



GE Money Pensija

GE Money pensiju plāns "Blūzs"

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2012. gada 4. ceturksni

Vispārējas 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 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 4. ceturksnī GE Money pensiju plāna "Blūzs" (turpmāk tekstā – PLĀNS) neto aktīvi samazinājās par 6,9% jeb LVL 572 602 un veidoja LVL 7 783 565. Dalībnieku skaits sarucis par 4,0% jeb 619 cilvēkiem un pārskata perioda beigās bija 14 765 cilvēki.

Pārskata ceturksnī PLĀNA daļas samazināja savu vērtību par 0,04%, kas būtiski atšķiras no konservatīvo plānu vidējā nozares rezultāta (vidējā svērtā ienesīguma likme bija 1,37%) un uz perioda beigām veidoja LVL 1.1887681. 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 34,2% no kopējiem neto aktīviem, korporatīvās obligācijas veidoja 30,3% un 21,0% bija izvietoti banku termiņnoguldījumos. 14,5% no neto aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. Lielākā ieguldījumu daļa (42,4%) tika veikta Latvijā, nedaudz atpalika Vācija (29,8%). Pārējie aktīvi tika sadalīti starp Krieviju (15,9%), Lielbritāniju (5,0%), Nīderlandi (1,9%), Poliju (1,9%), Franciju (1,9%), Igauniju (1,0%) un Īriju (0,2%). Ieguldījumi eiro veidoja 65,2%, latos – 28,5% un ASV dolāros – 6,3% no portfeļa kopējās neto vērtības.

2012. gada ceturtajā ceturksnī globālās ekonomikas izaugsme turpināja būt izteikti vāja. Vērienīgie ekonomikas stimulēšanas pasākumi nevarēja novērst vairāku attīstītu valstu (galvenokārt Eirozonas perifērijā) ieslīgšanu recesijā. Ekonomiskā aktivitāte ASV un Lielbritānijā bija pozitīva, bet joprojām ļoti zemā līmenī. Attīstības valstīs izaugsmi ietekmēja lēnāks eksporta pieaugums un zemākas izejvielu cenas. Tajā pašā laikā finanšu tirgos tika novērotas optimisma pazīmes. Tam bija vairāki iemesli. Nedaudz paātrinājās ekonomiskā izaugsme Ķīnā. Centrālās bankas Eiropā demonstrēja gatavību turpināt stimulējošus pasākumus. Ceturkšņa beigās investori nodrošināja finanšu tirgus ar jauniem līdzekļiem un galvenie indeksi, lielākoties, pabeidza periodu pozitīvajā teritorijā. Akciju tirgus indekss MSCI World, kas atspoguļo pasaules akciju tirgus kopējo dinamiku, pieauga par 2,1%. Pasaules obligāciju tirgi demonstrēja jauktu dinamiku: globālais obligāciju indekss PIMCO Global Advantage Bond index pieauga par 1,4%, bet attīstības valstu obligāciju indekss Morningstar Emerging Markets Composite Bond index kritās par 2,8%. Pozitīva situācija tika novērota finanšu tirgos Eiropā - akciju tirgus indekss Euro STOXX 50 pieauga par 7,4%, valsts obligāciju indekss FTSE Eurozone Government Bond index pieauga par 2,3% un korporatīvo obligāciju indekss FTSE Euro Corporate Bond index palika praktiski nemainīgs.

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 4. ceturksni

Galvenie rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un aktīvu vērtība

	30.09.2012	31.12.2012
Daļas vērtība, LVL	1,1892749	1,1887681
Aktīvu vērtība, LVL	8 356 167	7 783 565

Ieguldījumu plāna daļas un aktīvu vērtība

	Pēdējos 3 mēn.	Pēdējos 6 mēn.	Pēdējā gadā	Pēdējos 2 gados**	Pēdējos 3 gados**	Pēdējos 5 gados**
GE Money pensiju plāns "Blūzs"	-0,04%	0,35%	0,74%	1,02%	1,35%	2,55%
Nozares vidējais svērtais	1,37%	4,19%	8,28%	4,86%	5,25%	5,85%

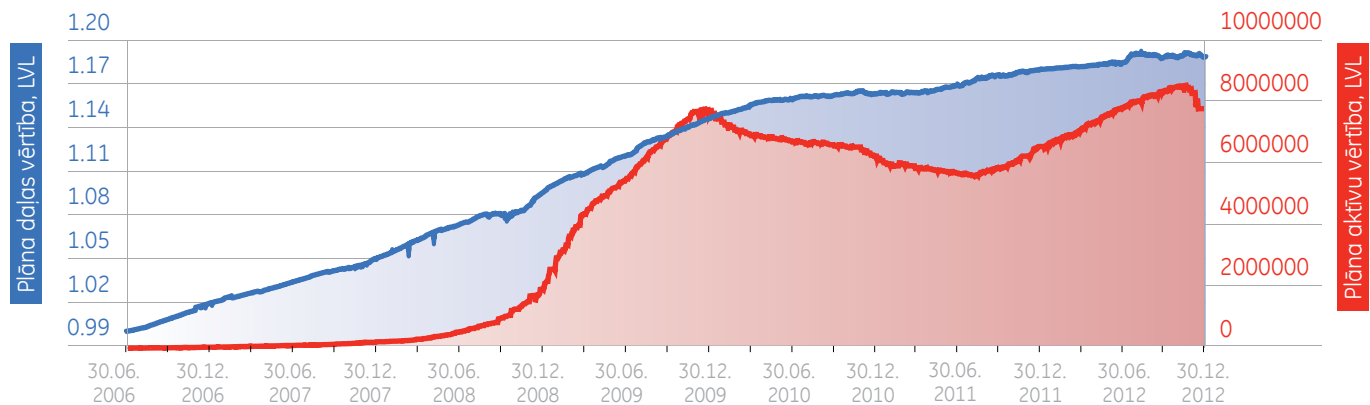
* - Pieaugums periodā.** - Gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 metodi. Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Lielākie ieguldījumi

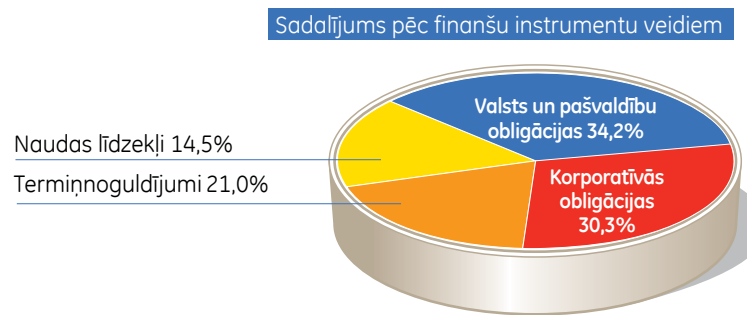
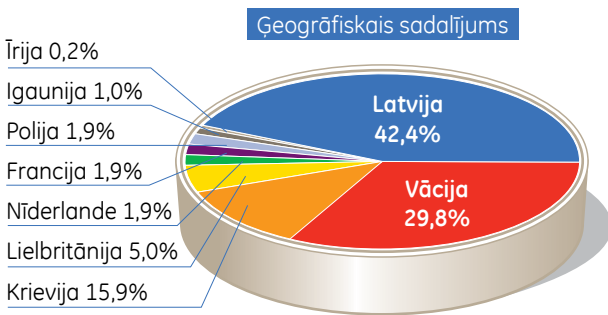
Finanšu instruments	Īpatsvars, %
Vācijas obligācijas 4,25%	04.07.2017 5,42
Vodafone obligācijas 6,25%	15.01.2016 4,97
Vācijas obligācijas 3,75%	04.01.2015 4,64
Vācijas obligācijas 2,25%	11.04.2014 4,58
SAP AG obligācijas 3,5%	10.04.2017 4,52

Finanšu instruments	Īpatsvars, %
Terminnoguldījums Nordea bankā	01.10.2013 3,74
Maskavas pilsētas obligācijas 5,064%	20.10.2016 3,62
LR 12.mēn. parādzīmes	18.01.2013 3,60
RZD obligācijas 5,739%	03.04.2017 3,10
TNK-BP obligācijas 6,25%	02.02.2015 3,00

Ieguldījumu plāna daļas vērtības un aktīvu izmaiņas



Plāna ieguldījumu struktūra



Pārvaldīšanas izmaksas

Pārskata periodā no Plāna aktīviem tika segtas izmaksas LVL 26 118 apmērā, tai skaitā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam veidoja LVL 20 685 un atlīdzība turētājbankai par Plāna līdzekļu glabāšanu – LVL 3 723.