



# GE Money Pensija

## GE Money pensiju plāns "Blūzs"

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2009.gada 4.ceturksni

### Vispārējās ziņas

**Līdzekļu pārvaldītājs:** IPS "GE Money Asset Management"

**Plāna pārvaldnieks:** Oļegs Koržeņevskis

**Turētājbanka:** AS "GE Money Bank"

**Darbības sākums:** 2006.gada 29.jūnijs

**Atlīdzība par pārvaldīšanu:** maks. 1,38% gadā

Ieguldījumu plāna prospektu var saņemt jebkurā VSAA nodaļā vai IPS "GE Money Asset Management" birojā pēc adreses: Aspazijas bulvārī 24, Rīgā, LV-1050.

### Ieguldījumu politika

Plāna ieguldījumu politika ir konservatīva. Plāna līdzekļi, galvenokārt, tiek ieguldīti valsts, pašvaldību, komercsabiedrību obligācijās un noguldījumos kredītiestādēs. Ieguldījumu riska līmenis ir samērā zems. Šī plāna mērķis ir panākt veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un palielināšanu ilgtermiņā, kas ļautu Plāna dalībniekam nākotnē saņemt lielāku vecuma pensiju, nekā piedaloties tikai pensiju sistēmas pirmajā līmenī.

### Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

2009.gada 4.ceturksnī GE Money pensiju plāna "Blūzs" (turpmāk tekstā – PLĀNS) neto aktīvi pieauga par 18,2% jeb LVL 1 180 981 un sasniedza LVL 7 685 576 apmēru. Dalībnieku skaits palielinājās par 12,8% jeb 1 908 cilvēkiem un pārskata perioda beigās bija 16 785 cilvēki.

Pārskata ceturksnī PLĀNA daļas vērtība pieaugusi par 0,91%, kas ir būtiski mazāk nekā konservatīvo plānu vidējā svērtā ienesīguma likme nozarē, kura bija 2,90% un uz decembra beigām veidoja LVL 1,1418193.

Pārskata periodā PLĀNA ieguldījumu portfeļa struktūrā samazinājās valsts obligāciju īpatsvars – līdz 42,1%. Bez tam, decembra beigās 33,4% no kopējiem aktīviem bija izvietoti termiņnoguldījumos un 2,5% - korporatīvajās obligācijās. 22,0% no aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. Lielākā ieguldījumu daļa (58,5%) tika veikta Latvijā, pārējie aktīvi tika sadalīti starp Vāciju (39,1%), Krieviju (1,5%) un Igauniju (0,9%). Ieguldījumi latos veidoja 55,1%, eiro – 44,9%. Portfelī iekļauto finanšu instrumentu vidējais svērtais ienesīgums ceturkšņa beigās bija 4,55%, bet vidējais svērtais atlikušais termiņš līdz dzēšanai – 1,45 gads.

Pārskata periodā situācija finanšu tirgos turpināja demonstrēt stabilizācijas pazīmes. Trešajā gada ceturksnī ASV IKP pieauga, tādējādi formāli pieliekot punktu recesijai. Finanšu un rūpniecības nozaru kompāniju finanšu rādītāji gada nogalē lielākoties pārsniedza analītiķu prognozes. Atspoguļojot šīs tendences, visa pārskata perioda laikā gan akciju, gan obligāciju tirgos visā pasaulē turpinājās izaugsme. Eiropas korporatīvo obligāciju indekss FTSE Euro Corporate Bonds pārskata periodā pieauga par 0,2%, pasaules akciju tirgus indekss MSCI World – par 3,7%.

ASV Federālā Rezerve un Eiropas Centrālā banka atstāja bāzes procentu likmi iepriekšējā, ārkārtīgi zemajā līmenī – 0,25% un 1,00% attiecīgi. Tirgus likmju dinamika, savukārt, atspoguļoja augstu likviditāti un kopējo finanšu tirgu noskaņojuma uzlabošanu. Sešu mēnešu LIBOR likme pārskata periodā nokrita no 0,629% līdz 0,430%, gada likme samazinājās no 1,264% līdz 0,984%. Euro tirgus likmes bija diezgan stabilas: sešu mēnešu EURIBOR mainījās no 1,016% līdz 0,994%, gada EURIBOR – no 1,236% līdz 1,248%.

Latvijas naudas tirgū pārskata periodā situācija stabilizējās. Tirgus dalībnieku šaubas par lata stabilitāti pierima, tiklīdz jaunie naudas tranši un komentāri bija saņemti no Starptautiska Valūtas Fonda. Rezultātā latu likviditāte būtiski palielinājās, un naudas tirgus likmes kritās: sešu mēnešu RIGIBOR samazinājās no 13,58% līdz 8,81%, gada RIGIBOR – no 15,06% līdz 10,72%.

Nākamajā gadā tiks turpināta līdzšinējā konservatīvā ieguldījumu politika, kas vērsta uz ieguldītā kapitāla vērtības saglabāšanu. Visticamāk, saglabāsies un attīstīsies esošās tendences attiecībā uz dalībnieku skaita un PLĀNA aktīvu apjoma pieaugumu.



# GE Money Pensija

## GE Money pensiju plāns "Blūzs"

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2009.gada 4.ceturksni

### Galvenie rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un aktīvu vērtība

	30.09.2009	30.12.2009
Daļas vērtība, LVL	1,1315159	1,1418193
Aktīvu vērtība, LVL	6 504 595	7 685 576

Ieguldījumu plāna ienesīgums\*

	Pēdējos 3 mēn.	Pēdējos 6 mēn.	Pēdējā gadā	Pēdējos 2 gados**	Pēdējos 3 gados**	Kopš darbības sākuma**
GE Money pensiju plāns "Blūzs"	0,91%	2,22%	4,81%	4,33%	3,87%	3,86%
Nozares vidējais	2,90%	5,55%	9,71%	6,34%	5,18%	

\* - Pieaugums periodā. \*\* - Gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 metodi.

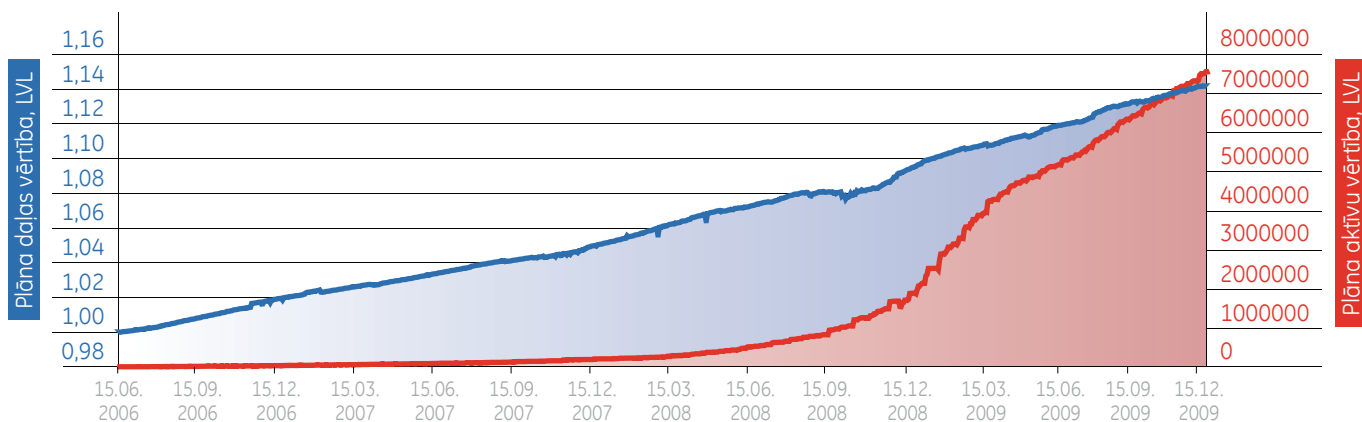
Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

### Lielākie ieguldījumi

Finanšu instruments		Īpatsvars, %
Vācijas 5 gadu obligācijas 4,00%	13.04.2012	<b>4,97</b>
Vācijas 5 gadu obligācijas 3,50%	12.04.2013	<b>4,92</b>
Vācijas 5 gadu obligācijas 3,25%	09.04.2010	<b>4,71</b>
Vācijas 2 gadu obligācijas 1,50%	10.06.2011	<b>4,64</b>
Vācijas 2 gadu obligācijas 1,25%	11.03.2011	<b>4,64</b>

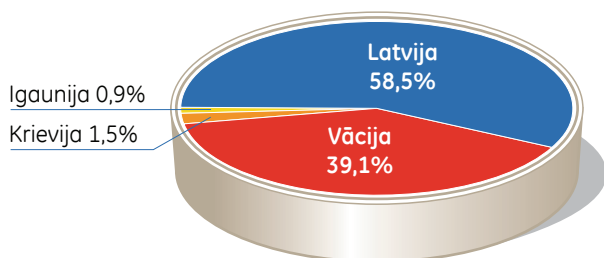
Finanšu instruments		Īpatsvars, %
Vācijas 2 gadu obligācijas 2,25%	10.12.2010	<b>4,64</b>
Vācijas 5 gadu obligācijas 2,25%	11.04.2014	<b>4,61</b>
Vācijas 2 gadu obligācijas 1,25%	16.09.2011	<b>4,59</b>
LR 10 gadu obligācijas 3,5%	02.12.2015	<b>2,54</b>
Terminnoguldījums SEB bankā	19.04.2010	<b>2,15</b>

### Ieguldījumu plāna daļas vērtības un aktīvu izmaiņas

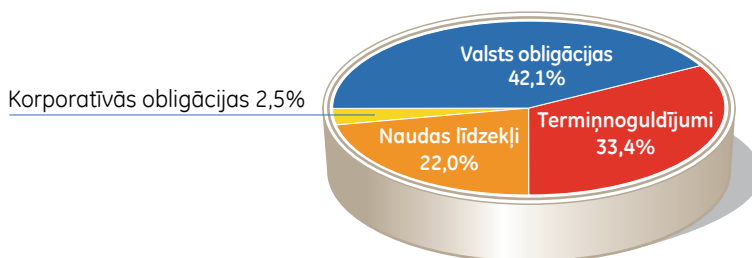


### Plāna ieguldījumu struktūra

Ģeogrāfiskais sadalījums



Sadalījums pēc finanšu instrumentu veidiem



### Pārvaldīšanas izmaksas

Pārskata periodā no Plāna aktīviem tika segtas izmaksas LVL 21 292 apmērā, tai skaitā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam sastādīja LVL 17 737 un atlīdzība turētājbankai par Plāna līdzekļu glabāšanu – LVL 3 193.