



GE Money Pensija

GE Money pensiju plāns "Blūzs"

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums par 2013. gada 2. 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 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

2013. gada 2. ceturksnī GE Money pensiju plāna "Blūzs" (turpmāk tekstā – PLĀNS) neto aktīvi samazinājās par 5,5% jeb LVL 321 099 un veidoja LVL 5 477 246. Dalībnieku skaits sarucis par 5,8% jeb 696 cilvēkiem un pārskata perioda beigās bija 11 294 cilvēki.

Pārskata ceturksnī PLĀNA daļas vērtība samazinājās par 0,71%, kas ir nedaudz labāk nekā konservatīvo plānu vidējā nozares rezultāta (vidējā svērtā ienesīguma likme bija -0,88%) un uz perioda beigām veidoja LVL 1.1828915. 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 korporatīvās obligācijās perioda beigās veidoja 34,6% no kopējiem neto aktīviem, valsts obligācijas veidoja 32,3% un 11,9% bija izvietoti banku termiņnoguldījumos. 21,2% no neto aktīviem tika turēti PLĀNA norēķinu kontā. Lielākā ieguldījumu daļa (38,7%) tika veikta Latvijā, nedaudz atpalika Vācija (32,8%). Pārējie aktīvi tika sadalīti starp Krieviju (20,7%), Franciju (6,0%), Igauniju (1,5%) un Īriju (0,4%). Ieguldījumi eiro veidoja 75,2%, latos – 15,7% un ASV dolāros – 9,2% no portfeļa kopējās neto vērtības.

Investoriem 2013. gada 2. ceturksnis bija diezgan sarežģīts. Ceturkšņa sākumā strauji pazeminājās zelta cenas. Akciju tirgi pārdzīvoja stipru pieaugumu līdz maija vidum, tad noskaņojums krasi mainījās. Sākās juceklis, kurš aizskāra praktiski visas aktīvu klases. Iemesls tam bija ASV Federālās rezervju sistēmas priekssēdētāja B. Bernankes paziņojums, kurā viņš pieļāva domu, ka aktīvu pirkšanas programma varetu tikt ierobežota, ekonomiskajiem indikātoriem sasniedzot noteiktus līmeņus. Investori ļoti ātri pārskatīja savus priekšstatus par ASV monetāro politiku un tirgus attīstības prognozes. Strauji pieauga procentu likmes. Obligāciju cenas, savukārt, strauji nokrita. ASV dolārs ātri zaudēja ap 5% no savas vērtības, pēc tam tik pat ātri visu atguva atpakaļ. Akciju tirgus indekss MSCI World, kas parāda pasaules akciju tirgus kopējo dinamiku, pārskata periodā zaudēja 0,1% no savas vērtības. Pasaules obligāciju tirgi demonstrēja negatīvu dinamiku: globālais obligāciju indekss PIMCO Global Advantage Bond index nokrita par 3,4%, bet attīstības valstu obligāciju indekss Morningstar Emerging Markets Composite Bond index - par 7,8%. Situācija finanšu tirgos Eiropā bija negatīva - akciju tirgus indekss Euro STOXX 50 samazinājās par 0,8%, valsts obligāciju indekss FTSE Eurozone Government Bond index zaudēja 3,2% no savas vērtības un korporatīvo obligāciju indekss FTSE Euro Corporate Bond index - 1,0%.

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 2013. gada 2. ceturksni

Galvenie rādītāji

Ieguldījumu plāna daļas un aktīvu vērtība

	31.03.2013	28.06.2013
Daļas vērtība, LVL	1,1913224	1,1828915
Aktīvu vērtība, LVL	5 798 345	5 477 246

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"	-0,71%	-0,49%	-0,15%	0,60%	0,68%	2,00%
Nozares vidējais svērtais	-0,88%	-0,56%	3,67%	3,93%	3,75%	5,11%

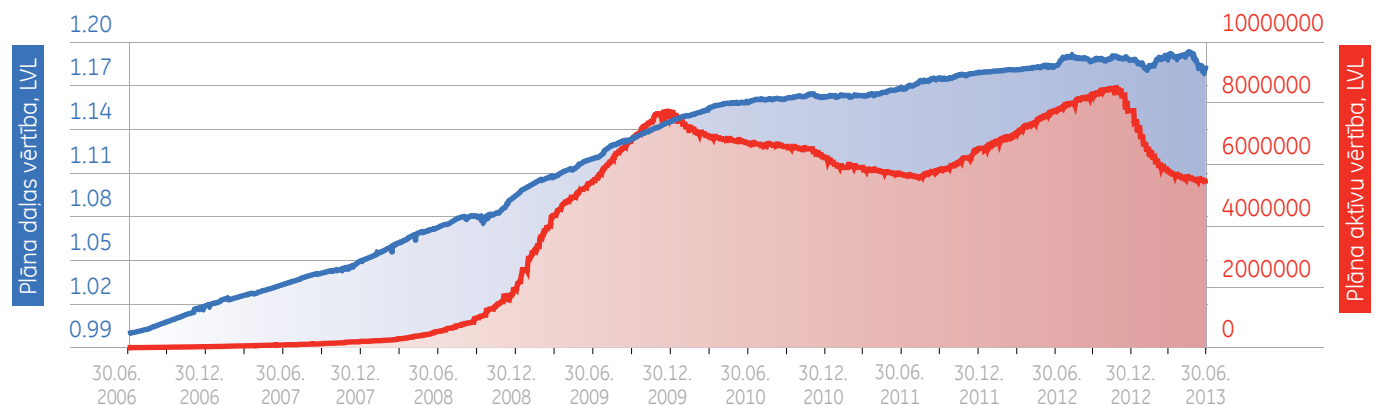
* - Pieaugums periodā.** - Gada izteiksmē, izmantojot ACT/365 metodi. Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Lielākie ieguldījumi

Finanšu instruments	Īpatsvars, %
Vācijas obligācijas 4,25%	04.07.2017 7,62
Vācijas obligācijas 3,75%	04.01.2015 6,79
Vācijas obligācijas 2,25%	11.04.2014 6,43
SAP AG obligācijas 3,5%	10.04.2017 6,21
Terminnoguldījums Nordea bank	01.10.2013 5,34

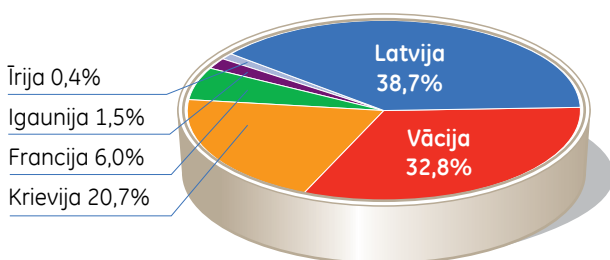
Finanšu instruments	Īpatsvars, %
RZD obligācijas 5,739%	03.04.2017 4,22
TNK-BP obligācijas 6,25%	02.02.2015 4,21
VTB obligācijas 4,25%	15.02.2016 4,03
Electricite de France oblig. 4,625%	06.11.2013 4,02
Gazprom obligācijas 3,755%	15.03.2017 3,97

Ieguldījumu plāna daļas vērtības un aktīvu izmaiņas

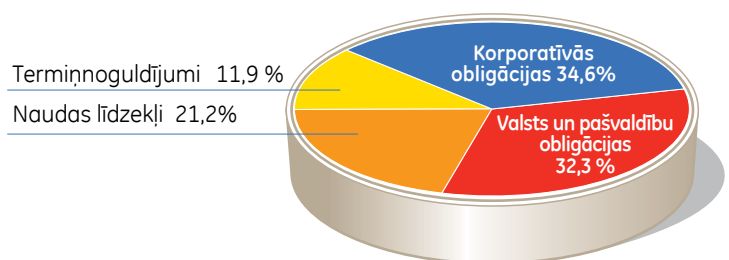


Plāna ieguldījumu struktūra

Ģeogrāfiskais sadalījums



Sadalījums pēc finanšu instrumentu veidiem



Pārvaldīšanas izmaksas

Pārskata periodā no Plāna aktīviem tika segtas izmaksas LVL 17 685 apmērā, tai skaitā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam veidoja LVL 14 079 un atlīdzība turētājbankai par Plāna līdzekļu glabāšanu – LVL 2 534.