



GE Money Pensija

GE Money pensiju plāns "Blūzs"

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2012.gada 3.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

2012. gada 3. ceturksnī GE Money pensiju plāna "Blūzs" (turpmāk tekstā – PLĀNS) neto aktīvi pieauga par 7,1% jeb LVL 551 723 un veidoja LVL 8 356 167. Dalībnieku skaits palielinājās par 5,7% jeb 833 cilvēkiem un pārskata perioda beigās bija 15 384 cilvēki.

Pārskata ceturksnī PLĀNA daļas palielināja savu vērtību par 0,39%, kas ir būtiski mazāk nekā konservatīvo plānu vidējais nozares rezultāts (vidējā svērtā ienesīguma likme bija 2,77%) un uz perioda beigām veidoja LVL 1.1892749. Jāņem vērā, ka labāku priekšstatu par PLĀNA pārvaldīšanas rezultātiem sniedz dati par ilgākiem laika periodiem.

Pārskata periodā PLĀNA ieguldījumu portfeļa struktūrā ievērojamu izmaiņu nebija. Ieguldījumi valsts obligācijās perioda beigās veidoja 41,5% no kopējiem neto aktīviem, korporatīvās obligācijas veidoja 22,9% un 16,5% bija izvietoti banku termiņnoguldījumos. 19,1% no neto aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. Lielākā ieguldījumu daļa (43,4%) tika veikta Latvijā, nedaudz atpalika Vācija (36,6%). Pārējie aktīvi tika sadalīti starp Krieviju (9,0%), Lielbritāniju (4,6%), Franciju (1,8%), Holandi (1,8%), Poliju (1,8%), Igauniju (0,9%) un Īriju (0,2%). Ieguldījumi eiro veidoja 59,5%, latos – 34,5% un ASV dolāros – 5,9% no portfeļa kopējās neto vērtības.

2012. gada trešajā ceturksnī globālās ekonomikas izaugsme kļuva izteikti vāja. Vērienīgie ekonomikas stimulēšanas pasākumi nevarēja novērst vairāku attīstītu valstu ieslīgšanu recesijā. Izaugsmes tempi palika mērenāki arī attīstības valstīs, atspoguļojot kā sliktākus ārējos apstākļus, tā arī iekšējās problēmas. Tajā pašā laikā, finanšu tirgos tika novērotas optimisma pazīmes. Tam bija vairāki iemesli. Nedaudz paātrinājās ekonomiskā izaugsme ASV. Centrālās bankas Eiropā demonstrēja gatavību turpināt stimulējošos pasākumus. Ceturksņa beigās investori nodrošināja finanšu tirgus ar jauniem līdzekļiem un galvenie indeksi, lielākoties, pabeidza periodu pozitīvajā teritorijā. Akciju tirgus indekss MSCI World, kurš atspoguļo pasaules akciju tirgus kopējo dinamiku, pieauga par 6,1%. Pasaules obligāciju tirgi arī nodemonstrēja pozitīvu dinamiku: globālais obligāciju indekss PIMCO Global Advantage Bond index pieauga par 4,1% un attīstības valstu obligāciju indekss Morningstar Emerging Markets Composite Bond index pieauga par 4,3%. Līdzīga situācija tika novērota finanšu tirgos Eiropā - akciju tirgus indekss Euro STOXX 50 pieauga par 8,4%, valsts obligāciju indekss FTSE Eurozone Government Bond index pieauga par 3,3% un korporatīvo obligāciju indekss FTSE Euro Corporate Bond index mainījās par 0,4%.

Nākamajā ceturksnī tiek plānots turpināt līdzšinējo konservatīvo ieguldījumu politiku, kas vērsta uz ieguldītā kapitāla vērtības saglabāšanu.



GE Money Pensija

GE Money pensiju plāns "Blūzs"

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2012.gada 3.ceturksni

Galvenie rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un aktīvu vērtība

	30.06.2012	30.09.2012
Daļas vērtība, LVL	1,1846360	1,1892749
Aktīvu vērtība, LVL	7 804 443	8 356 167

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"	0,39%	0,63%	1,18%	1,20%	1,67%	2,81%
Nozares vidējais	2,77%	4,04%	7,29%	4,49%	5,75%	

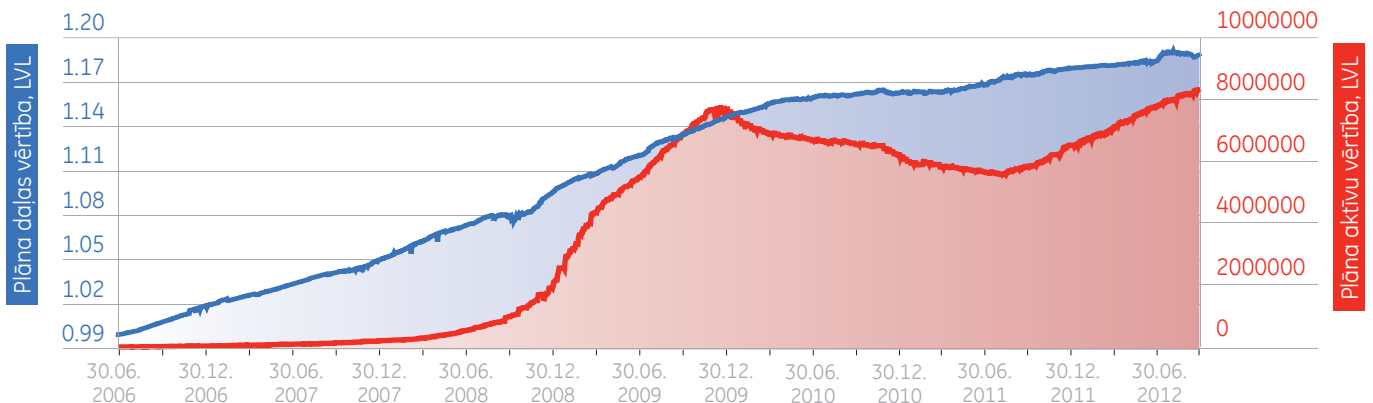
* - Pieaugums periodā. ** - Gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 metodi. Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Lielākie ieguldījumi

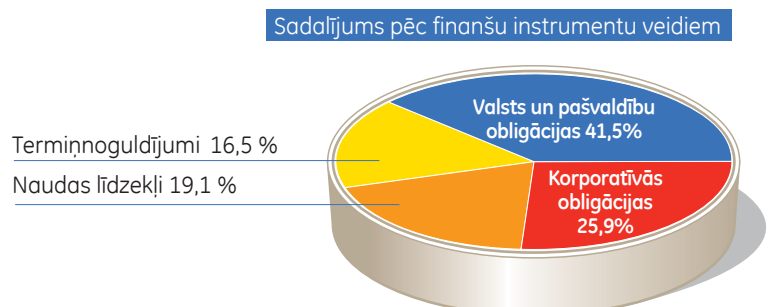
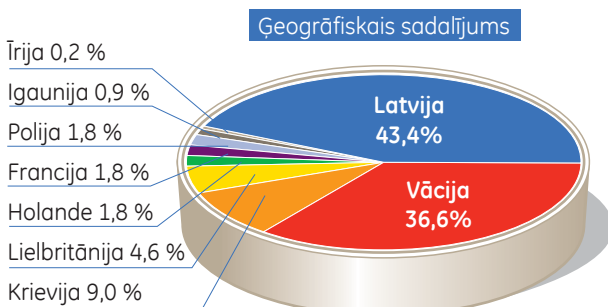
Finanšu instruments	Īpatsvars, %
Vācijas obligācijas 4,25%	04.07.2017 5,00
Vācijas obligācijas 3,75%	04.01.2015 4,67
Vācijas obligācijas 3,5%	12.04.2013 4,35
Vācijas obligācijas 2,25%	11.04.2014 4,24
Vācijas obligācijas 3,75%	04.07.2013 4,11

Finanšu instruments	Īpatsvars, %
LR 12.mēn. parādzīmes	18.01.2013 3,34
Vodafone obligācijas 6,25%	15.01.2016 3,06
RZD obligācijas 5,739%	03.04.2017 2,97
TNK-BP obligācijas 6,25%	02.02.2015 2,87
Maskavas pilsētas obligācijas 5,064%	20.10.2016 2,82

Ieguldījumu plāna daļas vērtības un aktīvu izmaiņas



Plāna ieguldījumu struktūra



Pārvaldīšanas izmaksas

Pārskata periodā no Plāna aktīviem tika segtas izmaksas LVL 25 224 apmērā, tai skaitā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam sastādīja LVL 20 144 un atlīdzība turētājbankai par Plāna līdzekļu glabāšanu – LVL 3 626.