

Latvijas pensiju 2. un 3. līmeņa darbības rezultāti 2023. gadā

Ph.D. Helēna Skadiņa

Apdrošināšanas un pensiju uzraudzības pārvaldes
galv. eksperte

29.05.2024



Saturs



Struktūra



Plānu aktīvi



Plānu ienesīgums un pārvaldīšanas izdevumi



Plānu ieguldījumu portfeļa struktūra



Izmaiņas Valsts fondēto pensiju likumā

Valsts fondēto pensiju shēma

8

Valsts fondēto pensiju shēmas pārvaldītāji

+1*

33 leguldījumu plāni

+4*

24 Aktīvie

+4*

3 Sabalansētie

6 Konservatīvie

Pārvaldītāji:

1 Signet PP
4 CBL
2 Indexo
2 INV L
4 Luminor
3 SEB
5 Swedbank
3 VAIRO

Pārvaldītāji:

1 INV L
1 Luminor
1 SEB

Pārvaldītāji:

1 CBL
1 Indexo
1 INV L
1 Luminor
1 SEB
1 Swedbank

Privātie pensiju fondi

7

Privātie pensiju fondi: 6 atklātie, 1 slēgtais

21 Pensiju plāns

+1*

14 Aktīvie

+1*

6 Sabalansētie

1 Konservatīvais

Fondi:

3 CBL
1 Indexo
2 Luminor
2 SEB
3 Swedbank
3 INV L

Fondi:

1 CBL
1 INV L
1 Luminor
1 SEB
1 Swedbank
1 Pirmais slēgtais

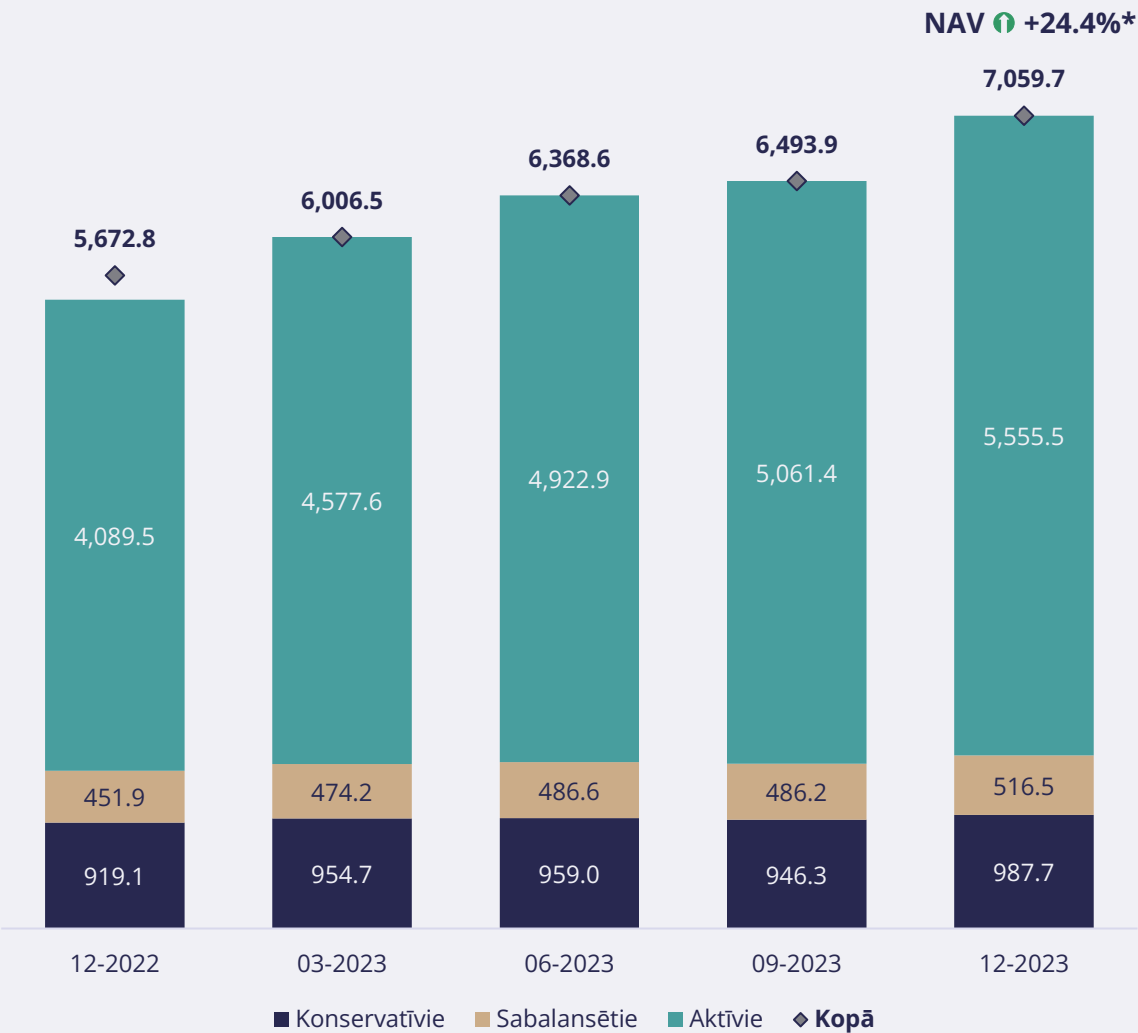
Fondi:

1 Indexo

IEGULDĪJUMU REZULTĀTI POZITĪVI IETEKMĒJA AKTĪVU PIEAUGUMU

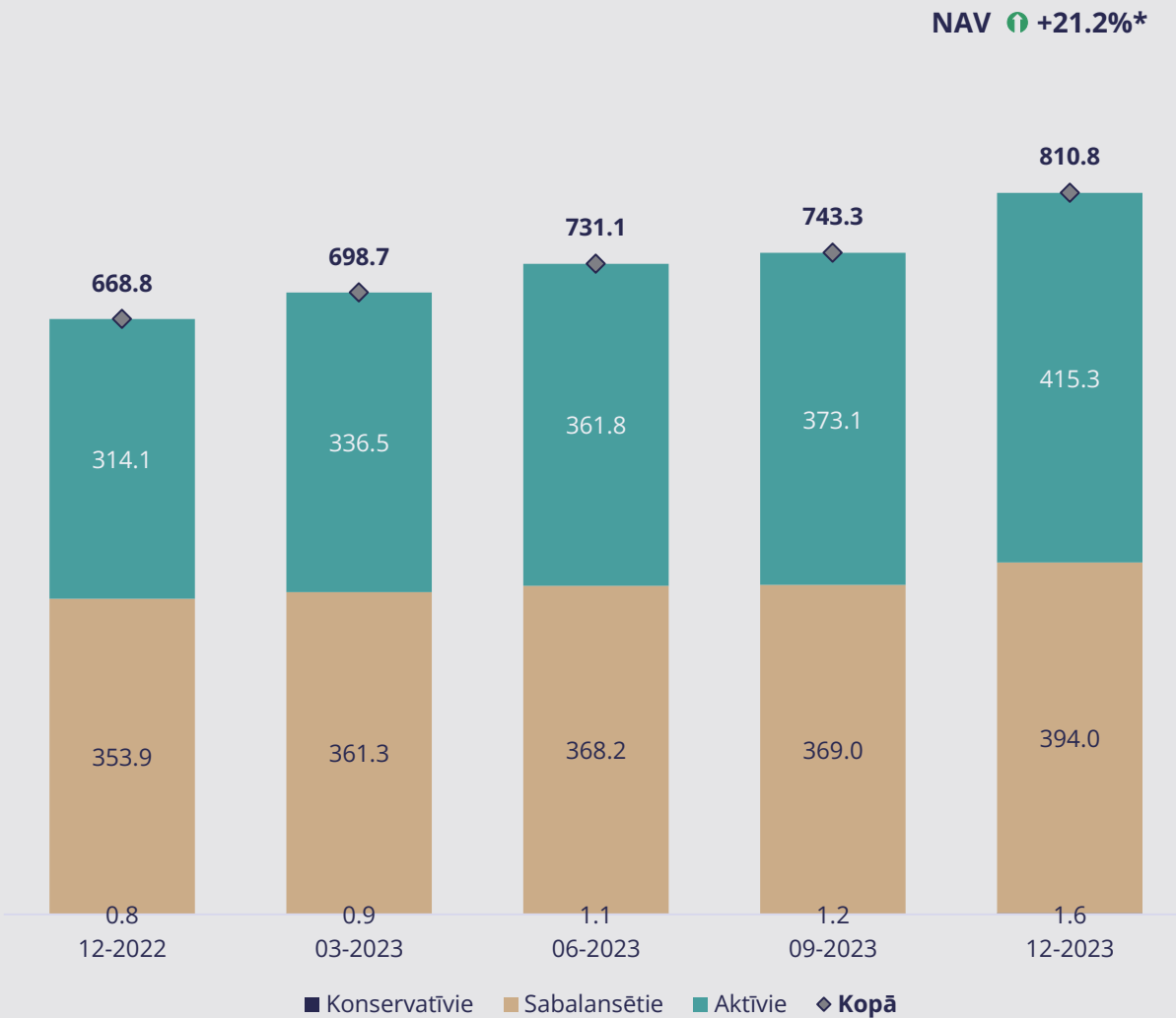
Valsts fondēto pensiju shēma

Neto aktīvu dinamika, milj. EUR



Privātie pensiju fondi

Neto aktīvu dinamika, milj. EUR

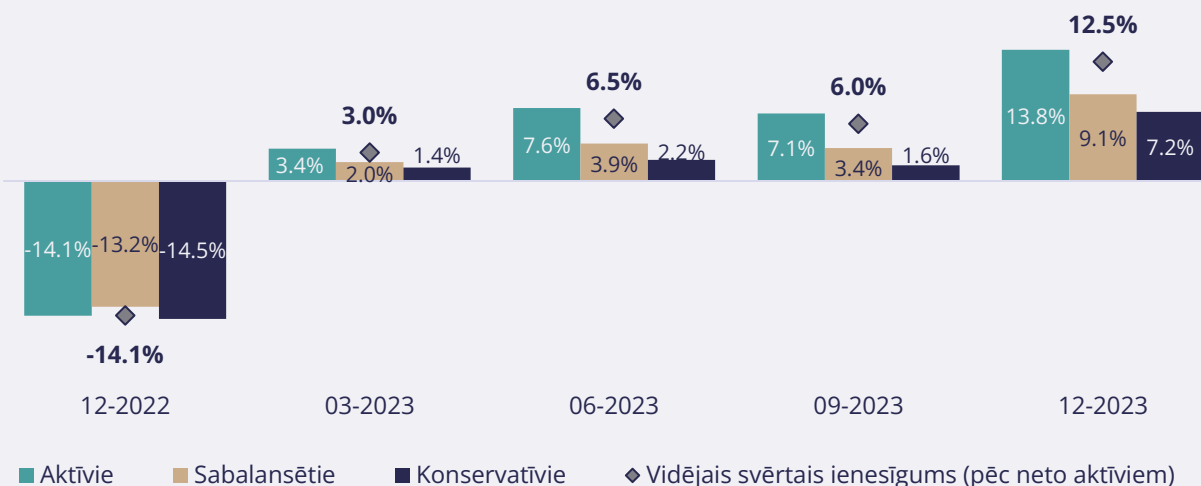


*Pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu

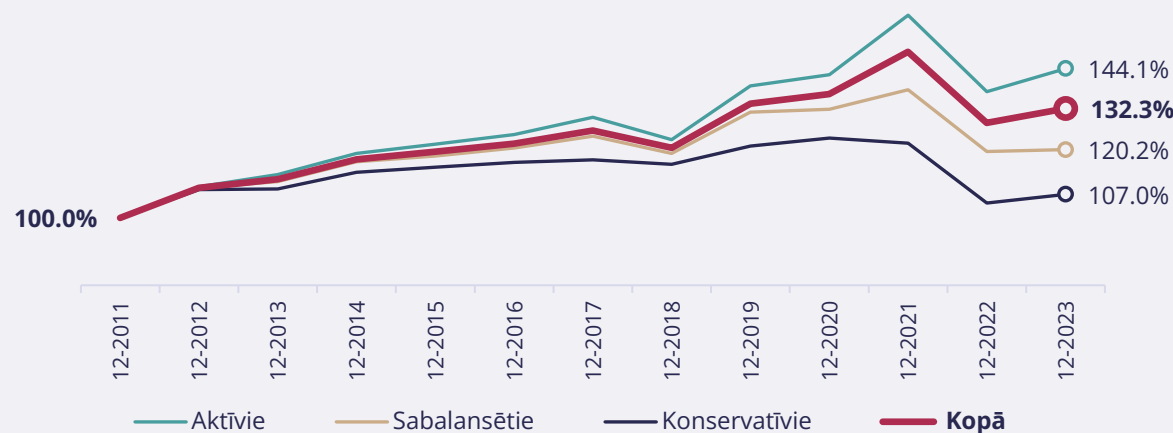
AKTĪVO PLĀNU IENESĪGUMS ILGTERMIŅĀ BUTISKI PARSNIEDZ VIDEJO TIRGUS RĀDĪTĀJU

Valsts fondēto pensiju shēma

Ieguldījumu plānu ienesīgums (%)*



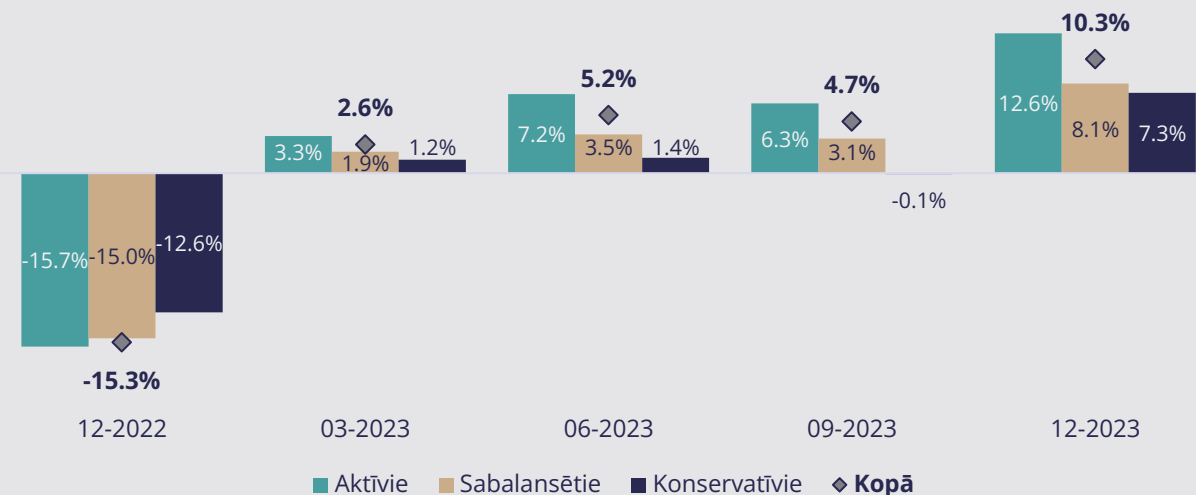
Ieguldījumu plānu kumulatīvais ienesīgums kopš 12-2011, %



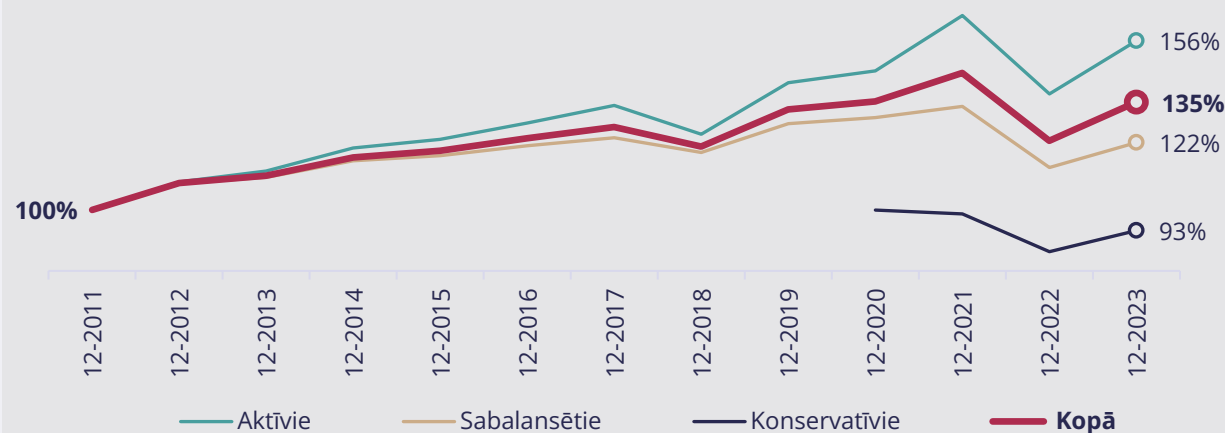
* Ieguldījumu plāna daļas vērtības izmaiņa pret tās vērtību gada sākumā, % (vid. svērtais pēc NAV)

Privātie pensiju fondi

Pensiju plānu ienesīgums (%)**



Ieguldījumu plānu kumulatīvais ienesīgums kopš 12-2011, %

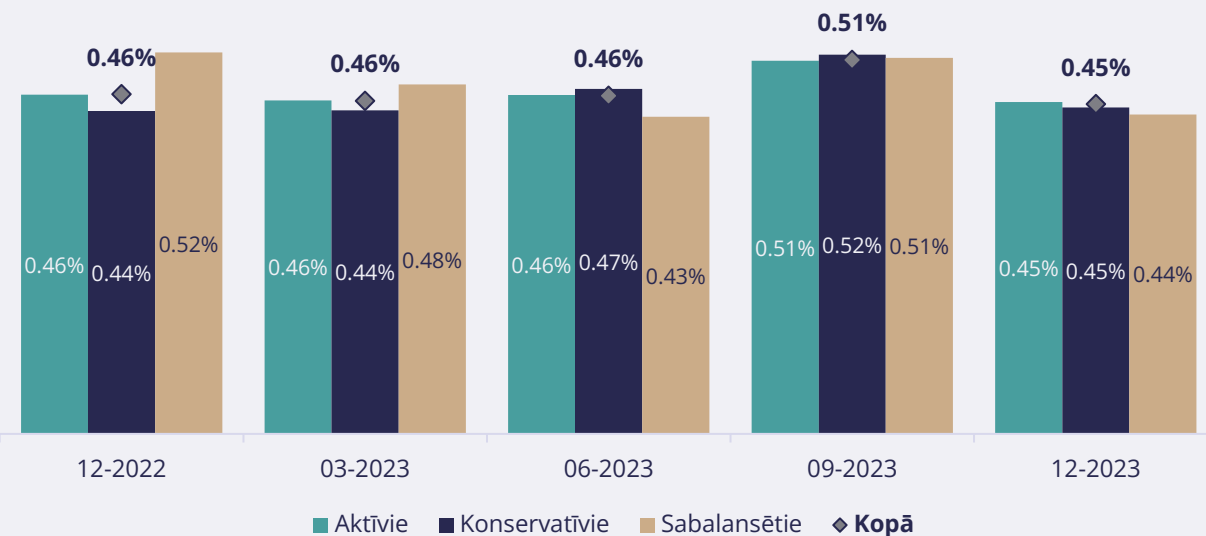


** Pensiju plānu ienesīgums (kopš gada sākuma) - pensiju plānu darbības rezultāta attiecība pret pensiju plānu NAV

PĀRVALDĪŠANAS IZDEVUMI IR ZEMĀKI NEKĀ PIRMS GADA

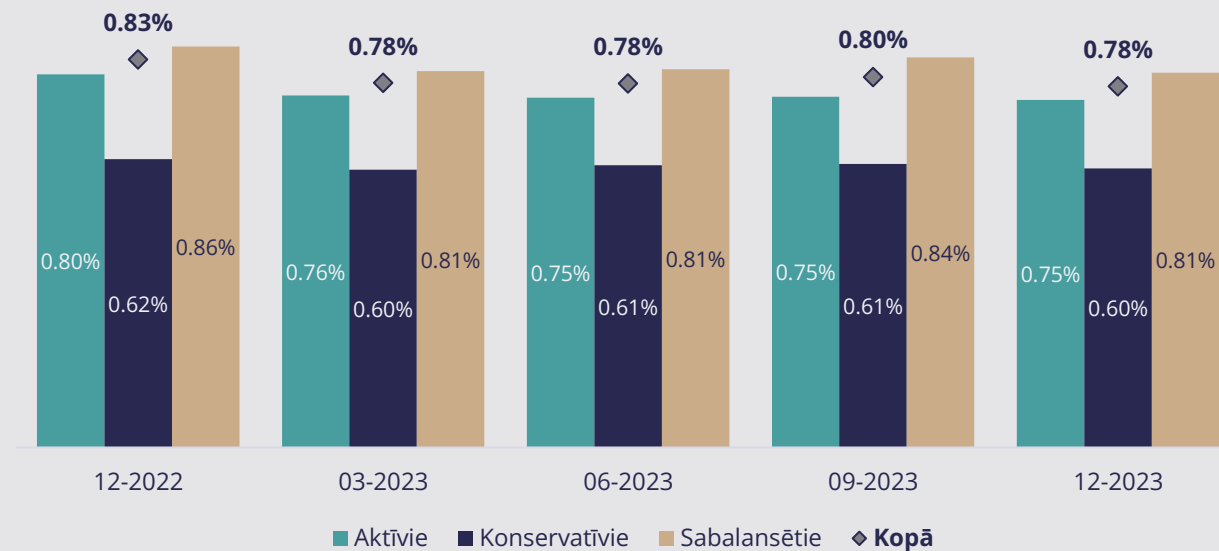
Valsts fondēto pensiju shēma

Ieguldījumu plānu pārvaldīšanas izdevumi (%)

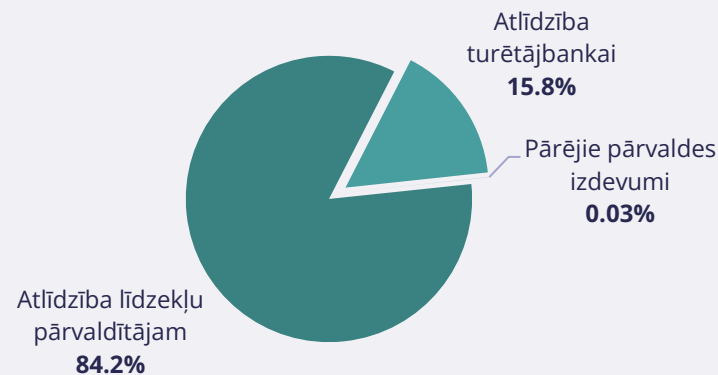


Privātie pensiju fondi

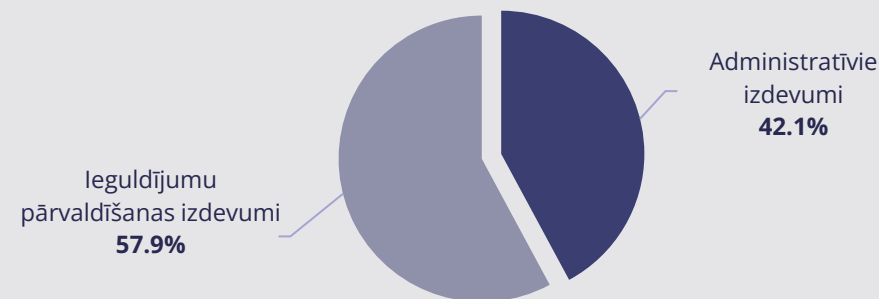
Pensiju plānu pārvaldīšanas izdevumi (%)



Pārvaldīšanas izdevumu struktūra, % (06-2023)



Pārvaldīšanas izdevumu struktūra, % (12-2023)

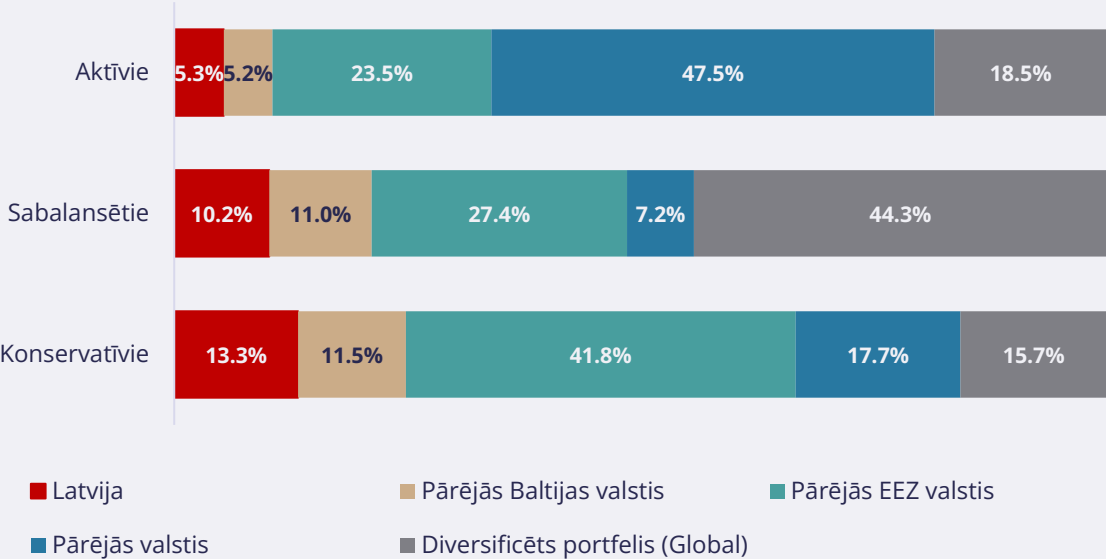


* Pret iepriekšēja gada attiecīgo periodu

VFPS IEGULDĪJUMU PORTFELIM PIEMĪT AUGSTĀKA ĢEOGRĀFISKĀ DIVERSIFIKĀCIJA, SAVUKĀRT PPF IEGULDĪJUMIEM IR IZTEIKTĀKA KONCENTRĀCIJA UZ EEZ TIRGU

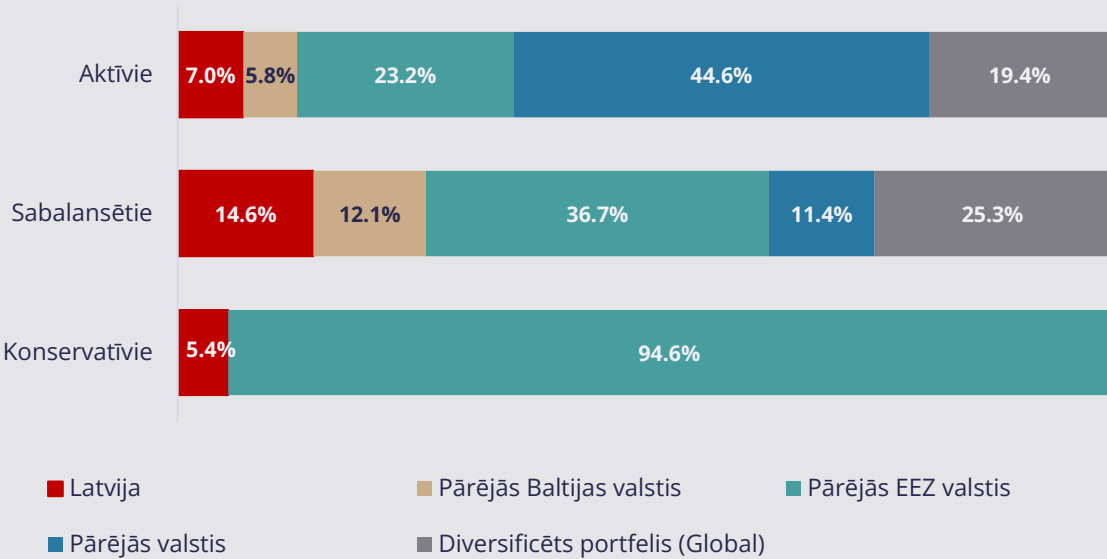
Valsts fondēto pensiju shēma

Ieguldījumu portfeļa struktūra valstu grupu un plānu veida dalījumā, % (12-2023) Reuter dati



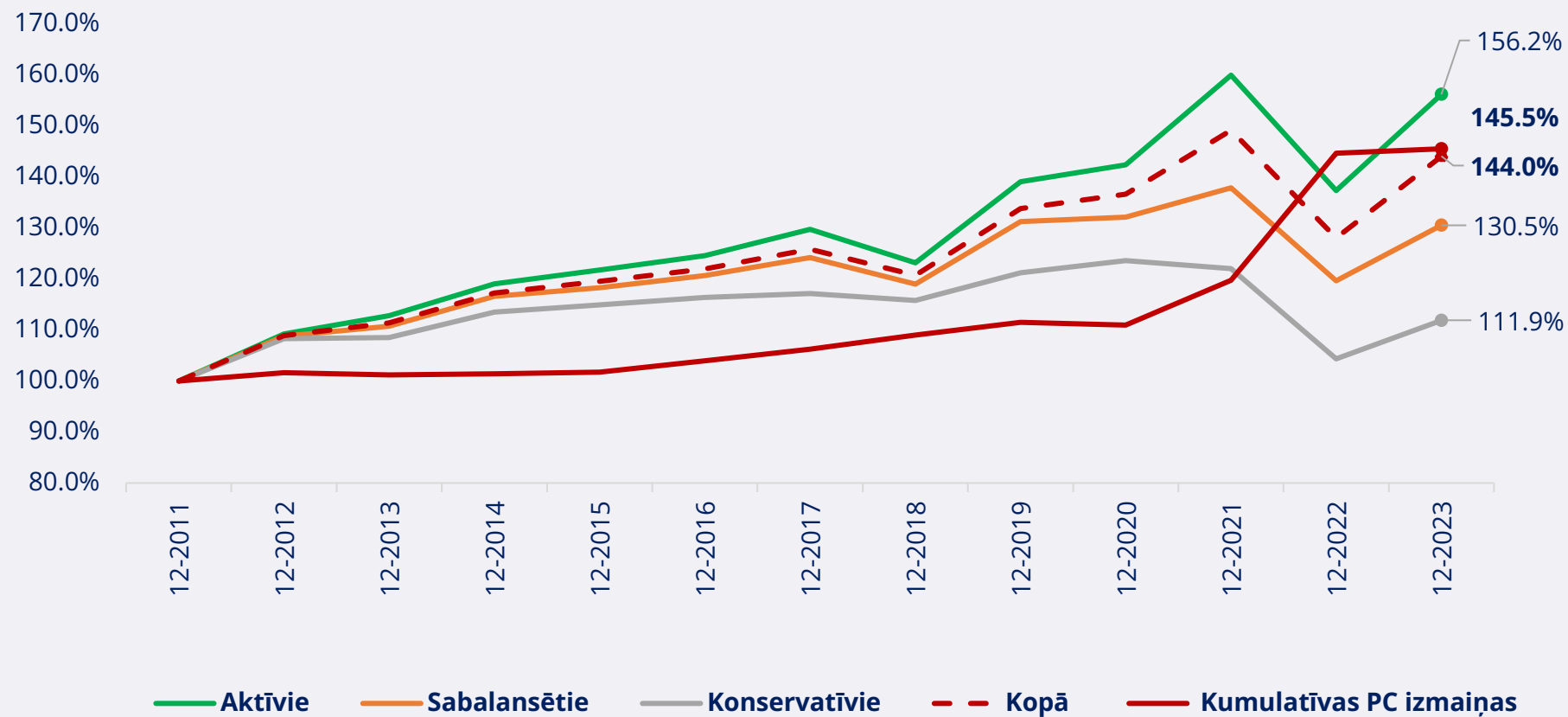
Privātie pensiju fondi

Ieguldījumu portfeļa struktūra valstu grupu un plānu veida dalījumā, % (12-2023) Reuter dati



* Pēc emitenta izcelsmes valsts

VFPS ieguldījumu plānu kumulatīvais ienesīgums un patēriņu cenu pieaugums, kopš 12-2011, %



KLIENTU IZPRATNES VEIDOŠANA PAR FONDĒTO PENSIJU SISTĒMU



Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā, kas stājas spēkā š.g. 1. jūlijā

11.4 pants. Fondēto pensiju shēmas dalībnieka izvēlētā ieguldījumu plāna izvērtēšana

(1) Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam **ir pienākums** atbilstoši tam pieejamai informācijai identificēt fondēto pensiju shēmas dalībnieku un veikt šādas darbības:

1) **izvērtēt, vai fondēto pensiju shēmas dalībnieka izvēlētais ieguldījumu plāns atbilst viņa vecumam**, un ne retāk kā reizi gadā informēt dalībnieku par izvēlētā ieguldījumu plāna neatbilstību, kā arī par dalībnieka vecumam atbilstošāko ieguldījumu plānu;

2) **noskaidrot** fondēto pensiju shēmas dalībnieka **vajadzības**

Informēšana un komunikācija

Informācijas apmaiņa starp līdzekļu pārvaldītāju un dalībnieku



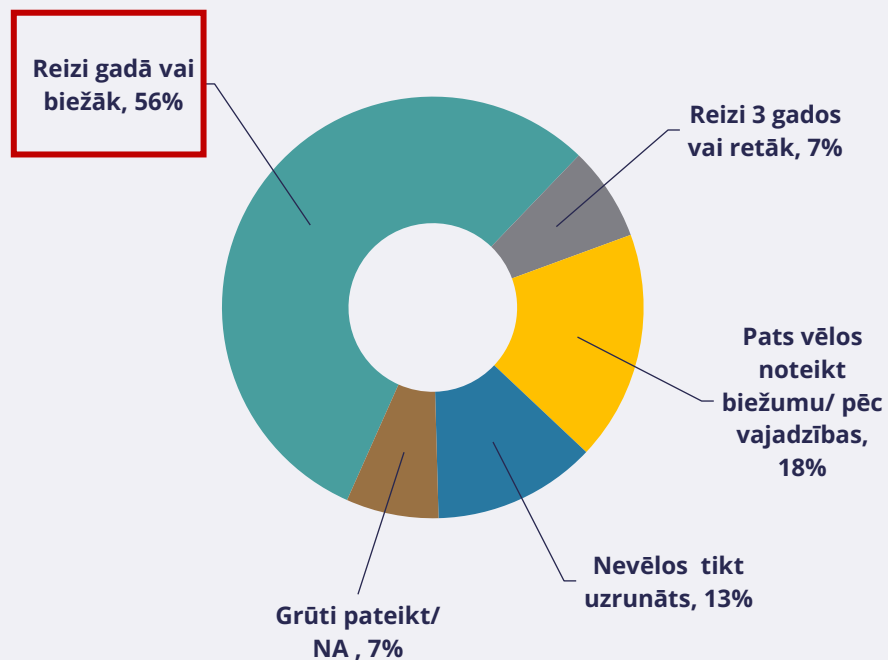
**Vecuma atbilstība
ieguldījumu plāniem**



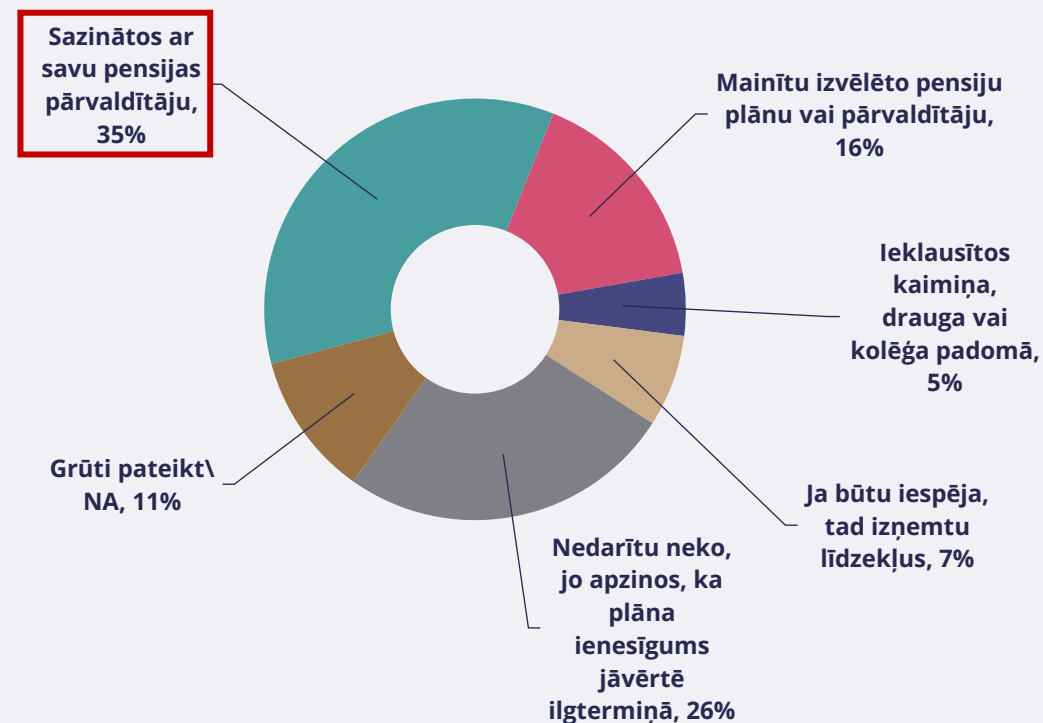
**Dalībnieku vajadzību
noskaidrošana**

Priekšstati un informētība par pensiju

Optimālais informācijas saņemšanas biežums par pensiju 2. līmeņa uzkrājumu



Ko Jūs darītu, ja aktīvu vērtība strauji kristos?





Pārvaldnieki

Apdrošinātāji





ERGO



COMPENSA
VIENNA INSURANCE GROUP

Apdrošinātāji



Pārvaldītāji

INDEXO

SIGNET
PENSĪJU PĀRVALDĒ IPAS

CBL ASSET
MANAGEMENT

vairo

Luminor

Swedbank

INL

SEB



Mainās pārvaldītāja loma un atbildība

**Pārvaldītājs
kļūst
līdzatbildīgs
par dalībnieka
INFORMĀCIJĀ
BALSTĪTU izvēli**

**Dalībnieks
saņem
konsultācijas
un
skaidrojumus**

**Pieaug klienta
izpratne par
uzkrājumu**



Paldies par uzmanību!

