

ASTRA KRĀJFONDI PENSĪJU PLĀNS "EKSTRA PLUS"

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS PAR 2008.GADA II CETURKSNI

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PLĀNU

Pārvaldnieks:	Aleksandrs Makijenko
Turētājbanka:	AS Latvijas Krājbanka
Revidents:	Leo Ašmanis
Plāna darbības sākums:	27.07.2006.
Atlīdzība par plāna pārvaldi:	1.815 % p.a.
Atskaites valūta:	LVL

IEGULDĪJUMU POLITIKA

Ieguldījumu Plānam ir izvēlēta **aktīva** ieguldījumu politika. Līdz 50% no Plāna līdzekļiem var tikt ieguldīti akcijās un ieguldījumu fondos. Investīcijas ieguldījumu fondos dod iespēju izmantot pasaules vadošo līdzekļu pārvaldnieku zināšanas un pieredzi finanšu tirgus jomā, kā arī papildus riska mazināšanas iespējas, tādējādi sniedzot ieguldījumu Plāna dalībniekiem iespēju sasniegt lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā.

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS UN PLĀNA LĪDZEKĻU VĒRTĪBAS

	31.03.2008.	30.06.2008.
Daļas vērtība, LVL	1.0275498	1.0480039
Līdzekļu vērtība, LVL	4 673 121	5 743 717

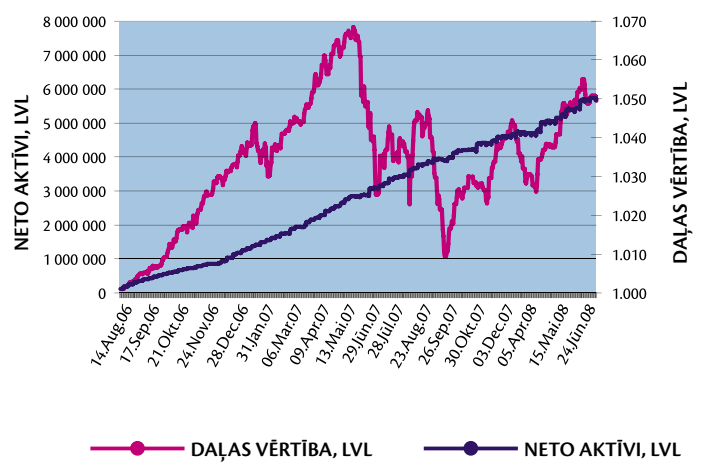
IEGULDĪJUMU PLĀNA IENESĪGUMS

	3 mēn.	6 mēn.	1 gads	No darbības sākuma
Plāns	2.08%	1.71%	-1.50%	2.53%
Nozares vidējais	1.07%	-3.34%	-3.48%	n/a

PĀRVALDĪŠANAS IZMAKSAS

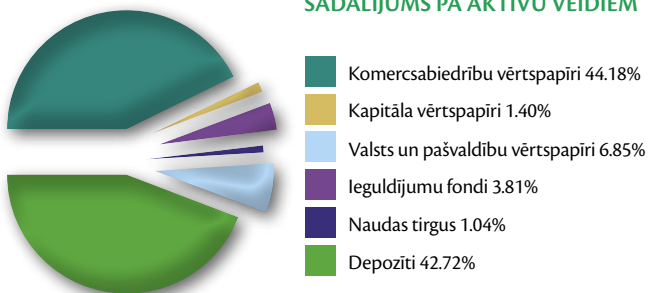
Aprēķinātā turētājbankas komisija ceturksnī -	LVL 2 375
Aprēķinātā līdzekļu pārvaldītāja komisija ceturksnī -	LVL 19 002
Aprēķinātā atlīdzība trešajām personām ceturksnī -	LVL 3 257

IEGULDĪJUMU PLĀNA DAĻAS VĒRTĪBA UN AKTĪVU DINAMIKA

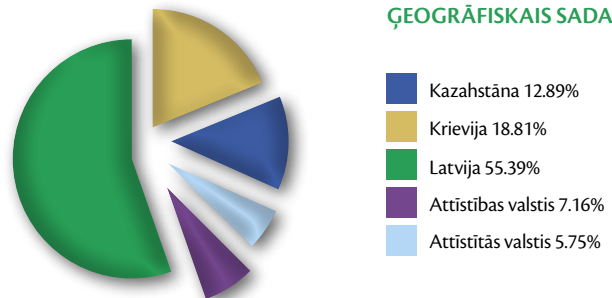


IEGULDĪJUMU PORTEĻA STRUKTŪRA

SADALĪJUMS PA AKTĪVU VEIDIEM



ĢEOGRĀFISKAIS SADALĪJUMS



LIELĀKIE IEGULDĪJUMI

Depozīts LHZB 02.06.2009	6.39%
Turanalem Finance BV obligācijas 6.25% 27.09.2011.	5.69%
Alliance Bank Finance BV 7.875% 01.02.2012	5.50%
Depozīts SEB Unibanka 22.04.2009	4.59%
Depozīts Sampo Banka 19.09.2008	4.43%
LR EUR obligācijas 4.250% 02.04.2014.	3.82%
Depozīts Nordea 19.05.2011	3.67%
Depozīts LKB 28.05.2009	3.49%
Depozīts SEB Unibanka 03.04.2009	3.24%
Parex obligācijas 5.625% 05.05.2011	3.07%

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 2008. gada II ceturkšņa beigām, pateicoties augstai klientu interesei par jauno ieguldījumu plānu, dalību Plānā bija pieteikuši 22 636 pensiju 2. līmeņa dalībnieki. 2008. gada 30. jūnijā Plāna aktīvi sasniedza LVL 5 743 717, kas veido 1.60% no kopējiem pensiju 2. līmeņa aktīviem.

Plāna ienesīgums 2008. gada pirmajā pusgadā bija 1.71% (nozāres vidējais rādītājs aktīvajiem ieguldījumu plāniem (-3.34%)), kas ir labākais ienesīgums starp aktīvajiem plāniem.

Ieguldījumu apjoms ārvalstu valūtās pārskata perioda laikā palika gandrīz nemainīgs. Uz pārskata perioda beigu datumu tas sastādīja 55.31% no Plāna aktīviem (55.24% iepriekšējā ceturkšņa beigās). Pārskata perioda laikā tika nedaudz samazināta eiro valūtas pozīcija un palielināts ASV dolāros nominēto aktīvu īpatsvars. Attiecīgi Plāna valūtas pozīcijas apjoms EUR sastādīja 42.92% (46.43% iepriekšējā ceturksnī), USD bija 9.81% (6.44% ceturkšņa sākumā), RUB — 1.40% (1.64% ceturkšņa sākumā), EEK — 0.37%, LTL — 0.81%.

Banku termiņnoguldījumu īpatsvars Plāna aktīvos ceturkšņa beigās palielinājās līdz 42.72% (40.75% iepriekšējā ceturksnī). Termiņnoguldījumu īpatsvara palielinājums ir saistīts ar to, ka Pārvaldnieks, sagaidot dziļu korekciju akciju tirgos, ir samazinājis akciju īpatsvaru portfeli, ieguldot naudu mazāk riskantos instrumentos. Depozītu īpatsvara pieaugumu veicināja arī tas fakts, ka 2008. gada pirmajā pusgadā latu depozītu likmes atradās augstajā līmenī, un Pārvaldnieks izmantoja šo apstākli, lai paaugstinātu pensiju Plāna drošību, ieguldot līdzekļus depozītos, kuru ienesīgums bija salīdzināms ar obligāciju ienesīgumu, bet risks ir ievērojami zemāks. Vidējais termiņnoguldījumu portfeļa ienesīgums sastādīja aptuveni 8.54%.

Ieguldījumu īpatsvars komercsabiedrību parāda vērtspapīros nedaudz samazinājās ceturkšņa beigās sasniedzot 44.18% robežu, no 44.46% ceturkšņa sākumā.

Tas notika tāpēc, ka liela daļa jauno līdzekļu, ieplūstot pensiju Plāna aktīvos, tika novirzīta tādos fiksētā ienesīguma vērtspapīros, kuru ienesīgums līdz dzēšanas datumam bija augstāks, nekā depozītu likmes. Pārskata laikā ieguldījumu fondu īpatsvars ir samazinājies no 4.52%, 2008. gada pirmā ceturkšņa beigās, līdz 3.81% no Plāna aktīviem uz 2008. gada 31. martu. Ir jāpiemin, ka minēto ieguldījumu fondu portfeļus pārsvarā veido fiksētā ienākuma vērtspapīri.

Plāna ieguldījumu īpatsvars valsts obligācijās un parādzīmēs ceturkšņa beigās bija 6.85%, kas veido nelielu samazinājumu salīdzinot ar I ceturkšņa datiem, kad šis rādītājs veidoja 7.95% no kopējā aktīvu apjoma. Pārskata laikā šis aktīvu klases vērtspapīru īpatsvars samazinājās finanšu tirgus negatīvo tendenču ietekmē, kā arī tāpēc, ka Plāna aktīvi aug, būtiski nepieaugot Valsts un pašvaldību emitēto obligāciju pozīcijai.

Pateicoties sekmīgajiem Plāna darbības rezultātiem no tā darbības uzsākšanas brīža un sadarbībai ar mātes uzņēmumu 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. Ir būtiski uzsvērt lielu klientu interesi par Plānu, par ko liecina straujš dalībnieku skaita pieaugums.

Par 2008. gada III ceturkšņa svarīgākajiem uzdevumiem Pārvaldītājs ir izvirzījis turpināt sabalansētu un diversificētu Plāna ieguldījumu portfeļa izveidi, lai maksimāli samazinātu finanšu tirgus lielā svārstīguma, kas ir ļoti raksturīgs šodienas tirgiem, ietekmi uz portfeli.

Pārvaldītājs sagaida, ka nākamo ceturkšņu laikā procentu likmju svārstību risks un valūtas kursu svārstību risks būs ierobežots, kā rezultātā Plāna ienesīguma radītāji uzlabosies.

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”” · J. Daliņa ielā 15, Rīgā, LV-1013 · Tālrunis 67221970 · Fakss 67221971 · fondi@lkb.lv · www.lkb.lv