Labdien, Pensiju Plāna dalībniek!

Paldies, ka savu uzkrājumu veicat AS "Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds" (turpmāk – Pensiju Fonds) Pirmajā Pensiju Plānā (turpmāk – Pensiju Plāns). Vēlamies Jūs informēt par uzkrājuma rezultātiem 2024. gadā.

Informācija par Pensiju Plānu

Pensiju 3. līmeņa plāns "Pirmais Pensiju Plāns", darbības sākums 29.11.1999.

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

Līdzekļu turētājs:
AS "Swedbank"

Līdzekļu pārvaldītāji:
"SEB Investment Management" IPAS un "Signet Pensiju pārvalde" IPAS

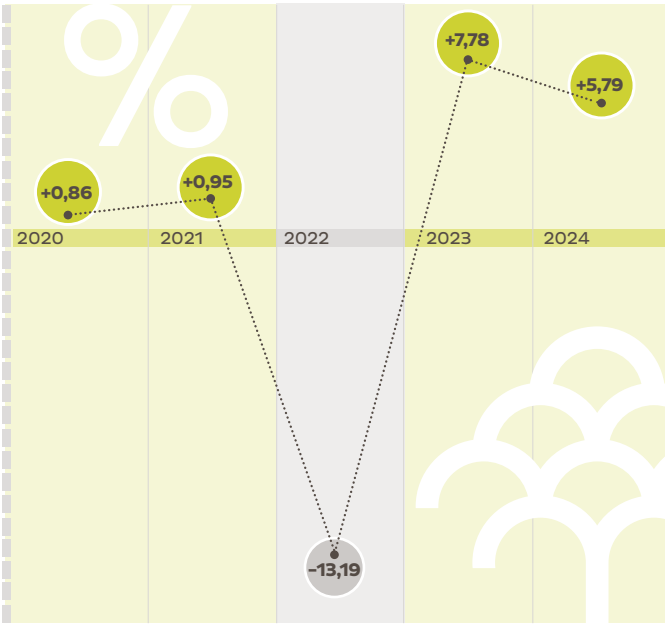
Revidents: "Moore Vilson Audit" SIA, atbildīgais zvērinātais revidents Juris Lapše, sertifikāta Nr.116.

Valsts uzraudzība:
Latvijas Banka

Pensiju plāna ienesīgums

neto %

Pensiju Plāna 2024. gada neto ienesīgums ir **+5,79%.**
Pensiju Plāna neto ienesīgums no darbības sākuma ir **+4,73%.**

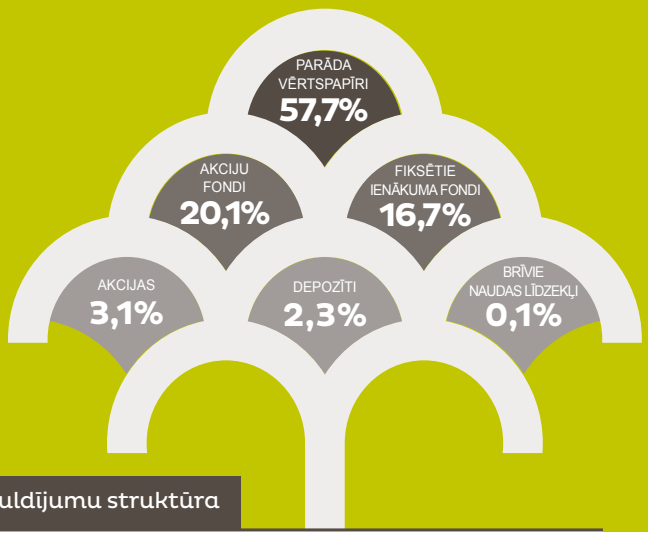


Pārvaldīšanas izdevumi

Pensiju Plāna izdevumus veido maksa līdzekļu pārvaldītājiem, līdzekļu turētājam un Pensiju Fonda administratīvie izdevumi. Pensiju Plāna izdevumi **2024. gadā** bija **0,84%** no vidējiem aktīviem, un tie tiek ieturēti no Pensiju Plāna dalībnieku uzkrātā papildpensijas kapitāla. Valsts uzraudzības (Latvijas Banka) maksa ir 0,245% (vienreizējs ieturējums no katras darba devēja vai dalībnieka iemaksas Pensiju Plānā).

	2020	2021	2022	2023	2024
Izdevumi	(%) no vidējiem plāna aktīviem				
Līdzekļu pārvaldītājam	0,19	0,22	0,20	0,19	0,28*
Līdzekļu turētājam	0,09	0,08	0,08	0,08	0,08
Pensiju fondam	0,40	0,40	0,46	0,50	0,48

*Līdzekļu pārvaldītāju izdevumu apmēru ietekmē nopelnītie ieņēmumi virs noteikta etalona – tiek izmaksāta rezultivitātes prēmija saskaņā ar vienošanos.



Ieguldījumu struktūra

Ieguldījumu politikas mērķis ir nodrošināt Pensiju Plānā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un Pensiju Plāna dalībnieku papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgtermiņā, 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 darbības rādītāji

Pensiju Plāna kapitāls 2024. gada 31. decembrī bija **83,819 miljoni EUR**. Dalībnieku skaits gada beigās bija **13 458**. Vidējais uzkrājums viena Pensiju Plāna dalībnieka kontā bija **6139 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. 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

Pensiju Fonds piedāvā Pensiju Plāna dalībniekiem veikt savas individuālās iemaksas un izmantot iespēju saņemt iedzīvotāju ienākuma nodokļa atlaidi no valsts. Individuālo iemaksu summa un regularitāte ir paša Pensiju Plāna dalībnieka ziņā. Par individuālo iemaksu summu, kas Pensiju plānā iemaksāta 2024. gadā un nepārsniedz 10% no gada bruto ienākumiem (maks. 4000 EUR), ir iespējams saņemt 20% iedzīvotāju ienākuma nodokļa (IIN) atmaksu. Par individuālajām iemaksām, kas veiktas, sākot ar 2025. gadu, varēs atgūt IIN 25,5% apmērā.

Uzkrājuma izmaksa

Pensiju Plāna dalībnieki **var saņemt 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:

- **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.

Uzkrājuma izmaksa

Uzkrātā kapitāla izmaksu pa daļām vai visu uzreiz var pieteikt elektroniski, apliecinot pieteikumu ar drošu elektronisko parakstu. Sīkāka informācija pieejama Pensiju Fonda interneta vietnē **pensijufonds.lv/kapitala-izmaksa/kapitala-izmaksas-kartiba** (pieejams pēc autorizēšanās).

IZMAKSĀJOT UZKRĀTO KAPITĀLU, TIEK IETURĒTS IEDZĪVOTĀJU IENĀKUMA NODOKLIS:

- **0%** no Pensiju Plāna dalībnieka individuāli veiktajām iemaksām;
- **25,5%** no darba devēja iemaksām;
- **25,5%** no nopelnītajiem procentiem jeb ienākumiem no kapitāla.

Tiesības saņemt uzkrāto kapitālu pirms 55 gadu vecuma sasniegšanas ir Pensiju Plāna dalībniekam, kas ir atzīts par I grupas invalīdu uz mūžu vai strādā profesijā, kura ir minēta Ministru kabineta noteikumos Nr. 466 *"Noteikumi par speciālajām profesijām, kurās privāto pensiju fondu pensiju plānos norādītais strādājošo pensijas vecums var būt mazāks par 55 gadiem"*.

Revīzijas atzinums

Pensiju Fonda revidents "Moore Vilson Audit" SIA ir atzinis, ka 2024. gada pārskatos iekļautā informācija ir patiesa un revīzijas atzinums ir sastādīts bez iebildumiem. Plašāka informācija par 2024. gada rezultātiem un gada pārskati ir publicēti Pensiju Fonda interneta vietnē **pensijufonds.lv/finansu-informacija/gada-parskati**.

Personas dati un to aizsardzība

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

Pārvaldītāju skatījums par 2024. un 2025. gadu

Harijs Beķeris

Pensiju Plāna pārvaldnieks
Signet Pensiju Pārvalde IPAS

par 2024. gadu

"2024. gads finanšu tirgos iezīmējās ar vairākiem nozīmīgiem notikumiem, kas būtiski ietekmēja gan globālo ekonomiku, gan pensiju plāna rezultātus. Kopš gada sākuma inflācijas spiediens pakāpeniski mazinājās, kas ļāva centrālajām bankām, tostarp Eiropas Centrālajai bankai (ECB) un ASV Federālajai rezervju sistēmai (FRS), sākt mīkstināt monetāro politiku. Gan ASV, gan eirozonā bāzes procentu likmes tika samazinātas, tādējādi stimulējot ekonomisko aktivitāti un veicinot patērētāju un uzņēmumu optimismu.

Tas radīja labvēlīgu vidi obligāciju tirgiem, lai gan to ietekme nebija tik izteikta, kā sākotnēji prognozēts. Visa gada garumā globālajos akciju tirgos valdīja stabils optimisms. ASV akciju tirgi turpināja dominēt, otro gadu pēc kārtas pārsniedzot 20% pieaugumu, savukārt Eiropas akciju indeksi uzrādīja mērenāku 8–9% pieaugumu.

Būtisku ietekmi uz akciju tirgiem, it īpaši ASV, atstāja ASV prezidenta vēlēšanas. Pēc vēlēšanām novembrī un decembrī tika novērots ievērojams kapitāla pieplūdums, kas vēl vairāk veicināja akciju tirgus izaugsmi.

Šajā mainīgajā finanšu vidē pensiju plāns, kas galvenokārt ieguldīts Eiropas tirgos, uzrādīja pozitīvus, lai gan globālā mērogā mērenākus rezultātus. Kopumā 2024. gads bija izaicinošs, bet salīdzinoši veiksmīgs. Centrālo banku lēmumi par monetārās politikas mīkstināšanu un inflācijas samazināšanās radīja labvēlīgu ekonomisko vidi, kas pozitīvi atspoguļojās finanšu tirgos."

Niklāvs Zemzaris

Pensiju Plāna pārvaldnieks
SEB Asset Management IPA

par prognozēm 2025. gadam

"2024. un 2025. gadu mijā investoru prognozes par akciju tirgiem 2025. gadā saglabājās pozitīvas. Vienlaikus bija izplatīts viedoklis, ka gaidāmais pieaugums nebūs tik straujš kā 2023. un 2024. gadā, jo vēsturiski 20% un lielāks akciju tirgu pieaugums trīs gadus pēc kārtas ir novērots salīdzinoši ļoti reti.

Optimisma pamatā bija joprojām spēcīgā ASV ekonomika, kā arī uzskats, ka jaunā ASV prezidenta politika būs uzņēmumiem izteikti labvēlīga (mazāk regulējumu, zemāki nodokļi). Arī vēsturiski pirmajā gadā pēc ASV prezidenta vēlēšanām akciju tirgos bijis pieaugums.

Šobrīd pēc pirmajiem aizvadītajiem jaunās ASV administrācijas mēnešiem var secināt, ka ir ievērojami pieaudzis nenoteiktības līmenis, kas atspoguļojas arī finanšu tirgos. Viena no aktuālākajām lietām ir ASV tarifi, kuru ieviešana mainās neprognozējami. Šādos apstākļos uzņēmumiem kļūst vienkārši neiespējami darboties un plānot. Papildus nenoteiktībai tarifi liek pieaugt arī inflācijai, kuras normalizēšanās labvēlīgi ietekmēja finanšu tirgus iepriekšējos gados. Šādā vidē sarežģītāka kļūs arī pasaules centrālo banku darbība un tālākā procentu likmju politika.

Prognoze 2025. gadam: augstāka nenoteiktība, inflācijas un izaugsmes riski, lielākas atšķirības starp dažādu aktīvu klašu, sektoru, reģionu sniegumu, kā arī joprojām aktuāli ģeopolitiskie riski. Šādā vidē investoriem, no vienas puses, rodas vairāk izaicinājumu, taču, no otras puses, arī vairāk iespēju."

tālrunis: **27200051**
epasts: **info@pensijufonds.lv**
tiešsaiste: **www.pensijufonds.lv**
adrese: **Brīvības iela 180, Rīga, LV-1012**
reģ. nr.: **40003448943**

www.pensijufonds.lv

Materiālam ir informatīva nozīme, tas nav uzskatāms par piedāvājumu vai rekomendāciju konkrētu lēmumu pieņemšanai. Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

PIRMAIS SLĒGTAIS PENSIJU FONDS
parūpējies par sevi!