

Informācija par ieguldījumu plānu

Plāna nosaukums	Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns
Līdzekļu pārvaldītājs	IPAS Nordea Pensions Latvia
Pārvaldnieks	Anne Leino
Turētājbanka	AS Swedbank
Darbības sākums	2008. gada 10. decembris
Līdzekļu pārvaldīšanas izmaksas	9.94 LVL

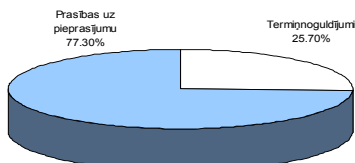
Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

	10.12.2008.	31.12.2008.	31.01.2009.	28.02.2009.	31.03.2009.
Ieguldījumu plāna daļas vērtība (LVL)	1.000	1.000	1.000	1.000	0.989
Kopējā ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība (LVL)	0	0	0	0	16 850

Ieguldījumu plāna ienesīguma salīdzinājums

Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna ienesīgums 2009. gada pirmajā ceturksnī bija -1,08% pretstatā nozares vidējam ienesīgumam 2,12%. Pirmās kapitāla iemaksas saņemtas marta sākumā un daļa plāna līdzekļu tika pārvērsta eiro valūtā. Veicot plāna līdzekļu pārrēķinu uz latiem pēc Latvijas Bankas valūtas apmaiņas kursa, pielietotās uzskaites metodes dēļ plāns noslēdza ceturksni ar negatīvu ienesīgumu. Tā kā plāna ieguldījumu darbība faktiski uzsāka tikai ceturkšņa beigās, plāna darbības rezultāts nav salīdzināms ar nozares vidējo rādītāju.

Ieguldījumu portfeļa struktūra



10 lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
Prasības uz pieprasījumu	74.30%
Termiņnoguldījums AS Swedbank	11.92%
Termiņnoguldījums AS Swedbank	8.32%
Termiņnoguldījums AS Swedbank	5.46%

Ieguldījumu politika

Plāna mērķis ir ieguldīt līdzekļus fiksēta ienākuma un citos procentu ienākumus nesošos instrumentos, instrumentos kas ir denominēti galvenokārt Latvijas latos, eiro valūtā un emitēti Eiropas Ekonomikas zonā. Šo instrumentu emitenti var būt dalībvalstis, kredītiestādes un finanšu institūcijas, komercsabiedrības, kuru emitētie vērtspapīri tiek kotēti regulētajos fondu tirgos EEZ un ESAO valstīs. Plāna ieguldījumu galvenais ģeogrāfiskais fokuss ir Eiropas Savienības dalībvalstīs. Plāns veic līdzekļu ieguldījumus pārsvarā ar ieguldījumu fondu un biržas fondu (Exchange traded funds) starpniecību, ievērojot Prospektā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus. Plāns var veikt tiešus līdzekļu ieguldījumus (piem., parādzīmēs) augstākminētajā aktīvu klasē.

Pārvaldītāja komentārs

Martā finanšu tirgos ir atgriezies mērens optimisms, ko veicināja lielāko starptautisko banku prognozes par labākām nākotnes perspektīvām. Akciju tirgi, kaut arī nedaudz pierimuši ceturkšņa beigās, visā pasaulē ir piedzīvojuši kāpumu, un to var uzskatīt par pirmo mēģinājumu atkopties pēc ietilgušās lejupslīdes. Tāpat mazinājusies spriedze finansēšanas tirgos, kur bija vērojami situācijas uzlabošanās signāli. Taču stabila un ilgspejīga globālo tirgu atkopšanās varēs atsākties tikai pēc tam, kad būs lielāka pārliecība par vadošo banku ekonomisko stāvokli un globālas ekonomikas nākotnes izredzēm.

Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns pirmās kapitāla iemaksas saņēma marta sākumā. Pirmajā mēnesī plāna līdzekļu pārvaldīšana tika veikta ļoti piesardzīgi - daļa plāna līdzekļu tika pārvērsta eiro valūtā, daļa līdzekļu tika noguldīta īstermiņa termiņnoguldījumos. Ņemot vērā šī brīža finanšu tirgu apstākļus, arī turpmāk plāna līdzekļu pārvaldīšanu plānots veikt piesardzīgi ieguldot tos fiksēta ienākuma finanšu instrumentos. Plāna darbības rezultāti 2009. gada 1. ceturksnī ir bijuši mēreni negatīvi -1,08%, kas pamatā ir izskaidrojams ar valūtu konvertācijas ietekmi. Tā kā plāna ieguldījumu darbība uzsāka tikai ceturkšņa beigās un ieguldījumu plāna līdzekļu apjoms ir salīdzinoši neliels, tie nav pilnībā ieguldīti un diversificēti. Plāna salīdzināšanas rādītāja (*benchmark*), kas ir JPM EMU Government Bond Index (75%) and Euro Cash Indices Libor total return 1 month (25%) indeksu kombinācija, rezultāts pirmā ceturkšņa beigās bija 0,73%.