

IEGULDĪJUMU PLĀNS GAUJA

Līdzekļu pārvaldītājs - AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
Juridiskā adrese – Ernesta Birznieka - Upīša iela 21, Rīga, LV-1011
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "GAUJA"

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

par 2009. gada IV. ceturkšņa rezultātiem

VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Plāna pārvaldnieks: Ģirts Veģeris
Turētājbanka: AS "NORVIK BANKA"
Plāna darbības sākums: 2003.gada 5.novembris
Atlīdzība par pārvaldīšanu: maks. 1.70% gadā

IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS UN PLĀNA LĪDZEKĻU VĒRTĪBA

	31.12.2009	30.09.2009
ieguldījumu plāna daļas vērtība (LVL)	1.3623615	1.3249576
ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība (LVL)	10 073 402	9 126 944

IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS PIEAUGUMS, %

	3 mēn.	6 mēn.	12 mēn
IP GAUJA	2.82	7.13	19.24

Pieaugums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā

10 LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

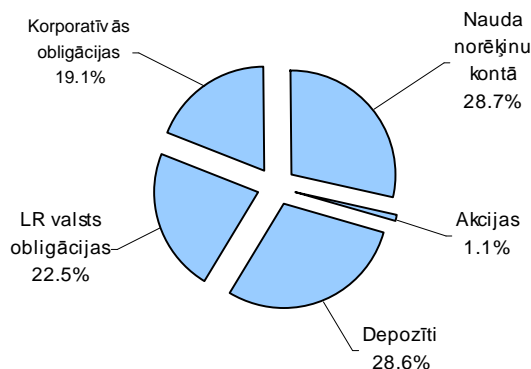
Ieguldījums	Valūta	Dzēšanas datums	Īpatsvars, %
LV parādzīmes	LVL	10.12.2010	4.36%
SNORAS BANK eiroobligācijas	EUR	21.05.2010	4.19%
Depozīts (Danske Bank)	LVL	27.04.2010	4.06%
Depozīts (NORVIK BANKA)	LVL	21.12.2010	3.98%
Depozīts (GE Money Bank)	LVL	17.12.2010	3.74%
International Industrial Bank eiroobligācijas	EUR	06.07.2010	3.48%
Depozīts (Danske Bank)	LVL	11.01.2010	3.21%
Depozīts (NORDEA)	LVL	05.02.2010	3.15%
LV parādzīmes	LVL	01.04.2010	2.92%
LV parādzīmes	LVL	03.12.2010	2.59%

IEGULDĪJUMU POLITIKA

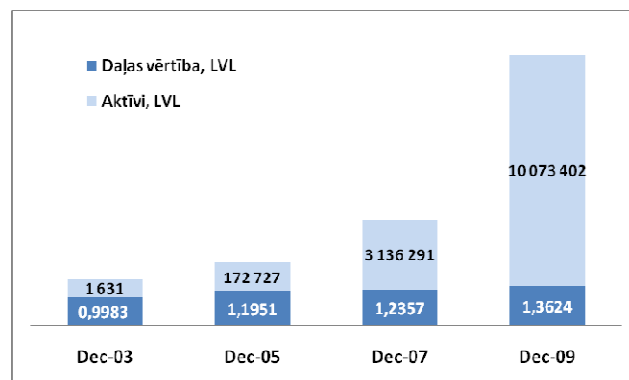
Ieguldījumu plāna "GAUJA" ieguldījumu politika ir aktīva. Plāna līdzekļi tiks ieguldīti finanšu instrumentos ar fiksētu ienesīgumu, kas nodrošinās vienmērīgu un stabilu Plāna vērtības pieaugumu, kā arī kapitāla vērtspapīros (akcijās), kas ir mazāk stabili finanšu instrumenti, bet ilgtermiņā dos lielāku Plāna vērtības pieaugumu.

Plāna ieguldījumu politika paredz ne vairāk kā 50% no Plāna aktīviem kapitāla vērtspapīros (akcijās). Plāna ieguldījumu politika paredz veikt ieguldījumus gan Latvijā, gan ārvalstīs. Plāna ieguldījumu politika neparedz plāna līdzekļu ieguldījumu koncentrāciju kādā konkrētā tautsaimniecības nozarē.

PLĀNA IEGULDĪJUMU STRUKTŪRA



PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBA UN AKTĪVI, LVL



LĪDZEKĻU PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSAS

Plāna līdzekļu pārvaldīšanas izmaksas pārskata periodā sastādīja 36 058.04 latus, no kuriem atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai – 30 454.43 lati, bet atlīdzība turētājbankai par turētājbankas pienākumu veikšanu – 5 603.61 lati.

IEGULDĪJUMU PLĀNS GAUJA

PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Pārskata periodā ieguldījumu plāna „GAUJA” apjoms palielinājās par 10.4 procentiem un sasniedza 10 073 412 latus. Ieguldījumu plāna daļa pārskata periodā pieauga par 2.82 procentiem, bet Investīciju darbības rezultātā gūtā peļņa sastādīja 265.8 tūkstoši latu (362.9 tūkstoši latu iepriekšējā ceturksnī).

Salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni ir notikušas izmaiņas ieguldījumu portfeli. Ieguldījumu termiņnoguldījumos kredītiestādēs īpatsvars portfeli ir palielināts no 22.7% līdz 28.6%, korporatīvo obligāciju īpatsvars ir pieaudzis no 14.5% līdz 19.1%, Latvijas valsts īstermiņa parādzīmju no 16.7% līdz 22.5%, bet brīvie naudas līdzekļi, kas paredzēti izvietojšanai īstermiņa un overnight depozītos patreiz sastāda 28.7% no visiem plāna aktīviem.

82.8% no visiem plāna aktīviem bija izvietoti Latvijā, 9.3% Eiropas Savienības valstīs un 7.9% NVS valstīs.

Pozitīvie darbības rezultāti pārskata periodā skaidrojami ar ieņēmumiem no NVS un Baltijas valstu korporatīvajām obligācijām, kuru cenu kāpums, kas aizsākās gada sākumā, turpinājās arī visu 2009. gada 4.ceturksni, kā arī no salīdzinoši augstajām latu termiņnoguldījumu un Latvijas Valsts īstermiņa parādzīmju likmēm

2009. gada 4.ceturksnis pasaules akciju tirgiem bija pozitīvs, tomēr uzskatām, ka zināmi riski un nestabilitāte joprojām saglabājas. Pārvaldītājs plāno 2010. gada 1.ceturksnī pakāpeniski palielināt kapitāla vērtspapīru īpatsvaru ieguldījumu portfeli līdz 10 – 15% no kopējā aktīvu apjoma.

Nākamajā ceturksnī pārvaldnieks turpinās īstenot piesardzīgu ieguldīšanas politiku. Lielāko daļu no jauna saņemto līdzekļu plānojam ieguldīt Latvijas valsts parādzīmēs, kā arī īstermiņa banku depozītos, jo šo aktīvu ienesības patreiz sastāda 10 – 12% gadā. Pārvaldnieks plāno ieguldījumu īpatsvaru korporatīvajās obligācijās saglabāt 15 – 20% līmenī. Pārvaldnieks prognozē, ka nākamajā ceturksnī plāna “GAUJA” daļas vērtība varētu pieaugt par 2.0 līdz 2.5 procentiem.

Latvijas valsts parādzīmju ienesīgums 30.12.2009 RFB (% gadā)

Dzēšanas termiņš.	Pērk, %	Pārdod, %
04.02.2010	5.00	-
15.05.2010	9.00	-
03.11.2011	13.40	-
14.02.2013	13.25	-
02.04.2014	13.50	-

Uz pārskata perioda beigām salīdzinot ar pārskata perioda sākumu RIGIBID 1, 3, 6 un 12 mēnešu likmes ir būtiski samazinājušās (attieciņi 1 mēneša likme no 2.49% uz 1.10%, 3 mēnešu likme no 7.90% uz 3.99%, 6 mēnešu likme no 9.44% uz 5.34%, bet 12 mēnešu likme no 10.56 uz 6.78%).

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem***

Ienesīgums, %

Ieguldījumu plāni pēc kategorijām	Darbības uzsākšanas datums	Daļas vērtība, Ls	Pēdējos 3 mēn.*	Pēdējos 6 mēn.*	Pēdējos 12mēn.*	Kopš darbības sākuma**	Neto aktīvu vērtība, Ls
Aktīvie plāni							
LKB Krājfondi IP "EKSTRA"	19.Aug.04	1.2554934	1.97	7.02	14.00	4.33	4 717 066.56
LKB Krājfondi IP "EKSTRA PLUS"	12.Jul.06	1.0522983	1.60	6.58	12.99	1.52	9 083 705
GE Money pensiju plāns „Džezs”	15.Jūn.06	1.0519057	1.16	3.17	6.96	1.44	8 517 326.82
Invalda universālais IP	07.Jan.03	1.2870697	2.37	6.90	12.76	3.68	494 225.04
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	07.Jan.03	1.1991644	3.87	11.83	20.54	2.64	216 505 480.6
Nordea aktīvais IP	04.Mar.09	1.0242370	1.99	3.57	-	2.96	10 035 799.72
NORVIK IPS plāns "Gauja"	05.Nov.03	1.3615261	2.78	7.14	19.17	5.14	10 067 224.92
"DnB NORD 3" Aktīvais IP	01.Mar.05	1.1895894	3.31	6.64	10.55	3.66	16 981 019.32
SEB aktīvais plāns	07.Jan.03	1.3602612	2.41	6.10	10.50	4.51	95 496 892.96
SEB Eiropas plāns	07.Jan.03	1.3184740	2.23	4.73	7.59	4.04	11 729 474.91
Parex Aktīvais pensiju plāns	07.Jan.03	1.4321325	2.61	5.43	9.08	5.28	74 357 841.36
Hipo Fondi IP "Rivjera"	25.Jūn.03	1.2315675	3.85	8.64	14.61	3.25	2 603 737.08
Hipo Fondi IP "Safari"	19.Jūn.03	1.4937784	3.78	7.42	11.87	6.33	8 114 093.38

* - Ienesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā.

** - Ienesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības pārskata perioda beigās attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā.

Šī attiecība ir izteikta gada procentos, kāpinot pakāpē, kur dalāmais ir 365, bet dalītājs - dienu skaits aprēķina periodā.

*** - Datu avots: www.manapensija.lv dati par 29.12.2009 dienas beigām, spēkā 30.12.2009.