

ASTRA KRĀJFONDI PENSIJU PLĀNS "EKSTRA PLUS"

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS PAR 2006.GADA IV CETURKSNI

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

Pārvaldnieks:	Aleksandrs Makijenko
Turētājbanka:	AS Latvijas Krājbanka
Revidents:	Leo Ašmanis
Plāna darbības sākums:	27.07.2004.
Atlīdzība par plāna pārvaldi:	1.815 % p.a.
Atskaites valūta:	LVL

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Ieguldījumu plānam ir izvēlēta **aktīva** ieguldījumu politika, kas ir orientēta uz ieguldījumiem akcijās un citos kapitāla vērtspapīros līdz 30 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem, tādējādi dodot iespēju ieguldījumu plāna dalībniekiem sasniegt lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS UN PLĀNA LĪDZEKĻU VĒRTĪBAS

	30.09.2006.	31.12.2006.
Daļas vērtība, LVL	1.0067769	1.0292644
Līdzekļu vērtība, LVL	439,172.61	859,587.62

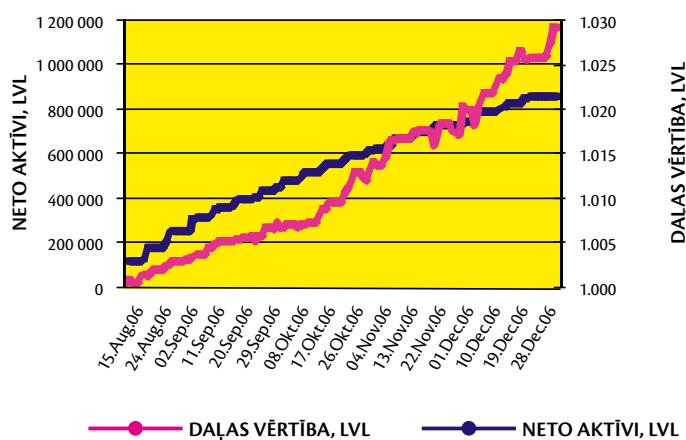
IEGULDĪJUMU PLĀNA IENESĪGUMS

	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No darbības sākuma
Plāns, % p.a.	2.23%	n/a	n/a	7.93%
Nozares vidējais, % p.a.	2.94%	4.85%	4.41%	n/a

PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSAS

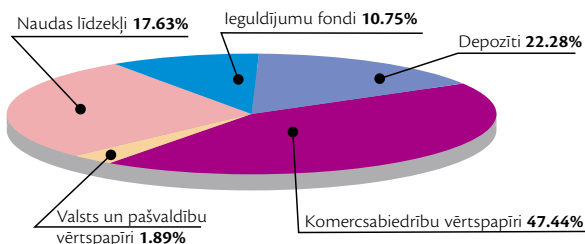
Aprēķinātā turētājbankas komisija ceturksnī -	LVL 304
Aprēķinātā līdzekļu pārvaldītāja komisija ceturksnī -	LVL 1,616
Aprēķinātā atlīdzība trešajām personām ceturksnī -	LVL 417

IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBA UN AKTĪVU DINAMIKA

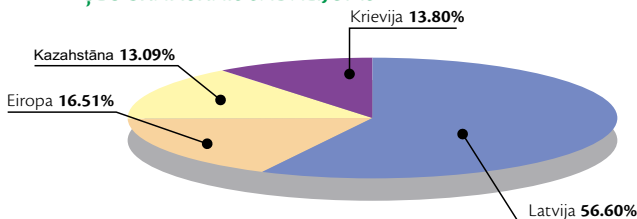


IEGULDĪJUMU PORTEĻA STRUKTŪRA

SADALĪJUMS PA AKTĪVU VEIDIEM



GEOGRĀFISKAIS SADALĪJUMS



LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Norēķinu konts LKB	17.63%
Depozīts LBB 15.12.08.	7.47%
Sibacadembank obligācijas 8.3% 16.11.2011.	7.17%
Turanalem Finance BV 6.25% 27.09.2011.	6.67%
Kazkommertsbank obligācijas 5.125% 23.03.2011.	6.41%
BTB obligācijas 6.25% (FL) 10.01.2011.	5.90%
First Investment Bank obligācijas 7.5% 01.02.2008.	5.74%
Parex obligācijas 5.625% 05.05.2011.	4.06%
Depozīts AB 31.10.2007.	3.52%
Depozīts LKB 21.10.2011.	3.05%

Šis ziņojums ir informatīva rakstura un nav uzskatāms par piedāvājumu vai rekomendāciju lēmumu pieņemšanai darījumiem finanšu tirgū. Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

ASTRA KRĀJFONDI PENSIJU PLĀNS "EKSTRA PLUS"

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

2006. gada 27. jūlijā AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "ASTRA KRĀJFONDI" uzsāka Plāna līdzekļu pārvaldīšanu. Līdz 2006. gada IV ceturkšņa beigām, pateicoties augstai klientu interesei par jauno ieguldījumu plānu, Plānā dalību bija pieteikuši 8,996 pensiju 2. līmeņa dalībnieki. 2006. gada 31. decembrī Plāna aktīvi sasniedza LVL 859,587 kas ir par 95.7% vairāk kā uz iepriekšējā ceturkšņa beigām un veido 0.68% no kopējiem pensiju 2. līmeņa aktīviem.

Plāna ienesīgums pārskata periodā bija 2.23% (nozares vidējais rādītājs aktīvajiem ieguldījumu plāniem 2.94%). Neskatoties uz to, ka Plāna ceturkšņa ienesīgums ir zemāks nekā vidējais nozarē, pārvaldītājs uzskata Plāna ieguldījumu darbību par veiksmīgu, jo ceturkšņa ienesīguma radītājus samazināja ļoti augsts jauno līdzekļu pieplūdums Plānā. Par to liecina Plāna ienesīgums kopš darbības sākuma, kas ceturkšņa beigās bija 7.93% līmenī un ir otrais augstākais nozarē. Pārvaldītājs grib pievērst uzmanību apstāklim, ka šis ienesīgums ir sasniegts salīdzinoši neilgā laika periodā, kas nedod pietiekoši objektīvu veikto ieguldījumu izvērtējumu.

Tā kā Plāna darbība tika uzsākta nesen, plānam ir raksturīgas visas problēmas, kas attiecas uz plāniem ar zemu aktīvu apjomu - ļoti grūti izveidot plaši diversificētu ieguldījumu portfeli, kā arī īstenot ieguldījumu politiku, ņemot vērā strauju aktīvu izaugsmi. Līdzekļu pārvaldītājs uzskata, ka nākamo ceturkšņu laikā aktīvu apjoms būtiski pieaugs, kas dos iespēju izveidot plaši diversificētu portfeli un veiksmīgi īstenot izvēlēto ieguldījumu politiku.

Ieguldījumi ārvalstu valūtās uz pārskata perioda datumu sastādīja 50.50%, attiecīgi Plāna valūtas pozīcijas apjoms EUR bija 40.47%, USD bija 7.72%, JPY bija 2.31%.

Banku termiņnoguldījumu īpatsvars Plāna aktīvos pārskata ceturkšņa beigās pieauga līdz 22.28% (11.39% iepriekšējā ceturksnī). Vidējais termiņnoguldījumu portfeļa ienesīgums sastāda aptuveni 5.74%.

Ieguldījumu īpatsvars komercsabiedrību parāda vērtspapīros ceturkšņa beigās bija 47.44%, kas ir nedaudz zemāk ne kā iepriekšējā ceturksnī.

Ceturkšņa laikā pārvaldītājs, īstenojot investīciju politiku, aktīvi veica ieguldījumus fondos. Ieguldījumu fondu apliecības uz ceturkšņa beigām sastādīja 10.75% no Plāna aktīviem. Tika iegādātās to ieguldījumu fondu apliecības, kas savus līdzekļus izvietoj pasaulē lielākajos finanšu tirgos. Pārvaldītājs prognozē, ka nākamajā ceturksnī ieguldījumu apjoms komercsabiedrību parāda vērtspapīros būtiski nepieaugs, bet ieguldījumu fondu īpatsvars tiks kāpināts līdz maksimāli atļautajam līmenim.

Plāna ieguldījumu īpatsvars valsts un pašvaldību emitētājās obligācijās un parādzīmēs ceturkšņa beigās bija 1.89%. Šis aktīvu klases vērtspapīri, paaugstinoties procentu likmēm un ienesīgumam, atkal kļuva pievilcīgi ieguldījumiem, tāpēc to īpatsvars nākamajos ceturkšņos var pieaugt.

Pateicoties sekmīgajiem Plāna darbības rezultātiem no tā darbības uzsākšanas brīža un sadarbībai ar AS Latvijas Krājbanka, arī nākamā ceturkšņa laikā Pārvaldītājs sagaida turpmāku līdzekļu un jaunu dalībnieku pieplūdumu Plānā, palielinot gan Plāna aktīvu apjomu, gan arī Plānā pieteikušos dalībnieku skaitu. Būtiski uzsvērt lielu klientu interesi par Plānu, par ko liecina straujš dalībnieku skaita pieaugums (par 103% ceturkšņa laikā).

Par 2007. gada I ceturkšņa svarīgākajiem uzdevumiem Pārvaldītājs ir izvirzījis sabalansētu un diversificētu Plāna ieguldījumu portfeļa izveides turpināšanu, īpaši pievērsot uzmanību aktīvu kvalitātes saglabāšanai un vienlaicīgi nodrošinot Plāna dalībniekiem konkurētspējīgu ienesīgumu.

Pārvaldītājs sagaida, ka nākamo ceturkšņu laikā procentu likmju svārstību risks un valūtas kursu svārstību risks būs ierobežots, kā rezultātā Plāna ienesīguma radītāji būs pievilcīgi. Pārvaldītājs sagaida, ka pozitīvās tendences akciju tirgos arī uzlabos Plāna ienesīgumu.

PAPILDUS INFORMĀCIJAS SAŅEMŠANAS IESPĒJAS

PAPILDUS INFORMĀCIJU PAR ASTRA KRĀJFONDI PIEDĀVĀTAJIEM IEGULDĪJUMU PLĀNIEM UN DALĪBAS IESPĒJĀM TAJOS VAR SAŅEMT JEBKURĀ LATVIJAS KRĀJBANKAS KLIENTU APKALPOŠANAS CENTRĀ

Šis ziņojums ir informatīva rakstura un nav uzskatāms par piedāvājumu vai rekomendāciju lēmumu pieņemšanai darījumiem finanšu tirgū. Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Astra Krājfondi"" · Jēkaba iela 2, Rīga, LV-1954 · Tālrunis 7221970 · Fakss 7221971 · fondi@lkb.lv · www.lkb.lv