Tā

**Pārskats**

**par valsts fondēto pensiju shēmas darbību**

**2021. gadā**

**SATURS**

[PĀRSKATĀ IZMANTOTO TERMINU SKAIDROJOŠĀ VĀRDNĪCA 3](#_Toc104818379)

[PĀRSKATĀ IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI 4](#_Toc104818380)

[INFORMĀCIJA PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS PĀRVALDI 5](#_Toc104818381)

[DIREKTORA ZIŅOJUMS 6](#_Toc104818382)

[VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DARBĪBAS APSKATS 7](#_Toc104818383)

[Valsts fondēto pensiju shēmas darbība 7](#_Toc104818384)

[Valsts fondēto pensiju shēmas darbības mērķis un VSAA loma valsts fondēto pensiju shēmas darbības nodrošināšanā 7](#_Toc104818385)

[Valsts fondēto pensiju shēmas administrēšana 9](#_Toc104818386)

[Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāji un turētājbankas 9](#_Toc104818387)

[Informācija par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem 14](#_Toc104818388)

[Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku dzimuma un vecuma struktūra 14](#_Toc104818389)

[Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku līdzekļu pārvaldītāju izvēles analīze 16](#_Toc104818390)

[Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība 19](#_Toc104818391)

[Valsts fondēto pensiju shēmā reģistrēto dalībnieku iemaksas 19](#_Toc104818392)

[Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku pensijas kapitāla izmaiņu analīze 24](#_Toc104818393)

[Valsts fondēto pensiju shēmas darbības rezultāti 25](#_Toc104818394)

[ZIŅOJUMS PAR VSAA DIREKTORA ATBILDĪBU 38](#_Toc104818395)

[VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU KUSTĪBAS PĀRSKATS 39](#_Toc104818396)

[VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRSKATS 40](#_Toc104818397)

[VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIEKU KUSTĪBAS PĀRSKATS 41](#_Toc104818398)

[Pielikums finanšu pārskatam par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 42](#_Toc104818399)

[1. Grāmatvedības uzskaites principi 42](#_Toc104818400)

[2. Līdzekļu iemaksas VFPS 47](#_Toc104818401)

[3. VSAA izdevumi VFPS administrēšanai no veiktajām iemaksām 49](#_Toc104818402)

[4. Izmaksātais pensijas kapitāls 49](#_Toc104818403)

[5. Ieguldījumu ieņēmumi 50](#_Toc104818404)

[6. Ieguldījumu pārvaldes izdevumi 50](#_Toc104818405)

[7. Nodokļi un nodevas 50](#_Toc104818406)

[8. Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts 2021. gadā 51](#_Toc104818407)

[9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi 52](#_Toc104818408)

[a) Ieguldījumu plānu aktīvu īpatsvars no kopējiem shēmas līdzekļiem 52](#_Toc104818409)

[b) Ieguldījumu plānu daļu kustība 53](#_Toc104818410)

[c) Shēmas līdzekļu analīze pa veidiem 2021. gada 31. decembrī 54](#_Toc104818411)

[d) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2021. gada 31. decembrī 55](#_Toc104818412)

[e) Latvijā veikto shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2021. gada 31. decembrī 56](#_Toc104818413)

[f) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa valūtas pozīcijām 2021. gada 31. decembrī 57](#_Toc104818414)

[g) Shēmas līdzekļu ieguldījumu analīze pēc ģeogrāfiskā izvietojuma 2021. gada 31. decembrī 58](#_Toc104818415)

[10. VSAA rīcībā esošie valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi 59](#_Toc104818416)

[11. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, kas izstājušies no shēmas, sasniedzot pensijas vecumu 60](#_Toc104818417)

[12. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība 61](#_Toc104818418)

[13. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku ieguldījumu plānu maiņa 2021. gadā 63](#_Toc104818419)

[IESPĒJAS SAŅEMT PAPILDU INFORMĀCIJU PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMU 66](#_Toc104818420)

# PĀRSKATĀ IZMANTOTO TERMINU SKAIDROJOŠĀ VĀRDNĪCA

|  |
| --- |
|  **Akcija –** vērtspapīrs, kas apliecina tā īpašnieka ieguldījumu akciju sabiedrības kapitālā, dod viņam tiesības atbilstoši attiecīgās akcijas kategorijai piedalīties sabiedrības vadīšanā, saņemt dividendes vai sabiedrības likvidācijas gadījumā - likvidācijas kvotu. |
|  **Atvasinātais līgums –** finanšu instruments, kura vērtība mainās atkarībā no noteiktās procentu likmes, vērtspapīru cenas, preču cenas, ārvalstu valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai līdzīga mainīga lieluma izmaiņām. Atvasinātā līguma iegūšanai nav nepieciešams sākotnējais ieguldījums vai ir nepieciešams neliels sākotnējais ieguldījums, salīdzinot ar citiem līgumu veidiem, kas ir līdzīgā veidā atkarīgi no tirgus apstākļu izmaiņām, un ar atvasinātā līguma izpildi saistītie norēķini notiek nākotnē. |
|  **Biržas saraksts –** tabula, kurā iekļauj vērtspapīrus, kas tiek tirgoti fondu biržā un kas atbilst noteiktām kvalitātes prasībām. Vienā fondu biržā var būt vairāki vērtspapīru saraksti ar dažādām prasībām. |
|  **Dividende –** uzņēmuma tīrās peļņas daļa, kuru saņem akcionārs/dalībnieks. Par dividendēs izmaksājamās peļņas daļas apjomu lemj akcionāru/dalībnieku pilnsapulce. |
|  **Emitents** - juridiska persona, kas izlaiž vērtspapīrus savā vārdā. |
|  **Fondu birža –** centralizēta tirgus vieta ar saviem tirdzniecības un norēķinu noteikumiem, kur vērtspapīru tirgus starpnieki savā vai klientu vārdā veic darījumus ar vērtspapīriem, lai gūtu peļņu. |
|  **Ieguldījumu apliecība –** ieguldījumu sabiedrības emitēts vērtspapīrs, kas apliecina ieguldītāja līdzdalību kādā noteiktā ieguldījumu fondā. |
|  **Ieguldījumu fonds –** ieguldījumu apvienošana kopīgā fondā ar mērķi tos ieguldīt tālāk un gūt peļņu no šiem ieguldījumiem. Ieguldītāju līdzekļu apvienošana ļauj dažādot ieguldījumus, samazinot risku. Apvienojot investoru ieguldījumus, samazinās vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas izmaksas, jo, pērkot un pārdodot lielāku vērtspapīru apjomu, izmaksas uz vienu ieguldītāju ir zemākas. |
|  **Ieguldījumu plāna daļa –** ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitei un darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek izteikti ieguldījumu plāna daļās, lai nodrošinātu shēmas administrēšanas procesu. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs. |
|  **Ieguldījumu plāns –** sistematizētu noteikumu kopums, pēc kuriem notiek fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana un kuri ir izklāstīti katra attiecīgā ieguldījumu plāna prospektā. |
|  **Ienesīgums –** procentos izteikts sākotnējā ieguldījuma pieaugums. |
|  **Obligācija –** ilgtermiņa parāda vērtspapīrs, kas garantē tā īpašniekam ikgadēju ienākumu saskaņā ar iepriekš fiksētu vai mainīgu kupona likmi un dod tiesības pēc noteikta laika saņemt nominālvērtību. |
|  **Parāda vērtspapīrs, fiksēta ienākuma vērtspapīrs –** apliecinājums aizdevumam uz procentiem vai citiem noteikumiem, kas ir notikti jau vērtspapīra iegādes brīdī. |
|  **Parādzīme –** īstermiņa parāda vērtspapīrs. |
|  **Riska kapitāla tirgus** - tirgus, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā. |
|  **Valsts fondēto pensiju shēma –** valsts organizēts sociālo apdrošināšanas iemaksu veikšanas, iemaksāto līdzekļu administrēšanas un pensiju izmaksas pasākumu kopums, kas, nepalielinot kopējo iemaksu apmēru vecuma pensijām, dod iespēju iegūt papildu pensijas kapitālu, daļu no iemaksām vecuma pensijām ieguldot finanšu instrumentos, nekustamajā īpašumā un citos aktīvos.  |
|  **Valsts parādzīme –** parādzīme, kuru emitējusi valsts. |
|  **Vērtspapīrs**  **–** dokuments, kurš apliecina emitenta saistības pret vērtspapīru īpašnieku. |

# PĀRSKATĀ IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI

|  |  |
| --- | --- |
| **AS** | Akciju sabiedrība |
| **ASV**  | Amerikas Savienotās Valstis |
| **ECB** | Eiropas centrālā banka |
| **EUR**  | Eiro |
| **FKTK** | Finanšu un kapitāla tirgus komisija |
| **IP** | Ieguldījumu plāns |
| **IPAS** | Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība |
| **IPS** | Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība |
| **JPY** | Japānas jēna |
| **LR** | Latvijas Republika |
| **MK** | Ministru kabinets |
| **OECD** | Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija *(Organization for Economic Cooperation and Development)* |
| **PP** | Pensiju plāns |
| **SEK**  | Zviedrijas krona |
| **SFPS** | Starptautiskie finanšu pārskatu standarti |
| **SIA** | Sabiedrība ar ierobežotu atbildību |
| **USD**  | ASV dolārs |
| **VFPS, pensiju 2. līmenis** | Valsts fondēto pensiju shēma |
| **VSAA** | Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra |

# INFORMĀCIJA PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS PĀRVALDI

|  |  |
| --- | --- |
| Valsts fondēto pensiju shēmas administrators | **Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra**Nodokļu maksātāja reģistrācijas nr. LV90001669496Lāčplēša iela 70 a, Rīga, LV-1011 |
| Labklājības ministrs | Ramona Petravičano 2019. gada 23. janvāra līdz.2021. gada 7. jūnijamGatis Eglītisno 2021.gada 8. jūnija |
| VSAA direktore | Inese Šmitiņa |
| Pārskata gads | no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim |
| Revidents | RevidentsSIA “Ernst & Young Baltic”Muitas iela 1A, Rīga, LV-1010LatvijaLicence Nr. 17  |

# DIREKTORA ZIŅOJUMS

Valsts sociālās apdrošināšana aģentūras (VSAA) sagatavotais „Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2021. gadā” satur visaptverošu informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas (pensiju 2. līmeņa) darbību, kā arī par katra konkrētā līdzekļu pārvaldītāja darbības rezultātiem.

Pensiju 2. līmenis Latvijā darbojas 20 gadus. 1,3 miljoniem tā dalībnieku nākotnes pensijai kopumā ir uzkrāti 6 miljardi eiro. 2021. gada laikā pensiju 2. līmenim pievienojās 25 tūkstoši jaunu dalībnieku. Pārskata periodā pensiju 2. līmeņa līdzekļu pārvaldītājiem VSAA ir pārskaitījusi dalībnieku iemaksas 599 milj. eiro apmērā.

Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā, kuri atcēla 75% limitu ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros, deva iespēju līdzekļu pārvaldītājiem 2021.gadā izveidot desmit ieguldījumu plānus ar 100% ieguldījumiem akcijās. Kopā gada beigās septiņi līdzekļu pārvaldītāji piedāvāja 28 ieguldījumu plānus ar dažādu ieguldīšanas politiku.

Visi plāni, kuru ieguldīšanas politika pieļauj ieguldīt akcijās, pabeidza gadu ar pozitīvu ienesīgumu, kas bija robežās no 3,63% līdz 24,11%. Konservatīvie ieguldījumu plāni pabeidza gadu ar negatīvu ienesīgumu, kas bija robežās no -2,35% līdz - 0,23%.

No 2021.gada 1.jūlija pēc apdrošināšanas akciju sabiedrības „SEB Life and Pension Baltic SE” ierosinājuma pārtraukta sadarbība jaunu mūža pensijas apdrošināšanas līgumu slēgšanai ar pensiju 2.līmeņa dalībniekiem, bet sabiedrība turpina uzņemto saistību izpildi par tiem līgumiem, kas noslēgti pirms 2021.gada 1.jūlija.

Līdz gada beigām tiesības izvēlēties, kā rīkoties ar pensiju 2. līmenī uzkrāto kapitālu gadījumā, ja pašam neizdotos nodzīvot līdz vecuma pensijas piešķiršanai, bija izmantojuši 22% pensiju 2. līmeņa dalībnieki. Sakarā ar dalībnieku nāvi VSAA 2021.gadā valsts pensiju speciālajā budžetā pārskaitījusi 15 miljonus eiro, 1,2 miljoni eiro pievienoti norādītām personām viņu fondētās pensijas kapitālam un 1,4 miljoni eiro nodoti mantojumā atbilstoši Civillikumam.

Lejupslīde finanšu tirgos bija vērojama jau šī gada janvārī un februāri, vēl pirms Krievijas iebrukuma Ukrainā. “Sankciju karš” starp Krieviju un pārējo pasauli visticamāk, negatīvi ietekmēs ne tikai Krievijas ekonomiku, bet arī pārējo pasauli, jo īpaši Eiropu. Tas samazina ekonomikas izaugsmes tempus un neskaidrība par turpmāko notikumu attīstību var atstāt negatīvu ietekmi arī uz uzkrājumiem pensiju 2.līmenī. Pensijas kapitāla uzkrāšanā negatīvas svārstības ir neizbēgamas, arī periodos, kad ir kritumi finanšu tirgos, svarīgi ir turpināt regulāras iemaksas pensijas uzkrāšanai, kā arī izvēlēties vecumam atbilstoši pensiju plānu.

|  |
| --- |
| VSAA direktore  |
| Inese Šmitiņa |
| Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu |
| 06.07.2022. |

# VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DARBĪBAS APSKATS

## Valsts fondēto pensiju shēmas darbība

### Valsts fondēto pensiju shēmas darbības mērķis un VSAA loma valsts fondēto pensiju shēmas darbības nodrošināšanā

Saskaņā ar 2000. gada 17. februārī pieņemto Valsts fondēto pensiju likumu valsts fondēto pensiju shēmas darbība tika uzsākta 2001. gada 1. jūlijā. Valsts fondēto pensiju shēmas galvenais mērķis ir palielināt ienākumu atvietojumu vecumdienās un sekmēt valsts ekonomisko attīstību veicinošu uzkrājumu veidošanos. Valsts fondēto pensiju shēma paredz, ka daļa no valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek novirzīta valsts fondēto pensiju shēmā un ar profesionālu līdzekļu pārvaldītāju starpniecību ieguldīta dažādos finanšu tirgus instrumentos, ar nolūku nodrošināt pensiju kapitāla pieaugumu, nepalielinot kopējās iemaksas pensiju apdrošināšanai.

Valsts fondēto pensiju shēma tika administrēta saskaņā ar šādiem normatīvajiem aktiem:

1. 17.02.2000. Valsts fondēto pensiju likums ar grozījumiem, kas pieņemti 31.10.2002., 20.11.2003., 18.03.2004., 05.05.2005., 28.09.2006., 26.04.2007., 25.09.2008., 14.11.2008., 23.04.2009., 28.05.2009., 20.12.2010., 15.11.2012., 09.07.2013., 12.09.2013., 03.04.2014., 04.02.2016., 22.11.2017., 11.10.2018., 02.04.2020., 24.11.2020.; 21.01.2021. un 23.09.2021.;
2. 11.03.2003. MK noteikumi Nr.107 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatu” ar grozījumiem, kas pieņemti 18.05.2004., 08.11.2005., 01.06.2010. un 06.08.2013.;
3. 27.05.2003. MK noteikumi Nr.272 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” ar grozījumiem, kas pieņemti 18.05.2004., 13.03.2007., 08.04.2008., 15.09.2009., 17.04.2012., 03.09.2013., 05.08.2014., 13.02.2018.; 17.09.2019. un 09.11.2021;
4. FKTK 20.10.2020. noteikumi Nr.189 „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi”;
5. FKTK 15.09.2020. noteikumi Nr.153 „Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” ar grozījumiem, kas pieņemti 05.10.2021.;
6. 16.12.2008. MK noteikumi Nr.1023 „Noteikumi par pensijas kapitāla nodošanu Eiropas Savienības pensiju shēmai un saņemšanu no tās” ar grozījumiem, kas pieņemti 05.05.2010. un 13.08.2013;
7. 19.12.2017. MK noteikumi Nr.765 „Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaite un ieturēšana” ar grozījumiem, kas pieņemti 11.01.2022.;
8. 13.08.2019. MK noteikumi Nr.365 „Noteikumi par valsts fondētās pensijas kapitāla izmantošanu” ar grozījumiem, kas pieņemti 17.12.2020.;
9. 04.08.2020. FKTK normatīvie noteikumi Nr.123 „Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas sagatavošanas normatīvie noteikumi”;
10. 05.06.2020. Covid-19 infekcijas izplatības seku pārvarēšanas likums ar grozījumiem, kas pieņemti 18.12.2020., 18.02.2021., 11.03.2021., 18.03.2021., 07.04.2021., 15.04.2021., 17.06.2021., 06.07.2021., 23.09.2021., 21.10.2021., 25.11.2021., 16.12.2021., 22.12.2021., 20.01.2022., 10.02.2022., 17.02.2022. un 24.03.2022.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāji var būt Latvijā reģistrēta ieguldījumu pārvaldes sabiedrība vai Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrēta ieguldījumu pārvaldes sabiedrības filiāle Latvijā, kas ir tiesīga sniegt ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus. Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs drīkst sākt fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu tikai pēc reģistrācijas valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju reģistrā, kuru uztur un aktualizē Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Līdzekļu pārvaldītāji var veikt valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu vienā vai vairākos ieguldījumu plānos saskaņā ar līgumu par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu un ieguldījumu plāna prospektu. Katram valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības izvēlēties un mainīt sava uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāju var mainīt ne biežāk kā reizi kalendāra gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņa ir atļauta ne biežāk kā divas reizes kalendāra gadā. Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi tiek turēti turētājbankā, ar kuru līdzekļu pārvaldītājs ir noslēdzis līgumu par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu turēšanu.

Līdzekļu turētāja (turētājbankas) pienākumos ietilpst glabāt shēmas līdzekļus un veikt to uzskaiti, līdzekļu pārvaldītāja uzdevumā veikt darījumus ar shēmas līdzekļiem, kā arī veikt līdzekļu pārvaldītāja darbības ikdienas uzraudzību.

VSAA uzdevums ir administrēt valsts fondēto pensiju shēmas darbību, pārstāvot shēmas dalībniekus attiecībās ar līdzekļu pārvaldītājiem. VSAA slēdz līgumus ar līdzekļu pārvaldītājiem par shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, nodrošina regulāru naudas un informācijas plūsmu starp VSAA, līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāju, publicē informāciju par valsts fondēto pensiju shēmu un tās darbības rezultātiem. Visiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem VSAA ir izveidoti dalībnieku individuālie konti, kuros tiek reģistrētas veiktās iemaksas shēmā un uzkrātais fondētās pensijas kapitāls. Katram no jauna reģistrētajam valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam VSAA 2021. gadā nosūtīja paziņojumu par reģistrāciju valsts fondēto pensiju shēmā.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu VSAA nodrošina fondētās pensijas kapitāla izmaksu, beidzoties dalībai shēmā. Lai nodrošinātu to shēmas dalībnieku tiesības, kuri ir izteikuši vēlmi iegādāties mūža pensijas polisi, VSAA slēdz līgumus ar apdrošināšanas sabiedrībām, kuras noteiktā kārtībā ir licencētas un piedāvā mūža pensijas apdrošināšanas pakalpojumus shēmas dalībniekiem. VSAA ir noslēgusi līgumus „Par sadarbību mūža pensijas apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanā Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem” ar četrām apdrošināšanas sabiedrībām:

1. 2013. gada 14. oktobrī ar ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāli. Pakalpojuma sniegšana shēmas dalībniekiem uzsākta 2014. gada 2. janvārī;
2. 2014. gada 11. jūnijā ar Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāli*.* Pakalpojuma sniegšana shēmas dalībniekiem uzsākta 2014. gada 11. jūnijā;
3. 2016. gada 9. maijā ar AAS „CBL Life”. Pakalpojuma sniegšana shēmas dalībniekiem uzsākta 2016. gada 30. jūnijā.
4. 2013. gada 23. septembrī noslēgtā līguma ar AAS „SEB Life and Pension Baltic SE” darbība izbeigta 2021.gada 1.jūlijā, pamatojoties uz apdrošināšanas sabiedrības ierosinājumu. No 2021.gada 1.jūlija pārtraukta jaunu mūža pensijas līgumu slēgšana ar shēmas dalībniekiem, bet tiek turpināta uzņemto saistību izpilde par tiem mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem, kas noslēgti pirms 2021.gada 1.jūlija.

Minimālais uzkrātais kapitāla apmērs, kas dod tiesības iegādāties mūža pensijas polisi

* 2 000 eiro **–** Compensa Life Vienna Insurance Group un AAS „CBL Life”,
* 3 000 eiro **–** ERGO Life Insurance,
* 15 000 eiro - AAS „SEB Life and Pension Baltic SE”.

No 2020. gada 1. janvāra pensiju 2. līmeņa dalībniekam, kurš vēl nav pieprasījis vecuma pensiju, ir tiesības izvēlēties, kā tiks izmantots uzkrātais fondētās pensijas kapitāls gadījumā, ja viņš nomirst pirms vecuma pensijas piešķiršanas. Uzkrāto kapitālu pensiju 2. līmeņa dalībnieks var novēlēt, izvēloties vienu no trim variantiem:

1. ieskaitīt valsts pensiju speciālajā budžetā;
2. pievienot norādītās personas fondētās pensijas kapitālam;
3. atstāt mantojumā Civillikuma noteiktajā kārtībā.

Ja pensiju 2. līmeņa dalībnieks nav izdarījis izvēli, tad viņa nāves gadījumā kapitāls tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā. Pensiju 2. līmenī uzkrāto kapitālu nepievieno norādītās personas pensiju 2. līmeņa uzkrājumam vai nenodod mantošanai, ja pensiju 2. līmeņa dalībnieka uzkrātais kapitāls viņa nāves dienā nesasniedz 35% no valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta apmēra (2021. gadā 35% bija 38,15 eiro).

Pievienojot norādītās personas pensiju 2. līmeņa kapitālam vai nododot mantošanā, VSAA aprēķina nododamo uzkrāto kapitālu kā 80% no 2. līmeņa kapitāla, kas uzkrāts līdz 2019. gada 31. decembrim un 100% no 2. līmeņa kapitāla, kas uzkrāts pēc 2020. gada 1. janvāra. No mantojamā kapitāla tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 23% apmērā saskaņā ar Likuma “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli” 17.panta desmitās daļas 5.2 punktu, ja mantinieks izvēlēsies to saņemt ar pārskaitījumu uz maksājumu kontu kredītiestādē.

### Valsts fondēto pensiju shēmas administrēšana

Iemaksas fondēto pensiju shēmā ir daļa no faktiski veiktajām iemaksām valsts pensiju apdrošināšanai. No 2020. gada iemaksas, kas veiktas no valsts pamatbudžeta un sociālās apdrošināšanas speciālajiem budžetiem, vairs netiek ieguldītas pensiju 2. līmenī, bet tiek reģistrētas pensiju 1. līmenī, veidojot 20% pensiju kapitālā. Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos tiek reģistrētas, pamatojoties uz saņemto informāciju no Valsts ieņēmumu dienesta. Iemaksu likme valsts fondēto pensiju shēmā 2021. gadā bija 6% no gūtajiem ienākumiem (valsts sociālās apdrošināšanas iemaksu objekta, kas noteikts likumā „Par valsts sociālo apdrošināšanu”). Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos tiek reģistrētas pārskata mēnesim sekojošajā ceturtajā mēnesī laikā no pirmās līdz desmitajai darbadienai.

Pēc iemaksu reģistrēšanas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka kontā naudas summa piecu darba dienu laikā tiek pārskaitīta attiecīgā līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plāna kontā turētājbankā. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek izteikti ieguldījumu plāna daļās. Ieguldījumu plāniem, kas darbību uzsāka līdz 2013. gada 31. decembrim, vienas daļas vērtība plāna darbības uzsākšanas brīdī bija viens lats. Savukārt ieguldījumu plāniem, kas darbību uzsāk pēc 2014. gada 1. janvāra, vienas daļas vērtība ir viens eiro. Turpmāk ieguldījumu plāna vienas daļas vērtība mainās atkarībā no ieguldījumu plāna darbības rezultātiem. Pamatojoties uz informāciju par ieguldījumu plāna vienas daļas vērtību konkrētajā dienā, ir iespējams aprēķināt katras personas uzkrāto fondētās pensijas kapitālu.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 4. panta pirmajā daļā noteikto iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā ir daļa no faktiski veiktajām sociālās apdrošināšanas iemaksām. Tas nozīmē, ka valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka kontā tiek reģistrētas iemaksas tikai tad, kad darba devējs vai pati persona ir veikusi sociālās apdrošināšanas iemaksu maksājumu.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi tiek nošķirti no vispārējā valsts budžeta un netiek plānoti arī kā valsts sociālās apdrošināšanas speciālā budžeta daļa.

Valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanas tiešie izdevumi tiek segti no atskaitījumiem, ko VSAA ietur no valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksām. 2021. gadā valsts fondēto pensiju shēmā reģistrētajām iemaksām tika piemērota administrēšanas atskaitījumu likme 0,18% apmērā. Kopējā atskaitījumu summa valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai 2021. gadā bija 1 076 382 eiro. Kopējie izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai 2021. gadā bija 900 617 eiro. Lielāko izdevumu pozīciju veidoja valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontu apkalpošana un IS uzturēšana – 736 008 eiro.

##

## Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāji un turētājbankas

2021. gada beigās valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem bija pieejami 28 ieguldījumu plāni, kurus pārvaldīja septiņi līdzekļu pārvaldītāji.

Pārskata periodā darbību uzsāka divi jauni ieguldījumu plāni: Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indekss un Luminor indeksu ieguldījumu plāns „Ilgtspējīgā nākotne”. Pārskata periodā tika veiktas arī vairākas plānu pievienošanas. Līdzekļu pārvaldītājs IPAS „SEB Investment Management” SEB Eiropas plānu pievienoja plānam „SEB aktīvais plāns” un SEB Latvijas plānu – plānam „SEB konservatīvais plāns”. IPAS „CBL Asset Management” pievienoja plānu „DAUGAVA” plānam „CBL Universālais ieguldījumu plāns”, bet plānus „GAUJA” un „VENTA” plānam „CBL Aktīvais ieguldījumu plāns”.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu veic ieguldījumu plāna pārvaldnieks. Pārvaldnieks ir persona, kas veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem. Pārvaldniekam ir jāievēro ieguldījumu plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi. Veicot ieguldījumus, ieguldījumu plāna pārvaldniekam ir pienākums iegūt pietiekamu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzraudzīt to personu finansiālo un ekonomisko stāvokli, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi. Pārvaldniekam ir tiesības brīvi rīkoties ar ieguldījumu plāna līdzekļiem – izvēlēties sadalījumu pa vērtspapīru veidiem un ģeogrāfiskajiem reģioniem, noteikt ieguldījumu objektus un ieguldījumu termiņus, izmantot finanšu instrumentus riska samazināšanai utt. – tiktāl, cik tiek ievērotas Valsts fondēto pensiju likumā un ieguldījumu plāna prospektā noteiktās prasības.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu ieguldījumu sabiedrību darbību valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanā pārrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs darījumus ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem veic ar līdzekļu turētāja starpniecību, noslēdzot ar to turētājbankas līgumu. Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus var turēt Latvijā reģistrēta banka, kura normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ir uzsākusi ieguldījumu pakalpojumu un blakus pakalpojumu sniegšanu, tai skaitā finanšu instrumentu turēšanu, vai dalībvalstī reģistrētas bankas filiāle Latvijā, ja attiecīgā banka ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus un blakus pakalpojumus, tai skaitā turēt finanšu instrumentus. Turētājbanka, veicot līgumā noteiktos pienākumus, darbojas neatkarīgi no ieguldījumu sabiedrības un vienīgi ieguldītāju interesēs. Līdzekļu pārvaldītājs atver atsevišķu kontu turētājbankā katram tā pārvaldē esošajam ieguldījumu plānam. Turētājbankas galvenie pienākumi ir glabāt ieguldījumu plāna mantu saskaņā ar turētājbankas līgumu, sekot, lai ieguldījumu plāna daļas vērtības tiktu aprēķinātas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un ieguldījumu plāna prospektu, un izpildīt līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar normatīvajiem aktiem.

Sakarā ar 2021. gada 21. janvārī pieņemtajiem grozījumiem Valsts fondēto pensiju likumā, kuri atcēla 75% limitu ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros, tika mainīta aktīvo ieguldījumu plānu klasifikācija atbilstoši to prospektiem. Ieguldījumu plāni, kuriem nav noteikts limits ieguldījumiem akcijās, tiek klasificēti par „aktīvajiem plāniem 100%”. Ieguldījumu plāni, kuriem paredzēta līdzekļu ieguldīšana akcijās līdz 75% no plāna līdzekļiem, tiek klasificēti par „aktīvajiem plāniem 75%”, bet plāni, kuriem akcijās paredzēts ieguldīt līdz 50% – par „aktīvajiem plāniem 50%”. Ieguldījumu plāni, kuriem akcijās paredzēts ieguldīt līdz 25% – tiek klasificēti par sabalansētajiem plāniem. Konservatīvo plānu prospektos līdzekļu ieguldīšana akcijās nav paredzēta.

Maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi veido maksājuma pastāvīgā daļa un mainīgā daļa. Valsts fondēto pensiju likumā noteikts, ka pārvaldīšanas maksas pastāvīgā daļa ir atkarīga no VFPS pārvaldītāju pārvaldīšanā esošā ieguldījumu plānu aktīvu apjoma:

1. līdz 0,6 procentiem gadā – kopējai aktīvu daļai, kas nepārsniedz 300 miljonus eiro, aprēķinot to iepriekšējā gada 30. novembrī,
2. līdz 0,4 procentiem gadā – kopējai aktīvu daļai, kas pārsniedz 300 miljonus eiro, aprēķinot to iepriekšējā gada 30. novembrī.

Pārvaldīšanas maksājuma mainīgā daļa, kas ir atkarīga no līdzekļu pārvaldītāja darbības rezultātiem, jāaprēķina atkarībā no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs etalona, kas tiek noteikts kā parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru indeksu kombinācija, atkarībā no ieguldījumu plānu stratēģijas.

Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, lai pārvaldīšanas maksājuma maksimālais apmērs (kopā pastāvīgā un mainīgā daļa) nepārsniedz:

* + - 0,85 procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības konservatīvajiem plāniem;
		- 1,1 procentu no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības aktīvajiem un sabalansētajiem plāniem.

Kārtību, kādā VFPS līdzekļu pārvaldītājam aprēķināma maksājuma patstāvīgā un mainīgā daļa, nosaka Ministru kabinets. Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā.

| Līdzekļu pārvaldītāja,ieguldījumu plāna un*turētājbankas*nosaukums | Ieguldījumu politikas raksturojums | Maksimālā atlīdzība par plāna pārvaldi (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)  | Pastāvīgā atlīdzība (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā) | Mainīgā atlīdzība līdzekļu pārvaldī- tājam par darbības rezultātu |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| atlīdzība līdzekļu pārvaldī- tājam | atlīdzība turētāj- bankai |
|  |  |  |  |  |  |
| **AS „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība”** |
| Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Stabilitāte”*AS „Swedbank”* | konservatīva | 0,39% | 0,31% | 0,08% | 0,00% |
| Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Dinamika”*AS „Swedbank”* | aktīva 50% | 0,48% | 0,355% | 0,075% | 0,05% |
| Swedbank ieguldījumu plāns 1990+*AS „Swedbank”* | aktīva 100%[[1]](#footnote-1) | 0,48% | 0,34% | 0,09% | 0,05% |
| Swedbank ieguldījumu plāns 1980+ *AS „Swedbank”* | aktīva 100%[[2]](#footnote-2) | 0,48% | 0,34% | 0,09% | 0,05% |
| Swedbank ieguldījumu plāns 1970+ *AS „Swedbank”* | aktīva 100%[[3]](#footnote-3) | 0,48% | 0,34% | 0,09% | 0,05% |
| Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indekss[[4]](#footnote-4)*AS „Swedbank”* | aktīva 100% | 0,30% | 0,21% | 0,09% | 0,00% |
| **IPAS „SEB Investment Management”** |
| SEB aktīvais plāns*AS „SEB banka”* | aktīva 50% | 1,10% | 0,375% | 0,075% | 0,65% |
| SEB Eiropas plāns[[5]](#footnote-5)*AS „SEB banka”* | aktīva 50% | 1,10% | 0,375% | 0,075% | 0,65% |
| SEB sabalansētais plāns*AS „SEB banka”* | sabalansēta | 1,10% | 0,375% | 0,075% | 0,65% |
| SEB Latvijas plāns[[6]](#footnote-6)*AS „SEB banka”* | konservatīva | 0,85% | 0,40% | 0,05% | 0,40% |
| SEB konservatīvais plāns*AS „SEB banka”* | konservatīva | 0,85% | 0,40% | 0,05% | 0,40% |
| SEB dinamiskais plāns*AS „SEB banka”* | aktīva 100%[[7]](#footnote-7) | 1,10% | 0,40% | 0,05% | 0,65% |
| SEB indeksu plāns*AS „SEB banka”* | aktīva 100%[[8]](#footnote-8) | 0,30% | 0,25% | 0,05% | 0,00% |
| **IPAS „CBL Asset Management”** |
| CBL Universālais pensiju plāns*AS „Citadele banka”* | konservatīva | 0,85% | 0,40% | 0,08% | 0,37% |
| CBL Aktīvais pensiju plāns*AS „Citadele banka”* | aktīva 50% | 1,10% | 0,40% | 0,08% | 0,62% |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials*AS „Citadele banka”* | aktīva 75% | 0,48% | 0,40% | 0,08% | 0,00% |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns *AS „Citadele banka”* | aktīva 100%[[9]](#footnote-9) | 1,10% | 0,40% | 0,08% | 0,62% |
| Ieguldījumu plāns „DAUGAVA”[[10]](#footnote-10)*AS „Citadele banka”* | konservatīva | 0,85% | 0,40% | 0,08% | 0,37% |
| Ieguldījumu plāns „GAUJA” [[11]](#footnote-11)*AS „Citadele banka”* | aktīva 50% | 1,10% | 0,40% | 0,08% | 0,62% |
| Ieguldījumu plāns „VENTA „[[12]](#footnote-12)*AS „Citadele banka”* | sabalansēta | 1,10% | 0,40% | 0,08% | 0,62% |
| **IPAS „INVL Asset Management”** |
| INVL Konservatīvais 58+*AS „SEB banka”* | konservatīva | 0,85% | 0,52% | 0,08% | 0,25% |
| INVL Komforts 53+*AS „SEB banka”* | sabalansēta | 1,10% | 0,50% | 0,10% | 0,50% |
| INVL Ekstra 47+*AS „SEB banka”* | aktīva 50% | 1,10% | 0,50% | 0,10% | 0,50% |
| INVL Maksimālais 16+*AS „SEB banka”* | aktīva 100%[[13]](#footnote-13) | 1,10% | 0,50% | 0,10% | 0,50% |
| **IPAS „Luminor Asset Management”** |
| Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns*AS „Luminor Bank”* | konservatīva | 0,50% | 0,43% | 0,07% | 0,00% |
| Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns*AS „Luminor Bank”* | sabalansēta | 1,10% | 0,43% | 0,07% | 0,50% |
| Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns*AS „Luminor Bank”* | aktīva 50% | 1,10% | 0,43% | 0,07% | 0,50% |
| Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns*AS „Luminor Bank”* | aktīva 75% | 1,10% | 0,43% | 0,07% | 0,60% |
| Luminor indeksu ieguldījumu plāns „Ilgtspējīgā nākotne”[[14]](#footnote-14)*AS „Luminor Bank”* | aktīva 100% | 0,32% | 0,25% | 0,07% | 0,00% |
| **IPAS „Indexo”** |
| INDEXO Izaugsme 47 – 57*AS „Swedbank”* | aktīva 50% | 0,53% | 0,44% | 0,09% | 0,00% |
| INDEXO Jauda 16-50*AS „Swedbank”* | aktīva 100%[[15]](#footnote-15) | 0,53% | 0,44% | 0,09% | 0,00% |
| INDEXO Konservatīvais 55+*AS „Swedbank”* | konservatīva | 0,45% | 0,35% | 0,10% | 0,00% |
| **Integrum Asset Management IPAS [[16]](#footnote-16)** |
| Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum[[17]](#footnote-17)*AS „Citadele Banka”* | aktīva 50% | 0,60% | 0,48% | 0,12% | 0,00% |

Līdzekļu pārvaldītāji par katru to pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu sagatavo ceturkšņa pārskatus un ziņojumus par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, kā arī gada pārskatu, un ne retāk kā reizi gadā aktualizē VFPS dalībniekiem paredzēto pamatinformāciju. Ar šiem dokumentiem valsts fondēto pensiju shēmas esošie un potenciālie dalībnieki var iepazīties interneta vietnē [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv), kā arī pie līdzekļu pārvaldītājiem (*skat. 66. lpp. sadaļu* „*Iespējas saņemt papildu informāciju par valsts fondēto pensiju shēmu”*).

## Informācija par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem

###

### Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku dzimuma un vecuma struktūra

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki ir:

1. Valsts pensiju apdrošināšanai reģistrētās personas, kuras dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija. Saskaņā ar normatīvajiem aktiem šīs personas ir **obligātie** valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki. VSAA šos dalībniekus valsts fondēto pensiju shēmā reģistrē automātiski, pamatojoties uz informāciju par sociāli apdrošinātas personas statusa iegūšanu;
2. Valsts pensiju apdrošināšanai reģistrētās personas, kuras dzimušas laikā no 1951. gada 2. jūlija līdz 1971. gada 1. jūlijam (ieskaitot) un VSAA ir iesniegušas iesniegumu par **brīvprātīgu** iesaistīšanos valsts fondēto pensiju shēmā.

2021. gada 31. decembrī valsts fondēto pensiju shēmā bija reģistrēti 1 294,4 tūkstoši dalībnieku: 653,8 tūkstoši jeb 50,5% vīriešu un 640,6 tūkstoši jeb 49,5% sieviešu.

Kā obligātie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki bija reģistrēti 923,3 tūkstoši personu (par 22,1 tūkstoti vairāk nekā 2020. gada 31. decembrī): 483,6 tūkstoši jeb 52% vīriešu un 439,7 tūkstoši jeb 48% sieviešu.

Kā brīvprātīgie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki bija reģistrēti 371,1 tūkstotis personu (par 23,4 tūkstošiem mazāk nekā 2020. gada 31. decembrī): 170,2 tūkstoši jeb 46% vīriešu un 200,9 tūkstoši jeb 54% sieviešu.

***1. attēls***



*1. tabula*

**Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku skaits**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2021. gada****31. decembrī** | **2020. gada****31. decembrī** | Izmaiņas, % |
| ***Dalībnieki, kuri VFPS pievienojās brīvprātīgi*** | **371 118** | **394 550** | **-5,9%** |
| vīrieši | 170 222 | 181 086 | -6,0% |
| sievietes | 200 896 | 213 464 | -5,9% |
| ***Dalībnieki, kuri VFPS pakļauti obligāti*** | **923 259** | **901 195** | **2,4%** |
| vīrieši | 483 571 | 470 809 | 2,7% |
| sievietes | 439 688 | 430 386 | 2,2% |
| **VFPS dalībnieku skaits, kopā** | **1 294 377** | **1 295 745** | **-0,1%** |
| **vīrieši** | 653 793 | **651 895** | **0,3%** |
| **sievietes** | 640 584 | **643 850** | **-0,5%** |

No jauna reģistrēto dalībnieku kopējais skaits pārskata periodā bija 25 tūkstoši jeb par 13% vairāk nekā iepriekšējā gadā (skat. 2. att.).

Jāatgādina, ka personas, kuras ir dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija, tiek reģistrētas kā obligātie VFPS dalībnieki, pirmo reizi ienākot darba tirgū.

Relatīvi nelielais no jauna reģistrēto brīvprātīgo dalībnieku skaits ir pašsaprotams, jo vairums brīvprātīgo dalībnieku savu izvēli par pievienošanos pensiju 2. līmenim ir jau veikuši iepriekšējos gados.

***2. attēls***

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku vidējais vecums ir 42,3 gadi, obligāto dalībnieku vidējais vecums ir 36,1 gads, brīvprātīgo – 57,7 gadi. Obligātie dalībnieki ir vecumā līdz 50,5 gadiem, un šajās vecuma grupās vīriešu skaits ir lielāks nekā sieviešu skaits. Savukārt brīvprātīgie dalībnieki ir vecāki par 50,5 gadiem, un šajā dalībnieku kategorijā sieviešu skaits ir lielāks nekā vīriešu skaits (skat. 3. att.). Lielā mērā to nosaka Latvijas demogrāfiskā situācija.

***3. attēls***



### Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku līdzekļu pārvaldītāju izvēles analīze

2021. gadā 212 tūkstoši dalībnieku jeb 16,4% no tiem, kuri bija reģistrēti valsts fondēto pensiju shēmā gada sākumā, ir veikuši ieguldījumu plāna maiņu (skat. 13. pielikumu). No visiem ieguldījumu plāna maiņu veikušajiem dalībniekiem 53% bija aktīvo, 36% – konservatīvo un 11% sabalansēto ieguldījumu plānu dalībnieki.

No visiem dalībniekiem, kuri ir veikuši ieguldījumu plāna maiņu, 35% dalībnieku ir izvēlējušies kādu no „aktīvajiem 75%” vai „aktīvajiem 100%” plāniem, 24% – „aktīvajiem 50%”, 38% – konservatīvajiem un 3% – sabalansētajiem ieguldījumu plāniem.

Ieguldījumu plānu izvēlē īpaša popularitāte VFPS dalībnieku vidū bija ieguldījumu plāniem, kuru stratēģijā paredzēts ieguldīt līdz 100% kapitāla vērtspapīros. Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „1990+” piesaistīja 15,4 tūkstošu jaunu dalībnieku, plāns „INDEXO Jauda 16-50” – 14,4 tūkstošus, Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „1980+” – 14,1 tūkstoti, Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „1970+” – 13,4 tūkstošus.

Pārskata perioda beigās visvairāk dalībnieku bija sekojošiem līdzekļu pārvaldītājiem: AS „Swedbank IPS” – 555 tūkstoši, IPAS „SEB Investment Management” – 273 tūkstoši un IPAS „CBL Asset Management” – 227 tūkstoši.

***2. tabula***

**Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku sadalījums pa ieguldījumu plāniem**

**2021. gada 31. decembrī**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ieguldījumu plāns** | **Dalībnieku skaits** |
| **Pavisam** | tai skaitā - **brīvprātīgie** | tai skaitā - **obligātie** |
| **kopā** | **vīrieši** | **sievietes** | **kopā** | **vīrieši** | **sievietes** |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 307 885 | 65 522 | 30 932 | 34 590 | 242 363 | 122 660 | 119 703 |
| SEB aktīvais plāns | 121 504 | 25 551 | 12 351 | 13 200 | 95 953 | 47 987 | 47 966 |
| CBL Aktīvais IP | 126 376 | 34 593 | 16 657 | 17 936 | 91 783 | 50 624 | 41 159 |
| IP „INVL Ekstra 47+” | 19 700 | 5 183 | 2 189 | 2 994 | 14 517 | 7 563 | 6 954 |
| Luminor Aktīvais IP | 48 670 | 8 991 | 4 967 | 4 024 | 39 679 | 22 844 | 16 835 |
| IP „INDEXO Izaugsme 47-57”  | 10 061 | 5 018 | 1 859 | 3 159 | 5 043 | 2 710 | 2 333 |
| Aktīvais IP Integrum | 1 052 | 247 | 94 | 153 | 805 | 366 | 439 |
| ***Aktīvajos plānos 50%, kopā*** | ***635 248*** | ***145 105*** | ***69 049*** | ***76 056*** | ***490 143*** | ***254 754*** | ***235 389*** |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 9 160 | 1 294 | 690 | 604 | 7 866 | 4 417 | 3 449 |
| Luminor Progresīvais IP | 1 522 | 84 | 44 | 40 | 1 438 | 847 | 591 |
| ***Aktīvajos plānos 75%, kopā*** | ***10 682*** | ***1 378*** | ***734*** | ***644*** | ***9 304*** | ***5 264*** | ***4 040*** |
| Swedbank IP 1990+ | 72 422 | 167 | 61 | 106 | 72 255 | 34 805 | 37 450 |
| Swedbank IP 1980+  | 39 714 | 60 | 17 | 43 | 39 654 | 17 658 | 21 996 |
| Swedbank IP 1970+ | 35 903 | 7 267 | 3 064 | 4 203 | 28 636 | 12 176 | 16 460 |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 189 | 35 | 17 | 18 | 154 | 97 | 57 |
| SEB indeksu plāns | 4 982 | 344 | 146 | 198 | 4 638 | 2 380 | 2 258 |
| SEB dinamiskais plāns | 31 656 | 545 | 225 | 320 | 31 111 | 15 050 | 16 061 |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 3 595 | 595 | 335 | 260 | 3 000 | 1 670 | 1 330 |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | 249 | 9 | 3 | 6 | 240 | 140 | 100 |
| IP „INDEXO Jauda 16-50”  | 46 183 | 516 | 244 | 272 | 45 667 | 23 128 | 22 539 |
| IP „INVL Maksimālais 16+” | 1 760 | 230 | 72 | 158 | 1 530 | 623 | 907 |
| ***Aktīvajos plānos 100%, kopā*** | ***236 653*** | ***9 768*** | ***4 184*** | ***5 584*** | ***226 885*** | ***107 727*** | ***119 158*** |
| SEB sabalansētais plāns | 54 542 | 36 528 | 15 655 | 20 873 | 18 014 | 8 757 | 9 257 |
| IP „INVL Komforts 53+” | 11 482 | 7 187 | 3 323 | 3 864 | 4 295 | 2 245 | 2 050 |
| Luminor Sabalansētais IP | 26 357 | 10 430 | 5 429 | 5 001 | 15 927 | 9 191 | 6 736 |
| ***Sabalansētajos plānos, kopā*** | ***92 381*** | ***54 145*** | ***24 407*** | ***29 738*** | ***38 236*** | ***20 193*** | ***18 043*** |
| Swedbank pensiju IP Stabilitāte | 99 284 | 74 776 | 32 504 | 42 272 | 24 508 | 13 982 | 10 526 |
| CBL Universālais IP | 87 537 | 35 902 | 16 932 | 18 970 | 51 635 | 30 997 | 20 638 |
| SEB konservatīvais plāns | 60 634 | 28 358 | 12 456 | 15 902 | 32 276 | 19 042 | 13 234 |
| IP „INVL Konservatīvais 58+” | 26 026 | 7 300 | 2 670 | 4 630 | 18 726 | 11 352 | 7 374 |
| Luminor Konservatīvais IP | 37 361 | 11 971 | 6 498 | 5 473 | 25 390 | 16 057 | 9 333 |
| IP „INDEXO Konservatīvais IP 55+” | 8 571 | 2 415 | 788 | 1 627 | 6 156 | 4 203 | 1 953 |
| ***Konservatīvajos plānos, kopā*** | ***319 413*** | ***160 722*** | ***71 848*** | ***88 874*** | ***158 691*** | ***95 633*** | ***63 058*** |
| **Pavisam** | **1 294 377** | **371 118** | **170 222** | **200 896** | **923 259** | **483 571** | **439 688** |

Ieguldījumu plāni, kuru prospektos paredzēta līdzekļu ieguldīšana akcijās līdz 100% no plāna līdzekļiem, tiek klasificēti par „aktīvajiem plāniem 100%”, plāni, kuros akcijās tiek ieguldīts līdz 75% – par „aktīvajiem plāniem 75%”, plāni, kuros akcijās tiek ieguldīts līdz 50% – par „aktīvajiem plāniem 50%”, plāni, kuros akcijās tiek ieguldīts līdz 25% – par sabalansētajiem plāniem. Konservatīvo plānu prospektos līdzekļu ieguldīšana akcijās nav paredzēta.

***4. attēls***



Ieguldījumu plānus ar aktīvu ieguldījumu politiku ir izvēlējušies gados jaunāki valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki:

*3. tabula*

**Dalībnieku vidējā vecuma sadalījums pa ieguldījumu plānu kategorijām**

|  |  |
| --- | --- |
| **Plānu kategorija** | **Dalībnieku vidējais vecums, gadi** |
| Aktīvie plāni 75-100% | 33,2 |
| Aktīvie plāni 50% | 41,6 |
| Sabalansētie plāni | 50,7 |
| Konservatīvie plāni | 48,1 |

Detalizētāka ieguldījumu plānu kategorijas izvēle atkarībā no vecuma 5. attēlā parāda, ka, tuvojoties vecumam, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, dalībniekiem ir tendence izvēlēties kādu no konservatīvajiem vai sabalansētajiem plāniem. Eksperti iesaka tā darīt, ja līdz pensijai ir atlikuši desmit gadi vai nedaudz mazāk, jo aktīvajiem ieguldījumu plāniem ir riskantāka ieguldījumu politika un lielākas plāna daļas vērtību svārstības, kuras var ietekmēt personas uzkrātā kapitāla lielumu pensijas apmēra aprēķināšanas brīdī.

***5. attēls***



### Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība

Pārskata periodā pavisam valsts fondēto pensiju shēmā reģistrēti 25 tūkstoši jaunu dalībnieku, no tiem 6,4 tūkstoši izvēlējās Swedbank pensiju ieguldījumu plānu 1990+, 2,5 tūkstoši – CBL Universālo ieguldījumu plānu, 2,4 tūkstoši – Swedbank ieguldījumu plānu „Stabilitāte”, 2,2 tūkstoši – SEB konservatīvo (skat. 12. pielikumu).

Personas dalība valsts fondēto pensiju shēmā tiek pārtraukta gadījumos, kad VSAA ir saņēmusi:

* informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāvi,
* valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka iesniegumu, kurā izteikta vēlme uzkrāto kapitālu valsts fondēto pensiju shēmā pievienot nefondētajam kapitālam vai iegādāties mūža pensijas polisi,
* Eiropas Savienības institūcijas pieprasījumu par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka vēlmi nodot Latvijas valsts pensiju sistēmā uzkrāto pensijas kapitālu Eiropas Savienības pensiju shēmai.

Pārskata periodā reģistrēti 6 480 mirušie VFPS dalībnieki, 20 097 VFPS dalībnieki sasnieguši vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju un pārtraukuši dalību pensiju 2. līmenī, bet divas personas pievienojušās Eiropas Savienības pensiju shēmai.

### Valsts fondēto pensiju shēmā reģistrēto dalībnieku iemaksas

No ienākumiem, kuri gūti 2021. gadā, valsts fondēto pensiju shēmā tika novirzīti 6% no personas sociālās apdrošināšanas iemaksu objekta. Pārskata periodā līdzekļu pārvaldītājiem pārvaldīšanā nodotas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksas 599 milj. eiro apmērā.

*4. tabula*

**Dalībnieku iemaksas ieguldījumu plānos (kopā) 2021. gadā**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dalībnieku skaits 31.12.2021. pavisam** | **Dalībnieku skaits,** **kuriem ir bijušas iemaksas** | **Aktīvo dalībnieku īpatsvars** | **Iemaksas shēmā,****EUR** | **Vidējā iemaksu summa** **uz 1 aktīvo dalībnieku, EUR / gadā** |
| **1 294 377** | 893 108 | 69,0% | 598 574 819 | 670,22 |

Aktīvo valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku īpatsvars 4. tabulā parāda, cik procenti no ieguldījumu plānā reģistrētajiem dalībniekiem 2021. gadā ir veikuši iemaksas vismaz vienu reizi. Tādējādi šajā tabulā par aktīvajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem tiek uzskatīti arī tie dalībnieki, kuri pārskata periodā ir pensionējušies vai miruši un 2021. gada 31. decembrī vairs nav valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki. Pārējie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki šajā periodā iemaksas nav veikuši.

***5. tabula***

**Vidējā iemaksu summa (EUR) vienam dalībniekam**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2021. gadā** | **2020. gadā** | **2019. gadā** | **2018. gadā** | **2017. gadā** |
| **brīvprātīgajiem** | **641,75** | **552,15** | **570,39** | **522,52** | **476,19** |
| vīriešiem | 640,68 | 556,27 | 585,15 | 531,34 | 482,70 |
| sievietēm | 642,61 | 548,76 | 558,15 | 515,20 | 470,81 |
| **obligātajiem** | **690,94** | **606,15** | **604,82** | **545,59** | **486,35** |
| vīriešiem | 744,11 | 663,75 | 660,86 | 592,92 | 528,81 |
| sievietēm | 632,46 | 544,78 | 545,20 | 495,75 | 442,27 |
| **Kopā** | **676,15** | **588,36** | **592,92** | **537,17** | **482,48** |

5. tabulā iekļauti tie aktīvie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, kuri 2021. gadā veikuši iemaksas vismaz vienu reizi, un kuri piedalījās valsts fondēto pensiju shēmā 2021. gada 31. decembrī. 2021. gadā, palielinoties mēneša vidējai bruto darba samaksa valstī, viena valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka vidējā iemaksu summa palielinājās par 15% un sasniedza 676,15 eiro.

**Maksājumi par ieguldījumu plānu pārvaldi**

Pēc plāna darbības rezultātu un plāna aktīvu novērtēšanas tiek aprēķināts atlīdzības apjoms par ieguldījumu plāna pārvaldi. Atlīdzības apjoms ietver atlīdzību līdzekļu pārvaldītājam, kā arī kompensāciju par līdzekļu pārvaldītāja izdevumiem par turētājbankas, zvērinātu revidentu un citu trešo personu pakalpojumiem, kuri ir minēti ieguldījumu plāna prospektā. Detalizētāks skaidrojums par kārtību, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi un veic maksājumu ieturēšanu, aprakstīts šā pārskata 10. lpp.

Maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi, kurus ietur VFPS līdzekļu pārvaldītāji, vairāk vai mazāk samazina uzkrāto pensijas kapitālu plāna dalībniekiem. Lai VFPS dalībniekiem atvieglotu dažādu ieguldījumu plānu salīdzināšanu gan savstarpēji, gan ar iepriekšējo gadu, tiek aprēķināts kopējo izdevumu koeficients (KIK), kurš atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā.

Kopējie izdevumi par ieguldījumu pārvaldi 2021. gadā atspoguļoti 6. tabulā, 6. un 8. pielikumos, bet pieļaujamie maksimālie maksājumi par katra ieguldījumu plāna pārvaldi ir doti šā pārskata 11.. – 13. lpp.

Pārskata gadā visu ieguldījumu plānu kopējo izdevumu attiecība pret vidējiem neto aktīviem, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, palielinājās un bija 0,56% (skat. 6.tab.). Šajā aprēķinā nav iekļauti tie ieguldījumu plāni, kuri nebija nostrādājuši pilnu gadu, t.i., kuri pārskata periodā tikai uzsāka savu darbību vai tika pievienoti citiem plāniem.

***6.tabula***

**Ieguldījumu plānu pārvaldes izdevumu attiecība pret gada vidējo neto aktīvu vērtību**

|  **Ieguldījumu plāna nosaukums** | **2021. gadā** | **2020. gadā** | **KIK 2021****pret** **KIK 2020** |
| --- | --- | --- | --- |
| **KIK 2021** | Faktiskie izdevumi kopā, eiro | Neto aktīvu vidējā vērtība, eiro  | **KIK 2020** | Faktiskie izdevumi kopā, eiro | Neto aktīvu vidējā vērtība, eiro  |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | **0,39%** | 1 724 375 | 442 147 436 | **0,39%** | 1 687 639 | 432 727 949 | **0,0%** |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | **0,43%** | 6 083 941 | 1 414 870 000 | **0,43%** | 5 543 977 | 1 289 296 977 | **0,0%** |
| Swedbank pensiju IP 1990+ | **0,48%** | 491 517 | 102 613 152 | **0,48%** | 236 412 | 49 355 324 | **0,0%** |
| Swedbank pensiju IP 1980+ | **0,48%** | 854 740 | 178 442 589 | **0,48%** | 390 212 | 81 463 883 | **0,0%** |
| Swedbank pensiju IP 1970+ | **0,48%** | 913 173 | 190 641 545 | **0,48%** | 424 621 | 88 647 390 | **0,0%** |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | **-** | 382 | - | **-** | - | - | **-** |
| SEB aktīvais plāns | **0,89%** | 5 242 120 | 589 002 247 | **0,46%** | 2 331 979 | 506 951 957 | **93,5%** |
| SEB Latvijas plāns | **-** | 410 581 | - | **0,46%** | 568 118 | 123 503 913 | **-** |
| SEB Eiropas plāns | **-** | 250 720 | - | **0,46%** | 301 399 | 65 521 522 | **-** |
| SEB sabalansētais plāns | **0,45%** | 1 535 343 | 341 187 333 | **0,46%** | 1 310 179 | 284 821 522 | **-2,2%** |
| SEB konservatīvais plāns | **0,45%** | 649 662 | 144 369 333 | **0,46%** | 456 565 | 99 253 261 | **-2,2%** |
| SEB dinamiskais plāns | **0,45%** | 453 642 | 100 809 333 | **0,46%** | 283 980 | 61 734 783 | **-2,2%** |
| SEB indeksu plāns | **0,30%** | 92 788 | 30 929 333 | **0,30%** | 38 039 | 12 679 667 | **0,0%** |
| CBL Universālais IP | **0,63%** | 1 223 158 | 194 152 063 | **0,51%** | 806 279 | 158 093 922 | **23,5%** |
| CBL Aktīvais IP | **0,56%** | 2 712 734 | 484 416 786 | **0,51%** | 2 170 552 | 425 598 431 | **9,8%** |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | **0,48%** | 129 578 | 26 995 417 | **0,50%** | 56 055 | 11 211 000 | **-4,0%** |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | **0,71%** | 59 126 | 8 327 606 | **0,50%** | 19 638 | 3 927 600 | **42,0%** |
| PNB IP „Daugava” | **-** | 120 650 | - | **0,60%** | 212 392 | 35 398 667 | **-** |
| PNB IP „Gauja” | **-** | 163 999 | - | **0,60%** | 288 428 | 48 071 333 | **-** |
| PNB IP „Venta" | **-** | 105 654 | - | **0,60%** | 193 754 | 32 292 333 | **-** |
| IP „INVL konservatīvais 58+” | **0,60%** | 410 460 | 68 410 000 | **0,60%** | 322 021 | 53 670 167 | **0,0%** |
| IP „INVL Ekstra 47+” | **1,10%** | 748 662 | 68 060 182 | **1,10%** | 434 555 | 39 505 000 | **0,0%** |
| IP „INVL Komforts53+” | **1,00%** | 407 859 | 40 785 900 | **0,74%** | 218 307 | 29 500 946 | **35,1%** |
| INVL Maksimālais 16+ | **1,10%** | 62 966 | 5 724 182 | **1,10%** | 11 944 | 1 085 818 | **0,0%** |
| Luminor Sabalansētais IP | **0,50%** | 791 760 | 158 352 000 | **0,50%** | 713 761 | 142 752 200 | **0,0%** |
| Luminor Konservatīvais IP | **0,50%** | 710 236 | 142 047 200 | **0,50%** | 686 824 | 137 364 800 | **0,0%** |
| Luminor Aktīvais IP | **0,90%** | 3 131 788 | 347 976 444 | **0,57%** | 1 710 953 | 300 167 193 | **57,9%** |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | **-** | 6 051 | - | **-** | - | - | **-** |
| Luminor Progresīvais IP | **1,10%** | 91 660 | 8 332 727 | **0,75%** | 31 997 | 4 266 267 | **46,7%** |
| INDEXO Izaugsme 47-57 | **0,53%** | 542 574 | 102 372 453 | **0,53%** | 391 770 | 73 918 868 | **0,0%** |
| INDEXO Jauda 16-50 | **0,53%** | 1 314 673 | 248 051 509 | **0,53%** | 739 941 | 139 611 509 | **0,0%** |
| INDEXO Konservatīvais 55+ | **0,45%** | 87 047 | 19 343 778 | **0,45%** | 54 297 | 12 066 000 | **0,0%** |
| Aktīvais IP Integrum | **0,60%** | 69 528 | 11 588 000 | **0,60%** | 55 400 | 9 233 333 | **0,0%** |
| **Kopā**  | **0,56%** | **31 593 147** | **5 469 948 548** | **0,48%** | **22 691 988** | **4 753 693 535** | **16,7%** |

### Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku pensijas kapitāla izmaiņu analīze

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka uzkrātā pensijas kapitāla lielums ir atkarīgs no trim faktoriem: veikto iemaksu apmēra, dalības ilguma valsts fondēto pensiju shēmā un izvēlētā ieguldījumu plāna darbības rezultātiem. Minēto faktoru ietekme uz uzkrātā kapitāla lielumu ir saskatāma, analizējot valsts fondēto pensiju shēmas darbības rezultātus, kuri apkopoti 7. tabulā.

2021. gadā 20 097 VFPS dalībnieki, kuri ir sasnieguši vecumu, kas ļauj saņemt valsts vecuma pensiju, ir izmantojuši vienu no divām iespējām:

1) pievienot savu VFPS uzkrāto kapitālu nefondētajam pensijas kapitālam (pensiju 1. līmenim). Šo iespēju 2021. gadā izmantoja 11 004 dalībnieki (2020. gadā – 12 134; 2019. gadā – 9 378 dalībnieki), un šo dalībnieku VFPS uzkrātais kapitāls 37 391 296 eiro apmērā ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā vecuma pensiju aprēķināšanai.

2) noslēgt dzīvības apdrošināšanas līgumu (mūža pensijas apdrošināšana) ar kādu no apdrošināšanas sabiedrībām. Mūža pensijas apdrošināšana ir valsts noteikta alternatīva pensionāram, kurš sasniedzis pietiekamu uzkrājumu pensiju 2. līmenī. Tā paredz, ka pretendentam uz mūža pensiju ir jānoslēdz dzīvības apdrošināšanas līgums, kļūstot par apdrošinātu personu un līdz mūža beigām saņemot regulāras pensijas izmaksas.

2021. gadā mūža pensijas apdrošināšanas līgums ir stājies spēkā 7 733 VFPS dalībniekiem (2020. gadā – 8 983 dalībniekiem; 2019. gadā – 5 586 dalībniekiem). Dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām 2021. gadā tika pārskaitītas minēto personu apdrošināšanas prēmijas (VFPS uzkrātais kapitāls) 58,3 milj. eiro apmērā, bet 2020. gadā – 57,8 milj. eiro apmērā, 2019. gadā – 36 milj. eiro apmērā.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku, kuri miruši 2021. gadā pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, uzkrātais kapitāls bija 18,1 milj. eiro. Ja dalībniekam ir bijis iesniegums par uzkrātā kapitāla izmantošanu, tad VSAA rīkojas atbilstoši iesniegumā norādītajam variantam: ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā vai pievieno norādītās personas fondētās pensijas kapitālam, vai arī nodod mantojumā Civillikuma noteiktajā kārtībā. Ja dalībniekam iesnieguma nav bijis, tad uzkrātais kapitāls tiek pārskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām”. 2021. gadā sakarā ar dalībnieku nāvi VSAA uz valsts pensiju speciālo budžetu pavisam pārskaitīja 15 miljonus eiro, 1,2 miljoni eiro tika pievienoti citas personas fondētās pensijas kapitālam un 1,4 miljoni eiro nodoti mantojumā atbilstoši Civillikumam, pārskaitot mantinieka norādītajā bankas kontā.

Tiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, kuri izvēlējušies pievienoties Eiropas Savienības speciālajai pensiju shēmai, uzkrātais valsts fondēto pensiju shēmas kapitāls 7\_748 eiro apmērā ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā tālākai pārskaitīšanai uz attiecīgo Eiropas Savienības institūciju.

Valsts fondēto pensiju shēmas galvenais mērķis ir palielināt ienākumu atvietojumu vecumdienās, tādēļ īpaša interese ir par to, kā veicies tiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, kuri ir izvēlējušies saņemt vecuma pensiju un līdz ar to arī pārtraukt dalību valsts fondēto pensiju shēmā. Likumā „Par valsts pensijām” ir noteikts, ka pensijas piešķiršanai nepieciešamais vecums 2021. gadā bija 64 gadi. Vidējais vecums tiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, kuri pensionējās 2021. gadā bija nedaudz lielāks – 64 gadi un 2 mēneši.

2021. gadā pavisam 20 097 valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki pieprasīja vecuma pensiju. Šo personu vidējais dalības ilgums valsts fondēto pensiju shēmā bija 15 gadi un
5 mēneši un dalības laikā vidēji uz vienu dalībnieku ir iegūti sekojoši rezultāti:

* visā dalības laikā ir iemaksāti 4 491,48 eiro,
* uzkrātais pensijas kapitāls ir 5 323,22 eiro,
* iegūtā peļņa ir 831,74 eiro jeb 18,5%.

*7. tabula*

**Iemaksu un uzkrātā kapitāla sadalījums pēc dalības ilguma shēmā**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dalības ilgums shēmā** **(pilni gadi)** | **Dalībnieku skaits** | **Kopējās iemaksas\*** | **Uzkrātais kapitāls** | **Uzkrātā kapitāla pieaugums pret iemaksām, %** |
| **visiem dalībniekiem, EUR** | **vidēji uz 1 dalībnieku, EUR** | **visiem dalībniekiem, EUR** | **vidēji uz 1 dalībnieku, EUR** |
| līdz 1 gadam | 18 945 | 1 922 246 | 101,46 | 1 940 039 | 102,40 | 0,93% |
| 1 | 19 278 | 5 936 218 | 307,93 | 6 165 740 | 319,83 | 3,87% |
| 2 | 31 362 | 14 776 466 | 471,16 | 15 875 903 | 506,21 | 7,44% |
| 3 | 30 789 | 22 039 077 | 715,81 | 24 364 746 | 791,35 | 10,55% |
| 4 | 29 597 | 31 137 596 | 1 052,05 | 35 252 896 | 1 191,10 | 13,22% |
| 5 | 28 226 | 39 022 112 | 1 382,49 | 44 848 089 | 1 588,89 | 14,93% |
| 6 | 30 716 | 51 022 620 | 1 661,11 | 59 491 203 | 1 936,81 | 16,60% |
| 7 | 35 608 | 66 608 595 | 1 870,61 | 78 554 275 | 2 206,09 | 17,93% |
| 8 | 36 060 | 78 298 498 | 2 171,34 | 93 012 140 | 2 579,37 | 18,79% |
| 9 | 38 433 | 89 689 303 | 2 333,65 | 106 797 826 | 2 778,81 | 19,08% |
| 10 | 33 177 | 88 128 717 | 2 656,32 | 105 580 026 | 3 182,33 | 19,80% |
| 11 | 25 553 | 69 917 650 | 2 736,18 | 83 383 508 | 3 263,16 | 19,26% |
| 12 | 24 014 | 66 266 702 | 2 759,50 | 77 596 279 | 3 231,29 | 17,10% |
| 13 | 49 534 | 140 472 950 | 2 835,89 | 171 103 468 | 3 454,26 | 21,81% |
| 14 | 79 451 | 259 405 781 | 3 264,98 | 321 762 146 | 4 049,82 | 24,04% |
| 15 | 101 093 | 360 097 581 | 3 562,04 | 449 760 386 | 4 448,98 | 24,90% |
| 16 | 110 572 | 436 711 262 | 3 949,56 | 548 825 548 | 4 963,51 | 25,67% |
| 17 | 106 044 | 462 982 822 | 4 365,95 | 585 303 354 | 5 519,44 | 26,42% |
| 18 | 114 559 | 563 875 386 | 4 922,14 | 716 908 724 | 6 257,99 | 27,14% |
| 19 | 73 968 | 360 521 692 | 4 874,02 | 467 411 179 | 6 319,10 | 29,65% |
| 20 | 277 398 | 1 517 115 491 | 5 469,09 | 2 005 432 729 | 7 229,44 | 32,19% |
| **KOPĀ** | **1 294 377** | **4 725 948 765** | **3 651,14** | **5 999 370 204** | **4 634,95** | **26,95%** |

\* Kopējās iemaksas uzrādītas tiem dalībniekiem, kuri bija reģistrēti valsts fondēto pensiju shēmā 2021. gada 31. decembrī. Valsts fondēto pensiju shēmas darbības laikā mirušo un pensijā aizgājušo dalībnieku iemaksas un uzkrātais kapitāls šajā tabulā nav iekļauti.

## Valsts fondēto pensiju shēmas darbības rezultāti

Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošo ieguldījumu plānu neto aktīvi 2021. gada beigās bija 5 999 370 204 eiro. Valsts fondēto pensiju shēmas saistību apmērs bija salīdzinoši neliels – 10 907 773 eiro (skat. 9.c pielikumu). Finanšu ieguldījumu apmērs bija 5\_879\_185\_384 – par 22,3 % vairāk nekā 2020. gada 31. decembrī.

Arī valsts fondēto pensiju shēmas neto aktīvi 2021. gadā pieauga par 18% jeb 914 miljoniem eiro. Šādu pieaugumu deva dalībnieku neto iemaksas 473 miljonu eiro apmērā un shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts 441 miljonu eiro apmērā.

2021. gada beigās 1 447,2 milj. eiro bija ieguldīti valsts un pašvaldību parāda vērtspapīros un komercsabiedrību vērtspapīros ar fiksētu ienākuma likmi, tādējādi ieguldījumu īpatsvars (no finanšu ieguldījumu kopsummas) vērtspapīros ar zemu riska pakāpi bija 24,6% (skat. 6. attēlu).

Pozīcijā „valdību obligācijas un parādzīmes” valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu apmērs samazinājās: no 920 milj. eiro 2020. gada beigās līdz 788 milj. eiro 2021. gada beigās. Arī Latvijas Republikas valsts obligācijās un tām pielīdzināmajos vērtspapīros ieguldījumi ir samazinājušies: no 91,6 milj. eiro līdz 73,2 milj. eiro. Lai diversificētu riskus, veikti ieguldījumi arī Spānijas (162 milj. eiro), Meksikas (63 milj. eiro), Francijas (51 milj. eiro), Lietuvas (46 milj. eiro) un vairāku citu valstu eiro obligācijās.

Ieguldījumi komercsabiedrību vērtspapīros ar fiksētu ienākuma likmi palielinājušies no 547 milj. eiro 2020. gada beigās līdz 660 milj. eiro 2021. gada beigās. Būtiski pieaudzis ieguldījumu apjoms Latvijas komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros: no 92 milj. eiro līdz 197 milj. eiro.

Lai realizētu savu ieguldījumu stratēģiju, līdzekļu pārvaldītāji pārsvarā izmanto ieguldījumu fondu apliecības. Ar ieguldījumu fondu starpniecību līdzekļi tiek ieguldīti globālajos tirgos, un netiek pieļauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem. 2021. gadā gandrīz par vienu miljardu eiro palielinājās līdzekļu apjoms ieguldījumu fondu apliecībās, sasniedzot 4,1 miljardu eiro jeb 69% no visu ieguldījumu kopsummas.

Ieguldīto līdzekļu īpatsvars akcijās un riska kapitālā gada beigās bija 5,4%.

***6. attēls***

**Līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu plānu ieguldījumu portfeļa struktūra**

 **pa ieguldījumu veidiem**



Pārskata periodā tika turpināta valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšana riska kapitāla tirgū. Riska kapitāls ir investīciju instruments, kas koncentrējas uz maza vai vidēja lieluma uzņēmumu finansēšanu, investējot to pamatkapitālā, kā arī uzņēmumu attīstībā. Tas ir kapitāls, ko sniedz uzņēmumiem, kuri vai nu atrodas jaunu produktu vai pakalpojumu izstrādes sākumstadijā, vai arī paplašinās. Specifiskā ieguldījumu stratēģija, kas vērsta uz ieguldījumu veikšanu atsevišķu uzņēmumu kapitāla daļās, tai skaitā arī to uzņēmumu kapitāla daļās, kuri nav iekļauti fondu biržu oficiālajos vai tiem pielīdzināmos sarakstos, iekļauj sevī īpašus riskus, it īpaši – likviditātes, juridisko, informācijas un politisko risku.

Veicot atsevišķus maksājumus un vienlaicīgi apzinoties augsto riska līmeni, kopējais ieguldījumu apjoms riska kapitālā tiek palielināts pakāpeniski: no 78,2 milj. eiro 2020. gada beigās līdz 198,7 milj. eiro jeb 3,4% no visiem valsts fondēto pensiju shēmas finanšu ieguldījumiem 2021. gada beigās.

***7. attēls***

**Līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu plānu ieguldījumu portfeļa struktūra**

**pa plānu prospektu veidiem**

2021. gada 31. decembrī Latvijā bija ieguldīti 436,2 milj. eiro, bet 5 443 milj. eiro – 48 citās pasaules valstīs. Salīdzinot ar 2020. gada beigām, finanšu līdzekļu ieguldījumu daļa Latvijā samazinājās no 7,8% līdz 7,4%. Vislielākie ieguldījumu īpatsvari Latvijā bija „INVL Konservatīvais 58+” plānam – 26,5% un SEB konservatīvajam plānam – 22,9%.

Divdesmit trijiem ieguldījumu plāniem ieguldījumu īpatsvars ārvalstīs bija lielāks par 90%, no tiem septiņiem plāniem gada beigās ieguldījumu Latvijā nebija vispār.

*8. attēls*

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ģeogrāfiskais izvietojums ārvalstīs**

**2021. gada 31. decembrī**

 

No visiem līdzekļiem, kas izvietoti ārvalstīs, 74% ieguldīti dažādu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, 13% dažādu valstu, galvenokārt, Spānijas, Rumānijas, Meksikas un Francijas valdību obligācijās, 8,5% komercsabiedrību parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu likmi un 4,5% akcijās un riska kapitālā.

Ieguldījumi ārvalstīs veikti trijās dažādās valūtās, pārsvarā – EUR. 2021. gada beigās ieguldījumu īpatsvars eiro valūtā sasniedza 92,3% no kopējā ieguldījumu apjoma (skat. 9.f pielikumu).

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksu un uzkrātā kapitāla (uz gada beigām) dinamika pēdējo desmit gadu periodā aplūkojama 9. attēlā.

Valsts fondēto pensiju shēmā uzkrātais kapitāls veidojas no iemaksām un no līdzekļu pārvaldītāju pārvaldīto ieguldījumu plānu darbības rezultātiem – peļņas vai zaudējumiem. 2021. gada beigās reģistrētajiem valsts fondēto pensijas shēmas dalībniekiem kopā pieder 1\_273 milj. eiro liela peļņa.

***9. attēls***



Līdzekļu pārvaldītāji katru darba dienu veic ieguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanu, pamatojoties uz turētājbankas sniegto informāciju par plāna līdzekļu (vērtspapīru portfeļa, naudas kontu un citas mantas) stāvokli. Līdzekļu pārvaldītāji aprēķina ieguldījumu plānu līdzekļu vērtību kā plāna aktīvu vērtības un saistību vērtības starpību. Ieguldījumu plāna daļas vērtība ir plāna līdzekļu vērtības dalījums ar plānā reģistrēto daļu skaitu, un tā tiek noapaļota ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Ieguldījumu plānu darbības rezultātus var salīdzināt, izmantojot līknes, kas atspoguļo ieguldījumu plānu daļu vērtības dinamiku pārskata periodā (skat. 10. att.). Ieguldījumu plāniem ir atšķirīgi darbības uzsākšanas datumi, tāpēc, lai atvieglotu vizuālo interpretāciju, plānu daļu vērtība tika normalizēta: visiem ieguldījumu plāniem daļu vērtība tika pārrēķināta, pieņemot, ka pārskata perioda sākumā tās vērtība bija viens eiro.

***10. attēls***

****

***10.attēls (turpinājums)***

****

***10.attēls (turpinājums)***

****

***10. attēls (turpinājums)***



***10. attēls (turpinājums)***



Izmantojot datus par ieguldījumu plāna daļas vērtību, tiek aprēķināts ienesīgums dažādos periodos, kas izteikts gada procentos. Plāna ieguldījumu ienesīgumu aprēķina kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā attiecību pret tās vērtību perioda sākumā, izsakot to gada procentos (pieņemot, ka gadā ir 365 dienas).

*8. tabula*

###### Ieguldījumu plānu darbības rezultāti

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ieguldījumu plāni pēc ieguldījumu politikas** | **Darbības uzsākšanas datums** | **Ienesīgums, % gadā** | **Neto aktīvu** **vērtība, EUR 31.12.2021** | **Tirgus daļa** **pēc neto aktīvu vērtības** |
| **2019** | **2020** | **2021** | **kopš uzsāk- šanas** |
| **Konservatīvie plāni (nav paredzēts ieguldīt akcijās):** |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 07.01.2003 | 3,47% | 2,83% | -1,90% | 4,62% | 425 622 157 | 7,09% |
| CBL Universālais IP | 07.01.2003 | 7,26% | 3,86% | -0,23% | 5,39% | 237 624 213 | 3,96% |
| CBL IP „Daugava” | 21.01.2003 | 9,22% | -4,35% | - | -  | -  | -  |
| INVL Konservatīvais 58+ | 21.01.2003 | 3,97% | 2,28% | -0,91% | 5,26% | 68 227 732 | 1,14% |
| SEB konservatīvais plāns | 09.01.2004 | 5,31% | 0,97% | -1,24% | 4,26% | 214 081 517 | 3,57% |
|  SEB Latvijas plāns | 07.01.2003 | 2,55% | 0,90% | -  | -  |  - | -  |
| Luminor Konservatīvais IP | 04.03.2009 | 6,02% | -0,22% | -1,04% | 4,33% | 139 708 680 | 2,33% |
| INDEXO Konservatīvais 55+ | 07.05.2018 | 4,71% | 2,44% | -2,35% | 1,09% | 23 131 788 | 0,39% |
| **Kopā konservatīvie plāni**  |  | **4,67%** | **1,94%** | **-1,26%** |   | **1 108 396 087** | **18,48%** |
| **Sabalansētie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 25%):** |
| SEB sabalansētais plāns | 07.01.2003 | 10,41% | 1,17% | 4,73% | 5,38% | 317 625 796 | 5,29% |
| INVL Komforts 47+ | 12.07.2006 | 11,85% | 2,55% | 3,63% | 6,07% | 43 467 088 | 0,72% |
| CBL IP „Venta” | 25.11.2003 | 11,82% | -11,29% | -  | -  |  - | -  |
| Luminor Sabalansētais IP | 01.03.2005 | 9,43% | 1,53% | 3,86% | 5,72% | 159 455 958 | 2,66% |
| **Kopā sabalansētie plāni**  |  | **10,31%** | **0,63%** | **4,37%** |  | **520 548 842** | **8,67%** |
| **Aktīvie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 50%):** |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 07.01.2003 | 10,08% | 2,34% | 8,58% | 5,57% | 1 437 648 486 | 23,96% |
| SEB aktīvais plāns | 07.01.2003 | 15,44% | 1,77% | 10,37% | 5,97% | 652 211 789 | 10,87% |
| CBL Aktīvais IP | 07.01.2003 | 13,00% | 3,31% | 8,87% | 6,46% | 533 056 554 | 8,89% |
| SEB Eiropas plāns | 07.01.2003 | 16,31% | 0,16% | - | -  | -  | -  |
| CBL IP „Gauja” | 05.11.2003 | 13,11% | -16,95% | - | -  | -  | -  |
| INVL Ekstra 47+ | 12.07.2006 | 16,26% | 2,51% | 9,77% | 6,31% | 84 896 242 | 1,41% |
| Luminor Aktīvais IP  | 04.03.2009 | 13,00% | 2,19% | 8,29% | 7,09% | 361 099 266 | 6,02% |
| IP „INDEXO Izaugsme”  | 03.07.2017 | 16,76% | 3,75% | 13,61% | 7,14% | 120 020 982 | 2,00% |
| Aktīvais IP Integrum | 02.10.2017 | 16,88% | 6,22% | 8,65% | 5,15% | 12 398 215 | 0,21% |
| **Kopā aktīvie 50% plāni**  |  | **11,83%** | **2,08%** | **9,18%** |  | **3 201 331 534** | **53,36%** |
| **Aktīvie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 75%):** |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 04.06.2018 | 16,74% | 8,52% | 7,95% | 6,64% | 33 421 753 | 0,56% |
| Luminor Progresīvais IP | 09.05.2018 | 17,41% | 3,77% | 14,89% | 7,18% | 10 110 556 | 0,17% |
| **Kopā aktīvie 75% plāni**  |  |  |  | **9,56%** |  | **43 532 309** | **0,73%** |
| **Aktīvie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 100%):** |
| Swedbank pensiju IP 1990+ | 15.03.2018 | 17,91% | 3,85% | 20,99% | 9,39% | 133 296 453 | 2,22% |
| Swedbank pensiju IP 1980+ | 11.02.2019 | 12,11% | 4,03% | 20,93% | 12,13% | 233 332 610 | 3,89% |
| Swedbank pensiju IP 1970+ | 11.02.2019 | 12,08% | 4,09% | 20,93% | 12,15% | 249 129 050 | 4,15% |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 08.11.2021 | - | - | -  | 1,54% | 1 625 332 | 0,03% |
| SEB dinamiskais plāns | 19.03.2018 | 22,79% | 0,68% | 19,86% | 7,81% | 118 690 249 | 1,98% |
| SEB indeksu plāns | 19.03.2018 | 25,62% | 3,55% | 24,11% | 11,92% | 43 786 676 | 0,73% |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 13.05.2019 | 12,24% | 7,58% | 12,66% | 10,59% | 10 805 505 | 0,18% |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | 16.06.2021 | - | - | -  | 12,63% | 2 754 806 | 0,05% |
| INDEXO Jauda 16-50 | 13.02.2018 | 21,65% | 4,46% | 23,06% | 11,39% | 321 257 932 | 5,35% |
|  INVL Maksimālais 16+ | 14.11.2018 | 13,58% | 3,45% | 18,39% | 11,62% | 10 882 819 | 0,18% |
| **Kopā aktīvie 100% plāni**  |  | **18,42%** | **3,87%** | **21,37%** |   | **1 125 561 432** | **18,76%** |
| **KOPĀ visi plāni**  |  | **10,82%** | **2,12%** | **9,12%** |  | **5 999 370 204** | **100,00%** |

Ieguldījumu plānu kopējais vidējais ienesīgums bija 9,12% gadā, svārstoties robežās no mīnus 2,35% (INDEXO Konservatīvais 55+) līdz plus 24,11% (SEB indeksu plāns).

Vidējais svērtais ienesīgums plāniem pēc ieguldījumu politikas aprēķināts, par svariem izmantojot ieguldījumu plānu neto aktīvu vērtības. 2021. gadā aktīvajiem plāniem kategorijā „aktīvie plāni 100%” vidējais ienesīgums bija 21,37% gadā; aktīvajiem plāniem kategorijā „aktīvie plāni 75%” vidējais ienesīgums bija 9,56% gadā; aktīvajiem plāniem kategorijā „aktīvie plāni 50%” 9,18% gadā; ieguldījumu plāniem ar sabalansētu ieguldījumu politiku 4,37% gadā; visi konservatīvie ieguldījumu plāni 2021. gadu pabeidza ar negatīvu ienesīgumu, un kopējais rezultāts šajā kategorijā bija mīnus 1,26% gadā.

Nākamā tabula ilustrē VFPS uzkrātā kapitāla pieauguma dinamiku pa gadiem no makroekonomiskā viedokļa, salīdzinot to ar iekšzemes kopproduktu.

*9. tabula*

###### VFPS uzkrātā kapitāla attiecība pret iekšzemes kopproduktu

|  |  |
| --- | --- |
| Gads | VFPS uzkrātais kapitāls, % no IKP |
| 2008 | 2,7% |
| 2009 | 5,3% |
| 2010 | 6,6% |
| 2011 | 6,1% |
| 2012 | 6,7% |
| 2013 | 7,4% |
| 2014 | 8,5% |
| 2015 | 9,6% |
| 2016 | 11,0% |
| 2017 | 12,1% |
| 2018 | 12,2% |
| 2019 | 14,8% |
| 2020 | 17,3% |
| 2021 | 18,3% |

# ZIŅOJUMS PAR VSAA DIREKTORA ATBILDĪBU

VSAA direktors ir atbildīgs par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskata sagatavošanu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par valsts fondēto pensiju shēmas pārvaldi, veiktajām iemaksām un līdzekļu pārskaitījumiem, kā arī par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontu uzskaites atbilstību normatīvo aktu prasībām.

VSAA direktors apstiprina, ka, sastādot gada pārskatus, tai skaitā, valsts fondēto pensiju shēmas darbības 2021. gada finanšu pārskatu no 39. līdz 65. lappusei, ir izmantotas un konsekventi lietotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kā arī ievēroti normatīvie akti, kas regulē valsts fondēto pensiju shēmas grāmatvedības uzskaiti un gada pārskatu sastādīšanu.

VSAA direktors apstiprina, ka ir atbildīgs par atbilstošu grāmatvedības uzskaiti, par aģentūras rīcībā esošo shēmas līdzekļu saglabāšanu, par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, kā arī par valsts fondēto pensiju shēmas darbības atbilstību [Valsts fondēto pensiju likumam](http://likumi.lv/ta/id/2341-valsts-fondeto-pensiju-likums) un citiem Latvijas Republikā spēkā esošiem normatīvajiem aktiem.

Gada pārskatus par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu un par ieguldījumu plānu darbības rezultātiem ir sagatavojuši un par tiem ir atbildīgi līdzekļu pārvaldītāji, kuri pārvalda attiecīgos ieguldījumu plānus – AS „Swedbank IPS”, IPAS „SEB Investment Management”, IPAS „CBL Asset Management”, IPAS „INVL Asset Management”, IPAS „Luminor Asset Management”, IPAS „Indexo”, IPAS „ABLV Asset Management”. VSAA direktors ir atbildīgs par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja sniegtās informācijas precīzu apkopojumu un atspoguļojumu darbības pārskatā.

|  |
| --- |
| VSAA direktore  |
| Inese Šmitiņa |
| Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu |
| 06.07.2022. |

# VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU KUSTĪBAS PĀRSKATS

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Pielikums** | **2021** |  | **2020** |
|  |  | **EUR** |  | **EUR** |
| **I. LĪDZEKĻU IEMAKSAS UN IZMAKSĀTAIS PENSIJAS KAPITĀLS** |  |  |  |  |
| Līdzekļu iemaksas shēmā | 2 | 599 651 201 |  | 570 255 523 |
| VSAA izdevumi shēmas administrēšanai  | 3 | (900 617) |  | (1 084 955) |
| **Neto līdzekļu iemaksas shēmā pārskata periodā** |  | **598 750 584** |  | **569 170 568** |
| Izmaksātais pensijas kapitāls | 4 | (125 711 378) |  | (109 269 857) |
| Neto shēmas līdzekļu iemaksas un izmaksātais pensijas kapitāls |  | **473 039 206** |  | **459 900 711** |
|  |  |  |  |  |
| **II. SHĒMAS līdzekļu ieguldīšana** |  |  |  |  |
| Ieguldījumu ieņēmumi | 5, 8 | 43 114 235 |  | 46 127 686 |
| Ieguldījumu pārvaldes izdevumi | 6, 8 | (31 593 147) |  | (22 691 988) |
| Nodokļi un nodevas | 7, 8 | (1 420) |  | (1 019) |
| Ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts (neto) | 8 | 429 429 754 |  | 90 837 622 |
| **Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts** | 8 | **440 949 422** |  | **114 272 301** |
|  |  |  |  |  |
| **Neto ieņēmumi pārskata periodā** |  | **913 988 628** |  | **574 173 012** |
|  |  |  |  |  |
| **III. Shēmas līdzekļi pārskata perioda sākumā** |  | **5 085 579 872** |  | **4 511 406 860** |
|  |  |  |  |  |
| **IV. Shēmas līdzekļi pārskata perioda beigās** |  | **5 999 568 500** |  | **5 085 579 872** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| VSAA direktore | Labklājības ministrs |
| Inese Šmitiņa | Gatis Eglītis |
| Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu | Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu |
| 06.07.2022. | 11.07.2022. |

# VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRSKATS

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Pielikums | **31.12.2021** |  | **31.12.2020** |
| **I. AKTĪVI** |  | **EUR** |  | **EUR** |
| **Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (neto aktīvi)** |  |  |  |
| Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Stabilitāte” |  | 425 622 157 |  | 440 215 637 |
| Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Dinamika” |  | 1 437 648 486 |  | 1 340 547 075 |
| Swedbank ieguldījumu plāns 1990+ |  | 133 296 453 |  | 68 691 735 |
| Swedbank ieguldījumu plāns 1980+ |  | 233 332 610 |  | 115 095 502 |
| Swedbank ieguldījumu plāns 1970+ |  | 249 129 050 |  | 124 893 312 |
| Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indekss |  | 1 625 332 |  | - |
| SEB sabalansētais plāns |  | 317 625 796 |  | 286 715 336 |
| SEB aktīvais plāns |  | 652 211 789 |  | 520 429 715 |
| SEB Latvijas plāns |  | - |  | 121 259 460 |
| SEB Eiropas plāns |  | - |  | 66 575 683 |
| SEB konservatīvais plāns |  | 214 081 517 |  | 97 011 407 |
| SEB dinamiskais plāns |  | 118 690 249 |  | 75 152 761 |
| SEB indeksu plāns |  | 43 786 676 |  | 17 312 735 |
| CBL Universālais ieguldījumu plāns |  | 237 624 213 |  | 169 374 176 |
| CBL Aktīvais ieguldījumu plāns |  | 533 056 554 |  | 445 674 445 |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials |  | 33 421 753 |  | 15 720 125 |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns |  | 10 805 505 |  | 5 869 246 |
| CBL IP „Daugava” |  | - |  | 34 210 909 |
| CBL IP „Gauja” |  | - |  | 44 321 664 |
| CBL IP „Venta” |  | - |  | 30 003 332 |
| Ieguldījumu plāns „INVL Konservatīvais 58+” |  | 68 227 732 |  | 63 979 503 |
| Ieguldījumu plāns „INVL Ekstra 47+” |  | 84 896 242 |  | 49 018 669 |
| Ieguldījumu plāns „INVL Komforts 53+” |  | 43 467 088 |  | 35 483 335 |
| Ieguldījumu plāns „INVL Maksimālais 16+” |  | 10 882 819 |  | 1 804 539 |
| Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns |  | 159 455 958 |  | 151 461 903 |
| Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns |  | 139 708 680 |  | 141 702 648 |
| Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns |  | 361 099 266 |  | 327 506 743 |
| Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns |  | 10 110 556 |  | 5 689 288 |
| Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne |  | 2 754 806 |  | - |
| Ieguldījumu plāns „INDEXO Izaugsme 47-57” |  | 120 020 982 |  | 85 542 285 |
| Ieguldījumu plāns „INDEXO Jauda 16-50” |  | 321 257 932 |  | 178 544 650 |
| IP „INDEXO Konservatīvais 55+” |  | 23 131 788 |  | 15 267 562 |
| Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum |  | 12 398 215 |  | 10 481 961 |
| **Shēmas līdzekļi ieguldījumu plānos kopā** | 2,9 | **5 999 370 204** |  | **5 085 557 341** |
|  |  |  |  |  |
| **VSAA rīcībā esošie shēmas līdzekļi** | 10 | **21 884 702** |  | **9 735 032** |
|  |  |  |  |  |
| **AKTĪVI KOPĀ** |  | **6 021 254 906** |  | **5 095 292 373** |
|  |  |  |  |  |
| **II. SHĒMAS SAISTĪBAS** | 10 | **(21 686 406)** |  | **(9 712 501)** |
|  |  |  |  |  |
| **III. SHĒMAS NETO AKTĪVI** |  | **5 999 568 500** |  | **5 085 579 872** |
|  |  |  |  |  |
| **IV. SHĒMAS DALĪBNIEKU PENSIJAS KAPITĀLS** |  | **5 999 568 500** |  | **5 085 579 872** |
|  |  |
| VSAA direktore | Labklājības ministrs |
| Inese Šmitiņa | Gatis Eglītis |
| Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu | Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu |
| 06.07.2022. | 11.07.2022. |

# VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIEKU KUSTĪBAS PĀRSKATS

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Pielikums | **2021** |  | **2020** |
|  |  | **skaits** |  | **skaits** |
| **I. Shēmas dalībnieku skaits pārskata perioda sākumā** |  | **1 295 745** |  | **1 300 135** |
|  |  |  |  |  |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti |  | 901 195 |  | 882 019 |
| Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi |  | 394 550 |  | 418 116 |
|  |  |  |  |  |
| **II. No jauna reģistrētie dalībnieki pārskata periodā**  |  | **25 211** |  | **22 279** |
|  |  |  |  |  |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti |  | 24 061 |  | 20 858 |
| Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi |  | 1 150 |  | 1 421 |
|  |  |  |  |  |
| **III. Dalībnieki, kas izstājušies no shēmas pārskata periodā**  |  | **(26 791)** |  | **(26 669)** |
|  |  |  |  |  |
| Sasniedzot pensijas vecumu | 11 | **(20 097)** |  | **(21 387)** |
| Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi |  | (20 097) |  | (21 387) |
| Dalībnieka nāves dēļ |  | **(6 480)** |  | **(5 222)** |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti |  | (1 995) |  | (1 622) |
| Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi |  | (4 485) |  | (3 600) |
| **Fondētās pensijas kapitālu nodevuši Eiropas Savienības pensiju shēmai** |  | **(2)** |  | **(7)** |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti |  | (2) |  | (7) |
| Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi |  | - |  | - |
| **Shēmas dalībnieku skaita korekcija** |  | **-** |  | **(53)** |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti |  | - |  | (53) |
|  |  |  |  |  |
| **IV. Shēmas dalībnieku skaits pārskata perioda beigās** | 12 | **1 294 377** |  | **1 295 745** |
|  |  |  |  |  |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti |  | 923 259 |  | 901 195 |
| Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi |  | 371 118 |  | 394 550 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| VSAA direktore | Labklājības ministrs |  |  |  |
| Inese Šmitiņa | Gatis Eglītis |  |  |  |
| Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu | Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu |  |  |  |
| 06.07.2022. | 11.07.2022. |  |  |  |

# Pielikums finanšu pārskatam par valsts fondēto pensiju shēmas darbību

### 1. Grāmatvedības uzskaites principi

###### *Pārskata sagatavošanas vispārīgie principi*

Valsts fondēto pensiju shēmas darbības finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu, MK 2003. gada 11. marta noteikumiem Nr. 107 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatu”.

Pārskata sagatavošanā izmantotie informācijas avoti:

1. VSAA grāmatvedības un finanšu informācija par VSAA rīcībā esošajiem shēmas līdzekļiem un darbībām ar tiem;
2. VSAA rīcībā esošā statistiskā informācija par shēmas dalībniekiem;
3. līdzekļu pārvaldītāju iesniegtie revidētie ieguldījumu plānu gada pārskati;
4. līdzekļu pārvaldītāju iesniegtā papildu statistiskā informācija.

Par ieguldījumu plānu finanšu pārskatos ietverto informāciju ir atbildīgi līdzekļu pārvaldītāji. VSAA ir atbildīga par līdzekļu pārvaldītāju sniegtās informācijas precīzu apkopojumu un atspoguļojumu valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatā. Ieguldījumu plānu finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar FKTK 2020. gada 20. oktobra noteikumiem Nr. 189 „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” , kas nosaka, ka ieguldījumu plānu finanšu pārskatu sagatavošanu veic, pamatojoties uz Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Komisija un citiem normatīvajiem aktiem (SFPS).

Darbības pārskats ir sagatavots LR oficiālajā valūtā eiro (EUR).

Darbības pārskats sagatavots par periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

###### *Piemērotie grāmatvedības principi*

Finanšu pārskata posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

a) Pieņemts, ka valsts fondēto pensiju shēma darbosies arī turpmāk.

b) Izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas iepriekšējā gadā.

c) Novērtēšanā ievērots piesardzīguma princips un šādi nosacījumi:

* pārskatā iekļauti tikai līdz pārskata datumam iegūtie ieņēmumi;
* ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un finanšu pārskata sagatavošanas dienu;
* aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata ieņēmumi pārsnieguši izdevumus vai izdevumi – ieņēmumus.

d) Shēmas līdzekļu kustības pārskatā ietverti ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā.

e) Aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi.

f) Shēmas līdzekļu vērtība pārskata perioda sākumā saskan ar iepriekšējā perioda shēmas līdzekļu vērtību perioda beigās.

g) Norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē finanšu pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā.

h) Darījumi, kas attiecas uz shēmas līdzekļiem, finanšu pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

###### *Iemaksas un izmaksas*

Ieguldījumu plānu līdzekļu iemaksas ir vienādas ar pārskata periodā no VSAA saņemtajām naudas summām un izmaksas – ar pārskata periodā VSAA izmaksātajām naudas summām.

###### *Shēmas neto aktīvi*

Līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu plāna neto aktīvi ir ieguldījumu plāna aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība, kas ir vienāda ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu (neto aktīvu) kustības pārskatā VSAA veikto neto naudas iemaksu un izmaksu un ieguldīšanas rezultātu summu.

###### *Shēmas dalībnieku pensijas kapitāls*

Shēmas dalībnieku pensijas kapitāls norāda shēmas dalībnieku uzkrāto fondētās pensijas kapitālu, kas ir vienāds ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu kustības pārskata posteni „Shēmas līdzekļi pārskata perioda beigās”.

###### *Shēmas dalībnieku kustība*

Persona tiek reģistrēta kā valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kurš shēmai pakļauts obligāti, no brīža, kad VSAA ir saņēmusi nepieciešamo informāciju par personas sociālās apdrošināšanas statusu. Persona tiek reģistrēta kā valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kurš shēmai pakļauts brīvprātīgi, pēc personas iesnieguma un informācijas par personas sociālās apdrošināšanas statusu saņemšanas. Persona tiek uzskatīta par izstājušos no valsts fondēto pensiju shēmas no brīža, kad VSAA ir saņēmusi informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāvi vai valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka iesniegumu par vecuma pensijas piešķiršanu, vai iesniegumu par pensijas kapitāla nodošanu Eiropas Savienības pensiju shēmai.

###### *Grāmatvedības uzskaites principi, kas tika piemēroti ieguldījumu plānu finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī*

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Ieguldījumu plānu finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, un patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Pārējie finanšu aktīvi un saistības ir uzrādītas amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ieguldījumu plānu finanšu pārskatu pielikumos ietvertie grāmatvedības uzskaites principi tika piemēroti sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un sagatavojot šajos finanšu pārskatos ietverto salīdzinošo informāciju par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Turpmāk aprakstītiem pārskatos ieviestiem jauniem standartiem, standartu papildinājumiem un interpretācijām, kas stājās spēkā 2021. gada 1. janvārī, kā norādīts zemāk nebija nozīmīgas ietekmes uz Plānu finanšu pārskatiem.

***Jauni standarti, kas spēkā no 2021. gada 1. janvāra***

* 16. SFPS “Noma”: Ar CΟVID 19 pandēmiju saistītie nomas maksas atvieglojumi (grozījumi);
* Procentu likmju etalona reforma. 2. posms: 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (grozījumi).

***Jauni standarti, kuri nav stājušies spēkā***

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kuri sākas pēc 2021. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi. Šie standarti nav vēl piemēroti Plānu finanšu pārskatos un vēl tiek izvērtēta šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu iespējamā ietekme, ja tāda ir.

* + Grozījumi 10. SFPS “Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS “Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”: Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu;
	+ 3. SFPS “Uzņēmējdarbības apvienošana”, 16. SGS “Pamatlīdzekļi”, 37. SGS “Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi” un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam (grozījumi);
	+ 1. SGS “Finanšu pārskatu sniegšana”: Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (grozījumi);
	+ 16. SFPS “Noma”: Ar CΟVID 19 pandēmiju saistītie nomas maksas atvieglojumi pēc 2021. gada 30. jūnija (grozījumi);
	+ 1. SGS “Finanšu pārskatu sniegšana” un SFPS 2. prakses nostādne: Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (grozījumi);
	+ 8. SGS “Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas”: Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi);
	+ 12. SGS “Ienākuma nodokļi”.

***Aplēšu un spriedumu piemērošana***

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, līdzekļu pārvaldītājiem ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus. Nozīmīgākās aplēses galvenokārt ir saistītas ar finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu.

###### *Finanšu instrumenti*

###### *Klasifikācija*

Katrs līdzekļu pārvaldītājs individuāli nolemj, kurā kategorijā klasificēt kādus no parāda vērtspapīriem. Tā rezultātā šajā finanšu pārskatā viena un tā paša veida finanšu instrumentu klasificēšana un novērtēšana var netikt piemērota konsekventi, kas izriet no dažādu grāmatvedības politiku un aplēšu piemērošanas starp visiem ieguldījumu plāniem.

Plānu finanšu aktīvi tiek klasificēti vai nu kā novērtēti amortizētajā iegādes vai kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo plāniem finanšu aktīvi kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos nav raksturīgi. Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz katra līdzekļu pārvaldītāja vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem.

*Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības*

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

*Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā*

Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Finanšu aktīvus vai saistības, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos, uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi. Šāda izvēle pieejama finanšu saistību gadījumā, ja finanšu saistības tiek vērtētas un to sniegums tiek izvērtēts balstoties uz to patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu stratēģijai un informācija par šo grupu līdzekļu pārvaldītāju vadībai iekšēji tiek ziņota, balstoties uz patieso vērtību.

*Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti ir sākotnēji atzīti bilancē un vēlāk uzrādīti patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek iekļautas neto peļņā vai zaudējumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

######  *(b) Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana*

Finanšu instrumenti tiek atzīti brīdī, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši līdzekļu pārvaldītājam. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti vai nu aktīvu un saistību pārskatā norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva piegāde, vai arī darījuma datumā, kas ir datums, kad tiek noslēgts līgums par finanšu aktīva iegādi. Starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu līdzekļu pārvaldītājs uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs.

Atzīšanas uzskaite pēc norēķina datuma vai pēc darījuma datuma ir katra līdzekļa pārvaldītāja lēmums, kā rezultātā šajā finanšu pārskatā finanšu instrumentu atzīšana un ar to saistīto ienākumu vai izdevumu uzskaite var netikt piemērota konsekventi starp visiem ieguldījumu plāniem.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās, vai ja līdzekļu pārvaldītājs ir nodevis būtībā visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un ieguvumus. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir beidzies.

###### *(c) Sākotnējā un vēlāka novērtēšana*

Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā, ieskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesajā vērtībā tiek uzrādīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

###### *(d) Patiesās vērtības noteikšana*

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām.

Aktīvā tirgū kotētajiem finanšu instrumentiem patieso vērtību nosaka pēc pieprasījuma vai piedāvājuma cenām pārskata datumā vai attiecīgā tirgus pēdējā darba dienā. Nepastāvot finanšu instrumenta aktīvajam tirgum, tiek izmantotas diskontētās naudas plūsmas un citi attiecīgajā tirgū pielietojamie vērtēšanas modeļi, ja šādu modeļu izmantošana ļauj ticami novērtēt finanšu instrumenta patieso vērtību.

Piemērojot diskontētās naudas plūsmas metodes, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek aprēķinātas saskaņā ar vadības aplēsēm, un piemērotā diskonta likme ir tirgus likme instrumentam, kuram bilances datumā ir līdzīgi noteikumi un nosacījumi. Piemērojot cenas modeli, ievades dati ir tirgus dati bilances datumā.

Biržā nekotētu atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība ir aplēstā summa, kuru līdzekļu pārvaldītājs saņemtu vai maksātu, lai pārtrauktu līgumu bilances datumā, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus un darījuma partneru kredītspēju.

###### *(e)* *Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Pēc 9. SFPS ieviešanas, vērtības samazināšanos atzīst par paredzamo kredītzaudējumu apmēru, nevis notikušo kredītzaudējumu apmēru. Prasība par uzkrājumu vērtības samazinājumam aplēšanu un atzīšanu attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ieguldījumu plāniem tie tipiski ir parāda vērtspapīri un prasības pret kredītiestādēm. Praksē tas nozīmē, ka uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz informāciju par iespējamiem notikumiem nākotnē pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākai daļai šo ekspozīciju ir pieejama informācija par  kredītreitingiem, aprēķini visbiežāk būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām.

###### *Ienākumu un izdevumu uzskaite*

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, piemērojot uzkrāšanas principu. Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīvu / saistību efektīvo procentu likmi.

Dividendes tiek iekļautas ieņēmumos, kad tās ir saņemtas.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi, kuri nav attiecīgo finanšu aktīvu vai saistību efektīvās likmes neatņemama sastāvdaļa, tiek atzīti attiecīgā darījumu veikšanas dienā.

###### *Ārvalstu valūtas pārvērtēšana*

Šajā darbības pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas Republikas oficiālajā valūtā –eiro (EUR). Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas (ECB) darījuma dienā publicētā eiro atsauces kursa. Visi monetārie posteņi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsauces kursa pārskata gada pēdējā dienā:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2021** | **31.12.2020** |
| **Valūtas vienības** | **Pret EUR** | **Pret EUR** |
|  |  |  |
| USD | 1,13260 | 1,2271 |
| SEK | 10,2503 | 10,0343 |
| JPY (100) | - | 1,2649 |

###### *Nodokļi*

Ieguldījuma plāns nav juridiska persona, tādēļ tas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām nav uzņēmuma ienākuma nodokļa vai citu nodokļu maksātājs. Izņēmums ir ieturētie nodokļi par dividendēm, kas gūti no ārvalstu kapitāla vērtspapīriem, saskaņā ar konkrēto valstu normatīvo aktu prasībām.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, dalībniekam nodokļi netiek piemēroti. Sasniedzot pensijas vecumu, pensija, kas aprēķināta bijušajam ieguldījumu plāna dalībniekam, tiek aplikta ar iedzīvotāju ienākuma nodokli vispārējā LR normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

### 2. Līdzekļu iemaksas VFPS

Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā ir daļa no dalībnieku faktiski veiktajām iemaksām valsts pensiju apdrošināšanai. Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos tiek reģistrētas pārskata mēnesim sekojošajā ceturtajā mēnesī laikā no pirmās līdz desmitajai darbadienai. Pēc iemaksu reģistrēšanas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos, un pamatojoties uz dalībnieku izvēli par līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu, VSAA ne vēlāk kā piecu darbadienu laikā iemaksas pārskaita attiecīgajā ieguldījumu plāna kontā turētājbankā.

***Līdzekļu iemaksas shēmā***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** |  | **2020** |
|  | **EUR** |  | **EUR** |
| Uz ieguldījumu plāniem pārskaitītās iemaksas | 598 574 819 |  | 569 230 700 |
| Atskaitījumi no veiktajām iemaksām VFPS administrēšanai | 1 076 382 |  | 1 024 823 |
| **Kopā** | **599 651 201** |  | **570 255 523** |

**2. Līdzekļu iemaksas shēmā (turpinājums)**

**Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu neto aktīvu kustības analīze pārskata periodā, EUR**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ieguldījumu plāns** | **Neto aktīvi 31.12.2020** | **Iemaksas plānā** | **Izmaksas no plāna** | **Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts** | **Neto aktīvi 31.12.2021** |
| **Jaunās iemaksas** | **Iemaksas plānu maiņas rezultātā** | **Izstājoties no shēmas** | **Izmaksas plānu maiņas rezultātā** |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | **440 215 637** | 44 033 606 | 15 428 403 | (37 042 155) | (28 650 473) | (8 362 861) | **425 622 157** |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | **1 340 547 075** | 150 604 355 | 15 096 268 | (9 845 094) | (172 365 365) | 113 611 247 | **1 437 648 486** |
| Swedbank IP 1990+ | **68 691 735** | 22 285 576 | 28 434 627 | (169 479) | (5 270 619) | 19 324 613 | **133 296 453** |
| Swedbank IP 1980+ | **115 095 502** | 19 881 853 | 72 277 859 | (223 619) | (7 260 157) | 33 561 172 | **233 332 610** |
| Swedbank IP 1970+ | **124 893 312** | 17 427 162 | 78 599 633 | (462 102) | (7 189 564) | 35 860 609 | **249 129 050** |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | **-** | 12 406 | 1 587 199 | (0) | (12 547) | 38 274 | **1 625 332** |
| SEB aktīvais plāns | **520 429 715** | 59 771 430 | 85 547 093 | (8 853 548) | (61 286 028) | 56 603 127 | **652 211 789** |
| SEB Latvijas plāns | **121 259 460** | 9 378 022 | 555 206 | (3 611 296) | (126 940 130) | (641 262) | **-** |
| SEB Eiropas plāns | **66 575 683** | 5 297 069 | 424 488 | (807 075) | (75 583 858) | 4 093 693 | **-** |
| SEB sabalansētais plāns | **286 715 336** | 30 273 937 | 23 719 269 | (10 374 574) | (26 664 940) | 13 956 768 | **317 625 796** |
| SEB konservatīvais plāns | **97 011 407** | 14 529 240 | 126 851 094 | (12 905 626) | (9 417 663) | (1 986 935) | **214 081 517** |
| SEB dinamiskais plāns | **75 152 761** | 14 468 216 | 22 217 276 | (227 434) | (10 265 288) | 17 344 718 | **118 690 249** |
| SEB indeksu plāns | **17 312 735** | 3 636 532 | 19 144 813 | (132 037) | (2 738 939) | 6 563 572 | **43 786 676** |
| CBL Universālais IP | **169 374 176** | 19 969 457 | 73 489 092 | (10 319 177) | (14 069 696) | (819 639) | **237 624 213** |
| CBL Aktīvais IP | **445 674 445** | 47 853 572 | 49 468 296 | (7 789 807) | (43 065 263) | 40 915 311 | **533 056 554** |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | **15 720 125** | 3 445 397 | 14 813 622 | (170 030) | (2 190 672) | 1 803 311 | **33 421 753** |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | **5 869 246** | 1 165 053 | 3 837 055 | (86 800) | (970 942) | 991 893 | **10 805 505** |
| CBL IP „Daugava” | **34 210 909** | 2 610 362 | 38 225 | (1 277 243) | (35 505 494) | (76 759) | **-** |
| CBL IP „Gauja” | **44 321 664** | 3 319 925 | 103 153 | (725 800) | (49 652 675) | 2 633 733 | **-** |
| CBL IP „Venta” | **30 003 332** | 1 901 816 | 32 679 | (809 358) | (31 979 307) | 850 838 | **-** |
| IP „INVL konservatīvais 58+” | **63 979 503** | 7 388 998 | 9 626 022 | (4 010 253) | (8 112 297) | (644 241) | **68 227 732** |
| IP „INVL Ekstra 47+” | **49 018 669** | 6 369 918 | 31 236 099 | (1 050 809) | (6 499 242) | 5 821 607 | **84 896 242** |
| IP „INVL Komforts53+” | **35 483 335** | 3 613 665 | 8 873 156 | (1 259 618) | (4 615 069) | 1 371 619 | **43 467 088** |
| IP „INVL Maksimālais 16+” | **1 804 539** | 672 691 | 7 920 980 | (9 754) | (423 631) | 917 994 | **10 882 819** |
| Luminor Sabalansētais IP | **151 461 903** | 15 026 947 | 1 668 317 | (3 113 934) | (11 479 109) | 5 891 834 | **159 455 958** |
| Luminor Konservatīvais IP | **141 702 648** | 15 252 645 | 895 694 | (6 475 369) | (10 195 122) | (1 471 816) | **139 708 680** |
| Luminor Aktīvais IP | **327 506 743** | 33 064 780 | 2 941 984 | (2 433 607) | (27 307 837) | 27 327 203 | **361 099 266** |
| Luminor Progresīvais IP | **5 689 288** | 1 037 568 | 3 074 842 | (35 288) | (739 214) | 1 083 360 | **10 110 556** |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | **-** | 88 290 | 2 569 391 | (0) | (81 071) | 178 196 | **2 754 806** |
| IP „INDEXO Izaugsme 47-57” | **85 542 285** | 9 409 738 | 20 595 955 | (336 545) | (8 156 304) | 12 965 853 | **120 020 982** |
| IP „INDEXO Jauda 16-50” | **178 544 650** | 30 867 129 | 73 106 851 | (147 636) | (11 858 071) | 50 745 009 | **321 257 932** |
| IP „INDEXO Konservatīvais 55+” | **15 267 562** | 2 961 071 | 9 031 327 | (850 434) | (2 827 743) | (449 995) | **23 131 788** |
| Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum | **10 481 961** | 956 393 | 1 338 723 | (155 877) | (1 170 361) | 947 376 | **12 398 215** |
| **KOPĀ** | **5 085 557 341** | **598 574 819** | **804 544 691** | **(125 711 378)** | **(804 544 691)** | **440 949 422** | **5 999 370 204** |

### 3. VSAA izdevumi VFPS administrēšanai no veiktajām iemaksām

Izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai tiek segti no atskaitījumiem, ko VSAA ietur no shēmas dalībnieku iemaksām. Atskaitījumu likme tiek piemērota iemaksu veikšanas brīdī, neatkarīgi no ienākumu gūšanas perioda.

Administrēšanas atskaitījumu likmes noteikšanai 2021. gadam tika izmantotas VSAA tiešo izmaksu prognozes valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai un prognozes par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku gada iemaksām. Administrēšanas atskaitījumu likme 2021. gadam tika noteikta 0,18% apmērā no katra shēmas dalībnieka gada iemaksu summas.

Faktiskās valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksas 2021. gadā bija 599 651 tūkst. eiro (2020. gadā – 570 256 tūkst. eiro), tai skaitā atskaitījumi no dalībnieku iemaksām valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai VSAA bija 1 076 382 eiro (2020. gadā – 1 024 823 eiro).

Ieturēto atskaitījumu no valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksām 2021. gadā

(1 076 382 eiro) un 2020. gada administrēšanas līdzekļu atlikuma (22 531 eiro) kopsumma bija lielāka nekā 2021. gada faktiskie tiešie izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai (900 617 eiro). 2021. gada 31. decembrī VSAA rīcībā bija 198 296 eiro (*sk. 10. pielikumu*). Par šādu summu tika samazināti prognozētie administrēšanas izdevumi, aprēķinot valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanas atskaitījumu likmi 2022. gadam.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** |  | **2020** |
| **VSAA izdevumi shēmas administrēšanai no veiktajām iemaksām** | **EUR** |  | **EUR** |
| Personāla izmaksas | 134 049 |  | 120 373 |
| VFPS dalībnieku kontu apkalpošana un IS uzturēšana | 736 008 |  | 933 844 |
| Paziņojumu sagatavošana un nosūtīšana | 20 488 |  | 20 408 |
| Informatīvie materiāli un citi izdevumi | 10 072 |  | 10 330 |
| Kopā | **900 617** |  | **1 084 955** |

### 4. Izmaksātais pensijas kapitāls

Sasniedzot vecumu, kas ļauj saņemt valsts vecuma pensiju, VFPS dalībnieks uzkrāto kapitālu var izmantot, pievienojot nefondētajam pensijas kapitālam (pensiju 1. līmenim) vai mūža pensijas polises iegādei.

VFPS dalībnieki, kuriem ir tiesības pievienoties speciālajai Eiropas Savienības pensiju shēmai saskaņā ar Regulu Nr. 259/68, kura nosaka Eiropas Kopienu Civildienesta noteikumus un pārējo darbinieku nodarbināšanas kārtību, savu uzkrāto pensijas kapitālu VFPS var nodot tālākai uzkrāšanai Eiropas Savienības pensiju shēmai.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves gadījumā pirms vecuma pensijas pieprasīšanas uzkrātais kapitāls tiek izmantots atbilstoši dalībnieka agrāk veiktajai izvēlei vai, ja tāda izvēle nav veikta, tad uzkrātais kapitāls tiek pārskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām”.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** |  | **2020** |
| **Izmaksātais pensijas kapitāls** | **EUR** |  | **EUR** |
| Sasniedzot pensijas vecumu, fondētās pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | 35 542 010 |   | 36 084 167 |
| Sasniedzot pensijas vecumu, fondētās pensijas kapitāls izmantots mūža pensijas polises iegādei | 50 481 530 |  | 51 383 480 |
| Sasniedzot pensijas vecumu, rezervētais fondētās pensijas kapitāls līdz galīgā lēmuma pieņemšanai par tā izmantošanu | 21 612 465 |   | 9 689 940 |
| Dalībnieka nāves gadījumā | 18 067 625 |  | 12 077 540 |
| Dalībnieka pensijas kapitāls nodots Eiropas Savienības pensiju shēmai | 7 748 |  | 34 730 |
| **Kopā** | **125 711 378** |  | 109 269 857 |

### 5. Ieguldījumu ieņēmumi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** |  | **2020** |
|  | **EUR** |  | **EUR** |
| Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm | 380 413 |  | 708 832 |
| Procentu ieņēmumi no parāda vērtspapīriem  | 25 045 997 |  | 29 754 415 |
| Dividendes | 13 698 503 |  | 11 429 028 |
| Pārējie ienākumi | 3 989 322 |  | 4 235 411 |
| **Kopā** | **43 114 235** |  | **46 127 686** |

### 6. Ieguldījumu pārvaldes izdevumi

Līdzekļu pārvaldītāju darbība – ieguldījumu plānu līdzekļu uzskaite, ieguldīšana, darījumu veikšana, tai skaitā arī maksājumi trešajām personām – turētājbankām, zvērinātiem revidentiem, auditoriem un brokeriem – tika finansēta no VFPS līdzekļiem.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** |  | **2020** |
|  | **EUR** |  | **EUR** |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | 26 529 012 |  | 18 537 120 |
| Atlīdzība turētājbankai | 4 267 389 |  | 3 609 657 |
| Pārējie ieguldījumu plānu pārvaldes izdevumi | 796 746 |  | 545 211 |
| **Kopā** | **31 593 147** |  | **22 691 988** |

### 7. Nodokļi un nodevas

Saskaņā ar pārskata periodā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā, kā arī ieguldījumu plānu ieguldījumu ieņēmumi Latvijas Republikā ar nodokļiem un nodevām netiek aplikti. Ieguldījumu plāna ienākumi tiek aplikti ar ienākuma nodokli tajā valstī, kurā tie gūti. Pamatā ieguldījumu plānu ienākumi, izņemot dividendes par ārvalstu uzņēmumu akcijām, ir atbrīvoti no ienākuma nodokļa nomaksas.

Pārskata periodā Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum ir samaksājis ārvalstīs ieturēto uzņēmuma ienākuma nodokli 1 420 eiro apmērā (2020. gadā: 1 019 eiro).

### 8. Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts 2021. gadā

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ieguldījumu plāns** | Ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts (neto) | Ienākumi | Izdevumi | Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/ samazinājums |  |
| Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums) | Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums) | Ārvalstu valūtas pārvērtēšana | KOPĀ |  |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 1 215 276 | (12 627 071) | - | (11 411 795) | 4 773 309 | 1 724 375 | **(8 362 861)** |  |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 107 196 810 | (1 954 795) | - | 105 242 015 | 14 453 173 | 6 083 941 | **113 611 247** |  |
| Swedbank IP 1990+ | 5 041 900 | 14 269 829 | - | 19 311 729 | 504 401 | 491 517 | **19 324 613** |  |
| Swedbank IP 1980+ | 7 690 605 | 25 863 553 | - | 33 554 158 | 861 754 | 854 740 | **33 561 172** |  |
| Swedbank IP 1970+ | 8 370 957 | 27 483 562 | - | 35 854 519 | 919 263 | 913 173 | **35 860 609** |  |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | (121) | 38 777 | - | 38 656 | - | 382 | **38 274** |  |
| SEB aktīvais plāns | 8 083 573 | 51 415 121 | - | 59 498 694 | 2 346 553 | 5 242 120 | **56 603 127** |  |
| SEB Latvijas plāns | 1 854 094 | (3 212 831) | 71 316 | (1 287 421) | 1 056 740 | 410 581 | **(641 262)** |  |
| SEB Eiropas plāns | 1 039 063 | 3 036 753 | - | 4 075 816 | 268 597 | 250 720 | **4 093 693** |  |
| SEB sabalansētais plāns | 4 280 731 | 9 504 129 | 360 230 | 14 145 090 | 1 347 021 | 1 535 343 | **13 956 768** |  |
| SEB konservatīvais plāns | 45 850 | (1 976 921) | 30 091 | (1 900 980) | 563 707 | 649 662 | **(1 986 935)** |  |
| SEB dinamiskais plāns | 3 279 041 | 14 240 953 | 9 499 | 17 529 493 | 268 867 | 453 642 | **17 344 718** |  |
| SEB indeksu plāns | (74 774) | 6 693 154 | 1 896 | 6 620 276 | 36 084 | 92 788 | **6 563 572** |  |
| CBL Universālais IP | 45 902 | (2 720 558) | 1 178 289 | (1 496 367) | 1 899 886 | 1 223 158 | **(819 639)** |  |
| CBL Aktīvais IP | 3 271 057 | 32 904 666 | 3 233 133 | 39 408 856 | 4 219 189 | 2 712 734 | **40 915 311** |  |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | (443) | 1 933 332 | - | 1 932 889 | - | 129 578 | **1 803 311** |  |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 214 610 | 833 617 | - | 1 048 227 | 2 792 | 59 126 | **991 893** |  |
| CBL IP „Daugava” | 26 885 | (249 449) | - | (222 564) | 266 455 | 120 650 | **(76 759)** |  |
| CBL IP „Gauja” | 594 589 | 1 911 226 | - | 2 505 815 | 291 917 | 163 999 | **2 633 733** |  |
| CBL IP „Venta” | 531 536 | 245 749 | - | 777 285 | 179 207 | 105 654 | **850 838** |  |
| IP „INVL Konservatīvais 58+” | (653 784) | (1 184 849) | - | (1 838 633) | 1 604 852 | 410 460 | **(644 241)** |  |
| IP „INVL Ekstra 47+” | 460 080 | 5 170 103 | - | 5 630 183 | 940 086 | 748 662 | **5 821 607** |  |
| IP „NVL Komforts53+” | (30 728) | 992 662 | - | 961 934 | 817 544 | 407 859 | **1 371 619** |  |
| IP „INVL Maksimālais 16+” | 89 218 | 869 528 | - | 958 746 | 22 214 | 62 966 | **917 994** |  |
| Luminor Sabalansētais IP | 1 675 639 | 3 744 139 | 4 863 | 5 424 641 | 1 258 953 | 791 760 | **5 891 834** |  |
| Luminor Konservatīvais IP | (274 044) | (1 885 778) | 5 635 | (2 154 187) | 1 392 607 | 710 236 | **(1 471 816)** |  |
| Luminor Aktīvais IP | 7 345 277 | 21 099 289 | 7 782 | 28 452 348 | 2 006 643 | 3 131 788 | **27 327 203** |  |
| Luminor Progresīvais IP | 162 761 | 979 081 | 149 | 1 141 991 | 33 029 | 91 660 | **1 083 360** |  |
| Luminor plāns Ilgtspējīgā nākotne | 3 080 | 178 748 | - | 181 828 | 2 419 | 6 051 | **178 196** | \*) Summa iekļauj ārvalstīs ieturēto ienākuma nodokli 1\_420 eiro apmērā. Skatīt pielikumu Nr.7. |
| INDEXO Izaugsme 47-57 | 6 765 612 | 6 566 801 | - | 13 332 413 | 176 014 | 542 574 | **12 965 853** |
| INDEXO Jauda 16-50 | 12 125 482 | 39 624 916 | - | 51 750 398 | 309 284 | 1 314 673 | **50 745 009** |
| INDEXO Konservatīvais 55+ | (206 631) | (261 330) | - | (467 961) | 105 013 | 87 047 | **(449 995)** |
| Aktīvais IP Integrum | 16 372 | 815 290 | - | 831 662 | 186 662 | 70 948\* | **947 376** |
| **Ieguldījumu plānos kopā** | **180 185 475** | **244 341 396** | **4 902 883** | **429 429 754** | **43 114 235** | **31 594 567\*** | **440 949 422** |

### 9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi

Saskaņā ar MK 2003. gada 11. marta noteikumiem Nr. 107 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatu” līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi ir ieguldījumu plānu aktīvu un saistību pārskata posteņu „Kopā aktīvi” kopsumma.

#### Ieguldījumu plānu aktīvu īpatsvars no kopējiem shēmas līdzekļiem

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ieguldījumu plāns** | **2021** | **2020** |
| **EUR** | **%** | **EUR** | **%** |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 425 763 972 | 7,08% | 441 048 755 | 8,65% |
| SEB Latvijas plāns | -  | -  | 121 306 732 | 2,38% |
| CBL Universālais IP | 238 009 396 | 3,96% | 169 447 084 | 3,32% |
| SEB konservatīvais plāns | 214 167 726 | 3,56% | 97 049 056 | 1,90% |
| CBL IP „Daugava” | -  | -  | 34 228 295 | 0,67% |
| Luminor Konservatīvais IP | 139 768 228 | 2,32% | 141 961 513 | 2,78% |
| IP „INVL konservatīvais 58+” | 68 607 836 | 1,14% | 64 016 265 | 1,26% |
| INDEXO Konservatīvais IP 55+ | 23 276 781 | 0,39% | 15 273 335 | 0,30% |
| **Kopā konservatīvie plāni** | **1 109 593 939** | **18,45%** | **1 084 331 035** | **21,26%** |
|  |  |  |  |  |
| SEB sabalansētais plāns | 317 751 656 | 5,28% | 286 826 291 | 5,63% |
| Luminor Sabalansētais IP | 159 523 619 | 2,65% | 151 722 259 | 2,98% |
| IP „INVL Komforts 47+” | 44 211 550 | 0,74% | 35 542 816 | 0,70% |
| CBL IP „Venta” |  - | -  | 30 018 567 | 0,59% |
| **Kopā sabalansētie plāni**  | **521 486 825** | **8,67%** | **504 109 933** | **9,90%** |
|  |  |  |  |  |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 1 439 514 185 | 23,94% | 1 341 437 275 | 26,31% |
| SEB aktīvais plāns | 654 980 917 | 10,89% | 520 630 569 | 10,21% |
| SEB Eiropas plāns |   |   | 66 601 298 | 1,31% |
| CBL Aktīvais IP | 535 176 926 | 8,90% | 446 835 697 | 8,76% |
| Luminor Aktīvais IP | 362 624 300 | 6,03% | 328 121 332 | 6,44% |
| CBL IP „Gauja” |   |   | 44 344 070 | 0,87% |
| IP „INVL Ekstra 47+” | 85 461 232 | 1,42% | 49 238 590 | 0,97% |
| IP „INDEXO Izaugsme 47-57” | 120 075 136 | 2,00% | 85 981 788 | 1,69% |
| Aktīvais IP Integrum | 12 404 452 | 0,21% | 10 487 221 | 0,21% |
| **Kopā aktīvie 50+ plāni** | **3 210 237 148** | **53,39%** | **2 893 677 840** | **56,77%** |
|  |  |  |  |  |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 33 435 133 | 0,56% | 15 726 627 | 0,31% |
| Luminor Progresīvais IP | 10 191 658 | 0,17% | 5 744 814 | 0,11% |
| **Kopā aktīvie 75+ plāni** | **43 626 791** | 0,73% | **21 471 441** | **0,42%** |
|  |  |  |  |  |
| Swedbank IP 1990+ | 133 393 886 | 2,22% | 68 740 452 | 1,34% |
| Swedbank IP 1980+ | 234 863 811 | 3,90% | 115 176 498 | 2,26% |
| Swedbank IP 1970+ | 250 520 527 | 4,16% | 124 981 381 | 2,45% |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 1 625 655 | 0,03% |  - | -  |
| SEB dinamiskais plāns | 118 735 292 | 1,97% | 75 181 510 | 1,47% |
| SEB indeksu plāns | 43 797 464 | 0,73% | 17 317 047 | 0,34% |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 10 828 543 | 0,18% | 5 871 679 | 0,12% |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | 2 755 493 | 0,05% |  - | -  |
| INVL Maksimālais 16+ | 11 006 904 | 0,18% | 1 810 935 | 0,04% |
| INDEXO Jauda 16-50 | 321 399 780 | 5,34% | 184 990 863 | 3,63% |
| **Kopā aktīvie 100% plāni** | **1 128 927 355** | **18,76%** | **594 070 365** | **11,65%** |
|   |  |  |  |  |
| **Kopā plānu aktīvi** | **6 013 872 058** | **100,00%** | **5 097 660 614** | **100,00%** |
| Kopā plānu saistības | (14 501 854) |   | (12 103 273) |  - |
|   |   |   |   |   |
| **Kopā plānu neto aktīvi** | **5 999 370 204** | - | **5 085 557 341** | - |

**9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)**

#### b) Ieguldījumu plānu daļu kustība

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ieguldījumu plāns | Darbības sākšanas datums | Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā | Plāna daļu skaits pārskata gada beigās | Daļas vērtība pārskata gada sākumā EUR | Daļas vērtība pārskata gada beigāsEUR  | Daļas vērtības izmaiņas%  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 07.01.2003 | 183 293 568 | 180 649 672 | 2,401697 | 2,356064 | -1,90% |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 07.01.2003 | 519 657 356 | 513 262 756 | 2,579675 | 2,800999 | 8,58% |
| Swedbank IP 1990+ | 15.03.2018 | 59 090 668 | 94 769 469 | 1,162480 | 1,406534 | 20,99% |
| Swedbank IP 1980+ | 11.02.2019 | 99 998 100 | 167 640 736 | 1,150977 | 1,391861 | 20,93% |
| Swedbank IP 1970+ | 11.02.2019 | 108 465 625 | 178 914 742 | 1,151455 | 1,392446 | 20,93% |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 08.11.2021 | -  | 1 600 724 | -  | 1,015373 | -  |
|   |  |   |  |   |  |  |
| SEB aktīvais plāns | 07.01.2003 | 190 904 262 | 216 769 631 | 2,726129 | 3,008778 | 10,37% |
| SEB Latvijas plāns | 07.01.2003 | 46 414 874 |  - | 2,612513 |  - |  - |
| SEB Eiropas plāns | 07.01.2003 | 24 698 062 |  - | 2,695583 |  - |  - |
| SEB sabalansētais plāns | 07.01.2003 | 110 958 074 | 117 371 042 | 2,583997 | 2,706168 | 4,73% |
| SEB konservatīvais plāns | 09.01.2004 | 45 213 841 | 101 028 952 | 2,145613 | 2,119012 | -1,24% |
| SEB dinamiskais plāns | 19.03.2018 | 67 738 270 | 89 255 421 | 1,109458 | 1,329782 | 19,86% |
| SEB indeksu plāns | 19.03.2018 | 14 026 284 | 28 582 143 | 1,234307 | 1,531959 | 24,11% |
|   |  |   |  |   |  |  |
| CBL Universālais PP | 07.01.2003 | 62 295 136 | 87 602 629 | 2,718899 | 2,712524 | -0,23% |
| CBL Aktīvais PP | 07.01.2003 | 147 793 487 | 162 373 329 | 3,015522 | 3,282907 | 8,87% |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 04.06.2018 | 13 482 965 | 26 554 190 | 1,165925 | 1,258625 | 7,95% |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 13.05.2019 | 5 069 864 | 8 284 855 | 1,157673 | 1,304248 | 12,66% |
| CBL IP „Daugava” | 21.01.2003 | 13 600 749 | -  | 2,515370 | -  | -  |
| CBL IP „Gauja”  | 05.11.2003 | 17 998 308 | -  | 2,462546 | -  | -  |
| CBL IP „Venta”  | 25.11.2003 | 12 696 442 | -  | 2,363129 | -  | -  |
|  |  |   |  |   |  |  |
| „INVL Konservatīvais 58+” | 21.01.2003 | 23 980 467 | 25 808 863 | 2,667984 | 2,643578 | -0,91% |
| „INVL Ekstra 47+” | 12.07.2006 | 20 878 551 | 32 941 641 | 2,347800 | 2,577171 | 9,77% |
| „INVL Komforts 53+” | 12.07.2006 | 14 769 848 | 17 458 783 | 2,402417 | 2,489698 | 3,63% |
| „INVL Maksimālais 16+” | 14.11.2018 | 1 536 867 | 7 828 697 | 1,174167 | 1,390119 | 18,39% |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Luminor Sabalansētais IP | 01.03.2005 | 61 607 807 | 62 448 594 | 2,458486 | 2,553396 | 3,86% |
| Luminor Konservatīvais IP | 04.03.2009 | 81 413 699 | 81 111 179 | 1,740526 | 1,722434 | -1,04% |
| Luminor Aktīvais IP | 04.03.2009 | 147 184 493 | 149 862 915 | 2,225144 | 2,409531 | 8,29% |
| Luminor Progresīvais IP | 09.05.2018 | 5 074 303 | 7 848 930 | 1,121196 | 1,288145 | 14,89% |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | 16.06.2021 | -  | 2 445 897 | -  | 1,126297 | -  |
|  |  |  |   |  |   |   |
| INDEXO Izaugsme 47-57 | 03.07.2017 | 71 247 769 | 87 993 000 | 1,200631 | 1,363983 | 13,61% |
| INDEXO Jauda 16-50 | 13.02.2018 | 144 546 671 | 211 351 749 | 1,235204 | 1,520016 | 23,06% |
| INDEXO Konservatīvais 55+ | 07.05.2018 | 14 332 221 | 22 237 152 | 1,065261 | 1,040232 | -2,35% |
|   |  |   |   |   |   |   |
| ABLV aktīvais IP | 02.10.2017 | 9 198 399 | 10 014 019 | 1,139542 | 1,238086 | 8,65% |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **KOPĀ** |  | **2 339 167 030** | **2 694 011 710** |   |  |  |

**9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)**

#### c) Shēmas līdzekļu analīze pa veidiem 2021. gada 31. decembrī

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ieguldījumu plāns** | **Finanšu ieguldījumi** | **Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm** | **Pārējie aktīvi** | **Saistības** | **Neto aktīvi KOPĀ** | **Plāna līdzekļu īpatsvars, %** |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 420 714 290 | 5 019 938 | 29 744 | (141 815) | **425 622 157** | 7,09% |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 1 397 007 145 | 41 001 087 | 163 143 | (522 889) | **1 437 648 486** | 23,96% |
| Swedbank IP 1990+ | 132 070 102 | 1 312 776 | 11 008 | (97 433) | **133 296 453** | 2,22% |
| Swedbank IP 1980+ | 231 099 728 | 3 744 769 | 19 314 | (1 531 201) | **233 332 610** | 3,89% |
| Swedbank IP 1970+ | 246 857 200 | 3 642 732 | 20 595 | (1 391 477) | **249 129 050** | 4,15% |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 1 623 974 | 1 681 |   | (323) | **1 625 332** | 0,03% |
| SEB aktīvais plāns | 650 434 162 | 4 546 755 |   | (2 769 128) | **652 211 789** | 10,87% |
| SEB sabalansētais plāns | 298 937 132 | 18 814 524 |   | (125 860) | **317 625 796** | 5,29% |
| SEB konservatīvais plāns | 206 306 372 | 7 861 354 |   | (86 209) | **214 081 517** | 3,57% |
| SEB dinamiskais plāns | 117 432 731 | 1 302 561 |   | (45 043) | **118 690 249** | 1,98% |
| SEB indeksu plāns | 42 822 390 | 975 074 |   | (10 788) | **43 786 676** | 0,73% |
| CBL Universālais IP | 229 651 551 | 8 357 845 |   | (385 183) | **237 624 213** | 3,96% |
| CBL Aktīvais IP | 519 214 049 | 12 804 787 | 1 630 000 | (592 282) | **533 056 554** | 8,89% |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 31 933 610 | 1 501 523 |   | (13 380) | **33 421 753** | 0,56% |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 10 559 728 | 268 815 |   | (23 038) | **10 805 505** | 0,18% |
| IP „INVL Konservatīvais 58+” | 65 575 824 | 2 686 720 |   | (34 812) | **68 227 732** | 1,14% |
| IP „INVL Ekstra 47+” | 81 177 749 | 4 095 126 |   | (376 633) | **84 896 242** | 1,41% |
| IP „NVL Komforts53+” | 42 492 804 | 1 529 214 |   | (554 930) | **43 467 088** | 0,72% |
| IP „INVL Maksimālais 16+” | 10 792 062 | 214 842 |   | (124 085) | **10 882 819** | 0,18% |
| Luminor Sabalansētais IP | 158 462 414 | 988 805 | 72 400 | (67 661) | **159 455 958** | 2,66% |
| Luminor Konservatīvais IP | 138 039 272 | 1 650 593 | 78 363 | (59 548) | **139 708 680** | 2,33% |
| Luminor Aktīvais IP | 358 160 439 | 4 336 634 | 127 227 | (1 525 034) | **361 099 266** | 6,02% |
| Luminor Progresīvais IP | 10 024 450 | 164 289 | 2 919 | (81 102) | **10 110 556** | 0,17% |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | 2 753 923 | 1 570 |   | (687) | **2 754 806** | 0,05% |
| INDEXO Izaugsme 47-57 | 119 362 795 | 712 341 |   | (54 154) | **120 020 982** | 2,00% |
| INDEXO Jauda 16-50 | 320 926 919 | 472 861 |   | (141 848) | **321 257 932** | 5,35% |
| INDEXO Konservatīvais 55+ | 22 893 417 | 383 364 |   | (144 993) | **23 131 788** | 0,39% |
| Aktīvais IP Integrum | 11 859 152 | 545 300 |   | (6 237) | **12 398 215** | 0,21% |
| **Shēmas līdzekļi kopā** | **5 879 185 384** | **128 937 880** | **2 154 713** | **(10 907 773)** | **5 999 370 204** | **100,00%** |
|  | 97,99% | 2,15% | 0,04% | (0,18%) | **100,00%** |  |

**9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)**

#### d) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2021. gada 31. decembrī

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ieguldījumu plāns** | **Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri**  | **Komerc-****sabiedrību vērtspapīri**  | **Akcijas**  | **Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības** | **Atvasinātie līgumi** | **Riska kapitāls** | **Termiņnogul- dījumi kredītiestādēs** | **Ieguldījumi KOPĀ** |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 232 956 071 | 54 008 836 | - | 122 416 851 | 1 326 329 | - | 10 006 203 | **420 714 290** |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 414 371 845 | 134 653 419 | 16 305 626 | 704 174 751 | 752 779 | 126 748 725 | - | **1 397 007 145** |
| Swedbank IP 1990+ | - | - | 2 584 835 | 129 485 267 | - | - | - | **132 070 102** |
| Swedbank IP 1980+ | - | - | 4 520 605 | 226 579 123 | - | - | - | **231 099 728** |
| Swedbank IP 1970+ | - | - | 4 821 374 | 242 035 826 | - | - | - | **246 857 200** |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | - | - | - | 1 623 974 | - | - | - | **1 623 974** |
| SEB aktīvais plāns | - | 75 395 728 | 6 132 359 | 539 007 513 | - | 29 898 562 | - | **650 434 162** |
| SEB sabalansētais plāns | 3 403 651 | 59 907 756 | 1 582 915 | 225 955 135 | - | 8 087 675 | - | **298 937 132** |
| SEB konservatīvais plāns | 13 393 324 | 58 418 552 | - | 134 494 496 | - | - | - | **206 306 372** |
| SEB dinamiskais plāns | - | - | - | 117 432 731 | - | - | - | **117 432 731** |
| SEB indeksu plāns | - | - | - | 42 822 390 | - | - | - | **42 822 390** |
| CBL Universālais IP | 17 245 032 | 78 500 073 | - | 133 906 446 | - | - | - | **229 651 551** |
| CBL Aktīvais IP | 39 675 093 | 95 711 407 | 79 689 574 | 278 515 133 | (1 528 090) | 27 150 932 | - | **519 214 049** |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | - | - | - | 31 933 610 | - | - | - | **31 933 610** |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | - | - | - | 10 559 728 | - | - | - | **10 559 728** |
| IP „INVL Konservatīvais 58+” | 16 062 986 | 27 681 592 | - | 6 330 369 | (345 292) | - | 15 846 169 | **65 575 824** |
| IP „INVL Ekstra 47+” | 10 131 460 | 17 517 008 | 946 856 | 43 647 401 | (188 357) | 2 072 002 | 7 051 379 | **81 177 749** |
| IP „NVL Komforts53+” | 9 025 429 | 13 495 356 | 288 084 | 13 103 025 | (189 532) | 941 568 | 5 828 874 | **42 492 804** |
| IP „INVL Maksimālais 16+” | 37 966 | 140 262 | 51 394 | 10 445 478 | - | 25 683 | 91 279 | **10 792 062** |
| Luminor Sabalansētais IP | 8 617 520 | 11 848 011 | - | 136 989 530 | - | 1 007 353 | - | **158 462 414** |
| Luminor Konservatīvais IP | 8 650 150 | 12 880 313 | - | 116 508 809 | - | - | - | **138 039 272** |
| Luminor Aktīvais IP | 11 826 467 | 17 515 985 | - | 326 056 758 | - | 2 761 229 | - | **358 160 439** |
| Luminor Progresīvais IP | 117 815 | 208 847 | - | 9 697 788 | - | - | - | **10 024 450** |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | - | - | - | 2 753 923 | - | - | - | **2 753 923** |
| INDEXO Izaugsme 47-57 | - | - | - | 119 362 795 | - | - | - | **119 362 795** |
| INDEXO Jauda 16-50 | - | - | - | 320 926 919 | - | - | - | **320 926 919** |
| INDEXO Konservatīvais 55+ | - | - | - | 22 893 417 | - | - | - | **22 893 417** |
| Aktīvais IP Integrum | 2 203 069 | 1 644 215 | - | 8 011 868 | - | - | - | **11 859 152** |
| **Ieguldījumi kopā** | **787 717 878** | **659 527 360** | **116 923 622** | **4 077 671 054** | **(172 163)** | **198 693 729** | **38 823 904** | **5 879 185 384** |
| **Ieguldījumu veida īpatsvars, %** | **13,39%** | **11,22%** | **1,99%** | **69,36%** | **0,00%** | **3,38%** | **0,66%** | **100,00%** |

**9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)**

#### e) Latvijā veikto shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2021. gada 31. decembrī

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ieguldījumu plāns** | **Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri**  | **Komerc-****sabiedrību vērtspapīri**  | **Akcijas** | **Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības** | **Atvasinātie līgumi** | **Riska kapitāls** | **Termiņnogul- dījumi kredītiestādēs** | **Ieguldījumi Latvijā KOPĀ** |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 10 512 364 | 21 735 129 | - | - | 1 326 329 | - | 10 006 203 | **43 580 025** |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 29 172 079 | 39 188 465 | 395 890 | - | 752 779 | 23 446 450 | - | **92 955 663** |
| Swedbank IP 1990+ | - | - | 67 533 | 968 607 | - | - | - | **1 036 140** |
| Swedbank IP 1980+ | - | - | 118 726 | 1 582 504 | - | - | - | **1 701 230** |
| Swedbank IP 1970+ | - | - | 126 433 | 1 683 324 | - | - | - | **1 809 757** |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| SEB aktīvais plāns | - | 34 437 624 | - | - | - | 18 520 107 | - | **52 957 731** |
| SEB sabalansētais plāns | 3 403 651 | 30 233 592 | - | - | - | 5 360 582 | - | **38 997 825** |
| SEB konservatīvais plāns | 13 393 324 | 33 907 434 | - | - | - | - | - | **47 300 758** |
| SEB dinamiskais plāns | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| SEB indeksu plāns | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| CBL Universālais IP | 753 483 | 8 692 620 | - | 21 027 612 | - | - | - | **30 473 715** |
| CBL Aktīvais IP | - | 10 215 781 | 726 750 | 28 374 343 | (1 528 090) | 15 257 292 | - | **53 046 076** |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | - | - | - | 3 111 678 | - | - | - | **3 111 678** |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | - | - | - | 1 024 892 | - | - | - | **1 024 892** |
| IP „INVL Konservatīvais 58+” | - | 1 696 334 | - | 174 676 | -345 292 | - | 15 846 169 | **17 371 887** |
| IP „INVL Ekstra 47+” | - | 1 821 750 | 448 557 | 578 147 | -188 357 | 612 721 | 7 051 379 | **10 324 197** |
| IP „NVL Komforts53+” | - | 743 941 | 40 940 | 275 544 | -189 532 | 385 476 | 5 828 874 | **7 085 243** |
| IP „INVL Maksimālais 16+” | - | 42 220 | - | - | - | - | 91 279 | **133 499** |
| Luminor Sabalansētais IP | 4 228 250 | 4 115 761 | - | - | - | 664 119 | - | **9 008 130** |
| Luminor Konservatīvais IP | 4 281 295 | 4 296 883 | - | - | - | - | - | **8 578 178** |
| Luminor Aktīvais IP | 7 337 397 | 5 226 496 | - | - | - | 2 157 612 | - | **14 721 505** |
| Luminor Progresīvais IP | 101 844 | 100 212 | - | - | - | - | - | **202 056** |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| INDEXO Izaugsme 47-57 | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| INDEXO Jauda 16-50 | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| INDEXO Konservatīvais 55+ | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Aktīvais IP Integrum | - | 251 953 | - | 536 113 | - | - | - | **788 066** |
| **Ieguldījumi kopā** | **73 183 687** | **196 706 195** | **1 924 829** | **59 337 440** | **(172 163)** | **66 404 359** | **38 823 904** | **436 208 251** |
| **Ieguldījumu veida īpatsvars, %** | **16,78%** | **45,10%** | **0,44%** | **13,60%** | **(0,04%)** | **15,22%** | **8,90%** | **100,00%** |

*Piezīme:* Latvijā ir veikti 7,4% no visiem valsts fondētās pensiju shēmas finanšu ieguldījumiem.

**9.** **Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)**

#### f) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa valūtas pozīcijām 2021. gada 31. decembrī

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ieguldījumu plāns** | **EUR** | **USD** | **SEK** | **Kopā** |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 342 261 104 | 16 892 837 | 61 560 349 | **420 714 290** |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 1 142 575 921 | 55 505 904 | 198 925 320 | **1 397 007 145** |
| Swedbank IP 1990+ | 120 984 612 | - | 11 085 490 | **132 070 102** |
| Swedbank IP 1980+ | 211 701 482 | - | 19 398 246 | **231 099 728** |
| Swedbank IP 1970+ | 226 154 757 | - | 20 702 443 | **246 857 200** |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 1 623 974 | - | - | **1 623 974** |
| SEB aktīvais plāns | 650 434 162 | - | - | **650 434 162** |
| SEB sabalansētais plāns | 298 937 132 | - | - | **298 937 132** |
| SEB konservatīvais plāns | 206 306 372 | - | - | **206 306 372** |
| SEB dinamiskais plāns | 117 432 731 | - | - | **117 432 731** |
| SEB indeksu plāns | 42 822 390 | - | - | **42 822 390** |
| CBL Universālais IP | 212 026 877 | 17 624 674 | - | **229 651 551** |
| CBL Aktīvais IP | 470 281 900 | 48 932 149 | - | **519 214 049** |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 31 933 610 | - | - | **31 933 610** |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 10 559 728 | - | - | **10 559 728** |
| IP „INVL Konservatīvais 58+” | 65 837 700 | (261 876) | - | **65 575 824** |
| IP „INVL Ekstra 47+” | 81 057 485 | 120 264 | - | **81 177 749** |
| IP „NVL Komforts53+” | 42 685 025 | (192 221) | - | **42 492 804** |
| IP „INVL Maksimālais 16+” | 10 792 062 | - | - | **10 792 062** |
| Luminor Sabalansētais IP | 158 462 414 | - | - | **158 462 414** |
| Luminor Konservatīvais IP | 138 039 272 | - | - | **138 039 272** |
| Luminor Aktīvais IP | 358 160 439 | - | - | **358 160 439** |
| Luminor Progresīvais IP | 10 024 450 | - | - | **10 024 450** |
| Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne | 2 753 923 | - | - | **2 753 923** |
| INDEXO Izaugsme 47-57 | 119 362 795 | - | - | **119 362 795** |
| INDEXO Jauda 16-50 | 320 926 919 | - | - | **320 926 919** |
| INDEXO Konservatīvais 55+ | 22 893 417 | - | - | **22 893 417** |
| Aktīvais IP Integrum | 11 859 152 | - | - | **11 859 152** |
| **Ieguldījumu plānos kopā** | **5 428 891 805** | **138 621 731** | **311 671 848** | **5 879 185 384** |
| **Valūtas pozīcijas īpatsvars, %** | 92,34% | 2,36% | 5,30% | **100,00%** |

**9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)**

Ieguldījumu plānu līdzekļu ģeogrāfiskais izvietojums parāda vērtspapīriem noteikts pēc tās institūcijas izcelsmes valsts, kura uzņemas parādu dzēšanas saistības. Akcijām un citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu ģeogrāfiskais izvietojums noteikts pēc emitenta reģistrācijas vietas. Termiņnoguldījumiem kredītiestādēs ģeogrāfiskais izvietojums noteikts pēc kredītiestādes reģistrācijas valsts. Gadījumos, kad saistību izpildi uzņemas (garantē) cita persona, ģeogrāfiskais izvietojums tiek noteikts pēc šīs personas reģistrācijas valsts.

#### g) Shēmas līdzekļu ieguldījumu analīze pēc ģeogrāfiskā izvietojuma 2021. gada 31. decembrī

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Parāda vērtspapīri  | Akcijas | Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | Atvasi-nātie līgumi | Riska kapitāls | Termiņ-noguldījumi kredīt- iestādēs | Ieguldījumi KOPĀ |
| **OECD valstis:** | **1 180 980 425** | **116 923 622** | **4 077 671 054** | **(172 163)** | **198 693 729** | **38 823 904** | **5 612 920 571** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Latvija** | **269 889 882** | **1 924 829** | **59 337 440** | **(172 163)** | **66 404 359** | **38 823 904** | **436 208 251** |
| Īrija | - | **-** | 2 160 971 998 | **-** | -  | **-** | 2 160 971 998 |
| Luksemburga | 607 495 | **-** | 1 350 420 897 | **-** | 38 361 911 | **-** | 1 389 390 303 |
| Zviedrija | 16 256 873 | **-** | 308 870 009 | **-** |  - | **-** | 325 126 882 |
| Lietuva | 240 678 934 | 20 520 646 | 2 695 053 | **-** | 14 936 236 | **-** | 278 830 869 |
| Igaunija | 100 728 900 | 16 670 323 | 11 624 423 | **-** | 78 991 223 | **-** | 208 014 869 |
| Spānija | 162 535 134 | -  | **-** | **-** | **-** | **-** | 162 535 134 |
| ASV | 68 639 514 | 50 324 821 | **-** | **-** | **-** | **-** | 118 964 335 |
| Lielbritānija | 13 340 640 | 3 291 419 | 96 186 955 | **-** | **-** | **-** | 112 819 014 |
| Francija | 60 001 815 |   | 43 023 469 | **-** | **-** | **-** | 103 025 284 |
| Vācija | 5 654 829 | 24 191 584 | 44 493 668 | **-** | **-** | **-** | 74 340 081 |
| Meksika | 68 524 175 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 68 524 175 |
| Polija | 48 959 589 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 48 959 589 |
| Čīle | 37 338 990 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 37 338 990 |
| Čehija | 22 353 077 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 22 353 077 |
| Islande | 16 785 751 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 16 785 751 |
| pārējās OECD valstis**\***: | 48 684 827 | **-** | 47 142 | **-** | **-** | **-** | 48 731 969 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Citas valstis\*\*:** | **232 842 503** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **232 842 503** |
| Rumānija | 116 524 015 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 116 524 015 |
| Horvātija | 43 082 312 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 43 082 312 |
| Maķedonija | 22 640 808 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 22 640 808 |
| Bulgārija | 13 240 958 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 13 240 958 |
| pārējās „Citas valstis” **\*\*\***: | 37 354 410 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 37 354 410 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Starptautiska finanšu institūcija\*\*\*\*** | **33 422 310** |  |  |  |  |  | **33 422 310** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **KOPĀ** | **1 447 245 238** | **116 923 622** | **4 077 671 054** | **(172 163)** | **198 693 729** | **38 823 904** | **5 879 185 384** |

\* pārējās OECD valstis ir: Turcija, Ungārija, Nīderlande, Norvēģija, Slovākija, Dānija, Izraēla, Kolumbija, Grieķija, Itālija un Kanāda.

\* \* Citu valstu vērtspapīri ir reģistrēti Ekonomikas sadarbības un attīstības dalībvalstīs.

\* \* \*pārējās „Citas valstis” ir Maroka, Ukraina, Serbija, Gruzija, Malaizija, Gērnsija, Bahamu Sadraudzība, Filipīnas, Dienvidāfrika, Krievija, Brazīlija, Kotdivuāra, AAE, Albānija, Senegāla, Melnkalne, Ēģipte un Argentīna.

\* \* \* \* European Union obligācijas.

## 10. VSAA rīcībā esošie valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi

VSAA rīcībā esošie līdzekļi ir valsts fondēto pensiju shēmas aktīvi, kas pārskata perioda beigu datumā atrodas VSAA rīcībā.

Ieguldījumu plānos neieskaitītos līdzekļus veido VSAA veiktie maksājumi ieguldījumu plānos, par kuriem vēl nav saņemts apstiprinājums par naudas līdzekļu ieskaitīšanu ieguldījumu plānā. Pārskata perioda beigās visas iemaksas VSAA bija pārskaitījusi uz valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontiem un saņēmusi apstiprinājumu par naudas līdzekļu ieskaitīšanu attiecīgajos ieguldījumu plānos.

VSAA nākamo periodu izdevumi VFPS administrēšanai veidojas, ja atskaitījumi no VFPS dalībnieku iemaksām pārsniedz faktiskos tiešos izdevumus valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai. 2020. gadā un 2021. gadā ieņēmumi no atskaitījumiem no VFPS dalībnieku iemaksām bija lielāki nekā faktiskie tiešie izdevumi, tāpēc 22 531 eiro tika plānoti kā VSAA 2021. gada izdevumi VFPS administrēšanai, bet 198 296 eiro kā 2022. gada izdevumi.

VFPS dalībnieku fondētās pensijas kapitāls tiek rezervēts atsevišķā VSAA kontā gadījumos, kad dalībnieks VSAA ir iesniedzis iesniegumu par uzkrātā valsts fondētās pensijas kapitāla izmantošanu un vēlas savu uzkrāto kapitālu izmantot mūža pensijas polises iegādei, bet vēl nav paguvis veikt izvēli, ar kuru apdrošināšanas sabiedrību noslēgt līgumu. Vienlaikus rezervētā VFPS dalībnieku fondētā pensijas kapitāla summa tiek atzīta arī kā VSAA saistības pret shēmas dalībniekiem. Ja dalībnieks pēc konsultācijām ar apdrošināšanas sabiedrībām sešu mēnešu laikā tomēr nenoslēdz līgumu ar kādu no apdrošināšanas sabiedrībām, tad uzkrātais kapitāls tiek pievienots nefondētajam (1. līmeņa) pensijas kapitālam un tiek aprēķināta (pārrēķināta) vecuma pensija saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām”.

**VSAA rīcībā esošie līdzekļi**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31.12.2021** |  | **31.12.2020** |
|  | **EUR** |  | **EUR** |
| **VFPS administrēšanas līdzekļi** |  |  |  |
| Administrēšanas līdzekļu atlikums no iepriekšējā gada | 22 531 |  | 82 663 |
| Atskaitījumi VFPS administrēšanai no veiktajām iemaksām | 1 076 382 |  | 1 024 823 |
| VSAA izdevumi VFPS administrēšanai  | (900 617) |  | (1 084 955) |
| **VSAA nākamo periodu izdevumi VFPS administrēšanai** | **198 296** |  | **22 531** |
|  |  |  |  |
| **VFPS dalībnieku fondētās pensijas kapitāls** |  |  |  |
| VFPS dalībnieku VSAA rīcībā esošais fondētās pensijas atlikums no iepriekšējā gada | 9 712 501 |  | 7 302 258 |
| Pieņemtie lēmumi par iepriekšējā gadā rezervētā fondētās pensijas kapitāla izmantošanu | (9 712 501) |  | (7 302 258) |
|  Pievienot 1. līmeņa pensijas kapitālam | (1 849 286) |  | (893 452) |
|  Iegādāties mūža pensijas polises | (7 840 654) |  | (6 408 806) |
|  Izmaksāt kapitālu mirušā VFPS dalībnieka mantiniekiem | (22 561) |  |  |
| Sasniedzot pensijas vecumu, rezervētais VFPS dalībnieku fondētās pensijas kapitāls līdz galīgā lēmuma pieņemšanai par tā izmantošanu  | 21 612 465 |  | 9 689 940 |
| Neizmaksātais mirušā VFPS dalībnieka mantojamais kapitāls | 73 941 |  | 22 561 |
| **VSAA rīcībā esošais VFPS dalībnieku fondētās pensijas kapitāls (shēmas saistības)** | **21 686 406** |  | **9 712 501** |
| **Kopā** | **21 884 702** |  | **9 735 032** |

### 11. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, kas izstājušies no shēmas, sasniedzot pensijas vecumu

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31.12.2021** |  | **31.12.2020** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Fondētās pensijas kapitālu pievienojuši nefondētajam pensijas kapitālam | 10 651 |  | 11 950 |
| Fondētās pensijas kapitālu izmantojuši mūža pensijas polises iegādei | 6 623 |  | 7 974 |
| Izstājušies no shēmas, bet vēl nav pieņēmuši galīgo lēmumu par fondētās pensijas kapitāla izmantošanas veidu | 2 823 |  | 1 463 |
| **Kopā** | **20 097** |  | **21 387** |
|  |  |  |  |
| **Dalībnieki, kuri iepriekšējā gadā nebija pieņēmuši lēmumu par fondētās pensijas kapitāla izmantošanas veidu**  |  |  |  |
| Fondētās pensijas kapitālu pievienojuši nefondētajam pensijas kapitālam | 353 |  | 184 |
| Fondētās pensijas kapitālu izmantojuši mūža pensijas polises iegādei | 1 110 |  | 1 009 |
| **Kopā** | **1 463** |  | **1 193** |

### 12. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Dalībnieku skaits 31.12.2020** | **Dalībnieku skaita pieaugums** | **Dalībnieku skaita samazinājums** | **Dalībnieku skaits 31.12.2021** |
| **pavisam** | tai skaitā: | **pavisam** | tai skaitā: |
| no jauna reģistrētie | no citiem ieguldījumu plāniem | uz citiem ieguldījumu plāniem | miruši | aizgājušipensijā | Uz ES pensiju shēmu |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | **106 926** | **5 839** | 2 409 | 3 430 | **(13 481)** | (5 873) | (990) | (6 618) | (0) | **99 284** |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | **340 053** | **4 791** | 1 443 | 3 348 | **(36 959)** | (34 894) | (974) | (1 091) | (0) | **307 885** |
| Swedbank IP 1990+ | **53 418** | **21 757** | 6 391 | 15 366 | **(2 753)** | (2 697) | (44) | (12) | (0) | **72 422** |
| Swedbank IP 1980+ | **26 917** | **14 243** | 116 | 14 127 | **(1 446)** | (1 384) | (57) | (5) | (0) | **39 714** |
| Swedbank IP 1970+ | **23 639** | **13 477** | 96 | 13 381 | **(1 213)** | (1 107) | (98) | (8) | (0) | **35 903** |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | **0** | **190** | 2 | 188 | **(1)** | (1) | (0) | (0) | (0) | **189** |
| SEB aktīvais plāns | **117 685** | **16 775** | 360 | 16 415 | **(12 956)** | (11 345) | (452) | (1 159) | (0) | **121 504** |
| SEB Latvijas plāns | **37 900** | **135** | 30 | 105 | **(38 035)** | (37 065) | (215) | (755) | (0) | **-** |
| SEB Eiropas plāns | **14 404** | **100** | 27 | 73 | **(14 504)** | (14 323) | (49) | (131) | (1) | **-** |
| SEB sabalansētais plāns | **56 889** | **4 146** | 117 | 4 029 | **(6 493)** | (4 609) | (409) | (1 475) | (0) | **54 542** |
| SEB konservatīvais plāns | **26 543** | **38 774** | 2 211 | 36 563 | **(4 683)** | (2 363) | (265) | (2 054) | (1) | **60 634** |
| SEB indeksu plāns | **2 353** | **3 012** | 112 | 2 900 | **(383)** | (371) | (6) | (6) | (0) | **4 982** |
| SEB dinamiskais plāns | **27 092** | **7 252** | 1 211 | 6 041 | **(2 688)** | (2 643) | (23) | (22) | (0) | **31 656** |
| CBL Aktīvais IP | **113 501** | **24 060** | 464 | 23 596 | **(11 185)** | (9 399) | (638) | (1 148) | (0) | **126 376** |
| CBL Universālais IP | **53 763** | **40 280** | 2 486 | 37 794 | **(6 506)** | (4 018) | (565) | (1 923) | (0) | **87 537** |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | **4 970** | **4 835** | 359 | 4 476 | **(645)** | (594) | (30) | (21) | (0) | **9 160** |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | **2 327** | **1 562** | 174 | 1 388 | **(294)** | (266) | (9) | (19) | (0) | **3 595** |
| CBL IP „Daugava” | **22 855** | **218** | 209 | 9 | **(23 073)** | (22 492) | (208) | (373) | (0) | **-** |
| CBL IP „Gauja” | **24 419** | **48** | 27 | 21 | **(24 467)** | (24 091) | (205) | (171) | (0) | **-** |
| CBL IP „Venta” | **15 234** | **26** | 18 | 8 | **(15 260)** | (14 856) | (166) | (238) | (0) | **-** |
| IP „INVL Konservatīvais 58+” | **25 438** | **3 523** | 2 116 | 1 407 | **(2 935)** | (2 077) | (147) | (711) | (0) | **26 026** |
| IP „INVL Ekstra 47+” | **17 271** | **4 467** | 35 | 4 432 | **(2 038)** | (1 716) | (173) | (149) | (0) | **19 700** |
| IP „INVL Komforts 53+” | **11 747** | **1 250** | 28 | 1 222 | **(1 515)** | (1 103) | (202) | (210) | (0) | **11 482** |

**12. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība (turpinājums)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Dalībnieku skaits 31.12.2020** | **Dalībnieku skaita pieaugums** | **Dalībnieku skaita samazinājums** | **Dalībnieku skaits 31.12.2021** |
| **pavisam** | tai skaitā: | **pavisam** | tai skaitā: |
| no jauna reģistrētie | no citiem ieguldījumu plāniem | uz citiem ieguldījumu plāniem | miruši | aizgājušipensijā | Uz ES pensiju shēmu |
| IP „INVL Maksimālais 16+” | **438** | **1 411** | 12 | 1 399 | **(89)** | (85) | (1) | (3) | (0) | **1 760** |
| Luminor Sabalansētais IP | **28 401** | **388** | 40 | 348 | **(2 432)** | (1 850) | (154) | (428) | (0) | **26 357** |
| Luminor Konservatīvais IP | **38 775** | **2 290** | 2 163 | 127 | **(3 704)** | (2 526) | (199) | (979) | (0) | **37 361** |
| Luminor Aktīvais IP | **52 186** | **585** | 99 | 486 | **(4 101)** | (3 720) | (142) | (239) | (0) | **48 670** |
| Luminor Progresīvais IP | **1 108** | **541** | 58 | 483 | **(127)** | (121) | (4) | (2) | (0) | **1 522** |
| Luminor indeksu plāns Ilgtspējīgā nākotne | **0** | **255** | 6 | 249 | **(6)** | (6) | (0) | (0) | (0) | **249** |
| IP „INDEXO Izaugsme 47-57”  | **8 079** | **2 794** | 11 | 2 783 | **(812)** | (778) | (15) | (19) | (0) | **10 061** |
| IP „INDEXO Jauda 16-50”  | **34 254** | **14 686** | 262 | 14 424 | **(2 757)** | (2 730) | (24) | (3) | (0) | **46 183** |
| IP INDEXO Konservatīvais 55+ | **6 203** | **3 458** | 2 114 | 1 344 | **(1 090)** | (973) | (11) | (106) | (0) | **8 571** |
| Aktīvais IP Integrum | **957** | **291** | 5 | 286 | **(196)** | (172) | (5) | (19) | (0) | **1 052** |
| **KOPĀ** | **1 295 745** | **237 459** | **25 211** | **212 248** | **(238 827)** | **(212 248)** | **(6 480)** | **(20 097)** | **(2)** | **1 294 377** |

### 13. **Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku ieguldījumu plānu maiņa 2021. gadā**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ieguldījumu plāna nosaukumsUz No   | Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | Swedbank pensiju IP „Dinamika” | Swedbank IP 1990+ | Swedbank IP 1980+ | Swedbank IP 1970+ | Swedbank IP Dinamika Indekss | SEB aktīvais plāns | SEB Latvijas plāns | SEB Eiropas plāns | SEB sabalansētais plāns | SEB konservatīvais plāns | SEB indeksu plāns | SEB dinamiskais plāns | CBL IP „Daugava” | CBL Universālais IP |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” |  | 1117 | 49 | 23 | 39 | 0 | 156 | 112 | 21 | 116 | 115 | 3 | 3 | 183 | 234 |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 1247 |  | 55 | 39 | 79 | 0 | 130 | 77 | 20 | 147 | 70 | 2 | 14 | 108 | 209 |
| Swedbank IP 1990+ | 754 | 7588 |  | 119 | 21 | 0 | 598 | 139 | 81 | 62 | 433 | 17 | 396 | 380 | 638 |
| Swedbank IP 1980+ | 551 | 8543 | 92 |  | 73 | 0 | 665 | 150 | 68 | 78 | 74 | 20 | 113 | 105 | 274 |
| Swedbank IP 1970+ | 899 | 7667 | 27 | 48 |   | 0 | 557 | 183 | 63 | 246 | 95 | 8 | 8 | 146 | 333 |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 16 | 59 | 29 | 15 | 8 |   | 6 | 0 | 0 | 1 | 3 | 1 | 4 | 0 | 11 |
| SEB aktīvais plāns | 45 | 295 | 16 | 40 | 36 | 0 |   | 448 | 13005 | 720 | 173 | 52 | 394 | 44 | 89 |
| SEB Latvijas plāns | 2 | 5 | 1 | 0 | 0 | 0 | 34 |   | 4 | 15 | 3 | 3 | 10 | 0 | 5 |
| SEB Eiropas plāns | 0 | 6 | 0 | 1 | 1 | 0 | 22 | 8 |  | 9 | 5 | 0 | 11 | 1 | 0 |
| SEB sabalansētais plāns | 71 | 197 | 1 | 2 | 26 | 0 | 1645 | 534 | 215 |  | 301 | 21 | 73 | 56 | 92 |
| SEB konservatīvais plāns | 95 | 53 | 2 | 0 | 1 | 0 | 535 | 34156 | 106 | 1044 |  | 19 | 33 | 53 | 69 |
| SEB indeksu plāns | 29 | 265 | 71 | 32 | 10 | 0 | 905 | 115 | 108 | 187 | 91 |  | 396 | 17 | 45 |
| SEB dinamiskais plāns | 91 | 550 | 200 | 42 | 6 | 0 | 2470 | 342 | 229 | 412 | 199 | 84 |  | 72 | 114 |
| CBL IP „Daugava” | 0 | 2 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |  | 0 |
| CBL Universālais IP | 169 | 317 | 39 | 15 | 47 | 0 | 207 | 90 | 20 | 149 | 81 | 1 | 19 | 20910 |  |
| CBL Aktīvais IP | 88 | 322 | 93 | 37 | 24 | 0 | 124 | 48 | 19 | 43 | 49 | 4 | 44 | 69 | 286 |
| CBL IP „Gauja” | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 2 |
| CBL IP „Venta” | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 132 | 596 | 154 | 66 | 38 | 0 | 252 | 82 | 29 | 66 | 62 | 8 | 90 | 90 | 532 |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 47 | 137 | 68 | 9 | 10 | 0 | 69 | 16 | 10 | 34 | 23 | 4 | 33 | 33 | 157 |
| INVL „Konservatīvais 58+” | 288 | 185 | 8 | 11 | 27 | 0 | 90 | 41 | 6 | 92 | 115 | 3 | 4 | 15 | 87 |
| INVL „Ekstra 47+” | 354 | 1152 | 87 | 109 | 154 | 0 | 467 | 84 | 45 | 243 | 85 | 15 | 53 | 20 | 156 |
| INVL „Komforts 53+” | 222 | 195 | 2 | 2 | 16 | 0 | 94 | 43 | 10 | 147 | 68 | 0 | 4 | 8 | 62 |
| INVL „Maksimālais 16+” | 45 | 370 | 84 | 63 | 38 | 0 | 131 | 33 | 11 | 41 | 19 | 4 | 46 | 7 | 50 |
| Luminor Sabalansētais IP | 10 | 28 | 1 | 2 | 4 | 0 | 14 | 5 | 4 | 11 | 4 | 0 | 1 | 23 | 17 |
| Luminor Konservatīvais IP | 3 | 11 | 0 | 1 | 0 | 0 | 6 | 5 | 0 | 2 | 4 | 0 | 0 | 8 | 9 |
| Luminor Aktīvais IP | 8 | 56 | 9 | 8 | 4 | 0 | 30 | 15 | 8 | 12 | 13 | 0 | 11 | 13 | 11 |
| Luminor Progresīvais IP | 10 | 66 | 14 | 4 | 2 | 0 | 26 | 11 | 6 | 4 | 5 | 3 | 14 | 10 | 10 |
| Luminor plāns Ilgtspējīgā nākotne | 2 | 24 | 9 | 4 | 2 | 0 | 10 | 5 | 0 | 2 | 3 | 14 | 3 | 2 | 2 |
| IP INDEXO „Izaugsme 47-57” | 158 | 695 | 6 | 3 | 166 | 0 | 261 | 57 | 37 | 335 | 44 | 6 | 9 | 23 | 119 |
| IP INDEXO „Jauda 16-50” | 185 | 4203 | 1556 | 678 | 263 | 1 | 1717 | 215 | 177 | 227 | 125 | 76 | 834 | 78 | 311 |
| IP INDEXO Konservatīvais 55+ | 332 | 159 | 2 | 2 | 4 | 0 | 83 | 39 | 14 | 151 | 90 | 2 | 3 | 13 | 77 |
| Aktīvais IP Integrum | 18 | 29 | 21 | 8 | 6 | 0 | 37 | 10 | 7 | 10 | 11 | 1 | 19 | 4 | 17 |
| **KOPĀ aizgājušo dalībnieku skaits** | 5873 | 34894 | 2697 | 1384 | 1107 | 1 | 11345 | 37065 | 14323 | 4609 | 2363 | 371 | 2643 | 22492 | 4018 |

**13. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku ieguldījumu plānu maiņa 2021. gadā (turpinājums)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ieguldījumu plāna nosaukumsUz No   | CBL Aktīvais IP | CBL IP „Gauja” | CBL IP „Venta” | CBL dzīves cikla plāns Millennials | CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | INVL „Konservatī- vais 58+” | INVL „Ekstra 47+” | INVL „Komforts 53+” | INVL „Maksimālais 16+” | Luminor Sabalansētais IP | Luminor Konservatī- vais IP | Luminor Aktīvais IP | Luminor Progresīvais IP | Luminor plāns Ilgtspējīgā nākotne |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 258 | 152 | 171 | 5 | 2 | 122 | 46 | 112 | 2 | 86 | 129 | 74 | 0 | 0 |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 280 | 127 | 109 | 4 | 5 | 82 | 37 | 108 | 2 | 92 | 98 | 84 | 0 | 0 |
| Swedbank IP 1990+ | 738 | 222 | 57 | 87 | 34 | 472 | 174 | 26 | 8 | 71 | 621 | 301 | 18 | 0 |
| Swedbank IP 1980+ | 955 | 425 | 175 | 51 | 13 | 94 | 273 | 75 | 6 | 183 | 143 | 456 | 7 | 0 |
| Swedbank IP 1970+ | 826 | 379 | 243 | 16 | 11 | 164 | 212 | 173 | 1 | 229 | 188 | 366 | 3 | 0 |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 6 | 0 | 0 | 3 | 1 | 2 | 1 | 2 | 0 | 2 | 2 | 3 | 0 | 0 |
| SEB aktīvais plāns | 271 | 105 | 65 | 10 | 7 | 63 | 99 | 26 | 4 | 54 | 38 | 131 | 2 | 0 |
| SEB Latvijas plāns | 6 | 3 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 | 0 | 0 |
| SEB Eiropas plāns | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 1 | 0 |
| SEB sabalansētais plāns | 182 | 96 | 75 | 11 | 7 | 48 | 70 | 68 | 0 | 47 | 44 | 58 | 1 | 0 |
| SEB konservatīvais plāns | 65 | 41 | 44 | 4 | 1 | 64 | 19 | 49 | 0 | 25 | 31 | 15 | 0 | 0 |
| SEB indeksu plāns | 111 | 23 | 7 | 16 | 5 | 21 | 19 | 18 | 7 | 24 | 42 | 77 | 4 | 1 |
| SEB dinamiskais plāns | 287 | 82 | 26 | 31 | 12 | 81 | 79 | 28 | 1 | 22 | 110 | 117 | 4 | 1 |
| CBL IP „Daugava” | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CBL Universālais IP | 1136 | 185 | 13531 | 29 | 21 | 208 | 137 | 114 | 4 | 80 | 110 | 78 | 1 | 0 |
| CBL Aktīvais IP |  | 21738 | 56 | 52 | 25 | 58 | 51 | 22 | 4 | 51 | 83 | 100 | 8 | 0 |
| CBL IP „Gauja” | 2 |  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| CBL IP „Venta” | 1 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 1299 | 114 | 64 |  | 32 | 74 | 85 | 43 | 2 | 78 | 118 | 170 | 8 | 0 |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 381 | 38 | 26 | 43 |  | 35 | 27 | 10 | 1 | 16 | 48 | 48 | 1 | 0 |
| INVL „Konservatīvais 58+” | 110 | 15 | 12 | 7 | 1 |  | 68 | 18 | 7 | 36 | 64 | 54 | 1 | 0 |
| INVL „Ekstra 47+” | 384 | 48 | 42 | 22 | 7 | 187 |  | 75 | 4 | 131 | 111 | 230 | 3 | 1 |
| INVL „Komforts 53+” | 78 | 14 | 12 | 2 | 0 | 54 | 16 |  | 6 | 52 | 35 | 44 | 0 | 0 |
| INVL „Maksimālais 16+” | 113 | 7 | 5 | 15 | 8 | 23 | 50 | 16 |  | 30 | 22 | 60 | 2 | 0 |
| Luminor Sabalansētais IP | 26 | 36 | 27 | 2 | 0 | 18 | 15 | 9 | 0 |  | 46 | 36 | 1 | 0 |
| Luminor Konservatīvais IP | 5 | 9 | 11 | 0 | 0 | 1 | 1 | 3 | 0 | 19 |  | 23 | 0 | 0 |
| Luminor Aktīvais IP | 52 | 27 | 13 | 6 | 1 | 11 | 11 | 4 | 1 | 73 | 59 |   | 5 | 3 |
| Luminor Progresīvais IP | 38 | 16 | 4 | 6 | 4 | 6 | 5 | 0 | 1 | 33 | 47 | 111 |   | 0 |
| Luminor plāns Ilgtspējīgā nākotne | 6 | 3 | 1 | 3 | 2 | 4 | 2 | 1 | 0 | 18 | 14 | 61 | 15 |   |
| IP INDEXO „Izaugsme 47-57” | 280 | 31 | 30 | 10 | 5 | 38 | 30 | 49 | 0 | 96 | 73 | 143 | 1 | 0 |
| IP INDEXO „Jauda 16-50” | 1373 | 133 | 37 | 153 | 59 | 108 | 180 | 34 | 23 | 257 | 199 | 838 | 34 | 0 |
| IP INDEXO Konservatīvais 55+ | 94 | 12 | 9 | 3 | 2 | 33 | 5 | 18 | 0 | 38 | 42 | 34 | 0 | 0 |
| Aktīvais IP Integrum | 36 | 10 | 0 | 2 | 0 | 5 | 2 | 2 | 1 | 6 | 3 | 5 | 1 | 0 |
| **KOPĀ aizgājušo dalībnieku skaits** | 9399 | 24091 | 14856 | 594 | 266 | 2077 | 1716 | 1103 | 85 | 1850 | 2526 | 3720 | 121 | 6 |

**13. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku ieguldījumu plānu maiņa 2021. gadā (turpinājums)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ieguldījumu plāna nosaukumsUz No   | IP INDEXO „Izaugsme 47-57” | IP INDEXO „Jauda 16-50” | IP INDEXO Konservatī- vais 55+ | Aktīvais IP Integrum | **KOPĀ klāt nākušo dalībnieku** **skaits** |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 19 | 16 | 54 | 11 | 3430 |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika” | 45 | 49 | 24 | 5 | 3348 |
| Swedbank IP 1990+ | 11 | 897 | 394 | 9 | 15366 |
| Swedbank IP 1980+ | 18 | 408 | 22 | 17 | 14127 |
| Swedbank IP 1970+ | 114 | 155 | 10 | 11 | 13381 |
| Swedbank IP Dinamika Indekss | 3 | 5 | 5 | 0 | 188 |
| SEB aktīvais plāns | 22 | 140 | 6 | 15 | 16415 |
| SEB Latvijas plāns | 0 | 5 | 1 | 0 | 105 |
| SEB Eiropas plāns | 0 | 4 | 0 | 0 | 73 |
| SEB sabalansētais plāns | 43 | 27 | 6 | 12 | 4029 |
| SEB konservatīvais plāns | 7 | 3 | 23 | 6 | 36563 |
| SEB indeksu plāns | 34 | 191 | 18 | 11 | 2900 |
| SEB dinamiskais plāns | 12 | 278 | 55 | 4 | 6041 |
| CBL IP „Daugava” | 0 | 1 | 0 | 1 | 9 |
| CBL Universālais IP | 20 | 33 | 38 | 5 | 37794 |
| CBL Aktīvais IP | 10 | 42 | 37 | 9 | 23596 |
| CBL IP „Gauja” | 2 | 0 | 1 | 0 | 21 |
| CBL IP „Venta” | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| CBL dzīves cikla plāns Millennials | 21 | 118 | 48 | 5 | 4476 |
| CBL Ilgtspējīgu iespēju IP | 2 | 33 | 28 | 1 | 1388 |
| INVL „Konservatīvais 58+” | 8 | 10 | 24 | 0 | 1407 |
| INVL „Ekstra 47+” | 60 | 83 | 16 | 4 | 4432 |
| INVL „Komforts 53+” | 15 | 6 | 14 | 1 | 1222 |
| INVL „Maksimālais 16+” | 22 | 77 | 6 | 1 | 1399 |
| Luminor Sabalansētais IP | 5 | 0 | 3 | 0 | 348 |
| Luminor Konservatīvais IP | 0 | 2 | 2 | 2 | 127 |
| Luminor Aktīvais IP | 6 | 11 | 5 | 0 | 486 |
| Luminor Progresīvais IP | 3 | 14 | 8 | 2 | 483 |
| Luminor plāns Ilgtspējīgā nākotne | 11 | 24 | 1 | 1 | 249 |
| IP INDEXO „Izaugsme 47-57” |   | 47 | 21 | 10 | 2783 |
| IP INDEXO „Jauda 16-50” | 223 |   | 100 | 27 | 14424 |
| IP INDEXO Konservatīvais 55+ | 35 | 46 |  | 2 | 1344 |
| Aktīvais IP Integrum | 7 | 5 | 3 |  | 286 |
| **KOPĀ aizgājušo dalībnieku skaits** | 778 | 2730 | 973 | 172 | 212248 |

#

NEATKARĪGA REVIDENTA PĀRBAUDES ZIŅOJUMS

Labklājības ministrijai

Finanšu pārskata pārbaudes ziņojums

Ievads

Mēs esam pārbaudījuši pievienotajā Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (turpmāk tekstā - Aģentūra) sagatavotajā Valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk tekstā - Shēma) darbības pārskatā par 2021. gadu no 39. līdz 65. lapai iekļauto finanšu pārskatu par Shēmas darbību. Šis pārskats ietver Shēmas līdzekļu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, Shēmas līdzekļu pārskatu 2021. gada 31. decembrī, Shēmas dalībnieku kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, un pielikumu. Par Shēmas finanšu pārskata sagatavošanu ir atbildīga Aģentūra. Mēs esam atbildīgi par ziņojuma sagatavošanu par šo finanšu pārskatu, pamatojoties uz mūsu veiktās pārbaudes rezultātiem.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu

Aģentūras vadība ir atbildīga par finanšu pārskata sagatavošanu un sniegšanu saskaņā ar MK noteikumiem Nr. 107 “Noteikumi par valsts fondēto pensijas shēmas darbības pārskatu” un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidenta atbildība

Mūsu pienākums ir sniegt slēdzienu par pievienoto finanšu pārskatu. Mēs veicām pārbaudi saskaņā ar 2400. Starptautisko pārbaudes uzdevumu standartu (SPUS) “Vēsturisku finanšu pārskatu pārbaudes uzdevumi”. Šis standarts paredz, ka mums jāizsaka slēdziens par to, vai mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas tāds, kas liktu mums uzskatīt, ka pievienotais finanšu pārskats kopumā nav visos būtiskos aspektos sagatavots saskaņā ar MK noteikumiem Nr. 107 “Noteikumi par valsts fondēto pensijas shēmas darbības pārskatu”. Šis standarts arī pieprasa mums ievērot atbilstošas ētikas prasības.

Finanšu pārskata pārbaude, kas veikta saskaņā ar 2400. SPUS ir ierobežotas pārliecības apliecinājuma uzdevums. Revidents veic procedūras, kas ietver galvenokārt intervijas ar vadības pārstāvjiem un citiem uzņēmuma darbiniekiem pēc nepieciešamības, kā arī piemēro analītiskās pārbaudes procedūras un novērtē iegūtos pierādījumus.

Pārbaudes ietvaros veiktās procedūras ir daudz ierobežotākas salīdzinājumā ar procedūrām, kas tiek piemērotas saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem veiktas revīzijas gadījumā. Līdz ar to pārbaude liedz mums iegūt pārliecību, ka esam apzinājuši visus būtiskos jautājumus, kas varētu tikt identificēti revīzijas gaitā. Tādējādi mēs neizsakām atzinumu šo finanšu pārskatu.

Slēdziens

Veiktās pārbaudes ietvaros mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas tāds, kas liktu mums uzskatīt, ka pievienotais finanšu pārskats par Shēmas darbību 2021. gadā nav sagatavots saskaņā ar MK noteikumiem Nr. 107 “Noteikumi par valsts fondēto pensijas shēmas darbības pārskatu”.

Ziņojums par citu tiesisko un reglamentējošo prasību izpildi

Mūsu pienākums ir arī pārbaudīt 6. lapā sniegtajā direktora ziņojumā ietvertās finanšu informācijas atbilstību finanšu pārskatā uzrādītajai informācijai. Par šī ziņojuma sagatavošanu ir atbildīga Aģentūras direktore. Mēs pārbaudījām tikai iepriekš minēto atbilstību, un mēs nepārbaudījām nekādu citu direktora ziņojumā ietverto informāciju, izņemot informāciju, kas šajā ziņojumā iekļauta no finanšu pārskata. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas tāds, kas liktu mums uzskatīt, ka starp direktora ziņojumu un finanšu pārskatu pastāv būtiskas neatbilstības.

SIA “ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne

Valdes priekšsēdētāja

LR zvērināta revidente

Sertifikāta Nr. 124

# IESPĒJAS SAŅEMT PAPILDU INFORMĀCIJU PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMU

Vispārīgu informāciju par valsts fondēto pensiju shēmu var saņemt interneta lapās [www.vsaa.gov.lv](http://www.vsaa.gov.lv) un [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv).

VSAA mājas lapas [www.vsaa.gov.lv](http://www.vsaa.gov.lv) sadaļā „Pakalpojumi”-„Pensijas”-„Pensiju 2. līmenis” ir pieejama svarīga informācija par valsts fondēto pensiju shēmas darbību, pensiju 2. līmenī uzkrātā kapitāla izmantošanu un pensiju 2. līmeņa kapitāla novēlēšanu.

Mājas lapas [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv)sadaļā „Pensiju 2. līmenis”-„Aktuālie dati” katru darba dienu tiek publicēta informācija par ieguldījumu plānu neto aktīvu vērtību, dalībnieku skaitu un ienesīgumu dažādos periodos. Sadaļā „Salīdzini ieguldījumu plānus” ir iespējams izvēlēties atsevišķus ieguldījumu plānus un veikt to darbības rezultātu salīdzināšanu par jebkuru laika periodu. Sadaļā „Ieguldījumu plānu dalībniekiem paredzētā pamatinformācija” var iepazīties gan ar detalizētu informāciju par visiem ieguldījumu plāniem, to prospektiem, ceturkšņu pārskatiem un ziņojumiem, gan ar „Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzēto pamatinformāciju” – īsu papildu informāciju par visu VFPS ieguldījumu plānu līdzekļu ieguldīšanas riskiem un pārvaldīšanas izmaksām.

Vienotajā valsts un pašvaldību pakalpojumu portālā www.latvija.lv ir pieejami VSAA e-pakalpojumi, kas dod iespēju valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem pieprasīt:

* informāciju par dalību pensiju 2. līmenī: kad uzsākta dalība VFPS, savu līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu izmaiņu vēsturi;
* pensiju 2. līmeņa dalībnieka konta izrakstu: par VFPS uzkrāto kapitālu pēdējā gada laikā, kā arī iepriekšējos gados;
* informāciju par pensiju 2. līmeņa uzkrātā kapitāla mantošanu.

Lai saņemtu e-pakalpojumus mājaslapā www.latvija.lv, ir jāizvēlas sadaļa „E-pakalpojumi” un meklēšanas laukā jāieraksta vēlamā e-pakalpojuma pilns vai daļējs nosaukums. E pakalpojumus var saņemt, izvēloties klientam piemērotāko autentifikācijas veidu.

Vienotajā valsts un pašvaldību pakalpojumu portālā www.latvija.lv var iesniegt dažādus iesniegumus un saņemt lēmumus. Lai iesniegtu iesniegumus „Pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāna izvēlei vai maiņai” vai „Pensiju 2. līmeņa dalībnieka izvēlei par uzkrātā kapitāla mantošanu”, izvēlas sadaļu E-pakalpojumi, meklēšanas laukā ieraksta „Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra”, autentificējas un no piedāvātā saraksta izvēlas vajadzīgo iesniegumu.

Iesniegt iesniegumus vai saņemt informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka individuālo kontu var arī jebkurā VSAA klientu apkalpošanas centrā, uzrādot personu apliecinošu dokumentu.

**Informācija par līdzekļu pārvaldītājiem un to turētājbankām**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums, adrese | **Turētājbanka** | **Interneta lapas adrese** |
| **„Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS**Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048 | AS "Swedbank"  | [www.swedbank.lv](http://www.swedbank.lv) |
| **IPAS „SEB Investment Management”**Antonijas iela 9 - 12, Rīga, LV-1010 | AS "SEB banka" | [www.seb.lv](http://www.seb.lv)  |
| **IPAS „CBL Asset Management”**Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010 | AS "Citadele Banka" | [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv) [www.cblam.lv](http://www.cblam.lv) |
| **IPAS „INVL Asset Management”** Elizabetes iela 10B - 1, LV-1010 | AS "SEB banka" | [www.invl.lv](http://www.invl.lv)  |
| **IPAS „Luminor Asset Management”**Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013 | Luminor Bank AS | [www.luminor.lv/](http://www.luminor.lv/) |
| **IPAS „Indexo”**Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010 | AS "Swedbank" | [indexo.lv/](https://indexo.lv/) |
| **IPAS ”Integrum Asset Management”**Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | AS "Citadele Banka" | www.integrum.lv  |

1. Līdz 24.09.2021.- aktīva 75% [↑](#footnote-ref-1)
2. Līdz 24.09.2021.- aktīva 75% [↑](#footnote-ref-2)
3. Līdz 24.09.2021.- aktīva 75% [↑](#footnote-ref-3)
4. Uzsāka darbību 08.11.2021. [↑](#footnote-ref-4)
5. 06.10.2021. pievienots ieguldījumu plānam “SEB aktīvais plāns” [↑](#footnote-ref-5)
6. 06.10.2021. pievienots ieguldījumu plānam „SEB konservatīvais plāns” [↑](#footnote-ref-6)
7. Līdz 13.10.2021.- aktīva 75% [↑](#footnote-ref-7)
8. Līdz 13.10.2021.- aktīva 75% [↑](#footnote-ref-8)
9. Līdz 23.10.2021.-aktīva 75% [↑](#footnote-ref-9)
10. 06.10.2021. pievienots ieguldījumu plānam „CBL Universālais ieguldījumu plāns” [↑](#footnote-ref-10)
11. 06.10.2021. pievienots ieguldījumu plānam „CBL Aktīvais ieguldījumu plāns” [↑](#footnote-ref-11)
12. 06.10.2021. pievienots ieguldījumu plānam „CBL Aktīvais ieguldījumu plāns” [↑](#footnote-ref-12)
13. Līdz 19.08.2021.- aktīva 75% [↑](#footnote-ref-13)
14. Uzsāka darbību 09.06.2021. [↑](#footnote-ref-14)
15. Līdz 01.10.2021.- aktīva 75% [↑](#footnote-ref-15)
16. Līdz 05.01.2022. nosaukums ABLV Asset Management, IPAS [↑](#footnote-ref-16)
17. Līdz 05.01.2022. nosaukums ABLV aktīvais ieguldījumu plāns [↑](#footnote-ref-17)