

## 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	3 966 LVL

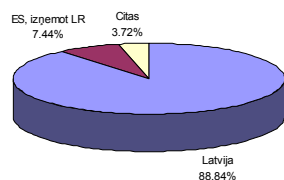
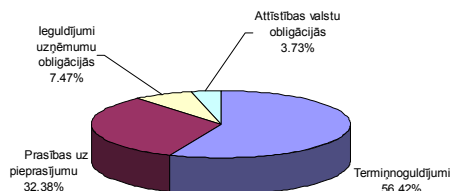
## Ieguldījumu plāna daļas un plāna līdzekļu vērtība

	31.07.2009.	31.08.2009.	30.09.2009.
Ieguldījumu plāna daļas vērtība (LVL)	0.995	0.998	1.000
Kopējā ieguldījumu plāna līdzekļu vērtība (LVL)	986 352	1 568 964	2 410 677

## Ieguldījumu plāna ienesīguma salīdzinājums

Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna ienesīgums 2009. gada trešajā ceturksnī bija 0,90% pretstatā nozares vidējam ienesīgumam 2,60%. Plāna aktīva ieguldījumu darbība tika izvērsta ceturkšņa sākumā, tādēļ plāna darbības rezultāts trešajā ceturksnī jau ir kļuvis tuvāks nozares vidējam rādītājam salīdzinājumā ar 2.ceturksni.

## Ieguldījumu portfeļa struktūra



## 10 lielākie ieguldījumi

Ieguldījums	Īpatsvars
Prasības uz pieprasījumu	32.38%
A/S DnB NOR Banka	9.36%
A/S GE Money Bank	8.76%
VAS Latvijas Hipotēku un zemes banka	8.30%
A/S Swedbank	8.15%
A/S SEB banka	7.99%
A/S Danske Bank	7.38%
Nordea Bank Finland Plc. Latvijas filiāle	6.47%
db x-trackers II Emerging markets Liquid Eurobond index ETF	3.73%
iShares € Corporate Bond	3.71%

## 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 dalībvalstis. 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

Trešajā ceturksnī vairāku ekonomikas indikatoru rādītāji bija teicami, līdz ar to veicinot arī finanšu tirgu atkopšanos. Taču septembra beigās daži statistiskie dati ir izrādījušies nedaudz vājāki nekā prognozēts. Tas ieviesa nelielu nenoteiktību finanšu tirgos un mazināja tajos valdošo optimismu. Investorus visvairāk satrauc, kad un kādā veidā pašreizējā attīstību veicinošā monetārā politika kļūs stingrāka, nekaitējot trauslajai globālās ekonomikas izaugsmei un vienlaicīgi neveidojot inflācijas spiedienu.

Trešā ceturkšņa laikā tika turpināta Nordea konservatīvā ieguldījumu plāna portfeļa izveide. Septembra beigās 7,5% plāna līdzekļu bija ieguldīti uzņēmumu parādzīmēs un 3,7% līdzekļu bija ieguldīti attīstības valstu parādzīmēs. Lielākā daļa plāna līdzekļu joprojām bija ieguldīti terminnoguldījumos. Št gada pēdējā ceturkšņa laikā plānots palielināt ieguldījumu uzņēmumu un valdību parādzīmēs īpatsvaru plāna portfelī. Plāna darbības rezultāts kopš gada sākuma bija 0,02%. Ievērojami uzlabojušies trīs un sešu mēnešu darbības rādītāji, attiecīgi - 0,9% un 1,1%. Tirgus salīdzināšanas rādītāja, kas ir EMU Government Bond Index un Euro Cash Indices Libor total return 1 month indeksu kombinācija, rezultāts trešā ceturkšņa beigās bija 1.1%.