

Labdien, Pensiju Plāna dalībnieki!

Paldies, ka, rūpējoties par savu nākotni, uzkrājumu veicat AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" (turpmāk - Pensiju Fonds) Pirmajā Pensiju Plānā (turpmāk - Pensiju Plāns). Vēlamies Jums sniegt detalizētu informāciju par Pensiju Plāna darbību un tā rezultātiem 2022. gadā.

Informācija par Pensiju Plānu

Darbības sākums: 29.11.1999.	IPS līdzekļu turētājs: AS "Swedbank"
Pensiju Fonda valde: leva Smirnova (priekšsēdētāja), Vianita Berga, Aivis Dišlers, Anna Bula, Sandra Kalniņa	Revidents: SIA "KPMG Baltics", atbildīgais zvērinātais revidents Rihards Grasis, sertifikāta nr. 227
Līdzekļu pārvaldītāji: "SEB Investment Management" IPAS un "Signet Asset Management Latvia" IPS	Valsts uzraudzība: Latvijas Banka

Pārvaldīšanas izdevumi (% no vidējiem plāna aktīviem)

Portfeļa pārvaldīšanas (līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāja) komisija – 0,28%	Valsts uzraudzība (Latvijas Banka) – 0,39% (vienreizējs ieturējums no katra darba devēja vai dalībnieka iemaksas Pensiju Plānā)
Pensiju Fonda administratīvie izdevumi – 0,46%	

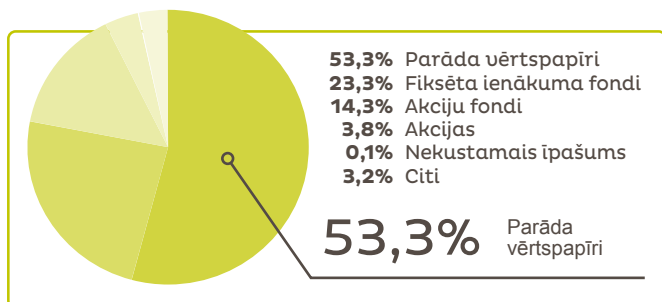
Pensiju Plāna ienesīgums

2022. gadā investīciju rezultātā Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē (atskaitot pārvaldīšanas izdevumus) ir samazinājusies par **13,19%**. Kopējais Pensiju Plāna neto ienesīgums no darbības sākuma ir pozitīvs **+ 3,98%**.

Pensiju Fonds, pārvaldot Pensiju Plāna līdzekļus, rīkojas tā dalībnieku interesēs un iespēju robežās dara visu, lai minimizētu vai izvairītos no riskiem, taču Pensiju Fonds nevar garantēt peļņu vai noteiktu ienesīguma līmeni, savukārt vēsturiskais ienesīgums negarantē tādu pašu ienesīgumu nākotnē.

Ieguldījumu struktūra

Ieguldījumu politikas mērķis ir nodrošināt Pensiju Plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un Pensiju Plāna dalībnieku papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku, kas paredz, ka līdz **30%** no Pensiju Plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās vai citos kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos. Tādējādi kapitāla pieaugums tiek gūts gan no kapitāla vērtspapīru cenas pieauguma un dividendēm, gan no fiksētā ienākuma vērtspapīru procentu ienākumiem un to cenu pieauguma.



Pensiju Plāna ieņēmumi

2022. gada 31. decembrī Pensiju Plānā bija **13 181** dalībnieki ar kopējo portfeļa vērtību **67 993 695 EUR**. Vidējais uzkrājums viena Pensiju Plāna dalībnieka kontā bija **5 198 EUR**.

Informācija par pensijas uzkrājumu

Pamatojoties uz noslēgto Kolektīvās dalības līgumu starp darba devēju un Pensiju Fondu, katram dalībniekam ir atvērts individuālais konts, kurā darba devējs veic iemaksas dalībnieka labā, kā arī pats dalībnieks tajā var veikt iemaksas papildpensijas uzkrājumam. Uzkrājumu var veikt līdz pat pensijas vecuma sasniegšanai un arī ilgāk (arī tad, ja dalībnieks vairs nav darba attiecībās ar Pensiju Fonda akcionāru).

Pilna informācija par pensijas uzkrājumu un Pensiju Plāna darbības rezultātiem pieejama Pensiju Fonda interneta vietnē: pensijufonds.lv. Savā kontā var autorizēties, izmantojot internetbanku piekļuves rīku vai elektronisko parakstu (eID, eParaksts vai eParaksts mobile).

Uzkrājuma papildināšana un nodokļu atlaides

Par Pensiju Plāna dalībnieku individuāli veiktajām iemaksām, kas nepārsniedz 10% no gada bruto ienākumiem (maksimums **4000 EUR**), ir iespējams saņemt iedzīvotāju ienākuma nodokļa atlaidi **20%** apmērā. Ja iemaksas veic darba devējs, nodokļu atlaides jau tiek piemērotas iemaksas veikšanas brīdī. 2022. gadā Pensiju Plāna dalībnieki veikuši individuālās iemaksas par kopējo summu **350 085 EUR**. Individuālo iemaksu summa un regularitāte ir paša Pensiju Plāna dalībnieka ziņā.

Tiesības saņemt uzkrāto kapitālu pirms **55** gadu vecuma sasniegšanas ir Pensiju Plāna dalībniekam, kas ir atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu vai strādā profesijā, kura ir minēta Ministru kabineta noteikumos Nr. 47 "Par speciālajām profesijām, kurās privāto pensiju plānos norādītais strādājošo pensijas vecums var būt mazāks par **55** gadiem".

Uzkrātā pensiju kapitāla izmaksu pa daļām vai visu uzreiz var pieteikt elektroniski, apliecinot pieteikumu ar drošu elektronisko parakstu. Detalizēta informācija pieejama Pensiju Fonda interneta vietnē pensijufonds.lv/kapitalizmaksu/uzkrata-kapitala-izmaksas-kartiba.

Izmaksājot uzkrāto kapitālu, tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis:

- **0%** no Pensiju Plāna dalībnieku individuāli veiktajām iemaksām;
 - **23%** no darba devēja iemaksām;
 - **20%** no peļņas.
- turpināt dalību Pensiju Plānā atbilstoši Pensiju Plāna noteikumiem;
 - papildināt uzkrājumu, noslēdzot vienošanos ar Pensiju Fondu par individuālo iemaksu veikšanu;
 - izņemt uzkrāto Papildpensijas kapitālu, sasniedzot **55** gadu vecumu.

UZKRĀJUMA IZMAKSA

Pensiju Plāna dalībnieki, kas ir darba attiecībās ar Pensiju Fonda akcionāru, var saņemt pensiju uzkrājumu, sasniedzot **60** gadu vecumu.

Ja Pensiju Plāna dalībnieks pārtrauc darba attiecības ar Pensiju Fonda akcionāru pirms **60** gadu vecuma sasniegšanas, viņš var izvēlēties, kā rīkoties:

Pensiju Fonda revidents SIA "KPMG Baltics" ir atzinis, ka 2022. gada pārskatos iekļautā informācija ir patiesa un pret revīzijas atzinumu nav iebildumu. Plašāka informācija par 2022. gada rezultātiem un saīsinātais gada pārskats ir publicēts Pensiju Fonda interneta vietnē **pensijufonds.lv**; ar pilnu gada pārskata informāciju var iepazīties Pensiju Fonda birojā.

Pensiju Fonds ar vislielāko rūpību apstrādā un glabā dalībnieku datus. Mums ir svarīgi, lai mūsu rīcībā būtu tikai aktuālie dati tādā apmērā, kā tie nepieciešami, lai kvalitatīvi sniegtu Pensiju Fonda pakalpojumus. Aicinām Pensiju Fonda mājaslapā **pensijufonds.lv** sadaļā **MANS KONTS** regulāri pārskatīt Pensiju Fondam sniegto kontaktinformāciju un veikt precizējumus gadījumā, ja tas nepieciešams.

Niklāvs Zemzaris

SEB Asset Management
IPAS akciju portfeļa
pārvaldnieks

"2022. gads finanšu tirgos bija izteikti nelabvēlīgs. Ļoti reti var novērot situāciju, kad gan akciju, gan obligāciju indeksi 12 mēnešu griezumā uzrāda negatīvas vērtības izmaiņas. 2022. gadā negatīvi pārsteidza ne tikai šī scenārija īstenošanās, bet arī korekcijas apjoms. 2022. gadā investīciju rezultātu ietekmēja gan ģeopolitiskā situācija pasaulē, gan energoresursu krīze un ar to saistītais cenu kāpums gandrīz visās nozarēs, kā dēļ centrālās bankas sāka būtiski paaugstināt bāzes procentu likmes ar mērķi mazināt inflācijas ietekmi uz ekonomiku. Izaiicinājumi, kas saistīti ar globālās ekonomikas atlabšanu pēc Covid-19 pandēmijas un inflāciju, būtu bijuši aktuāli jebkurā gadījumā, taču Krievijas militārā agresija Ukrainā daudzas problēmas saasināja vēl vairāk un radīja arī virkni jaunu. Tādējādi papildu negatīvs fons tika radīts vairumam ar Eiropas reģionu saistīto finanšu instrumentu.

Ņemot vērā, ka negatīvās tendences finanšu tirgos 2022. gadā bija visaptverošas un absolūtā izteiksmē līdzīgas dažādām aktīvu klasēm, lielāko ietekmi uz Pensiju Plāna investīciju atdevi atstāja ieguldījumi fiksēta ienākuma vērtspapīros un ieguldījumu fondos, jo to īpatsvars arī bija vislielākais. Piemēram, Eiropas investīciju reitinga korporatīvo obligāciju indekss pārskata periodā saruka par 13,65%, kas bija vislielākais gads indeksa pastāvēšanas vēsturē, ievērojami labojot iepriekšējo antirekordu, kas tika fiksēts 2008. gada finanšu krīzes laikā.

Negatīvās tendences dominēja arī akciju tirgos un augsta ienesīguma obligāciju tirgos. Globālais MSCI World akciju tirgus indekss eiro izteiksmē gada laikā saruka par 13,01%, bet Eiropas Stoxx 600 akciju indekss par 10,64%. Augsta ienesīguma obligāciju indekss šajā pašā periodā saruka par 12,73%."

Harijs Beķeris

Signet Asset Management
Latvija IPS valdes loceklis

"2023. gads ir sācies samērā pozitīvi finanšu tirgos. Lielākie izaicinājumi no pagājušā gada, ko radīja inflācija un centrālo banku centieni to ierobežot, šogad lēnām zaudēs savu aktualitāti un nospiedošo iespaidu uz obligāciju tirgiem Eiropā un citviet pasaulē. Mazinoties inflācijas spiedienam, finanšu tirgos sagaidāms, ka iestāsies mierīgāki laiki un pat neskatoties uz draudošo recesijas tuvumu, obligāciju tirgiem vajadzētu piedzīvot atkopšanos. Tās ir labas ziņas plāna dalībniekiem, jo vairums portfeļa ir ieguldīti zema riska obligācijās, kas pēc pagājušā gada sola jau visai pievilcīgu ilgtermiņa ienesīgumu 3 – 5% robežās.

Pavasaris solās būt izaicinošākais laiks šogad, proti, pirmajos gada mēnešos uzņēmumi visā pasaulē izjuta patērētāju pirktpējas pasliktināšanās sekas uz pieprasījumu pēc to precēm un pakalpojumiem. Investīciju rezultāts pirmajā ceturksnī ir pozitīvs, tomēr lielam optimismam šobrīd pamata vēl nav. Mēs reaģēsim uz notikumiem finanšu tirgos un nepieciešamības gadījumā veiksīm izmaiņas ieguldījumu portfeļa struktūrā, lai mazinātu negatīvo ekonomisko notikumu ietekmi uz Pensiju Plāna kapitālu.

Kopumā šis gads varētu būt diezgan labs ieguldījumiem finanšu tirgos."

	2018	2019	2020	2021	2022	Pensiju Plāna ienēmumi (%)
BRUTO IENESĪGUMS	-3,08	7,78	1,59	1,65	-12,51	
NETO IENESĪGUMS	-3,81	7,02	0,89	0,95	-13,19	
GADA INFLĀCIJA (%)	2,60	1,80	-0,90	7,50	20,90	

		2018	2019	2020	2021	2022
Pensiju Plāna izdevumi (%)	LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA	0,20	0,22	0,19	0,22	0,20
	LĪDZEKĻU TURĒTĀJA	0,09	0,09	0,09	0,08	0,08
	PENSIJU FONDA	0,44	0,43	0,40	0,40	0,46

tālrunis:
27200051
e-pasts:
info@pensijufonds.lv
adrese:
Brīvības iela 180, Rīga, LV-1012



Vēršam uzmanību – **šis ir pēdējais ziņojums, ko sūtām pa pastu**, turpmāk visa aktuālā informācija tiks publicēta tikai Pensiju Fonda mājaslapā: **pensijufonds.lv**

