

PRIVĀTO PENSIJU FONDU DARBĪBA

VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

2010. gada 1. ceturkšņa beigās 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 2009. gada 1. ceturkšņa beigām, privāto pensiju fondu aktīvu apmērs bija pieaudzis par 3.8% un bija 1.5 milj. latu. Kopumā 2010. gada 1. ceturksnī privātie pensiju fondi darbojās ar 104.2 tūkst. latu peļņu (divi no sešiem privātajiem pensiju fondiem pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem).

PENSIJU PLĀNI

2010. gada 31. martā pensiju plānos bija iesaistīties 189,621 dalībnieks jeb par 0.1% vairāk nekā 2009. gada 31. martā (16.4% no Latvijas ekonomiski aktīvajiem iedzīvotājiem¹).

101,730 jeb 53.6% no dalībniekiem pēdējos 12 mēnešos bija veikuši vai par viņiem bija veiktas iemaksas, 38,977 jeb 20.6% 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 48,914 jeb 25.8%.

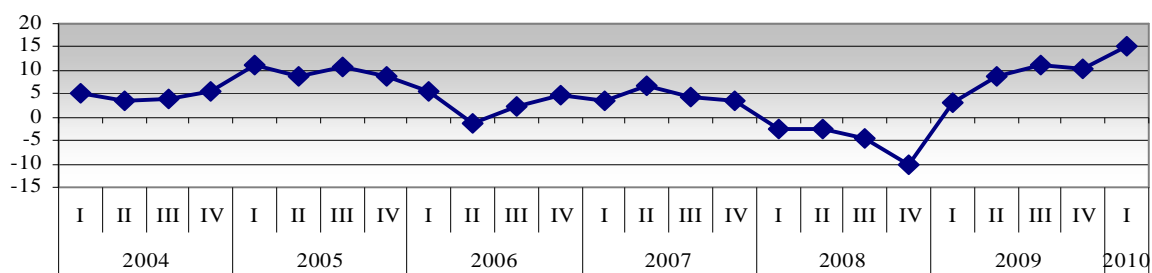
Turpinoties ekonomiskajai lejupslīdei un ienākumu līmeņa samazinājumam, arī iemaksas pensiju plānos pārskata periodā samazinājās par 33.5% jeb par 1.6 milj. latu salīdzinājumā ar 2009. gada 1. ceturksni, līdz ar to 2010. gada 1. ceturkšņa laikā pensiju plānos bija veiktas iemaksas 3.2 milj. latu apmērā (2009. gada 1. ceturkšņa beigās – 4.8 milj. latu). 63.1% no šīm iemaksām bija veikuši darba devēji (2009. gada 1. ceturkšņa beigās – 65.1%). Salīdzinājumā ar 2009. gada 1. ceturkšņa beigām individuālo pensiju plānu dalībnieku iemaksu apmērs samazinājās par 29.5%, savukārt darba devēju iemaksu apmērs samazinājās par 35.5%.

Pārskata perioda beigās pensiju plānu neto aktīvi jeb pensiju plānos uzkrātais pensiju kapitāla apmērs salīdzinājumā ar 2009. gada 1. ceturkšņa beigām bija pieaudzis par 20.9% un sasniedza 99.4 milj. latu. Stabilizējoties pensiju plānu ieguldījumu vērtībai, vidējais pensiju plāna ienesīgums 2010. gada 1. ceturksnī sasniedza 15.2% (2009. gada 1. ceturksnī tas bija 3.1%) (sk. 1. att.).

1. attēls

PENSIJU PLĀNU IENESĪGUMS²

(procentos)



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

² Pensiju plānu darbības rezultāta attiecība pret pensiju plānu vidējo neto aktīvu summu, izteikta gada procentos.

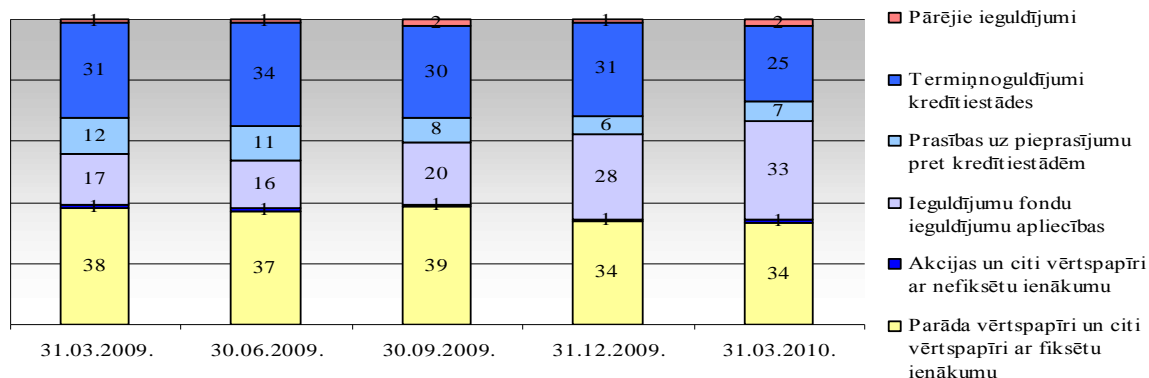
2010. gada 1. ceturkšņa laikā pensiju kapitāla izmaksas pieauga gandrīz divas reizes un bija 1.8 milj. latu apmērā. Lielākā daļa jeb 97.9% no izmaksu kopsummas tika izmaksāta sakarā ar plānu dalībnieku pensijas vecuma iestāšanos un tikai 2.1% pensiju plānu dalībniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi.

Pensiju plānu aktīvi 2010. gada 1. ceturkšņa beigās, salīdzinot ar 2009. gada 1. ceturkšņa beigām, bija pieauguši par 21.3% un sasniedza 100.3 milj. latu. Pensiju plānu aktīvu ieguldījumu struktūra saglabājās līdzīga kā iepriekšējos pārskata periodos. Nozīmīgākā daļa aktīvu tika ieguldīta parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu – 33.6% no kopējiem pensiju plānu aktīviem (sk. 2. att.), un šāda veida ieguldījumi 2010. gada 31. martā bija 33.7 milj. latu, savukārt ieguldījumi termiņnoguldījumos kredītiestādēs bija 24.8% no kopējiem pensiju plānu aktīviem jeb 24.9 milj. latu. Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās 2010. gada 1. ceturkšņa beigās bija 32.5% no aktīvu ieguldījumu kopsummas jeb 32.6 milj. latu, un salīdzinājumā ar 2009. gada 1. ceturkšņa beigām tas pieauga par 15.9 procentu punktiem.

2. attēls

PENSIJU PLĀNU AKTĪVU STRUKTŪRA

(procentos)



Kopumā pensiju plānu ieguldījumu portfeļa apmērs 2010. gada 31. martā bija 95.4 milj. latu. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi 2010. gada 1. ceturkšņa beigās salīdzinājumā ar 2009. gada 1. ceturkšņa beigām bija pieauguši par 82.3% un bija 49.9 milj. latu. 45.6 milj. latu jeb 47.7% bija ieguldīti Latvijā (sk. 3. att.), 19.1% ieguldījumu bija veikti Luksemburgā, 5.5% – Francijā, 5.3% – Īrijā, 2.5% – Vācijā, 3.9% – Lietuvā, 2.1% – Somijā, 1.1% – Krievijā, 1.6% – Igaunijā un pārējie 11.2% – vēl 21 valsts emitētajos vērtspapīros.

Eiropas Savienības valstīs bija ieguldīti 95.3% no ieguldījumu ārvalstīs kopsummas.

3. attēls

PENSIJU PLĀNU IEGULDĪJUMU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS

(procentos)

