

PRIVĀTO PENSIJU FONDU DARBĪBA

VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

2009. gada 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 2008. gada beigām, privāto pensiju fondu aktīvu apmērs pieauga par 21.2% un bija 1.5 milj. latu. Kopumā 2009. gadā privātie pensiju fondi darbojās ar 89.7 tūkst. latu peļņu (divi no sešiem privātajiem pensiju fondiem pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem).

PENSIJU PLĀNI

2009. gada 31. decembrī pensiju plānos bija iesaistījušies 189,499 dalībnieki jeb par 6.3% vairāk nekā 2008. gada 31. decembrī (16.3% no Latvijas ekonomiski aktīvajiem iedzīvotājiem¹).

118,249 jeb 62.4% no dalībniekiem pēdējos 12 mēnešos bija veikuši vai par viņiem bija veiktas iemaksas, 31,743 jeb 16.8% 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 39,507 jeb 20.8%.

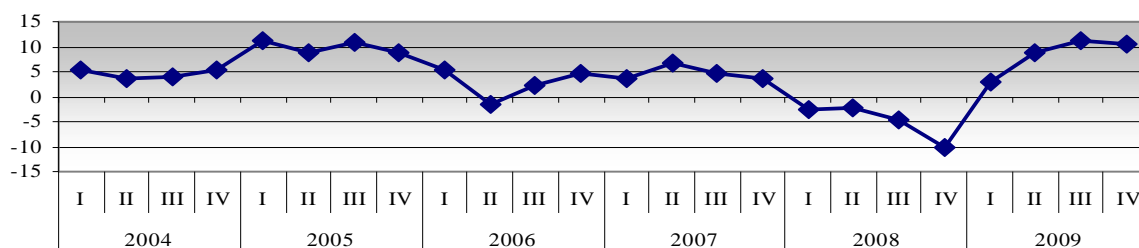
Turpinoties ekonomiskajai lejupslīdei un ienākumu līmeņa samazinājumam, arī iemaksas pensiju plānos pārskata periodā samazinājās par 29.7% jeb par 7.3 milj. latu salīdzinājumā ar 2008. gadu, līdz ar to 2009. gada laikā pensiju plānos bija veiktas iemaksas 17.3 milj. latu apmērā (2008. gada beigās – 24.6 milj. latu). 60.9% no šīm iemaksām bija veikuši darba devēji (2008. gada beigās – 56.3%). Salīdzinājumā ar 2008. gada beigām individuālo pensiju plānu dalībnieku iemaksu apmērs samazinājās par 37.1%, savukārt darba devēju iemaksu apmērs samazinājās tikai par 24.0%.

Pārskata perioda beigās pensiju plānu neto aktīvi jeb pensiju plānos uzkrātais pensiju kapitāla apmērs salīdzinājumā ar 2008. gada beigām bija pieaudzis par 17.6% un sasniedza 94.5 milj. latu. Stabilizējoties pensiju plānu ieguldījumu vērtībai, vidējais pensiju plāna ienesīgums 2009. gada četros ceturkšņos sasniedza 10.5% (2008. gada četros ceturkšņos tas bija -10.1%) (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.

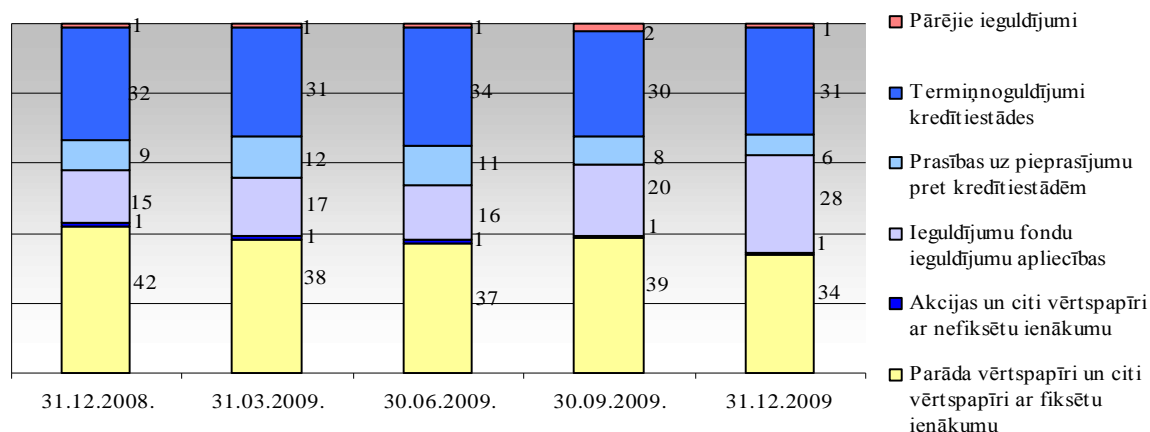
2009. gada laikā pensiju kapitāla izmaksas pieauga vairāk nekā divas reizes un bija 11.0 milj. latu apmērā. Lielākā daļa jeb 98.6% no izmaksu kopsummas tika izmaksāta sakarā ar plānu dalībnieku pensijas vecuma iestāšanos un tikai 1.4% pensiju plānu dalībniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi.

Pensiju plānu aktīvi 2009. gada beigās, salīdzinot ar 2008. gada beigām, bija pieauguši par 17.80% un sasniedza 95.3 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 – 33.8% no kopējiem pensiju plānu aktīviem (sk. 2. att.), un šāda veida ieguldījumi 2009. gada 31. decembrī bija 32.2 milj. latu, savukārt ieguldījumi termiņnoguldījumos kredītiestādēs bija 30.6% no kopējiem pensiju plānu aktīviem jeb 29.2 milj. latu. Ieguldījumu īpatsvars ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās 2009. gada beigās bija 27.9% no aktīvu ieguldījumu kopsummas jeb 26.6 milj. latu, un salīdzinājumā ar 2008. gada beigām tas pieauga par 13.2 procentu punktiem.

2. attēls

PENSIJU PLĀNU AKTĪVU STRUKTŪRA

(procentos)



Kopumā pensiju plānu ieguldījumu portfeļa apmērs 2009. gada 31. decembrī bija 92.1 milj. latu. Ārvalstīs veiktie ieguldījumi 2009. gada beigās salīdzinājumā ar 2008. gada beigām bija pieauguši par 42.9% un bija 43.0 milj. latu. 49.1 milj. latu jeb 53.3% bija ieguldīti Latvijā (sk. 3. att.), 15.0% ieguldījumu bija veikti Luksemburgā, 5.9% – Francijā, 4.2% – Īrijā, 3.5% – Vācijā, 2.2% – Dānijā, 2.8% – Lietuvā, 2.4% – Somijā, 1.1% – Krievijā, 1.0% – Lielbritānijā, 1.6% – Igaunijā un pārējie 7.0% – vēl 21 valsts emitētajos vērtspapīros.

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

3. attēls

PENSIJU PLĀNU IEGULDĪJUMU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS

(procentos)

