

# 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 2023. gadā.

## Informācija par Pensiju Plānu

**Darbības sākums:** 29.11.1999.

**IPS līdzekļu turētājs:**  
AS "Swedbank"

**Pensiju Fonda valde:**  
Ieva Smirnova (priekšsēdētāja),  
Vianita Berga, Aivis Dišlers,  
Anna Bula, Sandra Kalniņa

**Revidents:** SIA "KPMG Baltics",  
atbildīgais zvērinātais revidents  
Rihards Grasis, sertifikāta Nr. 277

**Līdzekļu pārvaldītāji:**  
"SEB Investment Management"  
IPAS un "Signet Pensiju  
Pārvalde" IPAS

**Valsts uzraudzība:**  
Latvijas Banka

## Pensiju Plāna ienesīgums

2023. gadā investīciju rezultātā Pensiju Plāna ieguldījumu portfeļa vērtība neto izteiksmē (atskaitot pārvaldīšanas izdevumus) ir palielinājusies par **+7,78%**. Kopējais Pensiju Plāna neto ienesīgums no darbības sākuma ir pozitīvs **+4,43%**.

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.

## Pārvaldīšanas izdevumi

(% no vidējiem plāna aktīviem)

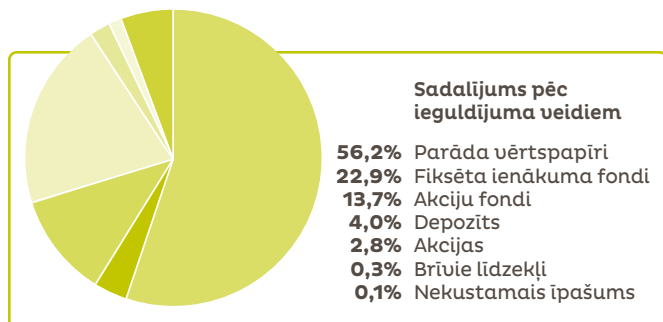
Portfeļa pārvaldīšanas  
(līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu  
turētāja) komisija – **0,27%**

Valsts uzraudzība  
(Latvijas Banka) – **0,245%**  
(vienreizējs ieturējums no katra  
darba devēja vai dalībnieka  
iemaksas Pensiju Plānā)

Pensiju Fonda administratīvie  
izdevumi – **0,50%**

## 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

2023. gada 31. decembrī Pensiju Plānā bija **13 301** dalībnieks ar kopējo portfeļa vērtību **76 684 741 EUR**. Vidējais uzkrājums viena Pensiju Plāna dalībnieka kontā bija **5765 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. Uzkrājuma veidošanu var turpināt līdz pat pensijas vecuma sasniegšanai (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 **www.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 (maks. 4000 EUR), ir iespējams saņemt iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksu 20% apmērā. Ja iemaksas veic ar darba devēja starpniecību, nodokļu atvieglojumu piemēro iemaksas veikšanas brīdī. 2023. gadā Pensiju Plāna dalībnieki veikuši individuālās iemaksas par kopējo summu **337 721 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 kapitāla izmaksu pa daļām vai visu uzreiz var pieteikt elektroniski, apliecinot pieteikumu ar drošu elektronisko parakstu. Sīkāka informācija pieejama Pensiju Fonda interneta vietnē **www.pensijufonds.lv/kapitalaizmaksa/uzkrata-kapitalaizmaksas-kartiba**.

Izmaksājot uzkrāto kapitālu, tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis:

## UZKRĀJUMA IZMAKSA

Pensiju Plāna dalībnieki var saņemt uzkrājumu no **60** gadiem.

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

- turpināt dalību Pensiju Plānā atbilstoši Pensiju Plāna noteikumiem;
- noslēgt vienošanos ar Pensiju Fondu par individuālo iemaksu veikšanu un papildināt uzkrājumu;
- izņemt uzkrāto papildpensijas kapitālu, sasniedzot **55** gadu vecumu.

→ **0%** no Pensiju Plāna dalībnieka individuāli veiktajām iemaksām;

→ **23%** no darba devēja iemaksām;

→ **20%** no nepelnītajiem procentiem jeb ienākumiem no kapitāla no dalībnieka veiktajām iemaksām.

Pensiju Fonda revidents SIA "KPMG Baltics" ir atzinis, ka 2023. gada pārskatos iekļautā informācija ir patiesa un pret revīzijas atzinumu nav iebildumu. Plašāka informācija par 2023. gada rezultātiem un saīsinātais gada pārskats ir publicēts Pensiju Fonda interneta vietnē [www.pensijufonds.lv](http://www.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 interneta vietnes [www.pensijufonds.lv](http://www.pensijufonds.lv) sadaļā **MANS KONTS** regulāri pārskatīt Pensiju Fondam sniegto kontaktinformāciju un veikt precizējumus gadījumā, ja tas nepieciešams.

Pārvaldītāju skatījums par 2023. un 2024. gadu

**Niklāus Zemzaris**

līdzekļu pārvaldītājs,  
SEB Asset Management  
IPAS



2023. gadā gan akciju, gan obligāciju tirgos dominēja pozitīvas tendences. Notikumu attīstība finanšu tirgos izvērtās daudz veiksmīgāk, nekā sākotnēji tika gaidīts. Starp nozīmīgākajiem rezultātus ietekmējošiem faktoriem var minēt straujo inflācijas mazināšanos, joprojām spēcīgo ASV ekonomiku un cerības uz drīzu vadošo centrālo banku politikas maiņu. Izteikts optimisms gan akciju, gan obligāciju tirgos bija vērojams pašās gada beigās – novembrī un decembrī, kad daudzi indeksi sasniedza būtisku daļu no visa gada pieauguma.

Labais noskaņojums finanšu tirgos atspoguļojās arī portfeļa rezultātos 2023. gadā. Šis periods bija viens no labākajiem pēdējo gadu laikā un ļāva daļēji atgūties pēc ārkārtīgi sarežģītā 2022. gada. Pozitīvs piensums uz plāna rezultātiem bija novērojams no visām finanšu instrumentu kategorijām (akcijām, valdību obligācijām, investīciju reitinga korporatīvajām obligācijām, augsta ienesīguma spekulatīvā reitinga obligācijām).

Portfeļa struktūra pārskata periodā bija tuvu neitrālajam līmenim ar nelielu piesardzību attiecībā uz akciju tirgiem un procentu likmēm. Lieļākais uzsvars portfeli tika likts uz investīciju reitinga obligācijām. Šajā kategorijā ietilpst arī tādu emitentu vērtspapīri kā Latvennergo un AST. Pārskata periodā piedalījāmies arī vairākās Baltijas reģiona emitentu vērtspapīru emisijās, kas ir relatīvi pievilcīgākas, salīdzinot ar iespējām, ko piedāvā attīstīto valstu tirgi.

**Harijs Beķeris**

līdzekļu pārvaldītājs,  
Signet Pensiju Pārvalde  
IPAS



Tradicionāli arī 2024. gads finanšu tirgos ir iesācies visai pozitīvi. Šoreiz tam pamatā ir Volstrītas un nu jau arī visā pasaulē izplatītais ačgārmais uzskats, ka akciju tirgiem "slikta ziņa ir labas ziņa". Proti, gada sākumā vairums tirgus dalībnieku bija pārliecināti, ka ekonomikā ir pietuviesies recesija un tas liks Centrālajām bankām nekavējoties ķerties pie bāzes likmju samazināšanas. Potenciāli zemākas bāzes likmes ir izdevīgas uz izaugsmi vērstajiem uzņēmumiem, kam pašreiz vēl neizdodas nopelnīt neko, toties potenciālam nav robežu. Ar šādu skatījumu 2024. gada sākumā esam piedzīvojuši arī uzņēmumu, kas saistīti ar mākslīgo intelektu, akciju ievērojamu izaugsmi.

Kamēr finanšu tirgus dalībnieki priecājas par dažu tehnoloģiju uzņēmumu akciju labo sniegumu, ekonomikas vājumu izjūt daudzu citu nozaru uzņēmumi, kuri, publicējot gada pārskatus, brīdina par piesardzību 2024. gadā. Visticamāk, šogad redzēsim Centrālās bankas at-sākam samazināt savas bāzes likmes – gada vidus būtu mūsu bāzes scenārijs, kad tas notiks. Pavasarī savukārt investori obligāciju tirgos jau sāks iecenot šos Centrālo banku soļus un tas ļaus obligāciju tirgiem 2024. gadā turpināt atgūties.

Vienlaikus jānorāda, ka mūsu ieguldīšanas stratēģija paredz aktīvu līdzekļu pārvaldīšanu, kas nozīmē, ka turpināsim reaģēt uz notikumiem finanšu tirgos un nepieciešamības gadījumā veiksīm izmaiņas ieguldījumu portfeļa struktūrā, lai mazinātu negatīvo ekonomisko notikumu ietekmi uz Pensiju Plāna kapitālu.

	2019	2020	2021	2022	2023
<b>NETO IENESĪGUMS (%)</b>	7,02	0,89	0,95	-13,19	7,78

	2019	2020	2021	2022	2023	
<b>Pensiju Plāna izdevumi (% no vidējiem plāna aktīviem)</b>	<b>LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA</b>	0,22	0,19	0,22	0,20	0,19
	<b>LĪDZEKĻU TURĒTĀJA</b>	0,09	0,09	0,08	0,08	0,08
	<b>PENSIJU FONDA</b>	0,43	0,40	0,40	0,46	0,50

tālrunis:  
27200051

e-pasts:  
[info@pensijufonds.lv](mailto:info@pensijufonds.lv)

tīrtaise:  
[www.pensijufonds.lv](http://www.pensijufonds.lv)

adrese:  
Brīvības iela 180, Rīga, LV-1012

reģ. Nr.:  
40003448943

