

## Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"

**Ieguldījumu politika**

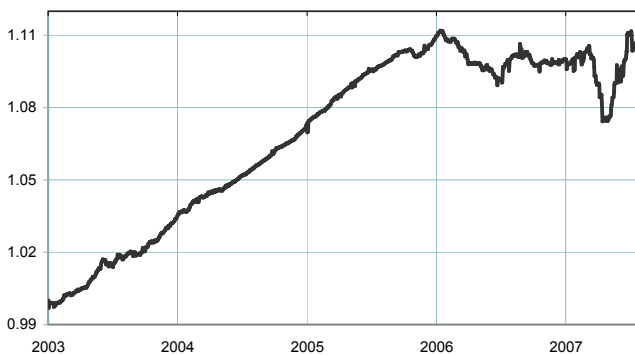
Plāna ieguldījumu politika ir konservatīva, jo plāna līdzekļi tiek ieguldīti finansu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu. Ne mazāk kā 70% no plāna līdzekļiem tiek izvietoti parāda vērtspapīros un ne vairāk kā 30% noguldījumos kredītiestādēs. Plāna ieguldījumu politika paredz ieguldīt ne mazāk kā 50% no 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](http://www.hanzanet.lv)  
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā

NAV (plāna daļas vērtība) LVL 1.1092964  
Plāna neto aktīvi LVL 10 324 175  
Atbaidība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu 1.0%

Vidējais svērtais reitings A2  
Vidējais svērtais porfeļa modificētais ilgums (gados) 2.1

**Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika**

	Šogad	1 mēnesis	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	2 gadi	NDS*
Pieaugums	0.87%	-0.10%	3.12%	0.83%	1.29%	1.10%	5.24%
Ienesīgums**						0.55%	2.30%

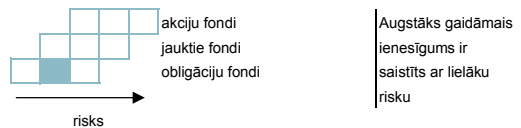
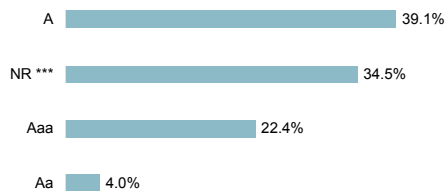
	2003	2004	2005	2006		
Ienesīgums	3.36%	3.62%	3.47%	-0.76%		

\* - no fonda darbības sākuma

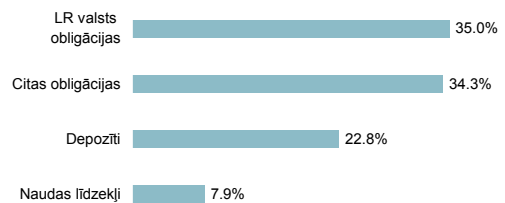
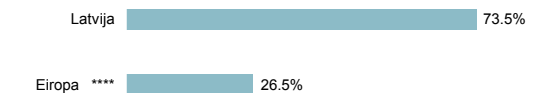
\*\* - ienesīguma gada procentu likme ir aprēķināta, lietojot ACT/365 metodi

**Pārvaldnieka ziņojums**

Plāna daļas vērtība nedaudz samazinājās, kritoties pieprasījumam pēc Latvijas valsts ilgtermiņa obligācijām. Latvijas 2015. gada obligācijas ienesīguma likme pieauga no 5,00% jūnija beigās līdz 5,40% šī mēneša beigās. Latu procentu likmju svārstības rimās, pieaugot likviditātei starpbanku tirgū. Procentu likmes starpbanku aizdevumiem Rigibor līmenis bija vidēji 5,47%, samazinoties no 6,66% jūnijā. Nostiprinājās lata kurss pret eiro, un komercbankas nopirka no Latvijas bankas Ls 24 miljonus pa intervences kursu. Euro zonā turpinājās lēns starpbanku procentu likmju pieaugums, sekojot prognozēm par Eiropas Centrālās bankas likmes paaugstināšanu septembrī. Starpbanku likme Euribor sasniedza 4,26%. Parādotes ziņām par vairāku augsta riska privātu ieguldījumu fondu maksāspējas problēmām, samazinājās interese par augsta riska vērtspapīriem un pieauga pieprasījums pēc drošiem valsts vērtspapīriem. Tas uzlaboja plāna sniegumu, jo esam palielinājuši ieguldījumu īpatsvaru Vācijas valsts vērtspapīros.

**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	12.5%
LR 10 gadu obligācijas 02.12.2015	7.6%
Vācijas valsts obligācijas 09.10.2009	6.9%
Vācijas valsts obligācijas 04.07.2009	6.8%
Vācijas valsts obligācijas 09.04.2010	6.7%
Termiņnoguldījums Sampo Bankā 11.10.2007	5.4%
LR 5 gadu obligācijas 04.02.2010	4.7%
Pimco Euro obligāciju fonds	4.1%
LR 1 gada parādzīmes 11.01.2008	3.5%
LR 5 gadu obligācijas 03.11.2011	3.5%