs www.hanzanet.lv Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā

NAV (plāna daļas vērtība)	LVL 1.1401824
Plāna neto aktīvi	LVL 15 984 214
Atīdzība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu	0.7%

Vidējais svērtais porfeļa modificētais ilgums (gados) 1.7

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika

	Šogad	1 mēnesis	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	2 gadi	NDS*
Pieaugums	1.02%	1.02%	1.86%	2.78%	3.64%	2.80%	14.02%
Ienesīgums**						1.39%	2.62%

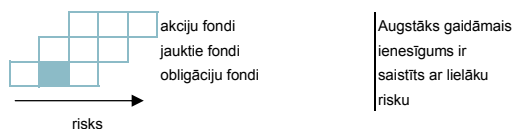
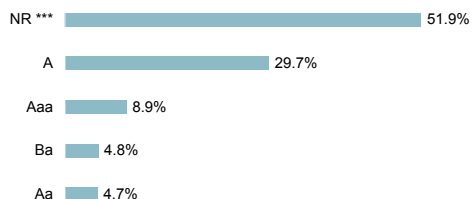
	2003	2004	2005	2006	2007		
Ienesīgums	3.36%	3.62%	3.47%	-0.76%	2.63%		

* - no fonda darbības sākuma

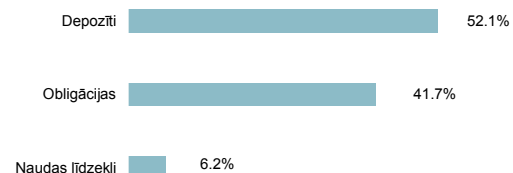
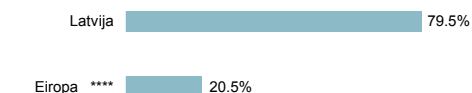
** - ienesīguma gada procentu likme ir aprēķināta, lietojot ACT/365 metodi

Pārvaldnieka ziņojums

Jūsu pensiju plāna daļas vērtība janvārī pieauga par 1,02% - straujākais pieaugums starp visiem otrā līmeņa pensiju plāniem. Šī straujā pieauguma pamatā ir eiro valsts obligāciju cenu kāpums. Bažas par ekonomikas attīstības tempu samazināšanos ASV un ar to saistītā riskanto kredītu krīze veicināja lielāku pieprasījumu pēc zema riska finanšu instrumentiem starptautiskajos tirgos. Šajā aktīvu klasē tiek ieguldīti aptuveni ceturtdaļa daļa plāna līdzekļu. Tikpat lielā apmērā plāna līdzekļi ieguldīti Latvijas valsts vērtspapīru tirgū. Augstās depozītu procentu likmes veicināja pieprasījuma samazināšanos pēc latu ilgtermiņa vērtspapīriem, un šai aktīvu klasē cenas nedaudz samazinājās. Stabilus un augstus ienākumus nodrošināja latu depozīti, kas ir apmēram puse no ieguldījumu portfeļa. Depozītu portfeļa vidējais ienesīgums pašreiz ir 8,5% gadā. Depozītu likmes tirgū janvārī nedaudz samazinājās, līdz vidēji 8,05% gadā.

Riska līmenis**Ieguldījumi pēc to kredītreitings**

*** - ieguldījumi, kuriem nav piešķirts starptautisko kredītreitingu aģentūru reitings

Ieguldījumu sadalījums**Ieguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums**

**** izņemot Austrumeiropu

Lielākie ieguldījumi	Īpatsvars
LR 10 gadu obligācijas 14.02.2013	5.7%
Termiņnoguldījums LHZB 23.02.2008	5.3%
Termiņnoguldījums DnB Nord bankā 10.12.2008	5.1%
LR 10 gadu obligācijas 02.12.2015	5.0%
Pimco eiro obligāciju fonds	4.7%
Beļģijas valsts obligācijas 28.09.2011	4.7%
Vācijas valsts obligācijas 13.04.2012	4.6%
Termiņnoguldījums Nordea Bankā 09.05.2008	4.5%
Vācijas valsts obligācijas 04.01.2016	4.3%
Termiņnoguldījums Sampo Bankā 15.01.2009	3.9%