

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.

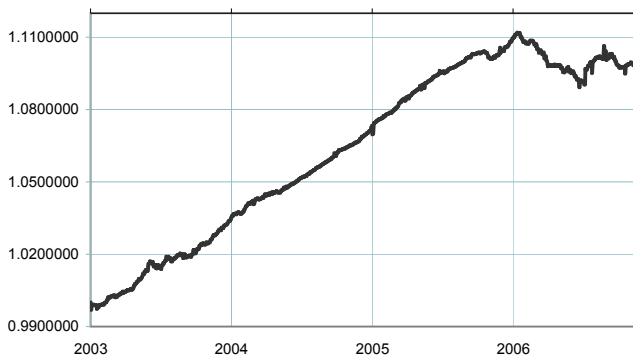
Vispārējās ziņas

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 1.1000639
Plāna neto aktīvi LVL 6 982 685
Atlīdzība par ieguldījuma plāna pārvaldīšanu 1.0%

Vidējais svērtais reitings A3
Vidējais svērtais porfeļa modificētais ilgums (gados) 3.1

Ieguldījumu plāna daļas vērtības dinamika



	Šogad	1 mēnesis	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	2 gadi	NDS*
Pieaugums	-0.73%	0.14%	-0.56%	0.22%	-0.22%	3.14%	10.01%
Ienesīgums**						1.56%	2.48%

	2003	2004	2005			
Ienesīgums	3.36%	3.62%	3.47%			

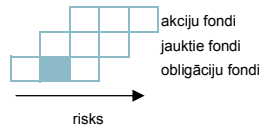
* - no fonda darbības sākuma

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

Pārvaldnieka ziņojums

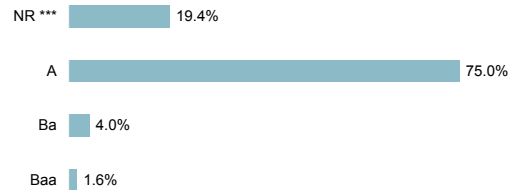
Ieguldījumu vērtība novembrī pieauga par 0,1%. Noteicošais faktors bija zemākas cenas Latvijas valsts obligācijām, jo noteiktība par eiro ieviešanas termiņu Latvijā ir samazinājusi valsts vērtspapīru pircēju loku. Pagājušajā mēnesī Latvijas valsts parāda vērtspapīru indeksa vērtība samazinājās par 0,7%. Valsts vērtspapīru sākotnējā izplatīšanā iegādājāmies obligācijas ar dzēšanas termiņu 2011. gadā ar ienesīgumu 5,25% gadā. Tas ir izdevīgs pirktums ilgtermiņā, neraugoties uz mēreno Latvijas obligāciju sniegumu pēdējos trīs mēnešus. Latvijai ir labas izredzes eiro ieviest līdz 2013. gadam, līdz ar to latu procentu likmju starpība ar eiro likmēm samazināsies. Savukārt 2011. gada Vācijas obligācijas var iegādāties par 3,70% gadā. Mēs turpinām palielināt Latvijas valsts obligāciju īpatsvaru portfeilī.

Riska līmenis



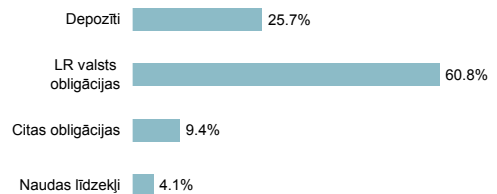
Augstāks gaidāmais ienesīgums ir saistīts ar lielāku risku

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	16.3%
LR 10 gadu obligācijas 02.12.2015	14.3%
LR 5 gadu obligācijas 04.02.2010	7.0%
LR 5 gadu obligācijas 03.11.2011	6.6%
LR 5 gadu obligācijas 08.05.2007	5.3%
LR 1 gada parādizīme 05.10.2007	4.8%
LR 10 gadu obligācijas 02.04.2014	4.3%
Parex Bankas eiro obligācijas 09.06.2008	3.1%
Termiņnoguldījums Sampo Bankā 22.12.2007	1.6%
Termiņnoguldījums Nord/LB Latvija 04.06.2007	1.5%