

PRIVĀTO PENSIJU FONDU DARBĪBA

VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

2009. gada 30. septembrī Latvijā darbojās seši privātie pensiju fondi: pieci atklātie (Latvijas banku meitas sabiedrības) un viens slēgtais pensiju fonds. Pārskata perioda beigās seši privātie pensiju fondi piedāvāja 19 pensiju plānus.

Pārskata perioda beigās, salīdzinot ar 2008. gada 3. ceturkšņa beigām, privāto pensiju fondu aktīvu apmērs pieauga par 21.9% un bija 1.5 milj. latu. Kopumā 2009. gada 3. ceturksnī privātie pensiju fondi darbojās ar 118.2 tūkst. latu peļņu (divi no sešiem privātajiem pensiju fondiem pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem).

PENSIJU PLĀNI

2009. gada 30. septembrī pensiju plānos bija iesaistījušies 187,695 dalībnieki jeb par 11.9% vairāk nekā 2008. gada 30. septembrī (16.1% no Latvijas ekonomiski aktīvajiem iedzīvotājiem¹).

120,282 jeb 64.1% no dalībniekiem pēdējos 12 mēnešos bija veikuši vai par viņiem bija veiktas iemaksas, 27,916 jeb 14.9% no dalībnieku kopskaita bija pasīvi dalībnieki, kas turpināja dalību pensiju plānā, neveicot iemaksas. Dalībnieku īpatsvars, kuri bija sasnieguši pensiju plānā noteikto pensijas vecumu, vairs neveica iemaksas, bet turpināja dalību pensiju plānā, saņemot uzkrāto pensijas kapitālu pa daļām, bija 39,497 jeb 21.0%.

Turpinot pasliktināties valsts ekonomiskajai situācijai, arī iemaksas pensiju plānos pārskata periodā samazinājās par 14.9% jeb par 2.2 milj. latu salīdzinājumā ar 2008. gada trīs ceturkšņiem, līdz ar to 2009. gada triju ceturkšņu laikā pensiju plānos bija veiktas iemaksas 12.6 milj. latu apmērā (2008. gada trešā ceturkšņa beigās – 14.8 milj. latu). 64.4% no šīm iemaksām bija veikuši darba devēji (2008. gada trīs ceturkšņos – 60.7%). Salīdzinājumā ar 2008. gada trim ceturkšņiem individuālo pensiju plānu dalībnieku iemaksu apmērs samazinājās par 22.9%, savukārt darba devēju iemaksu apmērs samazinājās tikai par 9.7%.

Pārskata perioda beigās pensiju plānu neto aktīvi jeb pensiju plānos uzkrātais pensiju kapitāla apmērs salīdzinājumā ar 2008. gada 3. ceturkšņa beigām bija pieaudzis par 15.6% un sasniedza 90.4 milj. latu. Stabilizējoties pensiju plānu ieguldījumu vērtībai, vidējais pensiju plāna ienesīgums 2009. gada trīs ceturkšņos sasniedza 11.0% (2008. gada divos ceturkšņos tas bija -4.5%).

2009. gada trīs ceturkšņu laikā ievērojami pieauga pensiju kapitāla izmaksas un bija 9.0 milj. latu apmērā. Lielākā daļa jeb 98.9% no izmaksu kopsummas tika izmaksātas sakarā ar plānu dalībnieku pensijas vecuma iestāšanos un tikai 1.1% pensiju plānu dalībniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieku nāvi.

Pensiju plānu aktīvi 2009. gada 3. ceturkšņa beigās, salīdzinot ar 2008. gada 3. ceturkšņa beigām, bija pieauguši par 13.0% un sasniedza 91.5 milj. latu. Pensiju plānu aktīvu ieguldījumu struktūra saglabājās līdzīga kā iepriekšējos pārskata periodos. Nozīmīgākā daļa aktīvu tika

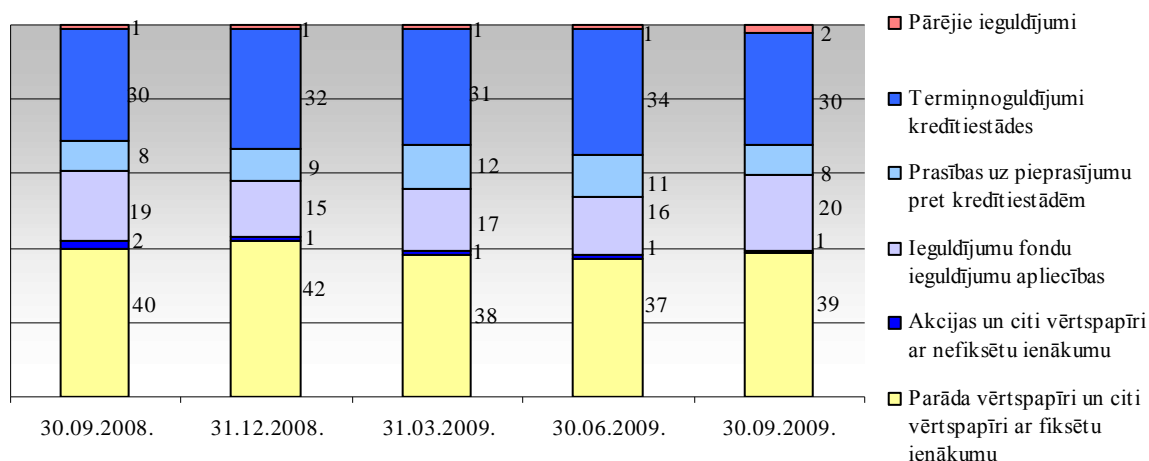
¹ Centrālās statistikas pārvaldes informācija – www.csb.lv.

ieguldīta parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu – 38.8% no kopējiem pensiju plānu aktīviem (sk. 1. att.), un šāda veida ieguldījumi 2009. gada 30. septembrī bija 35.5 milj. latu, savukārt ieguldījumi termiņnoguldījumos kredītiestādēs bija 30.2% no kopējiem pensiju plānu aktīviem jeb 27.7 milj. latu. Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās 2009. gada 3. ceturkšņa beigās bija 20.0% no aktīvu ieguldījumu kopsummas jeb 18.3 milj. latu, un salīdzinājumā ar 2008. gada 3. ceturkšņa beigām tas pieauga par 1 procenta punktu.

1. attēls

PENSIJU PLĀNU AKTĪVU STRUKTŪRA

(procentos)



Kopumā pensiju plānu ieguldījumu portfeļa apmērs 2009. gada 30. septembrī bija 85.0 milj. latu. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi 2009. gada 3. ceturkšņa beigās salīdzinājumā ar 2008. gada 3. ceturkšņa beigām bija samazinājušies par 3.3% un bija 36.5 milj. latu. 48.5 milj. latu jeb 57.1% bija ieguldīti Latvijā (sk. 2. att.), 8.4% ieguldījumu bija veikti Luksemburgā, 7.0% – Francijā, 5.2% – Īrijā, 2.9% – Lietuvā, 2.4% – Somijā, 2.8% – Vācijā, 1.1% – Krievijā, 1.3% – Lielbritānijā, 1.0% – Igaunijā un pārējie 12.1% – vēl 19 valstu emitētajos vērtspapīros.

Eiropas Savienības valstīs bija ieguldīti 97.9% no ieguldījumu ārvalstīs kopsummas.

2. attēls

PENSIJU PLĀNU IEGULDĪJUMU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS

(procentos)

