



Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra

**Pārskats  
par valsts fondēto pensiju shēmas darbību  
2022. gadā**

<b>SATURS</b>	
<b>PĀRSKATĀ IZMANTOTO TERMINU SKAIDROJOŠĀ VĀRDNĪCA</b> .....	<b>3</b>
<b>PĀRSKATĀ IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI</b> .....	<b>4</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS PĀRVALDI</b> .....	<b>5</b>
<b>DIREKTORA ZIŅOJUMS</b> .....	<b>6</b>
<b>VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DARBĪBAS APSKATS</b> .....	<b>7</b>
<b>Valsts fondēto pensiju shēmas darbība</b> .....	<b>7</b>
Valsts fondēto pensiju shēmas darbības mērķis un VSAA loma valsts fondēto pensiju shēmas darbības nodrošināšanā .....	7
Valsts fondēto pensiju shēmas administrēšana .....	9
<b>Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāji un turētājbankas</b> .....	<b>10</b>
<b>Informācija par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem</b> .....	<b>14</b>
Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku dzimuma un vecuma struktūra .....	14
Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku līdzekļu pārvaldītāju izvēles analīze .....	16
Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība .....	19
Valsts fondēto pensiju shēmā reģistrēto dalībnieku iemaksas .....	19
Maksājumi par ieguldījumu plānu pārvaldi .....	21
Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku pensijas kapitāla izmaiņu analīze .....	23
<b>Valsts fondēto pensiju shēmas darbības rezultāti</b> .....	<b>25</b>
<b>ZIŅOJUMS PAR VSAA DIREKTORA ATBILDĪBU</b> .....	<b>36</b>
<b>VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU KUSTĪBAS PĀRSKATS</b> .....	<b>37</b>
<b>VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRSKATS</b> .....	<b>38</b>
<b>VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIKU KUSTĪBAS PĀRSKATS</b> .....	<b>39</b>
<b>Pielikums finanšu pārskatam par valsts fondēto pensiju shēmas darbību</b> .....	<b>40</b>
1. Grāmatvedības uzskaites principi .....	40
2. Līdzekļu iemaksas VFPS .....	46
3. VSAA izdevumi VFPS administrēšanai no veiktajām iemaksām .....	48
4. Izmaksātais pensijas kapitāls .....	48
5. Ieguldījumu ieņēmumi .....	49
6. Ieguldījumu pārvaldes izdevumi .....	49
7. Nodokļi un nodevas .....	49
8. Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts 2022. gadā .....	50
9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi .....	51
a) Ieguldījumu plānu aktīvu īpatsvars no kopējiem shēmas līdzekļiem .....	51
b) Ieguldījumu plānu daļu kustība .....	52
c) Shēmas līdzekļu analīze pa veidiem 2022. gada 31. decembrī .....	53
d) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2022. gada 31. decembrī .....	54
e) Latvijā veikto shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2022. gada 31. decembrī .....	55
f) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa valūtas pozīcijām 2022. gada 31. decembrī .....	56
g) Shēmas līdzekļu ieguldījumu analīze pēc ģeogrāfiskā izvietojuma 2022. gada 31. decembrī .....	57
10. VSAA rīcībā esošie valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi .....	59
11. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, kas izstājušies no shēmas, sasniedzot pensijas vecumu .....	60
12. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība .....	61
13. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku ieguldījumu plānu maiņa 2022. gadā .....	63
<b>IESPĒJAS SAŅEMT PAPILDU INFORMĀCIJU PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMU</b> .....	<b>65</b>

## PĀRSKATĀ IZMANTOTO TERMINU SKAIDROJOŠĀ VĀRDNĪCĀ

**Akcija** – vērtspapīrs, kas apliecina tā īpašnieka ieguldījumu akciju sabiedrības kapitālā, dod viņam tiesības atbilstoši attiecīgās akcijas kategorijai piedalīties sabiedrības vadīšanā, saņemt dividendes vai sabiedrības likvidācijas gadījumā – likvidācijas kvotu.

**Atvasinātais līgums** – finanšu instruments, kura vērtība mainās atkarībā no noteiktās procentu likmes, vērtspapīru cenas, preču cenas, ārvalstu valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai līdzīga mainīga lieluma izmaiņām. Atvasinātā līguma iegūšanai nav nepieciešams sākotnējais ieguldījums vai ir nepieciešams neliels sākotnējais ieguldījums, salīdzinot ar citiem līgumu veidiem, kas ir līdzīgā veidā atkarīgi no tirgus apstākļu izmaiņām, un ar atvasinātā līguma izpildi saistītie norēķini notiek nākotnē.

**Biržas saraksts** – tabula, kurā iekļauj vērtspapīrus, kas tiek tirgoti fondu biržā un kas atbilst noteiktām kvalitātes prasībām. Vienā fondu biržā var būt vairāki vērtspapīru saraksti ar dažādām prasībām.

**Dividende** – uzņēmuma tīrās peļņas daļa, kuru saņem akcionārs/dalībnieks. Par dividendēs izmaksājamās peļņas daļas apjomu lemj akcionāru/dalībnieku pilnsapulce.

**Emitents** – juridiska persona, kas izlaiž vērtspapīrus savā vārdā.

**Fondu birža** – centralizēta tirgus vieta ar saviem tirdzniecības un norēķinu noteikumiem, kur vērtspapīru tirgus starpnieki savā vai klientu vārdā veic darījumus ar vērtspapīriem, lai gūtu peļņu.

**Ieguldījumu apliecība** – ieguldījumu sabiedrības emitēts vērtspapīrs, kas apliecina ieguldītāja līdzdalību kādā noteiktā ieguldījumu fondā.

**Ieguldījumu fonds** – ieguldījumu apvienošana kopīgā fondā ar mērķi tos ieguldīt tālāk un gūt peļņu no šiem ieguldījumiem. Ieguldītāju līdzekļu apvienošana ļauj dažādot ieguldījumus, samazinot risku. Apvienojot investoru ieguldījumus, samazinās vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas izmaksas, jo, pērkot un pārdodot lielāku vērtspapīru apjomu, izmaksas uz vienu ieguldītāju ir zemākas.

**Ieguldījumu plāna daļa** – ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota ieguldījumu plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek izteikti ieguldījumu plāna daļās, lai nodrošinātu shēmas administrēšanas procesu. Ieguldījumu plāna daļa nav vērtspapīrs.

**Ieguldījumu plāns** – sistematizētu noteikumu kopums, pēc kuriem notiek fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana un kuri ir izklāstīti katra attiecīgā ieguldījumu plāna prospektā.

**Ienesīgums** – procentos izteikts sākotnējā ieguldījuma pieaugums.

**Obligācija** – ilgtermiņa parāda vērtspapīrs, kas garantē tā īpašniekam ikgadēju ienākumu saskaņā ar iepriekš fiksētu vai mainīgu kupona likmi un dod tiesības pēc noteikta laika saņemt nominālvērtību.

**Parāda vērtspapīrs, fiksēta ienākuma vērtspapīrs** – apliecinājums aizdevumam uz procentiem vai citiem noteikumiem, kas ir notikti jau vērtspapīra iegādes brīdī.

**Parādzīme** – īstermiņa parāda vērtspapīrs.

**Riska kapitāla tirgus** – tirgus, kas piedāvā kapitālu Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrēto komercsabiedrību finansēšanai to attīstības stadijā.

**Valsts fondēto pensiju shēma** – valsts organizēts sociālo apdrošināšanas iemaksu veikšanas, iemaksāto līdzekļu administrēšanas un pensiju izmaksas pasākumu kopums, kas, nepaliekot kopējo iemaksu apmēru vecuma pensijām, dod iespēju iegūt papildu pensijas kapitālu, daļu no iemaksām vecuma pensijām ieguldot finanšu instrumentos, nekustamajā īpašumā un citos aktīvos.

**Valsts parādzīme** – parādzīme, kuru emitējusi valsts.

**Vērtspapīrs** – dokuments, kurš apliecina emitenta saistības pret vērtspapīru īpašnieku.

**PĀRSKATĀ IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI**

<b>AS</b>	Akciju sabiedrība
<b>EUR</b>	Eiro
<b>FKTK</b>	Finanšu un kapitāla tirgus komisija
<b>IP</b>	Ieguldījumu plāns
<b>IPAS</b>	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
<b>IPS</b>	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
<b>MK</b>	Ministru kabinets
<b>SEK</b>	Zviedrijas krona
<b>SFPS</b>	Starptautiskie finanšu pārskatu standarti
<b>SIA</b>	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
<b>USD</b>	Amerikas Savienoto Valstu dolārs
<b>VFPS, pensiju 2. līmenis</b>	Valsts fondēto pensiju shēma
<b>VSAA</b>	Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra

**INFORMĀCIJA PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS PĀRVALDI**

Valsts fondēto pensiju shēmas administrators	<b>Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra</b> Nodokļu maksātāja reģistrācijas Nr. LV90001669496 Lāčplēša iela 70a, Rīga, LV-1011
Labklājības ministrs	Gatis Eglītis no 2021. gada 8. jūnija līdz 2022. gada 14. decembrim  Evika Siliņa no 2022. gada 15. decembra
VSAA direktore	Inese Šmitiņa
Pārskata gads	no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim
Revidents	Revidents SIA "Ernst & Young Baltic" Muitas iela 1A, Rīga, LV-1010 Latvija Licence Nr. 17

## DIREKTORA ZIŅOJUMS

Valsts sociālās apdrošināšana aģentūras (VSAA) sagatavotais “Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā” satur visaptverošu informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas (pensiju 2. līmeņa) darbību, kā arī par katra konkrētā līdzekļu pārvaldītāja darbības rezultātiem.

2022. gada beigās pensiju 2. līmenī bija 1,3 miljoni dalībnieku. Gada laikā pensiju 2. līmenim pievienojās 37,7 tūkstoši jaunu dalībnieku, kas tika piesaistīti aktīvajiem ieguldījumu plāniem ar ne vairāk kā 50% ieguldījumu vērstpapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos instrumentos. To no 2022. gada 1. janvāra paredz Ministru kabineta noteikumi Nr. 272 “Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību”.

Pārskata periodā pensiju 2. līmeņa līdzekļu pārvaldītājiem VSAA ir pārskaitījusi dalībnieku iemaksas 689,7 milj. eiro apmērā. Kopā gada beigās septiņi līdzekļu pārvaldītāji piedāvāja 29 ieguldījumu plānus ar dažādu ieguldīšanas politiku. 2022. gada 31. decembrī Latvijā bija ieguldīti 423,3 milj. eiro. Salīdzinot ar 2021. gada beigām, finanšu līdzekļu ieguldījumu daļa Latvijā palielinājās no 7,4% līdz 7,6%. Pakāpeniski palielinās arī kopējais ieguldījumu apjoms maza vai vidēja lieluma uzņēmumu riska kapitālā: no 198,7 milj. eiro 2021. gada beigās līdz 237,6 milj. eiro jeb 4,3% no visiem pensiju 2. līmeņa finanšu ieguldījumiem 2022. gada beigās.

2022. gada pensiju 2. līmeņa rādītājus negatīvi ietekmēja Krievijas iebrukums Ukrainā. Šis uzsāktais karš negatīvi ietekmējis ne tikai Krievijas ekonomiku, bet arī pārējo pasauli, jo īpaši Eiropu. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošo ieguldījumu plānu neto aktīvi 2022. gadā, salīdzinot ar 2021. gadu (5 999 miljoni eiro), samazinājās par 5,4% jeb 326,6 milj. eiro. un gada beigās bija 5,7 miljardi eiro. Visi ieguldījumu plāni visās plānu kategorijās 2022. gadu pabeidza ar negatīvu ienesīgumu. Visu ieguldījumu plānu vidējais ienesīgums bija -14,1% gadā, svārstoties robežās no -20,97% līdz -9,34%. Negatīvais ienesīgums tieši ietekmēja tos dalībniekus, kuri pārtrauca dalību pensiju 2. līmenī sakarā ar pensijas vecuma sasniegšanu.

Lai uzlabotu informācijas pieejamību par dalību pensiju 2. līmenī, Valsts pārvaldes pakalpojumu portālā [www.latvija.gov.lv](http://www.latvija.gov.lv) izveidots elektroniskā pakalpojuma jauns risinājums, kas satur visu iedzīvotājiem būtiskāko informāciju par VSAA sniegtajiem pakalpojumiem, tajā skaitā, par dalību pensiju 2. līmenī. Katrs portāla lietotājs var sekot VSAA rīcībā esošajai informācijai par savu izvēlēto līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu, uzzināt uzkrātā kapitāla apmēru savā pensiju 2. līmeņa dalībnieka konta izrakstā. Pensiju 2. līmeņa dalībnieki var paši prognozēt vai modelēt savu iespējamo vecuma pensiju, ņemot vērā pensiju 2. līmeņa kapitālu.

No pārskata gada beigām līdz tā apstiprināšanas dienai svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskatu par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā, nav notikuši.

VSAA direktore
Inese Šmitiņa
Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu
29.06.2023.

## VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DARBĪBAS APSKATS

### Valsts fondēto pensiju shēmas darbība

#### Valsts fondēto pensiju shēmas darbības mērķis un VSAA loma valsts fondēto pensiju shēmas darbības nodrošināšanā

Saskaņā ar 2000. gada 17. februārī pieņemto Valsts fondēto pensiju likumu valsts fondēto pensiju shēmas darbība tika uzsākta 2001. gada 1. jūlijā. Valsts fondēto pensiju shēmas galvenais mērķis ir palielināt ienākumu atvietojumu vecumdienās un sekmēt valsts ekonomisko attīstību veicinošu uzkrājumu veidošanos. Valsts fondēto pensiju shēma paredz, ka daļa no valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek novirzīta valsts fondēto pensiju shēmā un ar profesionālu līdzekļu pārvaldītāju starpniecību ieguldīta dažādos finanšu tirgus instrumentos, ar nolūku nodrošināt pensiju kapitāla pieaugumu, nepalielinot kopējās iemaksas pensiju apdrošināšanai.

Valsts fondēto pensiju shēma tika administrēta saskaņā ar šādiem normatīvajiem aktiem:

1. 17.02.2000. Valsts fondēto pensiju likums ar grozījumiem, kas pieņemti 31.10.2002., 20.11.2003., 18.03.2004., 05.05.2005., 28.09.2006., 26.04.2007., 25.09.2008., 14.11.2008., 23.04.2009., 28.05.2009., 20.12.2010., 15.11.2012., 09.07.2013., 12.09.2013., 03.04.2014., 04.02.2016., 22.11.2017., 11.10.2018., 02.04.2020., 24.11.2020.; 21.01.2021., 23.09.2021. un 13.10.2022.;
2. 11.03.2003. MK noteikumi Nr.107 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatu" ar grozījumiem, kas pieņemti 18.05.2004., 08.11.2005., 01.06.2010. un 06.08.2013.;
3. 27.05.2003. MK noteikumi Nr.272 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" ar grozījumiem, kas pieņemti 18.05.2004., 13.03.2007., 08.04.2008., 15.09.2009., 17.04.2012., 03.09.2013., 05.08.2014., 13.02.2018.; 17.09.2019. un 09.11.2021.;
4. FKTK 20.10.2020. noteikumi Nr.189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi";
5. FKTK 15.09.2020. noteikumi Nr.153 "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" ar grozījumiem, kas pieņemti 05.10.2021. un 20.12.2022.;
6. 16.12.2008. MK noteikumi Nr.1023 "Noteikumi par pensijas kapitāla nodošanu Eiropas Savienības pensiju shēmai un saņemšanu no tās" ar grozījumiem, kas pieņemti 05.05.2010. un 13.08.2013.;
7. 19.12.2017. MK noteikumi Nr.765 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana" ar grozījumiem, kas pieņemti 11.01.2022.;
8. 13.08.2019. MK noteikumi Nr.365 "Noteikumi par valsts fondētās pensijas kapitāla izmantošanu" ar grozījumiem, kas pieņemti 17.12.2020.;
9. 04.08.2020. FKTK normatīvie noteikumi Nr.123 "Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas sagatavošanas normatīvie noteikumi";
10. 05.06.2020. Covid-19 infekcijas izplatības seku pārvarēšanas likums ar grozījumiem, kas pieņemti 18.12.2020., 18.02.2021., 11.03.2021., 18.03.2021., 07.04.2021., 15.04.2021., 17.06.2021., 06.07.2021., 23.09.2021., 21.10.2021., 25.11.2021., 16.12.2021., 22.12.2021., 20.01.2022., 10.02.2022., 17.02.2022. un 24.03.2022.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāji var būt Latvijā reģistrēta ieguldījumu pārvaldes sabiedrība vai Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrēta ieguldījumu pārvaldes sabiedrības filiāle Latvijā, kas ir tiesīga sniegt ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus. Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs drīkst sākt fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu tikai pēc reģistrācijas valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju reģistrā, kuru līdz 2022. gada 31. decembrim uzturēja un aktualizēja Finanšu un kapitāla tirgus komisija. No 2023. gada 1. janvāra Finanšu un kapitāla tirgus komisijas funkcijas pilda Latvijas Banka. Līdzekļu pārvaldītāji var veikt valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu vienā vai vairākos ieguldījumu plānos saskaņā ar līgumu par valsts fondēto pensiju

shēmas līdzekļu pārvaldīšanu un ieguldījumu plāna prospektu. Katram valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības izvēlēties un mainīt sava uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu. Līdzekļu pārvaldītāju var mainīt ne biežāk kā reizi kalendāra gadā, bet viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņa ir atļauta ne biežāk kā divas reizes kalendāra gadā. Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi tiek turēti turētājbankā, ar kuru līdzekļu pārvaldītājs ir noslēdzis līgumu par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu turēšanu.

Līdzekļu turētāja (turētājbankas) pienākumos ietilpst glabāt shēmas līdzekļus un veikt to uzskaiti, līdzekļu pārvaldītāja uzdevumā veikt darījumus ar shēmas līdzekļiem, kā arī veikt līdzekļu pārvaldītāja darbības ikdienas uzraudzību.

VSAA uzdevums ir administrēt valsts fondēto pensiju shēmas darbību, pārstāvēt shēmas dalībniekus attiecībā ar līdzekļu pārvaldītājiem. VSAA slēdz līgumus ar līdzekļu pārvaldītājiem par līdzekļu pārvaldīšanu, nodrošina regulāru naudas un informācijas plūsmu starp VSAA, līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāju, publicē informāciju par valsts fondēto pensiju shēmu un tās darbības rezultātiem. Visiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem VSAA ir izveidoti dalībnieku individuālie konti, kuros tiek reģistrētas veiktās iemaksas shēmā un uzkrātais fondētās pensijas kapitāls. VSAA 2022. gadā katram jaunajam reģistrētajam valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam nosūtīja paziņojumu par reģistrāciju valsts fondēto pensiju shēmā.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu VSAA nodrošina fondētās pensijas kapitāla izmaksu, beidzoties dalībai shēmā. Lai nodrošinātu to shēmas dalībnieku tiesības, kuri ir izteikuši vēlmi iegādāties mūža pensijas polisi, VSAA slēdz līgumus ar apdrošināšanas sabiedrībām, kuras noteiktā kārtībā ir licencētas un piedāvā mūža pensijas apdrošināšanas pakalpojumus shēmas dalībniekiem. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki 2022. gadā varēja iegādāties mūža pensijas apdrošināšanas polises trīs apdrošināšanas sabiedrībās, ar kurām VSAA ir noslēgusi līgumus "Par sadarbību mūža pensijas apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanā Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem":

- 1) 2013. gada 14. oktobrī ar ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāli. Pakalpojuma sniegšana shēmas dalībniekiem uzsākta 2014. gada 2. janvārī;
- 2) 2014. gada 11. jūnijā ar Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāli. Pakalpojuma sniegšana shēmas dalībniekiem uzsākta 2014. gada 11. jūnijā;
- 3) 2016. gada 9. maijā ar AAS "CBL Life". Pakalpojuma sniegšana shēmas dalībniekiem uzsākta 2016. gada 30. jūnijā.

2013. gada 23. septembrī noslēgtā līguma ar AAS "SEB Life and Pension Baltic SE" darbība izbeigta 2021. gada 1. jūlijā. No 2021. gada 1. jūlija pārtraukta jaunu mūža pensijas līgumu slēgšana ar shēmas dalībniekiem, bet tiek turpināta uzņemto saistību izpilde par tiem mūža pensijas apdrošināšanas līgumiem, kas noslēgti pirms 2021. gada 1. jūlija.

Minimālais uzkrātais kapitāla apmērs, kas dod tiesības iegādāties mūža pensijas polisi

- 2 000 eiro – Compensa Life Vienna Insurance Group un AAS "CBL Life",
- 3 000 eiro – ERGO Life Insurance.

No 2020. gada 1. janvāra valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam, kurš vēl nav pieprasījis vecuma pensiju, ir tiesības izvēlēties, kā tiks izmantots uzkrātais fondētās pensijas kapitāls gadījumā, ja viņš nomirst pirms vecuma pensijas piešķiršanas. Uzkrāto kapitālu valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks var novēlēt, izvēloties vienu no trim variantiem:

- ieskaitīt valsts pensiju speciālajā budžetā;
- pievienot norādītās personas fondētās pensijas kapitālam;
- atstāt mantojumā Civillikuma noteiktajā kārtībā.

Ja valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks nav izdarījis izvēli, tad viņa nāves gadījumā kapitāls tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā. Valsts fondēto pensiju shēmā uzkrāto kapitālu nepievieno norādītās personas valsts fondēto pensiju shēmā uzkrātajam kapitālam vai nenodod



mantošanai, ja valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka uzkrātais kapitāls viņa nāves dienā nesasniedz 35% no valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta apmēra (2022. gadā 35% bija 38,15 eiro).

Pievienojot norādītās personas valsts fondēto pensiju shēmā uzkrātajam kapitālam vai nododot mantošanā, VSAA aprēķina nododamo uzkrāto kapitālu kā 80% no valsts fondēto pensiju shēmas kapitāla, kas uzkrāts līdz 2019. gada 31. decembrim un 100% no valsts fondēto pensiju shēmas kapitāla, kas uzkrāts pēc 2020. gada 1. janvāra. No mantojamā kapitāla tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 23% apmērā saskaņā ar Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 17. panta desmitās daļas 5.<sup>2</sup> punktu, ja mantinieks izvēlēties to saņemt ar pārskaitījumu uz maksājumu kontu kredītiestādē.

Saskaņā ar grozījumiem MK noteikumiem Nr.272 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" no 2022. gada 1. janvāra ir mainīta obligāto pensiju 2. pensiju līmeņa sākotnējā sadale, ko veic VSAA. Obligātos shēmas dalībniekus (dzimuši pēc 1971. gada 1. jūlija) sadala pa tādiem ieguldījumu plāniem, kas paredz ne vairāk kā 50% no ieguldījumu plāna aktīviem ieguldīšanu kapitāla vērstpapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos instrumentos. Līdz 2021. gada 31. decembrim jaunie obligātie shēmas dalībnieki sākotnēji bija sadalīti konservatīvajos ieguldījumu plānos.

### **Valsts fondēto pensiju shēmas administrēšana**

Iemaksas fondēto pensiju shēmā ir daļa no faktiski veiktajām iemaksām valsts pensiju apdrošināšanai. No 2020. gada iemaksas, kas veiktas no valsts pamatbudžeta un sociālās apdrošināšanas speciālajiem budžetiem, vairs netiek ieguldītas pensiju 2. līmenī, bet tiek reģistrētas pensiju 1. līmenī, veidojot 20% pensiju kapitālā. Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos tiek reģistrētas, pamatojoties uz saņemto informāciju no Valsts ieņēmumu dienesta. Iemaksu likme valsts fondēto pensiju shēmā 2022. gadā bija 6% no gūtajiem ienākumiem (valsts sociālās apdrošināšanas iemaksu objekta, kas noteikts likumā "Par valsts sociālo apdrošināšanu"). Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos tiek reģistrētas pārskata mēnesim sekojošajā ceturtajā mēnesī laikā no pirmās līdz desmitajai darbadienai.

Pēc iemaksu reģistrēšanas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka kontā naudas summa piecu darba dienu laikā tiek pārskaitīta attiecīgā līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plāna kontā turētājbankā. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek izteikti ieguldījumu plāna daļās. Ieguldījumu plāniem, kas darbību uzsāka līdz 2013. gada 31. decembrim, vienas daļas vērtība plāna darbības uzsākšanas brīdī bija viens lats. Savukārt ieguldījumu plāniem, kas darbību uzsāk pēc 2014. gada 1. janvāra, vienas daļas vērtība ir viens eiro. Turpmāk ieguldījumu plāna vienas daļas vērtība mainās atkarībā no ieguldījumu plāna darbības rezultātiem. Pamatojoties uz informāciju par ieguldījumu plāna vienas daļas vērtību konkrētajā dienā, ir iespējams aprēķināt katras personas uzkrāto fondētās pensijas kapitālu.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 4. panta pirmajā daļā noteikto iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā ir daļa no faktiski veiktajām iemaksām valsts pensiju apdrošināšanai. Tas nozīmē, ka valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka kontā tiek reģistrētas iemaksas tikai tad, kad darba devējs vai pati persona ir veikusi sociālās apdrošināšanas iemaksu maksājumu.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi tiek nošķirti no vispārējā valsts budžeta un netiek plānoti arī kā valsts sociālās apdrošināšanas speciālā budžeta daļa.

Valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanas tiešie izdevumi tiek segti no atskaitījumiem, ko VSAA ietur no valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksām. 2022. gadā valsts fondēto pensiju shēmā reģistrētajām iemaksām tika piemērota administrēšanas atskaitījumu likme 0,12% apmērā. Kopējā atskaitījumu summa valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai 2022. gadā bija 824 438 eiro. Kopējie izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai 2022. gadā

bija 972 067 eiro. Lielāko izdevumu pozīciju veidoja valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontu apkalpošana un IS uzturēšana – 738 520 eiro.

### **Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāji un turētājbankas**

2022. gada beigās valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem bija pieejami 29 ieguldījumu plāni, kurus pārvaldīja septiņi līdzekļu pārvaldītāji.

Pārskata periodā darbību uzsāka viens jauns ieguldījumu plāns CBL Indeksu plāns.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu veic ieguldījumu plāna pārvaldnieks. Pārvaldnieks ir persona, kas veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem. Pārvaldniekam ir jāievēro ieguldījumu plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi. Veicot ieguldījumus, ieguldījumu plāna pārvaldniekam ir pienākums iegūt pietiekamu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzraudzīt to personu finansiālo un ekonomisko stāvokli, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi. Pārvaldniekam ir tiesības brīvi rīkoties ar plāna līdzekļiem – izvēlēties sadalījumu pa vērtspapīru veidiem un ģeogrāfiskajiem reģioniem, noteikt ieguldījumu objektus un ieguldījumu termiņus, izmantot finanšu instrumentus riska samazināšanai utt. – tiktāl, cik tiek ievērotas Valsts fondēto pensiju likumā un ieguldījumu plāna prospektā noteiktās prasības.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu ieguldījumu sabiedrību darbību valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanā pārrauga Latvijas Banka.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs darījumus ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem veic ar līdzekļu turētāja starpniecību, noslēdzot ar to turētājbankas līgumu. Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus var turēt Latvijā reģistrēta banka, kura normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ir uzsākusi ieguldījumu pakalpojumu un blakus pakalpojumu sniegšanu, tajā skaitā finanšu instrumentu turēšanu, vai dalībvalstī reģistrētas bankas filiāle Latvijā, ja attiecīgā banka ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus un blakus pakalpojumus, tajā skaitā turēt finanšu instrumentus. Turētājbanka, veicot līgumā noteiktos pienākumus, darbojas neatkarīgi no ieguldījumu sabiedrības un vienīgi ieguldītāju interesēs. Līdzekļu pārvaldītājs atver atsevišķu kontu turētājbankā katram tā pārvaldē esošajam ieguldījumu plānam. Turētājbankas galvenie pienākumi ir glabāt ieguldījumu plāna mantu saskaņā ar turētājbankas līgumu, sekot, lai ieguldījumu plāna daļas vērtības tiktu aprēķinātas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem un ieguldījumu plāna prospektu, un izpildīt līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar normatīvajiem aktiem.

Sakarā ar 2021. gada 21. janvārī pieņemtajiem grozījumiem Valsts fondēto pensiju likumā, kuri atcēla 75% limitu ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros, VSAA tika mainīja aktīvo ieguldījumu plānu klasifikāciju atbilstoši to prospektiem. Ieguldījumu plāni, kuriem nav noteikts limits ieguldījumiem akcijās, tiek klasificēti par “aktīvajiem plāniem 100%”. Ieguldījumu plāni, kuriem paredzēta līdzekļu ieguldīšana akcijās līdz 75% no plāna līdzekļiem, tiek klasificēti par “aktīvajiem plāniem 75%”, bet plāni, kuriem akcijās paredzēts ieguldīt līdz 50% – par “aktīvajiem plāniem 50%”. Ieguldījumu plāni, kuriem akcijās paredzēts ieguldīt līdz 25% – tiek klasificēti par sabalansētajiem plāniem. Konservatīvo plānu prospektos līdzekļu ieguldīšana akcijās nav paredzēta.

Maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi veido maksājuma pastāvīgā daļa un mainīgā daļa. Valsts fondēto pensiju likumā noteikts, ka pārvaldīšanas maksas pastāvīgā daļa ir atkarīga no VFPS pārvaldītāju pārvaldīšanā esošā ieguldījumu plānu aktīvu apjoma:

- a) līdz 0,6 procentiem gadā – kopējai aktīvu daļai, kas nepārsniedz 300 miljonus eiro, aprēķinot to iepriekšējā gada 30. novembrī,
- b) līdz 0,4 procentiem gadā – kopējai aktīvu daļai, kas pārsniedz 300 miljonus eiro, aprēķinot to iepriekšējā gada 30. novembrī.

Pārvaldīšanas maksājuma mainīgā daļa, kas ir atkarīga no līdzekļu pārvaldītāja darbības rezultātiem, jāaprēķina atkarībā no ieguldījumu plāna ienesīguma pārsnieguma virs etalona, kas tiek noteikts kā parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru indeksu kombinācija, atkarībā no ieguldījumu plānu stratēģijas.

Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, lai pārvaldīšanas maksājuma maksimālais apmērs (kopā pastāvīgā un mainīgā daļa) nepārsniedz:

- 0,85 procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības konservatīvajiem plāniem;
- 1,1 procentu no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības aktīvajiem un sabalansētajiem plāniem.

Kārtību, kādā VFPS līdzekļu pārvaldītājam aprēķināma maksājuma pastāvīgā un mainīgā daļa, nosaka Ministru kabinets. Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka var samazināt sev noteikto maksājumu apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt maksājumus tikai noteiktā laika periodā.

Līdzekļu pārvaldītāja, ieguldījumu plāna un turētājbankas nosaukums	Ieguldījumu politikas raksturojums	Maksimālā atlīdzība par plāna pārvaldi (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)	Pastāvīgā atlīdzība (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)		Mainīgā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam par darbības rezultātu
			atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	atlīdzība turētājbankai	
<b>AS "Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība"</b>					
<i>AS "Swedbank"</i>					
Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"	konservatīva	0,39%	0,31%	0,08%	0,00%
Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika"	aktīva 50%	0,47%	0,355%	0,065%	0,05%
Swedbank ieguldījumu plāns 1990+	aktīva 100%	0,47%	0,34% <sup>1</sup>	0,08% <sup>2</sup>	0,05%
Swedbank ieguldījumu plāns 1980+	aktīva 100%	0,47%	0,34% <sup>3</sup>	0,08% <sup>4</sup>	0,05%
Swedbank ieguldījumu plāns 1970+	aktīva 100%	0,47%	0,34% <sup>5</sup>	0,08% <sup>6</sup>	0,05%
Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indeks	aktīva 100%	0,30%	0,22% <sup>7</sup>	0,08% <sup>8</sup>	0,00%
<b>IPAS "SEB Investment Management"</b>					
<i>AS "SEB banka"</i>					
SEB aktīvais plāns	aktīva 50%	0,50%	0,38%	0,07%	0,05%
SEB sabalansētais plāns	sabalansēta	0,45%	0,38%	0,07%	0,00%
SEB konservatīvais plāns	konservatīva	0,45%	0,40%	0,05%	0,00%
SEB dinamiskais plāns	aktīva 100%	0,50%	0,40%	0,05%	0,05%
SEB indeksu plāns	aktīva 100%	0,30%	0,25%	0,05%	0,00%

<sup>1</sup> Līdz 01.08.2022.- 0,33%

<sup>2</sup> Līdz 01.08.2022.- 0,09%

<sup>3</sup> Līdz 01.08.2022.- 0,33%

<sup>4</sup> Līdz 01.08.2022.- 0,09%

<sup>5</sup> Līdz 01.08.2022.- 0,33%

<sup>6</sup> Līdz 01.08.2022.- 0,09%

<sup>7</sup> Līdz 01.08.2022.- 0,21%

<sup>8</sup> Līdz 01.08.2022.- 0,09%

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

Līdzekļu pārvaldītāja, ieguldījumu plāna un turētājbankas nosaukums	Ieguldījumu politikas raksturojums	Maksimālā atlīdzība par plāna pārvaldi (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)	Pastāvīgā atlīdzība (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)		Mainīgā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam par darbības rezultātu
			atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	atlīdzība turētājbankai	
<b>IPAS "CBL Asset Management"</b> AS "Citadele banka"					
CBL Universālais ieguldījumu plāns	konservatīva	0,85%	0,39%	0,08%	0,38%
CBL Aktīvais ieguldījumu plāns	aktīva 50%	1,10%	0,39%	0,08%	0,63%
CBL dzīves cikla plāns Millennials	aktīva 75%	0,47%	0,39%	0,08%	0,00%
CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plāns	aktīva 100%	1,10%	0,39%	0,08%	0,63%
CBL Indeksu plāns <sup>9</sup>	aktīva 100%	0,08%	0,00%	0,08%	0,00%
<b>IPAS "INVL Asset Management"</b> AS "SEB banka"					
INVL Konservatīvais 58+	konservatīva	0,85%	0,52%	0,08%	0,25%
INVL Komforts 53+	sabalansēta	1,10%	0,50%	0,10%	0,50%
INVL Ekstra 47+	aktīva 50%	1,10%	0,50%	0,10%	0,50%
INVL Maksimālais 16+	aktīva 100%	1,10%	0,50%	0,10%	0,50%
<b>Luminor Asset Management IPAS</b> AS "Luminor Bank"					
Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns	konservatīva	0,49% <sup>10</sup>	0,42% <sup>11</sup>	0,07%	0,00%
Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns	sabalansēta	1,10%	0,42% <sup>12</sup>	0,07%	0,61% <sup>13</sup>
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns	aktīva 50%	1,10%	0,42% <sup>14</sup>	0,07%	0,61% <sup>15</sup>
Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns	aktīva 75%	1,10%	0,42% <sup>16</sup>	0,07%	0,61% <sup>17</sup>
Luminor indeksu ieguldījumu plāns Ilgtspējīgā nākotne	aktīva 100%	0,32%	0,25%	0,07%	0,00%
<b>IPAS "Indexo"</b> AS "Swedbank"					
INDEXO Izaugsme 47-57	aktīva 50%	0,52% <sup>18</sup>	0,44%	0,08% <sup>19</sup>	0,00%
INDEXO Jauda 16-50	aktīva 100%	0,52% <sup>20</sup>	0,44%	0,08% <sup>21</sup>	0,00%

<sup>9</sup> Plāns uzsāka darbību 15.02.2022.

<sup>10</sup> Līdz 14.04.2022.- 0,50%

<sup>11</sup> Līdz 14.04.2022.- 0,43%

<sup>12</sup> Līdz 14.04.2022.- 0,43%

<sup>13</sup> Līdz 14.04.2022.- 0,50%

<sup>14</sup> Līdz 14.04.2022.- 0,43%

<sup>15</sup> Līdz 14.04.2022.- 0,50%

<sup>16</sup> Līdz 14.04.2022.- 0,43%

<sup>17</sup> Līdz 14.04.2022.- 0,60%

<sup>18</sup> Līdz 27.06.2022.- 0,53%

<sup>19</sup> Līdz 27.06.2022.- 0,09%

<sup>20</sup> Līdz 27.06.2022.- 0,53%

<sup>21</sup> Līdz 27.06.2022.- 0,09%

**Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā**

Līdzekļu pārvaldītāja, ieguldījumu plāna un turētājbankas nosaukums	Ieguldījumu politikas raksturojums	Maksimālā atlīdzība par plāna pārvaldi (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)	Pastāvīgā atlīdzība (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)		Mainīgā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam par darbības rezultātu
			atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	atlīdzība turētājbankai	
INDEXO Konservatīvais 55+	konservatīva	0,43% <sup>22</sup>	0,35%	0,08% <sup>23</sup>	0,00%
<b>Integrum Asset Management IPAS <sup>24</sup></b> <i>AS "Citadele Banka"</i>					
Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum <sup>25</sup>	aktīva 50%	0,60%	0,48%	0,12%	0,00%

Līdzekļu pārvaldītāji par katru to pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu sagatavo ceturkšņa pārskatus un ziņojumus par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, kā arī gada pārskatu, un ne retāk kā reizi gadā aktualizē VFPS dalībniekiem paredzēto pamatinformāciju. Ar šiem dokumentiem valsts fondēto pensiju shēmas esošie un potenciālie dalībnieki var iepazīties interneta vietnē [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv), kā arī pie līdzekļu pārvaldītājiem (skat. 66. lpp. sadaļu "Iespējas saņemt papildu informāciju par valsts fondēto pensiju shēmu").

<sup>22</sup> Līdz 27.06.2022.- 0,45%

<sup>23</sup> Līdz 27.06.2022.- 0,10%

<sup>24</sup> Līdz 05.01.2022. nosaukums ABLV Asset Management, IPAS

<sup>25</sup> Līdz 05.01.2022. nosaukums ABLV aktīvais ieguldījumu plāns

## Informācija par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem

### Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku dzimuma un vecuma struktūra

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki ir:

1. Valsts pensiju apdrošināšanai reģistrētās personas, kuras dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija. Saskaņā ar normatīvajiem aktiem šīs personas ir **obligātie** valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki. VSAA šos dalībniekus valsts fondēto pensiju shēmā reģistrē automātiski, pamatojoties uz informāciju par sociāli apdrošinātas personas statusa iegūšanu;
2. Valsts pensiju apdrošināšanai reģistrētās personas, kuras dzimušas laikā no 1951. gada 2. jūlija līdz 1971. gada 1. jūlijam (ieskaitot) un VSAA ir iesniegušas iesniegumu par **brīvprātīgu** iesaistīšanos valsts fondēto pensiju shēmā.

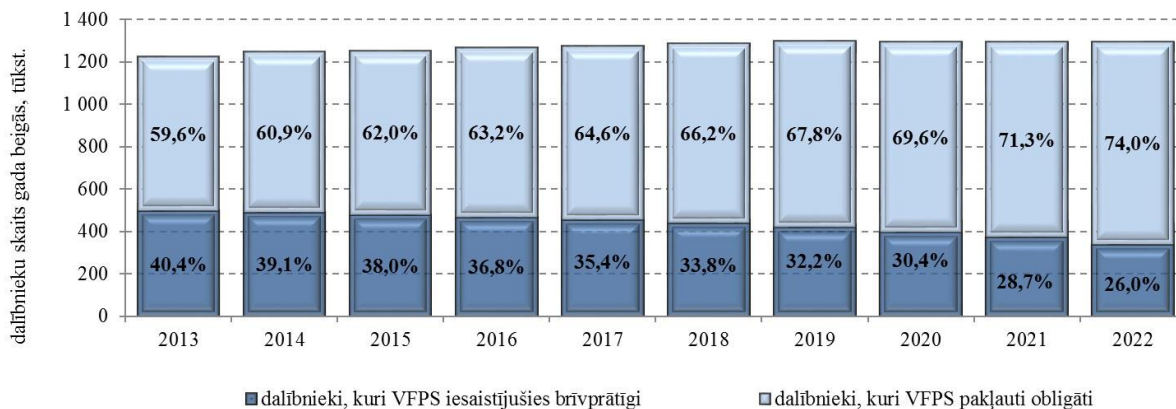
2022. gada 31. decembrī valsts fondēto pensiju shēmā bija reģistrēti 1 294,4 tūkst. dalībnieku: 656,3 tūkst. jeb 50,7% vīriešu un 638,2 tūkst. jeb 49,3% sievietes.

Kā obligātie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki bija reģistrēti 958,0 tūkst. personu (par 34,7 tūkst. vairāk nekā 2021. gada 31. decembrī): 501,7 tūkst. jeb 52,4% vīriešu un 456,3 tūkst. jeb 47,6% sievietes.

Kā brīvprātīgie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki bija reģistrēti 336,5 tūkst. personu (par 34,7 tūkst. mazāk nekā 2021. gada 31. decembrī): 154,6 tūkst. jeb 45,9% vīriešu un 181,9 tūkst. jeb 54,1% sievietes.

### 1. attēls

VFPS dalībnieku skaita dinamika 2013. - 2022.



Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku skaits

	2022. gada 31. decembrī	2021. gada 31. decembrī	Izmaiņas, %
<b>Dalībnieki, kuri VFPS pievienojās brīvprātīgi</b>	<b>336 455</b>	<b>371 118</b>	<b>-9,3%</b>
vīrieši	154 584	170 222	-9,2%
sievietes	181 871	200 896	-9,5%
<b>Dalībnieki, kuri VFPS pakļauti obligāti</b>	<b>957 982</b>	<b>923 259</b>	<b>3,8%</b>
vīrieši	501 671	483 571	3,7%
sievietes	456 311	439 688	3,8%
<b>VFPS dalībnieku skaits, kopā</b>	<b>1 294 437</b>	<b>1 294 377</b>	<b>0,0%</b>
<b>vīrieši</b>	<b>656 255</b>	<b>653 793</b>	<b>0,4%</b>
<b>sievietes</b>	<b>638 182</b>	<b>640 584</b>	<b>-0,4%</b>

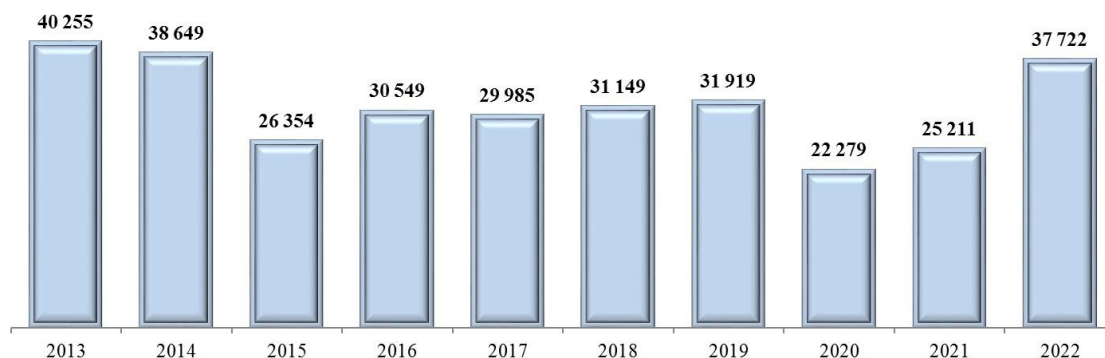
Pārskata periodā tika reģistrēti 37,7 tūkst. jaunu dalībnieku, kas ir par 50% vairāk nekā iepriekšējā gadā (skat. 2. att.).

Lielais jauno reģistrēto dalībnieku skaits skaidrojams ar nodarbinātības līmeņa celšanos pēc Covid-19 pandēmijas un atbalsta sniegšanas Ukrainas civiliedzīvotājiem, kuri izceļo no Ukrainas vai kuri nevar atgriezties Ukrainā Krievijas Federācijas izraisītā bruņotā konflikta dēļ.

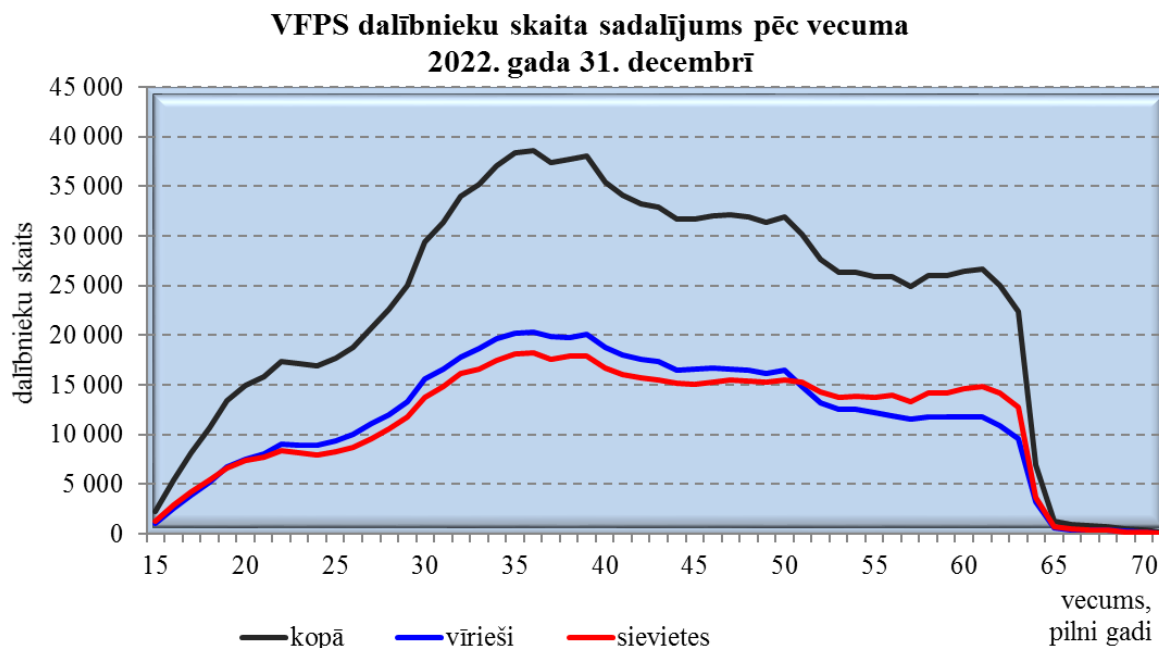
Pamatojoties uz Centrālās statistikas pārvaldes datiem, īpašs pieaugums nodarbinātībā vērojams vecuma grupā 20-24 gadi, kad nodarbināto skaits, salīdzinot ar 2021. gadu, pieaudzis par 4,6%.

2. attēls

Jauno reģistrēto VFPS dalībnieku skaita dinamika 2013. - 2022.



Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku vidējais vecums ir 42,2 gadi, obligāto dalībnieku vidējais vecums ir 36,7 gadi, brīvprātīgo – 57,9 gadi. Obligātie dalībnieki ir vecumā līdz 51,5 gadiem, un šajās vecuma grupās vīriešu skaits ir lielāks nekā sieviešu skaits. Savukārt brīvprātīgie dalībnieki ir vecāki par 51,5 gadiem, un šajā dalībnieku kategorijā sieviešu skaits ir lielāks nekā vīriešu skaits (skat. 3. att.). Lielā mērā to nosaka Latvijas demogrāfiskā situācija.



#### Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku līdzekļu pārvaldītāju izvēles analīze

2022. gadā 98,9 tūkst. dalībnieku jeb 7,6% no tiem, kuri bija reģistrēti valsts fondēto pensiju shēmā gada sākumā, ir veikuši ieguldījumu plāna maiņu (skat. 13. pielikumu). No ieguldījumu plāna maiņu veikušajiem dalībniekiem 71,5% bija aktīvo, 21,1% – konservatīvo un 7,4% sabalansēto ieguldījumu plānu dalībnieki.

No visiem dalībniekiem, kuri ir veikuši ieguldījumu plāna maiņu, 74% dalībnieku ir izvēlējušies kādu no “aktīvajiem 75%” vai “aktīvajiem 100%” ieguldījumu plāniem, 16% pievienojušies “aktīvajiem 50%”, 6% – konservatīvajiem un 3% – sabalansētajiem ieguldījumu plāniem.

Ieguldījumu plānu izvēlē īpaša popularitāte dalībnieku vidū bija ieguldījumu plāniem, kuru stratēģijā paredzēts ieguldīt līdz 100% kapitāla vērtspapīros. Plāns “INDEXO Jauda 16-50” piesaistīja 21,3 tūkst. jaunu dalībnieku, “Swedbank pensiju ieguldījumu plāns 1990+” piesaistīja 11,5 tūkst., bet “Swedbank pensiju ieguldījumu plāns 1980+” – 11 tūkst.

Pārskata perioda beigās visvairāk dalībnieku bija šādiem līdzekļu pārvaldītājiem: AS “Swedbank IPS” – 552 tūkst., IPAS “SEB Investment Management” – 261,5 tūkst. un IPAS “CBL Asset Management” – 214 tūkst.

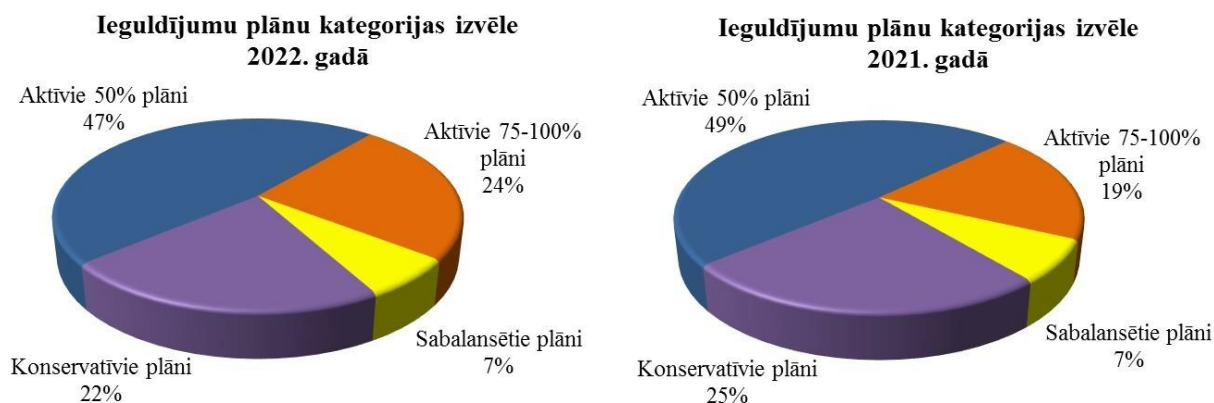


Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku sadalījums pa ieguldījumu plāniem  
2022. gada 31. decembrī

Ieguldījumu plāns	Dalībnieku skaits						
	Pavisam	tajā skaitā – brīvprātīgie			tajā skaitā – obligātie		
		kopā	vīrieši	sievietes	kopā	vīrieši	sievietes
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	285 432	63 230	29 925	33 305	222 202	113 916	108 286
SEB aktīvais plāns	113 760	23 297	11 229	12 068	90 463	45 872	44 591
CBL Aktīvais IP	118 872	30 101	14 780	15 321	88 771	49 227	39 544
INVL Ekstra 47+	24 913	6 203	2 318	3 885	18 710	9 357	9 353
Luminor Aktīvais IP	48 008	8 205	4 529	3 676	39 803	22 779	17 024
INDEXO Izaugsme 47-57	16 316	7 075	2 608	4 467	9 241	4 695	4 546
Aktīvais IP Integrum	4 168	318	124	194	3 850	1 910	1 940
<b>Aktīvie plāni 50%, kopā</b>	<b>611 469</b>	<b>138 429</b>	<b>65 513</b>	<b>72 916</b>	<b>473 040</b>	<b>247 756</b>	<b>225 284</b>
CBL dzīves cikla plāns Millennials	9 673	1 304	695	609	8 369	4 689	3 680
Luminor Progresīvais IP	1 822	145	71	74	1 677	952	725
<b>Aktīvie plāni 75%, kopā</b>	<b>11 495</b>	<b>1 449</b>	<b>766</b>	<b>683</b>	<b>10 046</b>	<b>5 641</b>	<b>4 405</b>
Swedbank IP 1990+	86 528	171	73	98	86 357	41 417	44 940
Swedbank IP 1980+	48 953	68	29	39	48 885	21 616	27 269
Swedbank IP 1970+	45 262	9 802	4 139	5 663	35 460	15 239	20 221
Swedbank IP Dinamika Indekss	1 192	208	89	119	984	535	449
SEB dinamiskais plāns	34 554	781	342	439	33 773	16 279	17 494
SEB indeksu plāns	10 455	638	250	388	9 817	4 753	5 064
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	4 047	641	366	275	3 406	1 909	1 497
CBL Indeksu plāns	2 535	368	176	192	2 167	1 285	882
INVL Maksimālais 16+	2 631	377	128	249	2 254	923	1 331
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	799	25	8	17	774	435	339
INDEXO Jauda 16-50	65 062	618	296	322	64 444	32 207	32 237
<b>Aktīvie plāni 100%, kopā</b>	<b>302 018</b>	<b>13 697</b>	<b>5 896</b>	<b>7 801</b>	<b>288 321</b>	<b>136 598</b>	<b>151 723</b>
SEB sabalansētais plāns	49 270	32 851	14 230	18 621	16 419	8 065	8 354
INVL Komforts 53+	10 978	6 914	3 059	3 855	4 064	2 109	1 955
Luminor Sabalansētais IP	24 025	9 197	4 846	4 351	14 828	8 609	6 219
<b>Sabalansētie plāni, kopā</b>	<b>84 273</b>	<b>48 962</b>	<b>22 135</b>	<b>26 827</b>	<b>35 311</b>	<b>18 783</b>	<b>16 528</b>
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	85 041	62 041	27 204	34 837	23 000	13 456	9 544
SEB konservatīvais plāns	53 441	22 994	10 200	12 794	30 447	18 314	12 133
CBL Universālais IP	78 982	29 626	14 206	15 420	49 356	30 006	19 350
INVL Konservatīvais 58+	24 427	6 252	2 226	4 026	18 175	11 240	6 935
Luminor Konservatīvais IP	34 175	9 926	5 417	4 509	24 249	15 617	8 632
INDEXO Konservatīvais 55+	9 116	3 079	1 021	2 058	6 037	4 260	1 777
<b>Konservatīvie plāni, kopā</b>	<b>285 182</b>	<b>133 918</b>	<b>60 274</b>	<b>73 644</b>	<b>151 264</b>	<b>92 893</b>	<b>58 371</b>
<b>Pavisam</b>	<b>1 294 437</b>	<b>336 455</b>	<b>154 584</b>	<b>181 871</b>	<b>957 982</b>	<b>501 671</b>	<b>456 311</b>

Ieguldījumu plāni, kuru prospektos paredzēta līdzekļu ieguldīšana akcijās līdz 100% no plāna līdzekļiem, tiek klasificēti par “aktīvajiem plāniem 100%”, plāni, kuros akcijās tiek ieguldīts līdz 75% – par “aktīvajiem plāniem 75%”, plāni, kuros akcijās tiek ieguldīts līdz 50% – par “aktīvajiem plāniem 50%”, plāni, kuros akcijās tiek ieguldīts līdz 25% – par sabalansētajiem plāniem. Konservatīvo plānu prospektos līdzekļu ieguldīšana akcijās nav paredzēta.

#### 4. attēls



Ieguldījumu plānus ar aktīvu ieguldījumu politiku ir izvēlējušies gados jaunāki valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki (skat. 3. tab.).

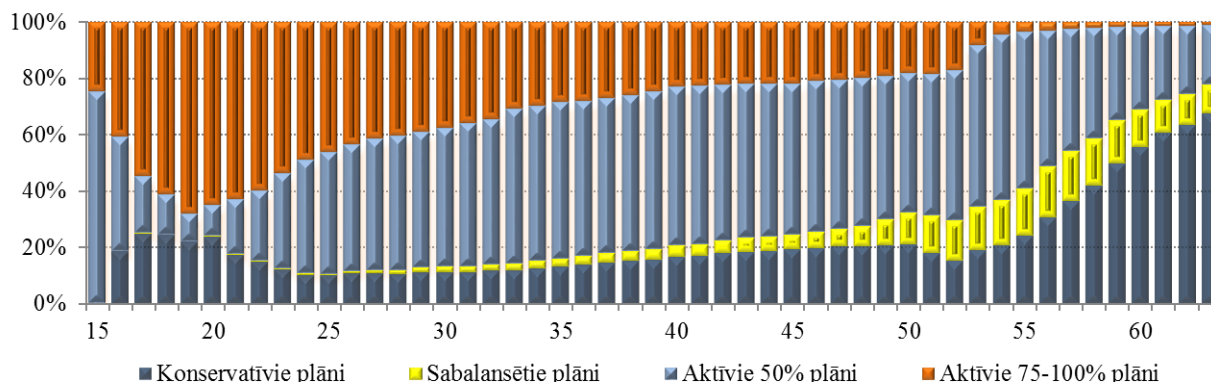
#### 3. tabula

##### Dalībnieku vidējā vecuma sadalījums pa ieguldījumu plānu kategorijām

Plānu kategorija	Dalībnieku vidējais vecums, gadi
Aktīvie plāni 75-100%	34,3
Aktīvie plāni 50%	42,2
Sabalansētie plāni	51,3
Konservatīvie plāni	48,1

Detalizētāka ieguldījumu plānu kategorijas izvēle atkarībā no vecuma 5. attēlā parāda, ka, tuvojoties vecumam, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, dalībniekiem ir tendence izvēlēties kādu no konservatīvajiem vai sabalansētajiem plāniem. Līdzekļu pārvaldītāji iesaka tā darīt, ja līdz pensijai ir atlikuši desmit gadi vai nedaudz mazāk, jo aktīvajiem ieguldījumu plāniem ir riskantāka ieguldījumu politika un lielākas plāna daļas vērtību svārstības, kuras var ietekmēt personas uzkrātā kapitāla lielumu pensijas apmēra aprēķināšanas brīdī.

Darbspējas vecuma dalībnieku procentuālais sadalījums pēc vecuma pa ieguldījumu plānu kategorijām 2022. gada 31. decembrī



### Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība

Pārskata periodā pavisam valsts fondēto pensiju shēmā reģistrēti 37,7 tūkst. jaunu dalībnieku, no tiem 7,7 tūkst. izvēlējās Swedbank pensiju ieguldījumu plānu 1990+, 4,1 tūkst. – Swedbank pensiju IP “Dinamika”, 3,3 tūkst. – CBL Aktīvo ieguldījumu plānu un 3,3 tūkst. – SEB aktīvo plānu (skat. 12. pielikumu).

Personas dalība valsts fondēto pensiju shēmā tiek pārtraukta gadījumos, kad VSAA ir saņēmusi:

- informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāvi,
- valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka iesniegumu, kurā izteikta vēlme uzkrāto kapitālu valsts fondēto pensiju shēmā pievienot nefondētajam kapitālam vai iegādāties mūža pensijas polisi,
- Eiropas Savienības institūcijas pieprasījumu par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka vēlmi nodot Latvijas valsts pensiju sistēmā uzkrāto pensijas kapitālu Eiropas Savienības pensiju shēmai.

Pārskata periodā reģistrēti 5 672 mirušie VFPS dalībnieki, septiņas personas pievienojās Eiropas Savienības pensiju shēmai, 31 983 VFPS dalībnieki pārtrauca dalību pensiju 2. līmenī, jo pieprasīja valsts vecuma pensiju vai viņu dalība ar 2022. gada janvāri tika pārtraukta saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma Pārejas noteikumu 27. un 29. punktiem.

Valsts fondēto pensiju likuma Pārejas noteikumu 27. un 29. punkts nosaka, ka līdz 2021. gada 30. novembrim dalībniekiem, kuriem ir piešķirta vecuma pensija, jāizdara izvēle par sava kapitāla izmantošanu. Ja izvēle netika izdarīta, tad pensiju 2. līmeņa konti 2022. gada janvārī bija jāslēdz un saskaņā ar likumu “Par valsts pensijām” jāpārreķina vecuma pensija, izmantojot pensiju 2. līmenī uzkrāto kapitālu.

### Valsts fondēto pensiju shēmā reģistrēto dalībnieku iemaksas

2022. gadā valsts fondēto pensiju shēmā tika novirzīti 6% no personas sociālās apdrošināšanas iemaksu objekta. Pārskata periodā līdzekļu pārvaldītājiem pārvaldīšanā nodotas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksas 689,7 milj. eiro apmērā.

4. tabula

Dalībnieku iemaksas ieguldījumu plānos (kopā) 2022. gadā

Dalībnieku skaits 31.12.2022.	Dalībnieku, kuriem ir bijušas iemaksas (aktīvie dalībnieki), skaits	Aktīvo dalībnieku īpatsvars	Iemaksas shēmā, EUR	Vidējā iemaksu summa uz 1 aktīvo dalībnieku, EUR / gadā
1 294 437	898 657	69,4%	689 712 681	767,49

4. tabulā par aktīvajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem tiek uzskatīti dalībnieki, kuri 2022. gadā ir veikuši iemaksas vismaz vienu reizi, ieskaitot pensionējušos vai mirušos dalībniekus. Pārējie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki šajā periodā iemaksas nav veikuši.

Kopš 2009. gada aktīvo dalībnieku īpatsvars nepārsniedz 80%, bet pirms 2008. gada ekonomiskās krīzes tas bija 87–89% līmenī. Pēdējos gados aktīvo dalībnieku īpatsvara samazināšanās saistīta ne tikai ar to, ka liela daļa Latvijas iedzīvotāju ekonomisku apsvērumu dēļ ir emigrējuši uz ārvalstīm un jaunas iemaksas pensiju 2. līmenī vairs neveic, bet arī ar izmaiņām normatīvajos aktos, kas nosaka, ka no 2020. gada vairs netiek ieguldītas obligātās iemaksas no sociālās apdrošināšanas speciālajiem budžetiem un valsts pamatbudžeta.

5. tabula

Vidējā iemaksu summa (EUR) vienam dalībniekam

	2022. gadā	2021. gadā	2020. gadā	2019. gadā	2018. gadā
<b>brīvprātīgajiem</b>	<b>737,51</b>	<b>641,75</b>	<b>552,15</b>	<b>570,39</b>	<b>522,52</b>
vīriešiem	742,19	640,68	556,27	585,15	531,34
sievietēm	733,78	642,61	548,76	558,15	515,20
<b>obligātajiem</b>	<b>788,04</b>	<b>690,94</b>	<b>606,15</b>	<b>604,82</b>	<b>545,59</b>
vīriešiem	854,76	744,11	663,75	660,86	592,92
sievietēm	716,27	632,46	544,78	545,20	495,75
<b>Kopā</b>	<b>774,26</b>	<b>676,15</b>	<b>588,36</b>	<b>592,92</b>	<b>537,17</b>

5. tabulā iekļauti tie aktīvie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, kuri 2022. gadā veikuši iemaksas vismaz vienu reizi, un kuri piedalījās valsts fondēto pensiju shēmā 2022. gada 31. decembrī. 2022. gadā, palielinoties mēneša vidējai bruto darba samaksai valstī, viena valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka vidējā iemaksu summa palielinājās par 15% un sasniedza 774,26 eiro.

## **Maksājumi par ieguldījumu plānu pārvaldi**

Pēc plāna darbības rezultātu un plāna aktīvu novērtēšanas tiek aprēķināts atlīdzības apjoms par ieguldījumu plāna pārvaldi. Atlīdzības apjoms ietver atlīdzību līdzekļu pārvaldītājam, kā arī kompensāciju par līdzekļu pārvaldītāja izdevumiem par turētājbankas, zvērinātu revidentu un citu trešo personu pakalpojumiem, kuri ir minēti ieguldījumu plāna prospektā. Detalizētāks skaidrojums par kārtību, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi un veic maksājumu ieturēšanu, aprakstīts šī pārskata 10.-11. lpp.

Maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi, kurus ietur VFPS līdzekļu pārvaldītāji, vairāk vai mazāk samazina uzkrāto pensijas kapitālu plāna dalībniekiem. Lai VFPS dalībniekiem atvieglotu dažādu ieguldījumu plānu salīdzināšanu gan savstarpēji, gan ar iepriekšējo gadu, tiek aprēķināts kopējo izdevumu koeficients (KIK), kurš atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā.

Kopējie izdevumi par ieguldījumu pārvaldi 2022. gadā atspoguļoti 6. tabulā, 6. un 8. pielikumos, bet pieļaujamie maksimālie maksājumi par katra ieguldījumu plāna pārvaldi ir atspoguļotas šī pārskata 11.–13. lpp.

Pārskata gadā visu ieguldījumu plānu kopējo izdevumu attiecība pret vidējiem neto aktīviem, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, samazinājās un bija 0,46% (skat. 6. tab.). Šajā aprēķinā nav iekļauts ieguldījumu plāns, kurš pārskata periodā tikai uzsāka savu darbību.

## Ieguldījumu plānu pārvaldes izdevumu attiecība pret gada vidējo neto aktīvu vērtību

Ieguldījumu plāns	2022			2021			KIK 2022 pret KIK 2021
	KIK 2022	Faktiskie izdevumi kopā, eiro	Neto aktīvu vidējā vērtība, eiro	KIK 2021	Faktiskie izdevumi kopā, eiro	Neto aktīvu vidējā vērtība, eiro	
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	0,39%	1 476 661	378 631 026	0,39%	1 724 375	442 147 436	0,0%
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	0,42%	5 562 838	1 324 485 238	0,43%	6 083 941	1 414 870 000	-2,3%
Swedbank IP 1990+	0,42%	609 765	145 182 143	0,48%	491 517	102 613 152	-12,3%
Swedbank IP 1980+	0,42%	1 064 596	253 475 238	0,48%	854 740	178 442 589	-12,3%
Swedbank IP 1970+	0,42%	1 133 420	269 861 905	0,48%	913 173	190 641 545	-12,3%
Swedbank IP Dinamika Indekss	0,30%	14 700	4 900 000	-	382	-	-
SEB sabalansētais plāns	0,45%	1 340 614	297 914 222	0,45%	1 535 343	341 187 333	0,0%
SEB aktīvais plāns	0,45%	2 686 581	597 018 000	0,89%	5 242 120	589 002 247	-49,4%
SEB konservatīvais plāns	0,45%	866 194	192 487 556	0,45%	649 662	144 369 333	0,0%
SEB dinamiskais plāns	0,45%	575 037	127 786 000	0,45%	453 642	100 809 333	0,0%
SEB indeksu plāns	0,30%	182 916	60 972 000	0,30%	92 788	30 929 333	0,0%
CBL Universālais IP	0,45%	943 339	209 630 889	0,63%	1 223 158	194 152 063	-28,6%
CBL Aktīvais IP	0,46%	2 176 412	473 133 043	0,56%	2 712 734	484 416 786	-17,9%
CBL dzīves cikla plāns Millennials	0,44%	137 410	31 229 545	0,48%	129 578	26 995 417	-8,3%
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	0,44%	46 287	10 519 773	0,71%	59 126	8 327 606	-38,0%
CBL Indeksu plāns	0,07%	3 043	4 347 143	-	-	-	-
INVL Konservatīvais 58+	0,60%	402 148	67 024 667	0,60%	410 460	68 410 000	0,0%
INVL Ekstra 47+	1,10%	1 047 867	95 260 636	1,10%	748 662	68 060 182	0,0%
INVL Komforts 53+	1,10%	476 884	43 353 091	1,00%	407 859	40 785 900	10,0%
INVL Maksimālais 16+	0,60%	78 166	13 027 667	1,10%	62 966	5 724 182	-45,5%
Luminor Sabalansētais IP	0,49%	727 224	148 413 061	0,50%	791 760	158 352 000	-2,0%
Luminor Konservatīvais IP	0,49%	628 279	128 220 204	0,50%	710 236	142 047 200	-2,0%
Luminor Aktīvais IP	0,49%	1 652 757	337 297 347	0,90%	3 131 788	347 976 444	-45,6%
Luminor Progresīvais IP	0,49%	54 617	11 146 327	1,10%	91 660	8 332 727	-55,5%
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	0,32%	18 005	5 626 563	-	6 051	-	-
INDEXO Izaugsme 47-57	0,53%	664 914	125 455 472	0,53%	542 574	102 372 453	0,0%
INDEXO Jauda 16-50	0,53%	1 871 368	353 088 302	0,53%	1 314 673	248 051 509	0,0%
INDEXO Konservatīvais 55+	0,44%	108 194	24 589 545	0,45%	87 047	19 343 778	-2,2%
Aktīvais IP Integrum	0,60%	70 305	11 717 500	0,60%	69 528	11 588 000	0,0%
<b>Kopā</b>	<b>0,46%</b>	<b>26 620 541</b>	<b>5 745 794 103</b>	<b>0,56%*</b>	<b>31 593 147*</b>	<b>5 469 948 548</b>	<b>-17,0%</b>

\* – 2021. gada kopējie rādītāji, ieskaitot ieguldījumu plānus (SEB Eiropas plāns, SEB Latvijas plāns, CBL IP "Daugava", CBL IP "Gauja", CBL IP "Venta"), kuri 2021. gadā tika pievienoti citiem plāniem

## **Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku pensijas kapitāla izmaiņu analīze**

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka uzkrātā pensijas kapitāla lielums ir atkarīgs no trim faktoriem: veikto iemaksu apmēra, dalības ilguma valsts fondēto pensiju shēmā un izvēlētajā ieguldījumu plāna darbības rezultātiem. Minēto faktoru ietekme uz uzkrātā kapitāla lielumu ir saskatāma, analizējot valsts fondēto pensiju shēmas darbības rezultātus, kuri apkopoti 7. tabulā.

2022. gadā 31 983 VFPS dalībnieki pārtrauca dalību pensiju 2. līmenī, jo pieprasīja valsts vecuma pensiju vai viņu dalība ar 2022. gada 1. janvāri tika pārtraukta saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma Pārejas noteikumu 27. un 29. punktiem. Šīs personas izmantoja vienu no divām iespējām:

1) pievienot savu VFPS uzkrāto kapitālu nefondētajam pensijas kapitālam (pensiju 1. līmenim). Šo iespēju 2022. gadā izmantoja 23 978 dalībnieki (2021. gadā – 11 004 dalībnieki), šo dalībnieku VFPS uzkrātais kapitāls 56,1 milj. eiro apmērā ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā vecuma pensiju aprēķināšanai vai pārrēķināšanai.

2) noslēgt dzīvības apdrošināšanas līgumu (mūža pensijas apdrošināšana) ar kādu no apdrošināšanas sabiedrībām. Mūža pensijas apdrošināšana ir valsts noteikta alternatīva pensionāram, kurš sasniedz pietiekamu uzkrājumu pensiju 2. līmenī. Tā paredz, ka pretendents uz mūža pensiju ir jānoslēdz dzīvības apdrošināšanas līgums, kļūstot par apdrošinātu personu un līdz mūža beigām saņemot regulāras pensijas izmaksas.

2022. gadā mūža pensijas apdrošināšanas polises iegādājās 7 938 VFPS dalībnieki (2021. gadā – 7 733 dalībnieki).

Dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām 2022. gadā tika pārskaitītas minēto personu apdrošināšanas prēmijas (VFPS uzkrātais kapitāls) 63,3 milj. eiro apmērā, bet 2021. gadā – 58,3 milj. eiro apmērā.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku, kuri miruši un kuru konts slēgts 2022. gadā pirms vecuma pensijas pieprasīšanas, uzkrātais kapitāls bija 16,7 milj. eiro. Ja dalībniekam ir bijis iesniegums par uzkrātā kapitāla izmantošanu, tad VSAA rīkojas atbilstoši iesniegumā norādītajam variantam: ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā vai pievieno norādītās personas fondētās pensijas kapitālam, vai arī nodod mantojumā Civillikuma noteiktajā kārtībā. Ja dalībniekam iesnieguma nav bijis, tad uzkrātais kapitāls tiek pārskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju saskaņā ar likumu “Par valsts pensijām”. 2022. gadā sakarā ar dalībnieku nāvi VSAA uz valsts pensiju speciālo budžetu pavisam pārskaitīja 11,8 miljonus eiro, 1,8 miljoni eiro tika pievienoti norādītās personas fondētās pensijas kapitālam un 2,3 miljoni eiro nodoti mantojumā atbilstoši Civillikumam, pārskaitot mantinieka norādītajā bankas kontā, 0,7 milj. – saistības un iedzīvotāju ienākuma nodoklis.

Tiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, kuri izvēlējušies pievienoties Eiropas Savienības speciālajai pensiju shēmai, uzkrātais valsts fondēto pensiju shēmas kapitāls 45,8 tūkst. eiro apmērā ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā tālākai pārskaitīšanai uz attiecīgo Eiropas Savienības institūciju.

Valsts fondēto pensiju shēmas galvenais mērķis ir palielināt ienākumu atvietošanu vecumdienās, tādēļ īpaša interese ir par to, kā veicies tiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, kuri ir izvēlējušies saņemt vecuma pensiju un līdz ar to arī pārtraukt dalību valsts fondēto pensiju shēmā. Likumā “Par valsts pensijām” ir noteikts, ka pensijas piešķiršanai nepieciešamais vecums 2022. gadā bija 64 gadi 3 mēneši. Vidējais vecums valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, kuri 2022. gadā pārtrauca dalību shēmā, bija 65,5 gadi.

Personu vidējais dalības ilgums valsts fondēto pensiju shēmā bija 15,4 gadi un dalības laikā vidēji uz vienu dalībnieku ir iegūti sekojoši rezultāti:

- visā dalības laikā ir iemaksāti 3 418,39 eiro,
- uzkrātais pensijas kapitāls ir 3 686,63 eiro,
- iegūtā peļņa ir 268,24 eiro jeb 7,8%.

7. tabula

Iemaksu un uzkrātā kapitāla sadalījums pēc dalības ilguma shēmā

Dalības ilgums shēmā (pilni gadi)	Dalībnieku skaits	Kopējās iemaksas, EUR *		Uzkrātais kapitāls, EUR		Uzkrātā kapitāla pieaugums pret iemaksām, %
		visiem dalībniekiem	vidēji uz 1 dalībnieku	visiem dalībniekiem	vidēji uz 1 dalībnieku	
līdz 1 gadam	29 974	3 793 161	126,55	3 713 980	123,91	-2,09%
1	25 515	9 465 205	370,97	8 831 585	346,13	-6,69%
2	19 584	11 386 245	581,41	10 432 359	532,70	-8,38%
3	31 444	23 198 523	737,77	21 544 359	685,17	-7,13%
4	30 757	31 787 184	1 033,49	30 083 666	978,11	-5,36%
5	29 278	41 966 582	1 433,38	40 462 553	1 382,01	-3,58%
6	27 846	50 532 341	1 814,71	49 335 945	1 771,74	-2,37%
7	30 234	64 471 730	2 132,42	63 746 242	2 108,43	-1,13%
8	34 986	82 893 250	2 369,33	82 802 207	2 366,72	-0,11%
9	35 243	94 450 503	2 679,98	95 078 649	2 697,80	0,67%
10	37 125	106 435 444	2 866,95	107 508 051	2 895,84	1,01%
11	32 188	103 221 514	3 206,83	104 891 081	3 258,70	1,62%
12	24 451	80 305 648	3 284,35	81 344 546	3 326,84	1,29%
13	22 317	73 388 951	3 288,48	73 303 851	3 284,66	-0,12%
14	47 363	158 701 955	3 350,76	163 825 367	3 458,93	3,23%
15	75 791	286 831 211	3 784,50	301 296 222	3 975,36	5,04%
16	96 677	396 726 295	4 103,63	419 385 147	4 338,00	5,71%
17	105 628	476 949 999	4 515,37	507 464 890	4 804,26	6,40%
18	101 032	500 748 451	4 956,34	536 256 964	5 307,79	7,09%
19	109 443	606 450 316	5 541,24	653 394 639	5 970,18	7,74%
20	72 349	396 385 262	5 478,79	434 225 655	6 001,82	9,55%
21	275 212	1 690 799 540	6 143,63	1 883 826 083	6 845,00	11,42%
<b>KOPĀ</b>	<b>1 294 437</b>	<b>5 290 889 310</b>	<b>4 087,41</b>	<b>5 672 754 041</b>	<b>4 382,41</b>	<b>7,22%</b>

\* – Kopējās iemaksas uzrādītas dalībniekiem, kuri bija reģistrēti valsts fondēto pensiju shēmā 2022. gada 31. decembrī. Valsts fondēto pensiju shēmas darbības laikā mirušo un pensijā aizgājušo dalībnieku iemaksas un uzkrātais kapitāls šajā tabulā nav iekļauti.



## Valsts fondēto pensiju shēmas darbības rezultāti

Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošo ieguldījumu plānu neto aktīvi 2022. gada beigās bija 5 672 754 041 eiro. Valsts fondēto pensiju shēmas saistību apmērs bija salīdzinoši neliels – 25 462 553 eiro (skat. 9.c pielikumu). Finanšu ieguldījumu apmērs bija 5 544 897 748 – par 5,7% mazāk nekā 2021. gada 31. decembrī.

Valsts fondēto pensiju shēmas neto aktīvi 2022. gadā samazinājās par 5,4% jeb 326,6 milj. eiro.

2022. gada beigās 1 317,6 milj. eiro bija ieguldīti valsts un pašvaldību parāda vērtspapīros un komercsabiedrību vērtspapīros ar fiksētu ienākuma likmi, kas ir 23,8% no finanšu ieguldījumu kopsummas (skat. 6. att.).

Pozīcijā “valdību obligācijas un parādzīmes” valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu apmērs samazinājās: no 787,7 milj. eiro 2021. gada beigās līdz 660,4 milj. eiro 2022. gada beigās. Latvijas Republikas valsts obligācijās un tām pielīdzināmajos vērtspapīros ieguldījumi ir palielinājušies: no 73,2 milj. eiro līdz 83,9 milj. eiro. Lai diversificētu riskus, veikti ieguldījumi arī vairāku citu valstu obligācijās, bet šo ieguldījumu apmērs samazinājās par 138,1 milj. eiro.

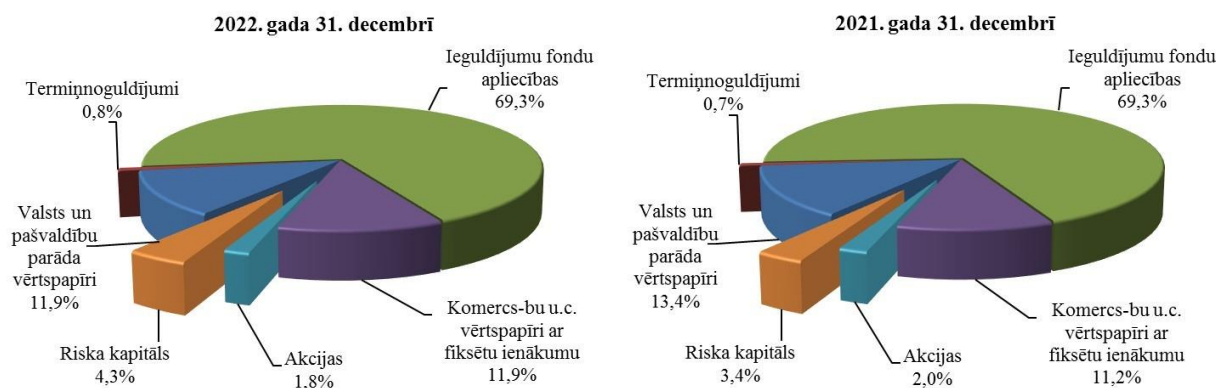
Ieguldījumi komercsabiedrību vērtspapīros ar fiksētu ienākuma likmi nedaudz samazinājušies no 659,5 milj. eiro 2021. gada beigās līdz 657,3 milj. eiro 2022. gada beigās. Samazinājies arī ieguldījumu apjoms Latvijas komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros: no 196,7 milj. eiro līdz 160,9 milj. eiro.

Lai realizētu savu ieguldījumu stratēģiju, līdzekļu pārvaldītāji pārsvarā izmanto ieguldījumu fondu apliecības. Ar ieguldījumu fondu starpniecību līdzekļi tiek ieguldīti globālajos tirgos, un netiek pieļauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem. 2022. gadā līdzekļu apjoms ieguldījumu fondu apliecībās samazinājās no 4,1 miljarda eiro līdz 3,8 miljardiem eiro, joprojām saglabājot īpatsvaru 69,3% no visu ieguldījumu kopsummas.

Ieguldīto līdzekļu īpatsvars akcijās un riska kapitālā pieaudzis un gada beigās bija 6,1%.

### 6. attēls

#### Līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu plānu ieguldījumu portfeļa struktūra pa ieguldījumu veidiem

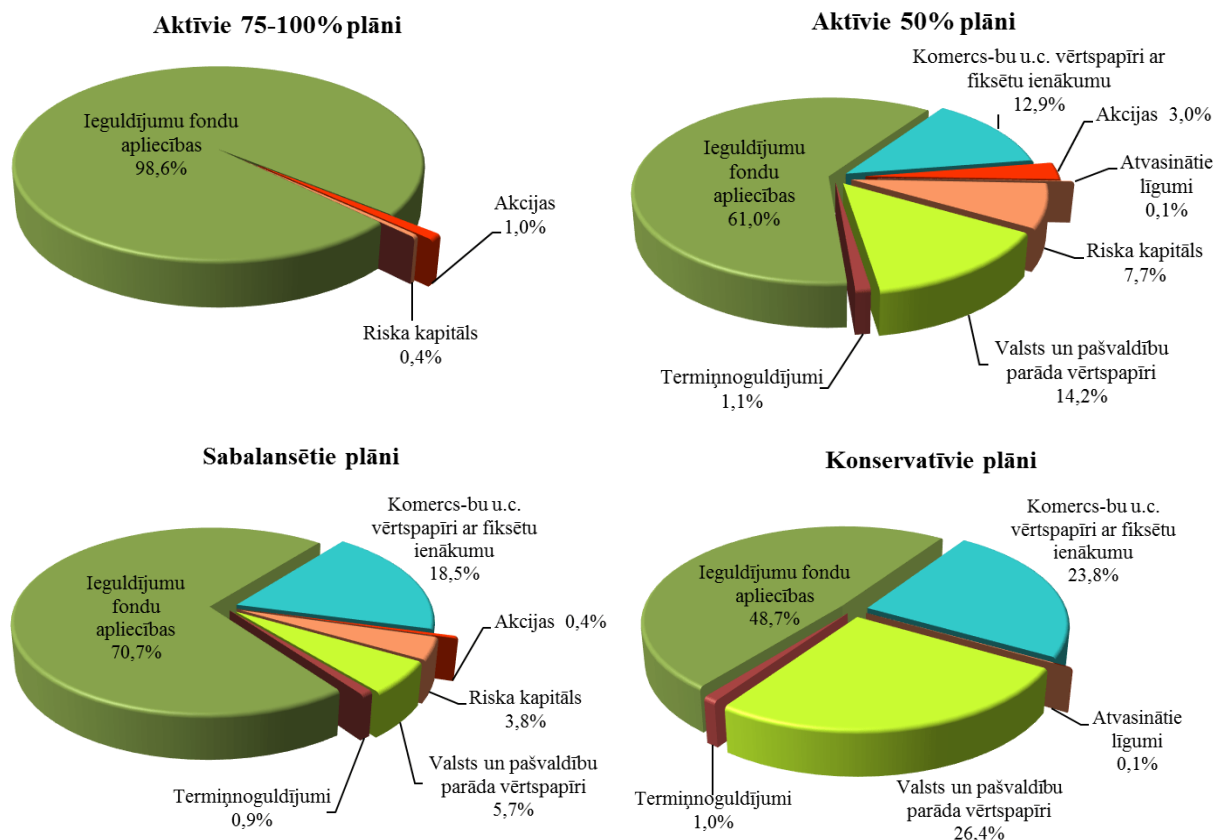


Pārskata periodā tika turpināta valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšana riska kapitāla tirgū. Riska kapitāls ir investīciju instruments, kas koncentrējas uz maza vai vidēja lieluma uzņēmumu finansēšanu, investējot to pamatkapitālā, kā arī uzņēmumu attīstībā. Tas ir kapitāls, ko sniedz uzņēmumiem, kuri vai nu atrodas jaunu produktu vai pakalpojumu izstrādes sākumstadijā, vai arī paplašinās. Specifiskā ieguldījumu stratēģija, kas vērsta uz ieguldījumu veikšanu atsevišķu uzņēmumu kapitāla daļās, tajā skaitā arī to uzņēmumu kapitāla daļās, kuri nav iekļauti fondu biržu oficiālajos vai tiem pielīdzināmos sarakstos, iekļauj sevī īpašus riskus, it īpaši – likviditātes, juridisko, informācijas un politisko risku.

Veicot atsevišķus maksājumus un vienlaicīgi apzinoties augsto riska līmeni, kopējais ieguldījumu apjoms riska kapitālā tiek palielināts pakāpeniski: no 198,7 milj. eiro 2021. gada beigās līdz 237,6 milj. eiro jeb 4,3% no visiem valsts fondēto pensiju shēmas finanšu ieguldījumiem 2022. gada beigās.

## 7. attēls

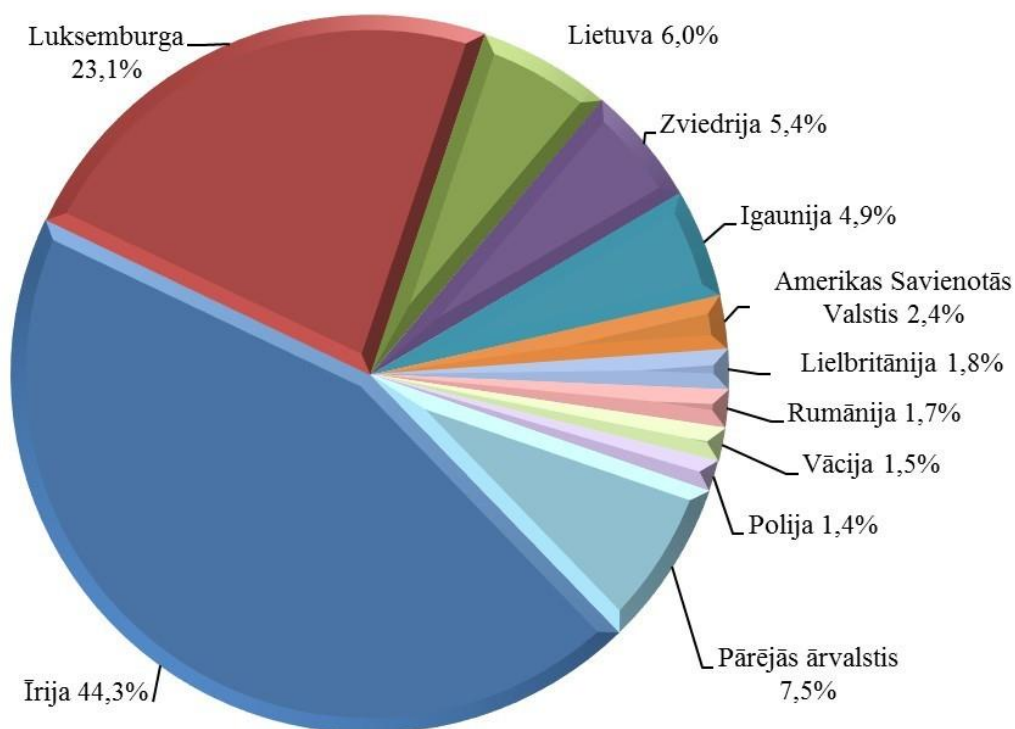
### Līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu plānu ieguldījumu portfeļa struktūra pa plānu prospektu veidiem



2022. gada 31. decembrī Latvijā bija ieguldīti 423,3 milj. eiro, bet 5 121,6 milj. eiro – 45 citās pasaules valstīs. Salīdzinot ar 2021. gada beigām, finanšu līdzekļu ieguldījumu daļa Latvijā palielinājās no 7,4% līdz 7,6%. Vislielākie ieguldījumu īpatsvari Latvijā bija INVL Konservatīvais 58+ plānam – 23,3% un SEB konservatīvajam plānam – 19,8%.

Divdesmit vienam ieguldījumu plānam ieguldījumu īpatsvars ārvalstīs bija lielāks par 90%, no tiem astoņiem plāniem gada beigās ieguldījumu Latvijā nebija vispār.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ģeogrāfiskais izvietojums ārvalstīs  
2022. gada 31. decembrī



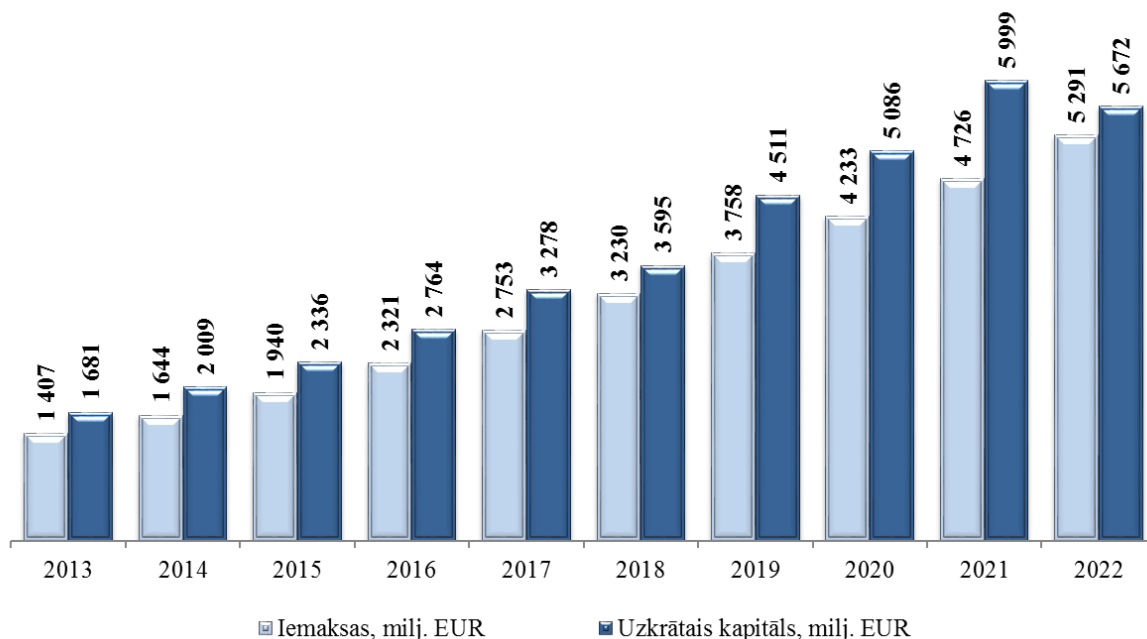
No visiem līdzekļiem, kas izvietoti ārvalstīs, 74,3% ieguldīti dažādu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, 11,3% dažādu valstu, galvenokārt, Rumānijas, Vācijas, Lietuvas, Polijas, Meksikas un Spānijas valdību obligācijās, 9,7% komercsabiedrību parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu likmi un 4,7% akcijās un riska kapitālā.

Ieguldījumi veikti trijās valūtās – EUR, USD un SEK. 2022. gada beigās ieguldījumu īpatsvars eiro valūtā sasniedza 92,1% no kopējā ieguldījumu apjoma (skat. 9.f pielikumu).

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksu un uzkrātā kapitāla gada beigās dinamika pēdējo desmit gadu periodā aplūkojama 9. attēlā.

Valsts fondēto pensiju shēmā uzkrātais kapitāls veidojas no iemaksām un no līdzekļu pārvaldītāju pārvaldīto ieguldījumu plānu darbības rezultātiem – peļņas vai zaudējumiem. 2022. gada beigās reģistrētajiem valsts fondēto pensijas shēmas dalībniekiem kopā pieder 381,1 milj. eiro liela peļņa.

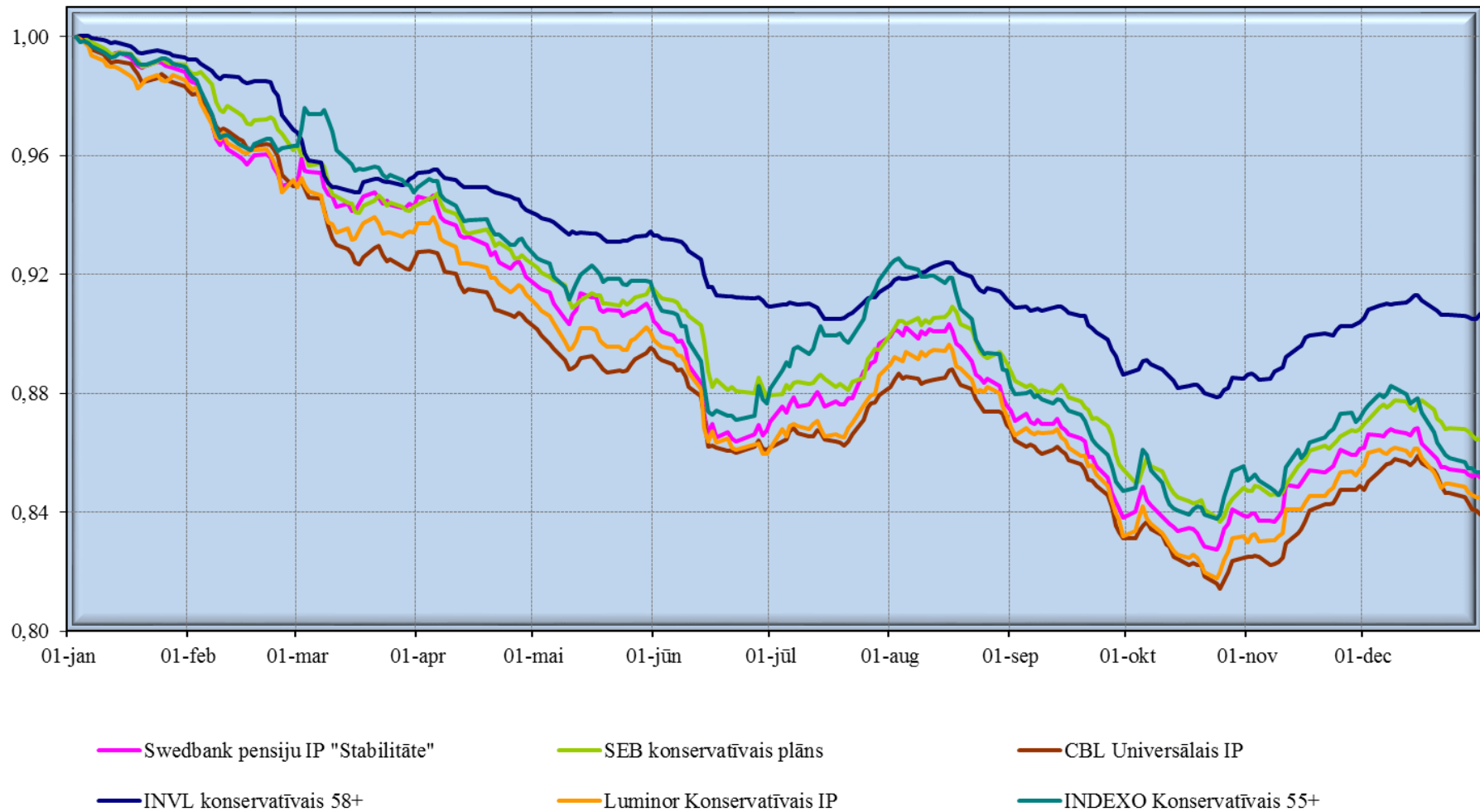
## VFPS dalībnieku iemaksu un uzkrātā kapitāla dinamika 2013. - 2022.



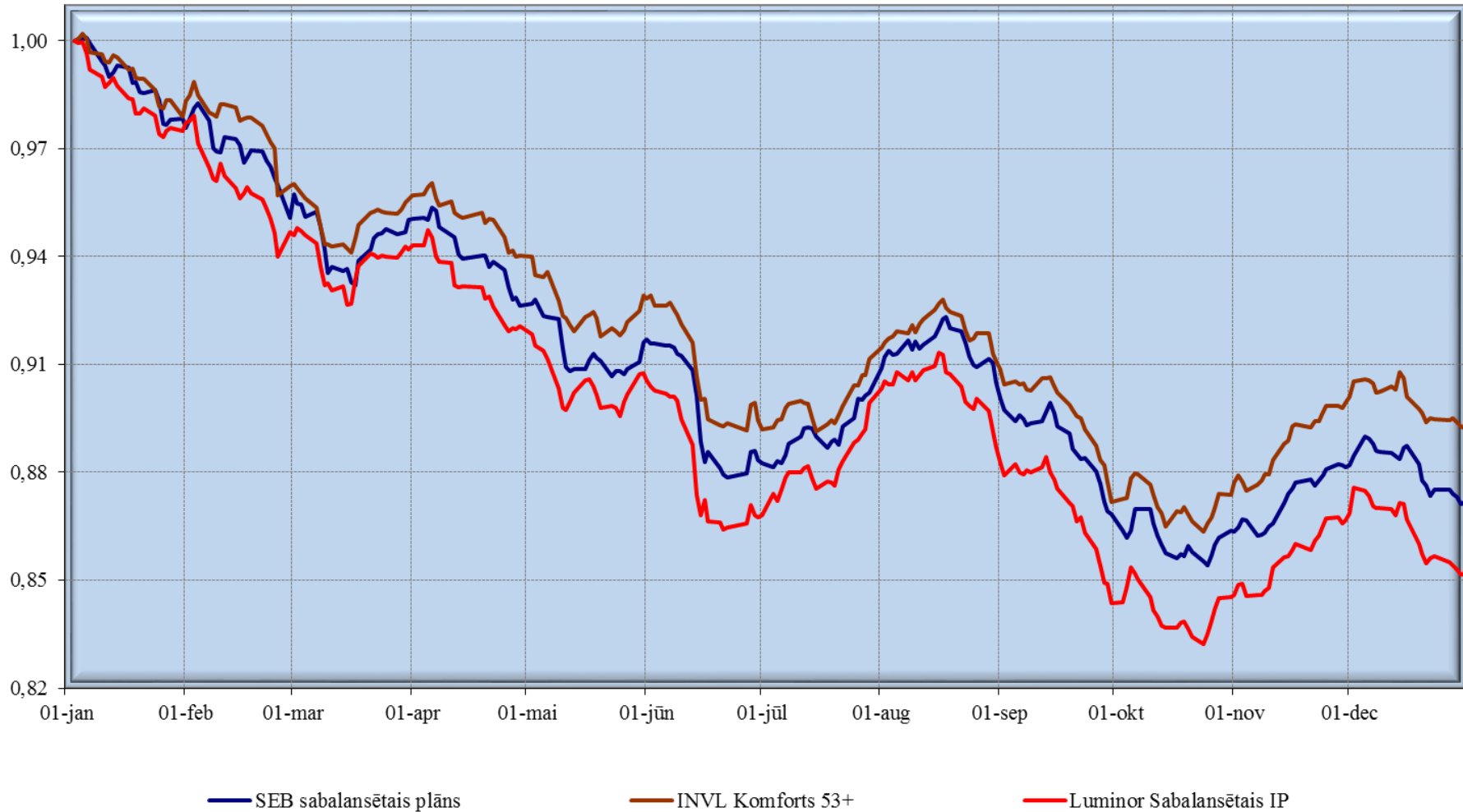
Līdzekļu pārvaldītāji katru darba dienu veic ieguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanu, pamatojoties uz turētājbankas sniegto informāciju par plāna līdzekļu (vērtspapīru portfeļa, naudas kontu un citas mantas) stāvokli. Līdzekļu pārvaldītāji aprēķina ieguldījumu plānu līdzekļu vērtību kā plāna aktīvu vērtības un saistību vērtības starpību. Ieguldījumu plāna daļas vērtība ir plāna līdzekļu vērtības daļījums ar plānā reģistrēto daļu skaitu, un tā tiek noapaļota ar precizitāti līdz septiņām zīmēm aiz komata.

Ieguldījumu plānu darbības rezultātus var salīdzināt, izmantojot līknes, kas atspoguļo ieguldījumu plānu daļu vērtības dinamiku pārskata periodā (skat. 10. att.). Ieguldījumu plāniem ir atšķirīgi darbības uzsākšanas datumi, tāpēc, lai atvieglotu vizuālo interpretāciju, plānu daļu vērtība tika normalizēta: visiem ieguldījumu plāniem daļu vērtība tika pārrēķināta, pieņemot, ka pārskata perioda sākumā tās vērtība bija viens eiro.

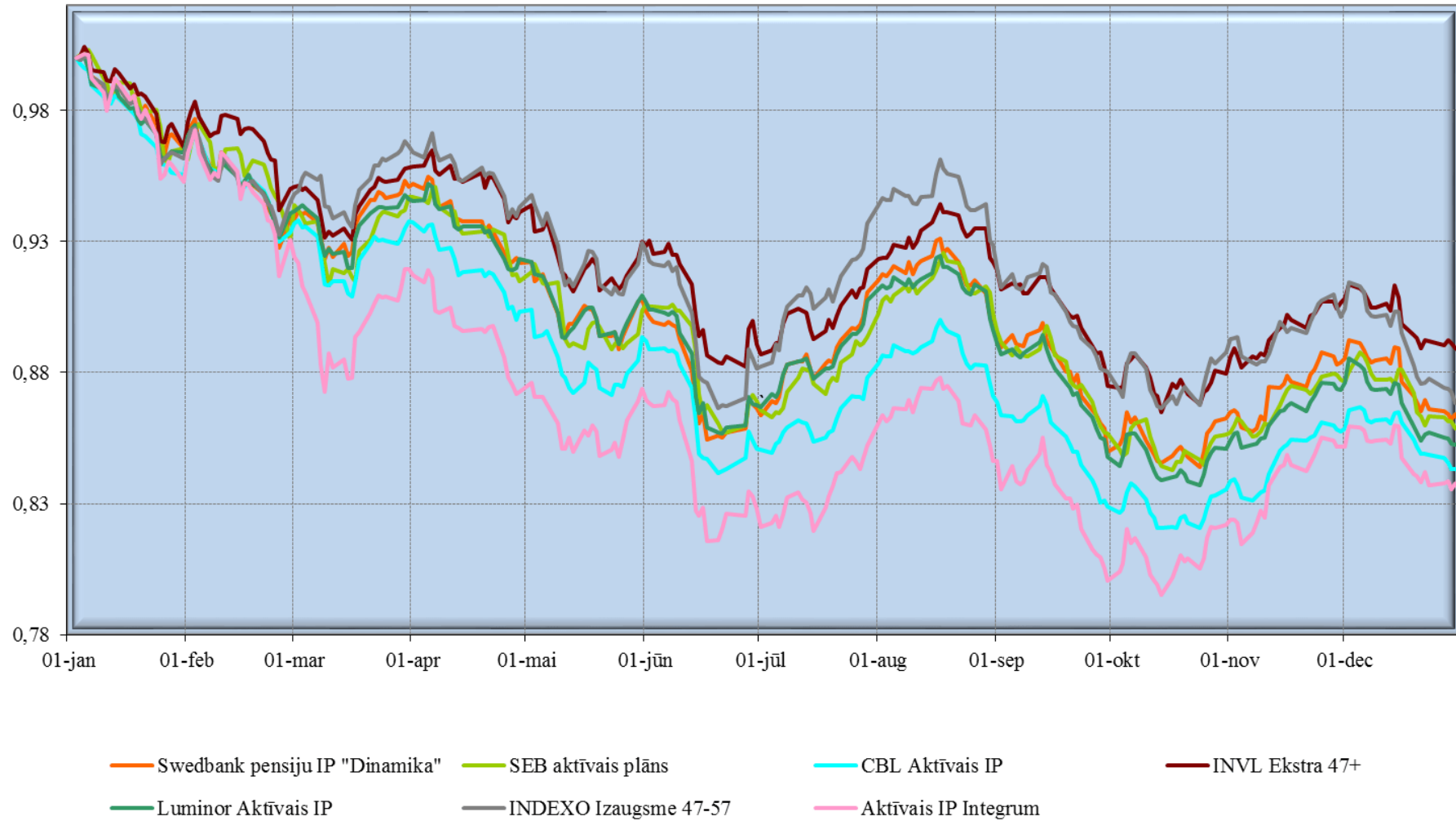
Ieguldījumu plānu daļas vērtības dinamika 2022. gadā (konservatīvie plāni)



Ieguldījumu plānu daļas vērtības dinamika 2022. gadā (sabalansētie plāni)

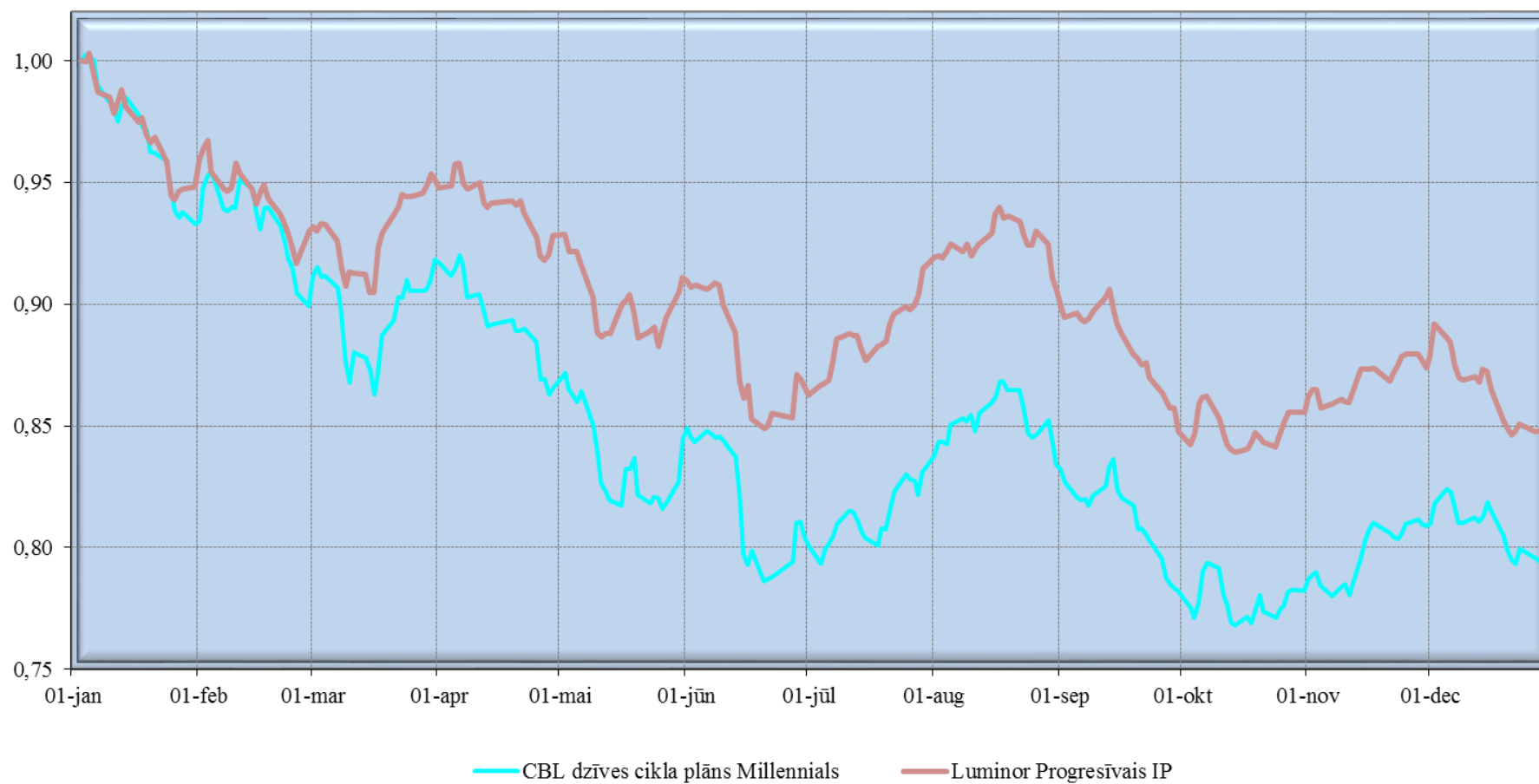


Ieguldījumu plānu daļas vērtības dinamika 2022. gadā (aktīvie 50% plāni)



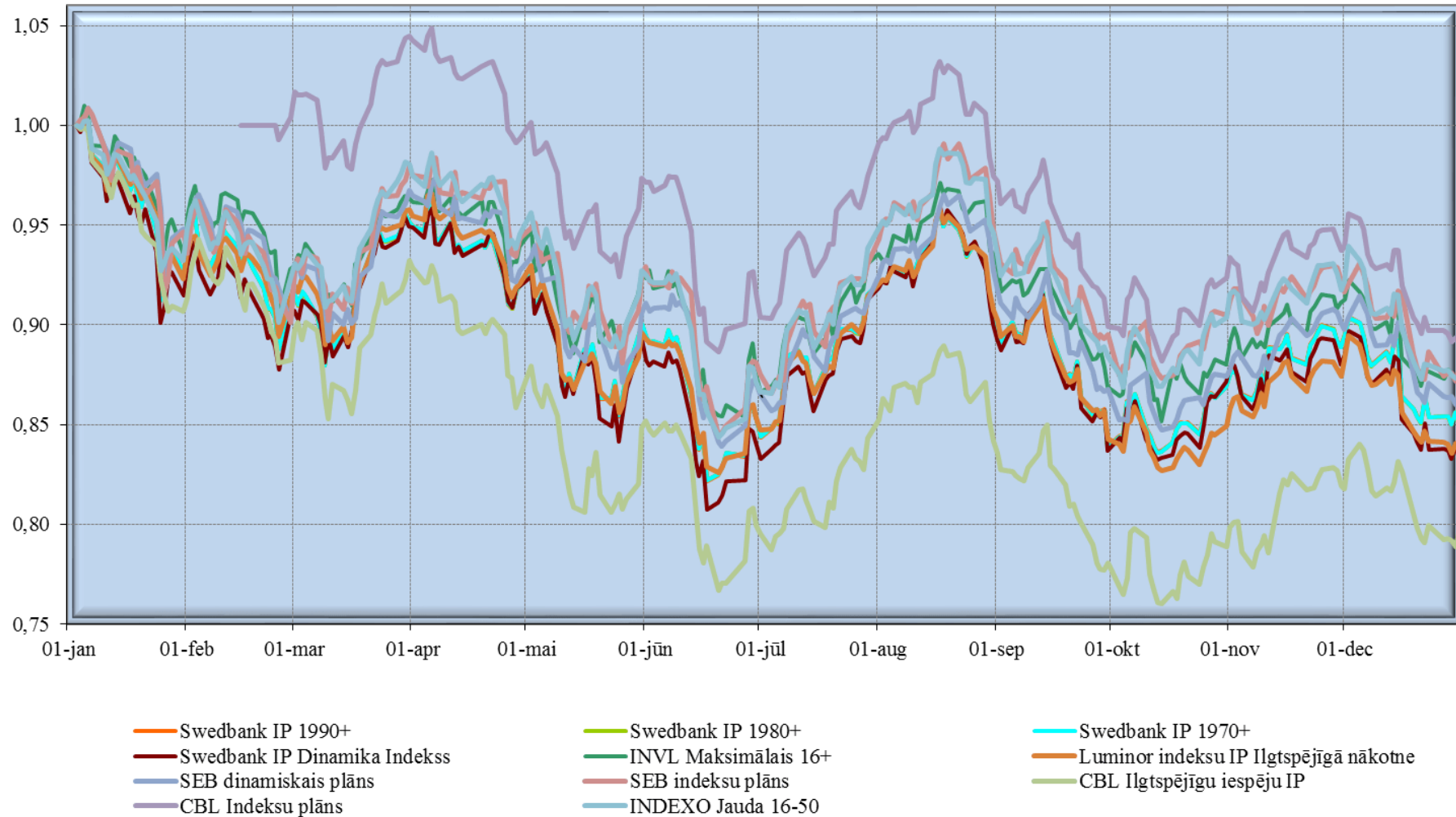


Ieguldījumu plānu daļas vērtības dinamika 2022. gadā (aktīvie 75% plāni)





Ieguldījumu plānu daļas vērtības dinamika 2022. gadā (aktīvie 100% plāni)



Izmantojot datus par ieguldījumu plāna daļas vērtību, tiek aprēķināts ienesīgums dažādos periodos, kas izteikts gada procentos. Plāna ieguldījumu ienesīgumu aprēķina kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata periodā attiecību pret tās vērtību perioda sākumā, izsakot to gada procentos (pieņemot, ka gadā ir 365 dienas).

8. tabula

Ieguldījumu plānu darbības rezultāti

Ieguldījumu plāni pēc ieguldījumu politikas	Ienesīgums, % gadā				Neto aktīvu vērtība, EUR 31.12.2022.	Tirgus daļa pēc neto aktīvu vērtības
	2020. gadā	2021. gadā	2022. gadā	kopš darbības sākuma		
<b>Konservatīvie plāni (nav paredzēts ieguldīt akcijās):</b>						
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	2,83%	-1,90%	-14,85%	3,54%	347 036 668	6,12%
SEB konservatīvais plāns	0,97%	-1,24%	-13,51%	3,24%	177 399 743	3,13%
CBL Universālais IP	3,86%	-0,23%	-15,79%	4,22%	200 369 227	3,53%
INVL Konservatīvais 58+	2,28%	-0,91%	-9,34%	4,48%	65 496 225	1,15%
Luminor Konservatīvais IP	-0,22%	-1,04%	-15,56%	2,74%	118 576 242	2,09%
INDEXO Konservatīvais 55+	2,44%	-2,35%	-14,66%	-2,53%	26 632 576	0,47%
<b>Kopā konservatīvie plāni</b>	<b>1,94%</b>	<b>-1,26%</b>	<b>-14,50%</b>		<b>935 510 681</b>	<b>16,49%</b>
<b>Sabalansētie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 25%):</b>						
SEB sabalansētais plāns	1,17%	4,73%	-12,83%	4,39%	279 411 871	4,93%
INVL Komforts 53+	2,55%	3,63%	-10,78%	4,96%	44 221 840	0,78%
Luminor Sabalansētais IP	1,53%	3,86%	-14,81%	4,45%	137 389 730	2,42%
<b>Kopā sabalansētie plāni</b>	<b>0,63%</b>	<b>4,37%</b>	<b>-13,23%</b>		<b>461 023 441</b>	<b>8,13%</b>
<b>Aktīvie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 50%):</b>						
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	2,34%	8,58%	-13,85%	4,50%	1 254 882 587	22,11%
SEB aktīvais plāns	1,77%	10,37%	-14,01%	4,87%	567 115 599	10,00%
CBL Aktīvais IP	3,31%	8,87%	-15,72%	5,22%	456 367 103	8,04%
INVL Ekstra 47+	2,51%	9,77%	-11,15%	5,16%	109 083 410	1,92%
Luminor Aktīvais IP	2,19%	8,29%	-14,64%	5,35%	314 190 131	5,54%
INDEXO Izaugsme 47-57	3,75%	13,61%	-12,97%	3,17%	139 745 287	2,46%
Aktīvais IP Integrum	6,22%	8,65%	-16,33%	0,67%	12 408 399	0,22%
<b>Kopā aktīvie 50% plāni</b>	<b>2,08%</b>	<b>9,18%</b>	<b>-14,13%</b>		<b>2 853 792 516</b>	<b>50,29%</b>
<b>Aktīvie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 75%):</b>						
CBL dzīves cikla plāns Millennials	8,52%	7,95%	-20,97%	-0,12%	31 047 812	0,55%
Luminor Progresīvais IP	3,77%	14,89%	-15,40%	1,87%	11 204 897	0,20%
<b>Kopā aktīvie 75% plāni</b>	<b>-</b>	<b>9,56%</b>	<b>-19,49%</b>		<b>42 252 709</b>	<b>0,75%</b>
<b>Aktīvie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 100%):</b>						
Swedbank IP 1990+	3,85%	20,99%	-15,04%	3,78%	158 664 401	2,80%
Swedbank IP 1980+	4,03%	20,93%	-15,05%	4,40%	271 122 762	4,78%
Swedbank IP 1970+	4,09%	20,93%	-15,03%	4,42%	287 651 580	5,07%
Swedbank IP Dinamika Indekss	-	-	-16,65%	-13,56%	6 335 216	0,11%
SEB dinamiskais plāns	0,68%	19,86%	-13,54%	2,96%	133 192 558	2,35%

*Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā*

Ieguldījumu plāni pēc ieguldījumu politikas	Ienesīgums, % gadā				Neto aktīvu vērtība, EUR 31.12.2022.	Tirgus daļa pēc neto aktīvu vērtības
	2020. gadā	2021. gadā	2022. gadā	kopš darbības sākuma		
SEB indeksu plāns	3,55%	24,11%	-12,24%	6,37%	74 699 537	1,32%
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	7,58%	12,66%	-20,38%	1,04%	10 656 516	0,19%
CBL Indeksu plāns	-	-	-	-10,85%	8 535 806	0,15%
INVL Maksimālais 16+	3,45%	18,39%	-12,88%	4,91%	15 195 142	0,27%
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	-	-	-16,33%	-3,77%	5 761 907	0,10%
INDEXO Jauda 16-50	4,46%	23,06%	-12,49%	6,02%	408 359 269	7,20%
<b>Kopā aktīvie 100% plāni</b>	<b>3,87%</b>	<b>21,37%</b>	<b>-13,93%</b>		<b>1 380 174 694</b>	<b>24,34%</b>
<b>KOPĀ visi plāni</b>	<b>2,12%</b>	<b>9,12%</b>	<b>-14,11%</b>		<b>5 672 754 041</b>	<b>100,00%</b>

Ieguldījumu plānu kopējais vidējais ienesīgums bija mīnus 14,11% gadā, svārstoties robežās no mīnus 20,97% (CBL dzīves cikla plāns Millennials) līdz mīnus 9,34% (INVL Konservatīvais 58+).

Visi ieguldījumu plāni 2022. gadu pabeidza ar negatīvu ienesīgumu.

Nākamā tabula ilustrē VFPS uzkrātā kapitāla izmaiņu dinamiku pa gadiem no makroekonomiskā viedokļa, salīdzinot to ar iekšzemes kopproduktu.

*9. tabula*

**VFPS uzkrātā kapitāla attiecība pret iekšzemes kopproduktu**

Gads	VFPS uzkrātais kapitāls, % no IKP
2013	7,4%
2014	8,5%
2015	9,6%
2016	11,0%
2017	12,1%
2018	12,2%
2019	14,8%
2020	17,3%
2021	18,3%
2022	14,5%

## **ZIŅOJUMS PAR VSAA DIREKTORA ATBILDĪBU**

VSAA direktors ir atbildīgs par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskata sagatavošanu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par valsts fondēto pensiju shēmas pārvaldi, veiktajām iemaksām un līdzekļu pārskaitījumiem, kā arī par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontu uzskaites atbilstību normatīvo aktu prasībām.

VSAA direktors prina, ka, sastādot gada pārskatus, tajā skaitā, valsts fondēto pensiju shēmas darbības 2022. gada finanšu pārskatu no 37. līdz 64. lappusei, ir izmantotas un konsekventi lietotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kā arī ievēroti normatīvie akti, kas regulē valsts fondēto pensiju shēmas grāmatvedības uzskaiti un gada pārskatu sastādīšanu.

VSAA direktors apstiprina, ka ir atbildīgs par atbilstošu grāmatvedības uzskaiti, par aģentūras rīcībā esošo shēmas līdzekļu saglabāšanu, par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, kā arī par valsts fondēto pensiju shēmas darbības atbilstību Valsts fondēto pensiju likumam un citiem Latvijas Republikā spēkā esošiem normatīvajiem aktiem.

Gada pārskatus par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu un par ieguldījumu plānu darbības rezultātiem ir sagatavojuši un par tiem ir atbildīgi līdzekļu pārvaldītāji, kuri pārvalda attiecīgos ieguldījumu plānus – AS “Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība”, IPAS “SEB Investment Management”, IPAS “CBL Asset Management”, IPAS “INVL Asset Management”, Luminor Asset Management IPAS, IPAS “Indexo”, Integrum Asset Management IPAS. VSAA direktors ir atbildīgs par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja sniegtās informācijas precīzu apkopojumu un atspoguļojumu darbības pārskatā.

VSAA direktore
Inese Šmitiņa
Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu
29.06.2023.

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

	Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
<b>I. LĪDZEKĻU IEMAKSAS UN IZMAKSĀTAIS PENSIJAS KAPITĀLS</b>			
Līdzekļu iemaksas shēmā	2	690 537 119	599 651 201
VSAA izdevumi shēmas administrēšanai	3	(972 067)	(900 617)
<b>Neto līdzekļu iemaksas shēmā pārskata periodā</b>		<b>689 565 052</b>	<b>598 750 584</b>
Izmaksātais pensijas kapitāls	4	(136 407 069)	(125 711 378)
<b>Neto shēmas līdzekļu iemaksas un izmaksātais pensijas kapitāls</b>		<b>553 157 983</b>	<b>473 039 206</b>
<b>II. SHĒMAS LĪDZEKĻU IEGULDĪŠANA</b>			
Ieguldījumu ieņēmumi	5, 8	48 986 782	43 114 235
Ieguldījumu pārvaldes izdevumi	6, 8	(26 620 541)	(31 593 147)
Nodokļi un nodevas	7, 8	(1 690)	(1 420)
Ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts (neto)	8	(902 286 326)	429 429 754
<b>Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts</b>	<b>8</b>	<b>(879 921 775)</b>	<b>440 949 422</b>
<b>Neto ieņēmumi pārskata periodā</b>		<b>(326 763 792)</b>	<b>913 988 628</b>
<b>III. SHĒMAS LĪDZEKĻI PĀRSKATA PERIODA SĀKUMĀ</b>		<b>5 999 568 500</b>	<b>5 085 579 872</b>
<b>IV. SHĒMAS LĪDZEKĻI PĀRSKATA PERIODA BEIGĀS</b>		<b>5 672 804 708</b>	<b>5 999 568 500</b>

VSAA direktore	Labklājības ministre
Inese Šmitiņa	Evika Siliņa
Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu 29.06.2023.	Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu 24.07.2023.

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRSKATS**

	Pielikums	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
<b>I. AKTĪVI</b>			
<b>Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (neto aktīvi)</b>			
Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"		347 036 668	425 622 157
Swedbank pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika"	1	254 882 587	1 437 648 486
Swedbank ieguldījumu plāns 1990+		158 664 401	133 296 453
Swedbank ieguldījumu plāns 1980+		271 122 762	233 332 610
Swedbank ieguldījumu plāns 1970+		287 651 580	249 129 050
Swedbank ieguldījumu plāns Dinamika Indeks		6 335 216	1 625 332
SEB sabalansētais plāns		279 411 871	317 625 796
SEB aktīvais plāns		567 115 599	652 211 789
SEB konservatīvais plāns		177 399 743	214 081 517
SEB dinamiskais plāns		133 192 558	118 690 249
SEB indeksu plāns		74 699 537	43 786 676
CBL Universālais IP		200 369 227	237 624 213
CBL Aktīvais IP		456 367 103	533 056 554
CBL dzīves cikla plāns Millennials		31 047 812	33 421 753
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP		10 656 516	10 805 505
CBL Indeksu plāns		8 535 806	-
INVL Konservatīvais 58+		65 496 225	68 227 732
INVL Ekstra 47+		109 083 410	84 896 242
INVL Komforts 53+		44 221 840	43 467 088
INVL Maksimālais 16+		15 195 142	10 882 819
Luminor Sabalansētais IP		137 389 730	159 455 958
Luminor Konservatīvais IP		118 576 242	139 708 680
Luminor Aktīvais IP		314 190 131	361 099 266
Luminor Progresīvais IP		11 204 897	10 110 556
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne		5 761 907	2 754 806
INDEXO Izaugsme 47-57		139 745 287	120 020 982
INDEXO Jauda 16-50		408 359 269	321 257 932
INDEXO Konservatīvais 55+		26 632 576	23 131 788
Aktīvais IP Integrum		12 408 399	12 398 215
<b>Shēmas līdzekļi ieguldījumu plānos kopā</b>	2, 9	<b>5 672 754 041</b>	<b>5 999 370 204</b>
<b>VSAA rīcībā esošie shēmas līdzekļi</b>	10	<b>22 089 228</b>	<b>21 884 702</b>
<b>AKTĪVI KOPĀ</b>		<b>5 694 843 269</b>	<b>6 021 254 906</b>
<b>II. SHĒMAS SAISTĪBAS</b>	10	<b>(22 038 561)</b>	<b>(21 686 406)</b>
<b>III. SHĒMAS NETO AKTĪVI</b>		<b>5 672 804 708</b>	<b>5 999 568 500</b>
<b>IV. SHĒMAS DALĪBNIKU PENSIJAS KAPITĀLS</b>		<b>5 672 804 708</b>	<b>5 999 568 500</b>

VSAA direktore	Labklājības ministre
Inese Šmitiņa	Evika Siliņa
Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu 29.06.2023.	Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu 24.07.2023.

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIKU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

	Pielikums	2022 skaits	2021 skaits
<b>I. SHĒMAS DALĪBNIKU SKAITS PĀRSKATA PERIODA SĀKUMĀ</b>		<b>1 294 377</b>	<b>1 295 745</b>
Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti		923 259	901 195
Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi		371 118	394 550
<b>II. NO JAUNA REĢISTRĒTIE DALĪBNIKI PĀRSKATA PERIODĀ</b>		<b>37 722</b>	<b>25 211</b>
Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti		36 726	24 061
Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi		996	1 150
<b>III. DALĪBNIKI, KAS IZSTĀJUŠIES NO SHĒMAS PĀRSKATA PERIODĀ</b>		<b>(37 662)</b>	<b>(26 791)</b>
<b>Sasniedzot pensijas vecumu</b>	11	<b>(31 983)</b>	<b>(20 097)</b>
Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi		(31 983)	(20 097)
<b>Dalībnieka nāves dēļ</b>		<b>(5 672)</b>	<b>(6 480)</b>
Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti		(1 996)	(1 995)
Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi		(3676)	(4 485)
<b>Fondētās pensijas kapitālu nodevuši Eiropas Savienības pensiju shēmai</b>		<b>(7)</b>	<b>(2)</b>
Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti		(7)	(2)
Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi		-	-
<b>Shēmas dalībnieku skaita korekcija</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti		-	-
<b>IV. SHĒMAS DALĪBNIKU SKAITS PĀRSKATA PERIODA BEIGĀS</b>	12	<b>1 294 437</b>	<b>1 294 377</b>
Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti		957 982	923 259
Dalībnieki, kuri shēmā iesaistījušies brīvprātīgi		336 455	371 118

VSAA direktore	Labklājības ministre
Inese Šmitiņa	Evika Silīņa
Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu	Drošs elektroniskais paraksts ar laika zīmogu
29.06.2023.	24.07.2023.



## **Pielikums finanšu pārskatam par valsts fondēto pensiju shēmas darbību**

### **1. Grāmatvedības uzskaites principi**

#### ***Pārskata sagatavošanas vispārīgie principi***

Valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskats ir sagatavots saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu, MK 2003. gada 11. marta noteikumiem Nr. 107 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatu".

Pārskata sagatavošanā izmantotie informācijas avoti:

1. VSAA grāmatvedības un finanšu informācija par VSAA rīcībā esošajiem shēmas līdzekļiem un darbībām ar tiem;
2. VSAA rīcībā esošā statistiskā informācija par shēmas dalībniekiem;
3. līdzekļu pārvaldītāju iesniegtie revidētie ieguldījumu plānu gada pārskati;
4. līdzekļu pārvaldītāju iesniegtā papildu statistiskā informācija.

Par ieguldījumu plānu finanšu pārskatos ietverto informāciju ir atbildīgi līdzekļu pārvaldītāji. VSAA ir atbildīga par līdzekļu pārvaldītāju sniegtās informācijas precīzu apkopojumu un atspoguļojumu valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatā. Ieguldījumu plānu gada pārskati sagatavoti saskaņā ar FKTK 2020. gada 20. oktobra noteikumiem Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", kas nosaka, ka ieguldījumu plānu finanšu pārskatu sagatavošanu veic, pamatojoties uz Starptautiskās Grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem Grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko Finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Komisija un kuras publicētas "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" (SFPS).

Darbības pārskats ir sagatavots Latvijas Republikas oficiālajā valūtā eiro (EUR).

Darbības pārskats sagatavots par periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

#### ***Piemērotie grāmatvedības principi***

Finanšu pārskata posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) Pieņemts, ka valsts fondēto pensiju shēma darbosies arī turpmāk.
- b) Izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas iepriekšējā gadā.
- c) Novērtēšanā ievērots piesardzīguma princips un šādi nosacījumi:
  - pārskatā iekļauti tikai līdz pārskata datumam iegūtie ieņēmumi;
  - ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un finanšu pārskata sagatavošanas dienu;
  - aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata ieņēmumi pārsnieguši izdevumus vai izdevumi – ieņēmumus.
- d) Shēmas līdzekļu kustības pārskatā ietverti ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā.
- e) Aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi.
- f) Shēmas līdzekļu vērtība pārskata perioda sākumā saskan ar iepriekšējā perioda shēmas līdzekļu vērtību perioda beigās.
- g) Norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē finanšu pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā.



- h) Darījumi, kas attiecas uz shēmas līdzekļiem, finanšu pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

### ***Iemaksas un izmaksas***

Ieguldījumu plānu līdzekļu iemaksas ir vienādas ar pārskata periodā no VSAA saņemtajām naudas summām un izmaksas – ar pārskata periodā VSAA izmaksātajām naudas summām.

### ***Shēmas neto aktīvi***

Līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu plāna neto aktīvi ir ieguldījumu plāna aktīvu vērtības un saistību vērtības starpība, kas ir vienāda ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu (neto aktīvu) kustības pārskatā VSAA veikto neto naudas iemaksu un izmaksu un ieguldīšanas rezultātu summu.

### ***Shēmas dalībnieku pensijas kapitāls***

Shēmas dalībnieku pensijas kapitāls norāda shēmas dalībnieku uzkrāto fondētās pensijas kapitālu, kas ir vienāds ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu kustības pārskata posteni “Shēmas līdzekļi pārskata perioda beigās”.

### ***Shēmas dalībnieku kustība***

Persona tiek reģistrēta kā valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kurš shēmai pakļauts obligāti, no brīža, kad VSAA ir saņēmusi nepieciešamo informāciju par to, ka personas saskaņā ar likumu par “Par valsts sociālo apdrošināšanu” ir pakļautas valsts fondēto pensiju apdrošināšanai. Persona tiek reģistrēta kā valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kurš shēmai pakļauts brīvprātīgi, pēc personas iesnieguma un informācijas par to, ka personas ir pakļautas valsts fondēto pensiju apdrošināšanai.

Persona tiek uzskatīta par izstājušos no valsts fondēto pensiju shēmas no brīža, kad VSAA ir saņēmusi

- informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāvi un dalībnieks nav vēlējis pievienot savu kapitālu norādītās personas fondētās pensijas kapitālam vai atstāt mantojumā Civillikuma noteiktajā kārtībā. Ja dalībnieks ir izdarījis izvēli savu uzkrāto pensijas kapitālu pievienot norādītās personas fondētās pensijas kapitālam vai atstāt mantojumā Civillikuma noteiktajā kārtībā, tad persona tiek uzskatīta par izstājušos no shēmas pēc sešiem mēnešiem no brīža, kad VSAA ir saņēmusi informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāvi;
- valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka iesniegumu par vecuma pensijas piešķiršanu un vecuma pensija ir piešķirta;
- iesniegumu par pensijas kapitāla nodošanu Eiropas Savienības pensiju shēmai.

### ***Grāmatvedības uzskaites principi, kas tika piemēroti ieguldījumu plānu finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī***

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Ieguldījumu plānu finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, papildus pielietojot finanšu aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārējie finanšu aktīvi un saistības ir uzrādītas amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ieguldījumu plānu finanšu pārskatu pielikumos ietvertie grāmatvedības uzskaites principi tika piemēroti sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un sagatavojot šajos finanšu pārskatos ietverto salīdzinošo informāciju par gadu, kas noslēdzās

2021. gada 31. decembrī. Turpmāk aprakstītiem pārskatos ieviesti jauni standarti, standartu papildinājumiem un interpretācijām nebija nozīmīgas ietekmes uz Plānu finanšu pārskatiem.

**Jauni standarti, kas ir spēkā no 2022. gada 1. janvāra**

- **3. SFPS “Uzņēmējdarbības apvienošana”, 16. SGS “Pamatlīdzekļi”, 37. SGS “Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi” un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam (grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. SGSP izdevusi šādus neliela tvēruma SFPS grozījumus:

- **3. SFPS “Uzņēmējdarbības apvienošana” grozījumi** aizstāj 3. SFPS sniegto atsauci uz SFPS finanšu pārskatu sagatavošanas konceptuālo pamatnostādņu iepriekšējo versiju ar atsauci un jaunāko versiju, kas izdota 2018. gadā, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.
- **16. SGS “Pamatlīdzekļi” grozījumi** liedz uzņēmumam no pamatlīdzekļu izmaksu vērtības atskaitīt jebkādas ieņēmumus, kas gūti no saražoto aktīvu pārdošanas laikā, kamēr tas tiek nogādāts vietā un sagatavots stāvoklī, lai to varētu lietot vadības paredzētajā veidā. Tā vietā uzņēmumam šādi pārdošanas ieņēmumi un saistītās izmaksas jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- **37. SGS “Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi” grozījumi** paskaidro, kādas izmaksas uzņēmumam jāiekļauj līguma izpildes izmaksu aprēķinā, lai noteiktu, vai līgums ir apgrūtinošs. Grozījumi precizē, ka izmaksas, kas tieši saistītas ar līgumu par preču vai pakalpojumu sniegšanu, ietver gan papildu izmaksas, gan ar līgumā paredzētajām darbībām tieši saistīto izmaksu pārdali.
- **Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam** ietver nelielus grozījumus šādos standartos” 1. SFPS “Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”, 9. SFPS “Finanšu instrumenti” un 41. SGS “Lauksaimniecība”, kā arī 16. SFPS “Noma” paskaidrojošajos piemēros.

Aprakstītiem pārskatos ieviesti jauni standarti, standartu papildinājumiem un interpretācijām, kas stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī nebija nozīmīgas ietekmes uz Plānu finanšu pārskatiem.

- **16. SFPS “Noma”: Ar Covid-19 pandēmiju saistītie nomas maksas atvieglojumi pēc 2021. gada 30. jūnija (grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta, tajā skaitā finanšu pārskatos, kas šo grozījumu publicēšanas dienā vēl nebija apstiprināti izdošanai. 2021. gada martā SGSP grozījusi 16. SFPS ietvertā praktiskā paņēmiena nosacījumus, kas atbrīvoja nomniekus no 16. SFPS prasību piemērošanas attiecībā uz to nomas maksas atvieglojumu uzskaiti, kas piešķirti tieši saistībā ar Covid-19 pandēmiju.

Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem praktiskais paņēmieni piemērojams atvieglojumiem, saskaņā ar kuriem nomas maksas samazinājums attiecas tikai uz tiem maksājumiem, kuru veikšanas termiņš sākotnēji bijis 2022. gada 30. jūnijs vai agrāk, ja ir izpildīti pārējie praktiskā paņēmiena piemērošanas nosacījumi.

Aprakstītajam pārskatos ieviestajam jaunajam standartam, standartu papildinājumiem un interpretācijām, kas stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī nebija nozīmīgas ietekmes uz Plānu finanšu pārskatiem.

***Jauni standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma***

Šie standarti nav vēl piemēroti Plānu finanšu pārskatos un vēl tiek izvērtēta šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu iespējamā ietekme, ja tāda ir.

- 17. SFPS “Apdrošināšanas līgumi”;
- 1. SGS “Finanšu pārskatu sniegšana” un SFPS 2. prakses nostādne: Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (grozījumi);
- 8. SGS “Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas”: Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi);
- 12. SGS “Ienākuma nodokļi”: Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas rodas no viena darījuma (grozījumi);
- 1. SGS “Finanšu pārskatu sniegšana”: Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (grozījumi);
- 16. SFPS “Noma”: Nomas saistības pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (jeb atgriezeniskās nomas darījumā) (grozījumi);
- Grozījumi 10. SFPS “Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS “Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”: Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu.

***Aplēšu un spriedumu piemērošana***

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, līdzekļu pārvaldītājiem ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamajos periodus. Nozīmīgākās aplēses galvenokārt ir saistītas ar finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu.

***Finanšu instrumenti***

***(a) Klasifikācija***

Katrs līdzekļu pārvaldītājs individuāli nolemj, kurā kategorijā klasificēt kādus no parāda vērtspapīriem. Tā rezultātā šajā finanšu pārskatā viena un tā paša veida finanšu instrumentu klasificēšana un novērtēšana var netikt piemērota konsekventi, kas izriet no dažādu grāmatvedības politiku un aplēšu piemērošanas starp visiem ieguldījumu plāniem.

Plānu finanšu aktīvi tiek klasificēti vai nu kā novērtēti amortizētajā iegādes vai kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo plāniem finanšu aktīvi kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos nav raksturīgi. Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz katra līdzekļu pārvaldītāja vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem.

*Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības*

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst “tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

*Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā*

Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Finanšu aktīvus vai saistības, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos, uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi. Šāda izvēle pieejama finanšu saistību gadījumā, ja finanšu saistības tiek vērtētas un to sniegums tiek izvērtēts balstoties uz to patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu stratēģijai un informācija par šo grupu līdzekļu pārvaldītāju vadībai iekšēji tiek ziņota, balstoties uz patieso vērtību.

*Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti ir sākotnēji atzīti bilancē un vēlāk uzrādīti patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek iekļautas neto peļņā vai zaudējumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

*(b) Atzīšana un izslēgšana no aktīviem*

Finanšu instrumenti tiek atzīti brīdī, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši līdzekļu pārvaldītājam. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti vai nu aktīvu un saistību pārskatā norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva piegāde, vai arī darījuma datumā, kas ir datums, kad tiek noslēgts līgums par finanšu aktīva iegādi. Starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu līdzekļu pārvaldītājs uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs.

Atzīšanas uzskaitē pēc norēķina datuma vai pēc darījuma datuma ir katra līdzekļa pārvaldītāja lēmums, kā rezultātā šajā finanšu pārskatā finanšu instrumentu atzīšana un ar to saistīto ienākumu vai izdevumu uzskaitē var netikt piemērota konsekventi starp visiem ieguldījumu plāniem.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās, vai ja līdzekļu pārvaldītājs ir nodevis būtībā visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un ieguvumus. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir beidzies.

*(c) Sākotnējā un vēlāka novērtēšana*

Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā, ieskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesajā vērtībā tiek uzrādīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

*(d) Patiesās vērtības noteikšana*

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām.

Aktīvā tirgū kotētajiem finanšu instrumentiem patieso vērtību nosaka pēc pieprasījuma vai piedāvājuma cenām pārskata datumā vai attiecīgā tirgus pēdējā darba dienā. Nepastāvot finanšu instrumenta aktīvajam tirgum, tiek izmantotas diskontētās naudas plūsmas un citi attiecīgajā tirgū pielietojamie vērtēšanas modeļi, ja šādu modeļu izmantošana ļauj ticami novērtēt finanšu instrumenta patieso vērtību.

Piemērojot diskontētās naudas plūsmas metodes, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek aprēķinātas saskaņā ar vadības aplēsēm, un piemērotā diskonta likme ir tirgus likme instrumentam, kuram bilances datumā ir līdzīgi noteikumi un nosacījumi. Piemērojot cenas modeli, ievades dati ir tirgus dati bilances datumā.

Biržā nekotētu atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība ir aplēstā summa, kuru līdzekļu pārvaldītājs saņemtu vai maksātu, lai pārtrauktu līgumu bilances datumā, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus un darījuma partneru kredītspēju.

*(e) Alternatīvo ieguldījumu fondi*

Ieguldījumi alternatīvo ieguldījumu fondos (AIF) tiek pārvērtēti reizi ceturksnī, kad no AIF pārvaldītājiem tiek saņemti fondu ceturkšņa pārskati. Novērtējumu veic pārskata perioda pēdējā darba dienā (30.12.2022.), balstoties uz alternatīvo ieguldījumu fondu 2022. gada 3. ceturkšņa pārskatu datiem.

*(f) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Pēc 9. SFPS ieviešanas, vērtības samazināšanos atzīst par paredzamo kredītzaudējumu apmēru, nevis notikušo kredītzaudējumu apmēru. Prasība par uzkrājumu vērtības samazinājumam aplēšanu un atzīšanu attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ieguldījumu plāniem tie tipiski ir parāda vērtspapīri un prasības pret kredītiestādēm. Praksē tas nozīmē, ka uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz informāciju par iespējamiem notikumiem nākotnē pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākai daļai šo ekspozīciju ir pieejama informācija par kredītreitingiem, aprēķini visbiežāk būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām.

***Ienākumu un izdevumu uzskaitē***

Procentu ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi, un tajā iekļauti procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem, termiņnoguldījumiem un prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības tās saņemt.

Klasificētiem kā patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem uzkrājami procenti un dividendes tiek aprēķināti par katru kalendāro dienu un iekļauti katra parāda instrumenta vērtībā attiecīgajā dienā.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi, kuri nav attiecīgo finanšu aktīvu vai saistību efektīvās likmes neatņemama sastāvdaļa, tiek atzīti attiecīgā darījumu veikšanas dienā.

Atlīdzības par ieguldījumu plānu pārvaldīšanu pastāvīgo daļu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu un izmaksā reizi mēnesī, bet atlīdzības mainīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru kalendāro dienu, taču to izmaksā reizi gadā.

### *Ārvalstu valūtas pārvērtēšana*

Šajā darbības pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas Republikas oficiālajā valūtā – eiro (EUR). Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas darījuma dienā publicētā eiro atsauces kursa. Visi monetārie posteņi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsauces kursa pārskata gada pēdējā dienā:

<b>Valūtas vienības</b>	<b>31.12.2022. pret EUR</b>	<b>31.12.2021. pret EUR</b>
USD	1,0666	1,1326
SEK	11,1218	10,2503

### *Nodokļi*

Ieguldījuma plāns nav juridiska persona, tādēļ tas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām nav uzņēmuma ienākuma nodokļa vai citu nodokļu maksātājs. Izņēmums ir ieturētie nodokļi par dividendēm, kas gūti no ārvalstu kapitāla vērtspapīriem, saskaņā ar konkrēto valstu normatīvo aktu prasībām.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, dalībniekam nodokļi netiek piemēroti. Sasniedzot pensijas vecumu, pensija, kas aprēķināta bijušajam ieguldījumu plāna dalībniekam, tiek aplikta ar iedzīvotāju ienākuma nodokli vispārējā Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

## **2. Līdzekļu iemaksas VFPS**

Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā ir daļa no dalībnieku faktiski veiktajām iemaksām valsts pensiju apdrošināšanai. Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos tiek reģistrētas pārskata mēnesim sekojošajā ceturtajā mēnesī laikā no pirmās līdz desmitajai darbadienai. Pēc iemaksu reģistrēšanas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos, un pamatojoties uz dalībnieku izvēli par līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu, VSAA ne vēlāk kā piecu darbadienu laikā iemaksas pārskaita attiecīgajā ieguldījumu plāna kontā turētājbankā.

### *Līdzekļu iemaksas shēmā*

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Uz ieguldījumu plāniem pārskaitītās iemaksas	689 712 681	598 574 819
Atskaitījumi no veiktajām iemaksām VFPS administrēšanai	824 438	1 076 382
<b>Kopā</b>	<b>690 537 119</b>	<b>599 651 201</b>

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

2. Līdzekļu iemaksas shēmā (turpinājums)

Valsts fondēto pensiju ieguldījumu plānu neto aktīvu kustības analīze pārskata periodā, EUR

Ieguldījumu plāns	Neto aktīvi 31.12.2021.	Iemaksas plānā		Izmaksas no plāna		Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts	Neto aktīvi 31.12.2022.
		Jaunās iemaksas	Iemaksas plānu maiņas rezultātā	Izstājoties no shēmas	Izmaksas plānu maiņas rezultātā		
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	425 622 157	43 627 394	7 804 487	(38 906 515)	(29 256 209)	(61 854 646)	<b>347 036 668</b>
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	1 437 648 486	156 528 448	17 286 810	(10 355 369)	(147 323 011)	(198 902 777)	<b>1 254 882 587</b>
Swedbank IP 1990+	133 296 453	34 630 974	22 732 490	(131 624)	(9 020 152)	(22 843 740)	<b>158 664 401</b>
Swedbank IP 1980+	233 332 610	30 491 324	59 491 396	(295 764)	(12 045 402)	(39 851 402)	<b>271 122 762</b>
Swedbank IP 1970+	249 129 050	26 923 035	66 195 867	(711 225)	(11 480 623)	(42 404 524)	<b>287 651 580</b>
Swedbank IP Dinamika Indekss	1 625 332	692 416	5 380 065	(36 946)	(565 228)	(760 423)	<b>6 335 216</b>
SEB sabalansētais plāns	317 625 796	31 296 509	11 902 361	(11 116 605)	(29 603 608)	(40 692 582)	<b>279 411 871</b>
SEB aktīvais plāns	652 211 789	67 572 804	13 626 761	(10 493 025)	(64 497 591)	(91 305 139)	<b>567 115 599</b>
SEB konservatīvais plāns	214 081 517	23 383 056	4 741 728	(17 128 425)	(19 301 387)	(28 376 746)	<b>177 399 743</b>
SEB dinamiskais plāns	118 690 249	19 390 515	26 116 036	(301 300)	(12 669 336)	(18 033 606)	<b>133 192 558</b>
SEB indeksu plāns	43 786 676	7 823 942	34 377 330	(167 563)	(3 660 409)	(7 460 439)	<b>74 699 537</b>
CBL Universālais IP	237 624 213	25 444 572	6 353 976	(13 465 115)	(18 464 439)	(37 123 980)	<b>200 369 227</b>
CBL Aktīvais IP	533 056 554	54 116 338	4 053 583	(8 896 863)	(41 873 666)	(84 088 843)	<b>456 367 103</b>
CBL dzīves cikla plāns Millennials	33 421 753	4 965 005	4 200 544	(364 562)	(3 773 030)	(7 401 898)	<b>31 047 812</b>
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	10 805 505	1 739 059	1 957 709	(107 871)	(1 358 760)	(2 379 126)	<b>10 656 516</b>
CBL Indeksu plāns	-	679 515	8 646 430	(8 935)	(116 206)	(664 998)	<b>8 535 806</b>
INVL Konservatīvais 58+	68 227 732	8 173 054	7 966 533	(5 112 360)	(7 315 692)	(6 443 042)	<b>65 496 225</b>
INVL Ekstra 47+	84 896 242	10 613 462	34 237 434	(1 627 763)	(8 423 704)	(10 612 261)	<b>109 083 410</b>
INVL Komforts 53+	43 467 088	4 317 627	7 732 467	(1 803 860)	(4 615 626)	(4 875 856)	<b>44 221 840</b>
INVL Maksimālais 16+	10 882 819	1 627 035	5 971 987	(118 655)	(1 427 404)	(1 740 640)	<b>15 195 142</b>
Luminor Sabalansētais IP	159 455 958	15 493 978	1 367 341	(3 328 141)	(11 956 662)	(23 642 744)	<b>137 389 730</b>
Luminor Konservatīvais IP	139 708 680	15 829 129	1 198 138	(6 898 990)	(9 631 940)	(21 628 775)	<b>118 576 242</b>
Luminor Aktīvais IP	361 099 266	35 209 877	1 782 122	(2 641 787)	(28 181 364)	(53 077 983)	<b>314 190 131</b>
Luminor Progresīvais IP	10 110 556	1 390 096	2 706 239	(30 238)	(1 221 224)	(1 750 532)	<b>11 204 897</b>
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	2 754 806	626 111	3 663 166	(12 456)	(533 254)	(736 466)	<b>5 761 907</b>
INDEXO Izaugsme 47-57	120 020 982	12 951 139	32 187 784	(615 322)	(7 194 376)	(17 604 920)	<b>139 745 287</b>
INDEXO Jauda 16-50	321 257 932	48 528 571	100 444 812	(252 516)	(13 913 413)	(47 706 117)	<b>408 359 269</b>
INDEXO Konservatīvais 55+	23 131 788	4 072 487	7 527 850	(1 312 773)	(2 918 182)	(3 868 594)	<b>26 632 576</b>
Aktīvais IP Integrum	12 398 215	1 575 209	1 793 521	(164 501)	(1 105 069)	(2 088 976)	<b>12 408 399</b>
<b>KOPĀ</b>	<b>5 999 370 204</b>	<b>689 712 681</b>	<b>503 446 967</b>	<b>(136 407 069)</b>	<b>(503 446 967)</b>	<b>(879 921 775)</b>	<b>5 672 754 041</b>

### **3. VSAA izdevumi VFPS administrēšanai no veiktajām iemaksām**

Izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai tiek segti no atskaitījumiem, ko VSAA ietur no shēmas dalībnieku iemaksām. Atskaitījumu likme tiek piemērota iemaksu veikšanas brīdī neatkarīgi no ienākumu gūšanas perioda.

Administrēšanas atskaitījumu likmes noteikšanai 2022. gadam tika izmantotas VSAA tiešo izmaksu prognozes valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai un prognozes par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku gada iemaksām. Administrēšanas atskaitījumu likme 2022. gadam tika noteikta 0,12% apmērā no katra shēmas dalībnieka gada iemaksu summas.

Faktiskās valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksas 2022. gadā bija 690,5 milj. eiro (2021. gadā – 599,7 milj. eiro), tajā skaitā atskaitījumi no dalībnieku iemaksām valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai VSAA bija 824,4 tūkst. eiro (2021. gadā – 1 076 tūkst. eiro).

Ieturēto atskaitījumu no valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksām 2022. gadā (824 438 eiro) un 2021. gada administrēšanas līdzekļu atlikuma (198 296 eiro) kopsumma bija lielāka nekā 2022. gada faktiskie tiešie izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai (972 067 eiro). 2022. gada 31. decembrī VSAA rīcībā bija 50 667 eiro (skat. 10. pielikumu). Par šādu summu tika samazināti prognozētie administrēšanas izdevumi, aprēķinot valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanas atskaitījumu likmi 2023. gadam.

<b>VSAA izdevumi shēmas administrēšanai no veiktajām iemaksām</b>	<b>2022 EUR</b>	<b>2021 EUR</b>
Personāla izmaksas	134 264	134 049
VFPS dalībnieku kontu apkalpošana un IS uzturēšana	800 528	736 008
Paziņojumu sagatavošana un nosūtīšana	27 567	20 488
Informatīvie materiāli un citi izdevumi	9 708	10 072
<b>Kopā</b>	<b>972 067</b>	<b>900 617</b>

### **4. Izmaksātais pensijas kapitāls**

Sasniedzot vecumu, kas ļauj saņemt valsts vecuma pensiju, VFPS dalībnieks uzkrāto kapitālu var izmantot, pievienojot nefondētajam pensijas kapitālam (pensiju 1. līmenim) vai mūža pensijas polises iegādei.

VFPS dalībnieki, kuriem ir tiesības pievienoties speciālajai Eiropas Savienības pensiju shēmai saskaņā ar Regulu Nr. 259/68, kura nosaka Eiropas Kopienu Civildienesta noteikumus un pārējo darbinieku nodarbināšanas kārtību, savu uzkrāto pensijas kapitālu VFPS var nodot tālākai uzkrāšanai Eiropas Savienības pensiju shēmai.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves gadījumā pirms vecuma pensijas pieprasīšanas uzkrātais kapitāls tiek izmantots atbilstoši dalībnieka agrāk veiktajai izvēlei vai, ja tāda izvēle nav veikta, tad uzkrātais kapitāls tiek pārskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju saskaņā ar likumu “Par valsts pensijām”.



	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Izmaksātais pensijas kapitāls</b>		
Sasniedzot pensijas vecumu, fondētās pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam	51 538 943	35 542 010
Sasniedzot pensijas vecumu, fondētās pensijas kapitāls izmantots mūža pensijas polises iegādei	46 197 220	50 481 530
Sasniedzot pensijas vecumu, rezervētais fondētās pensijas kapitāls līdz galīgā lēmuma pieņemšanai par tā izmantošanu	21 942 971	21 612 465
Dalībnieka nāves gadījumā	16 682 113	18 067 625
Dalībnieka pensijas kapitāls nodots Eiropas Savienības pensiju shēmai	45 822	7 748
<b>Kopā</b>	<b>136 407 069</b>	<b>125 711 378</b>

#### 5. Ieguldījumu ieņēmumi

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	319 671	380 413
Procentu ieņēmumi no parāda vērtspapīriem	27 065 249	25 045 997
Dividendes	17 487 231	13 698 503
Pārējie ienākumi	4 114 631	3 989 322
<b>Kopā</b>	<b>48 986 782</b>	<b>43 114 235</b>

#### 6. Ieguldījumu pārvaldes izdevumi

Līdzekļu pārvaldītāju darbība – ieguldījumu plānu līdzekļu uzskaitē, ieguldīšana, darījumu veikšana, tajā skaitā arī maksājumi trešajām personām – turētājbankām, zvērinātiem revidentiem, auditoriem un brokeriem – tika finansēta no VFPS līdzekļiem.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	22 079 364	26 529 012
Atlīdzība turētājbankai	4 186 978	4 267 389
Pārējie ieguldījumu plānu pārvaldes izdevumi	354 199	796 746
<b>Kopā</b>	<b>26 620 541</b>	<b>31 593 147</b>

#### 7. Nodokļi un nodevas

Saskaņā ar pārskata periodā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā, kā arī ieguldījumu plānu ieguldījumu ieņēmumi Latvijā ar nodokļiem un nodevām netiek aplikti. Ieguldījumu plāna ienākumi tiek aplikti ar ienākuma nodokli tajā valstī, kurā tie gūti. Pamatā ieguldījumu plānu ienākumi, izņemot dividendes par ārvalstu uzņēmumu akcijām, ir atbrīvoti no ienākuma nodokļa nomaksas.

Pārskata periodā Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum ir samaksājis ārvalstīs ieturēto uzņēmuma ienākuma nodokli 1 690 eiro apmērā (2021. gadā: 1 420 eiro).

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

8. Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts 2022. gadā

Ieguldījumu plāns	Ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts (neto)				Ienākumi	Izdevumi	Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/ (samazinājums)
	Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums)	Ārvalstu valūtas pārvērtēšana	KOPĀ			
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	(20 089 067)	(45 201 851)	-	(65 290 918)	4 912 933	(1 476 661)	(61 854 646)
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	(47 452 287)	(165 044 579)	-	(212 496 866)	19 156 927	(5 562 838)	(198 902 777)
Swedbank IP 1990+	827 366	(23 657 151)	-	(22 829 785)	595 810	(609 765)	(22 843 740)
Swedbank IP 1980+	833 769	(40 664 405)	-	(39 830 636)	1 043 830	(1 064 596)	(39 851 402)
Swedbank IP 1970+	974 173	(43 359 590)	-	(42 385 417)	1 114 313	(1 133 420)	(42 404 524)
Swedbank IP Dinamika Indekss	(32 833)	(712 961)	-	(745 794)	71	(14 700)	(760 423)
SEB sabalansētais plāns	(4 141 326)	(36 879 367)	292 576	(40 728 117)	1 376 149	(1 340 614)	(40 692 582)
SEB aktīvais plāns	(10 329 256)	(80 604 834)	-	(90 934 090)	2 315 532	(2 686 581)	(91 305 139)
SEB konservatīvais plāns	(171 690)	(28 332 947)	28 365	(28 476 272)	965 720	(866 194)	(28 376 746)
SEB dinamiskais plāns	(1 818 879)	(15 718 078)	9 432	(17 527 525)	68 956	(575 037)	(18 033 606)
SEB indeksu plāns	-	(7 297 275)	1 777	(7 295 498)	17 975	(182 916)	(7 460 439)
CBL Universālais IP	(877 377)	(38 724 758)	874 188	(38 727 947)	2 547 306	(943 339)	(37 123 980)
CBL Aktīvais IP	(16 332 378)	(72 455 034)	2 062 236	(86 725 176)	4 812 745	(2 176 412)	(84 088 843)
CBL dzīves cikla plāns Millennials	(322 177)	(6 942 311)	-	(7 264 488)	-	(137 410)	(7 401 898)
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	(372 617)	(1 960 222)	-	(2 332 839)	-	(46 287)	(2 379 126)
CBL Indeksu plāns	-	(661 955)	-	(661 955)	-	(3 043)	(664 998)
INVL Konservatīvais 58+	(1 898 251)	(5 476 032)	-	(7 374 283)	1 333 389	(402 148)	(6 443 042)
INVL Ekstra 47+	(2 256 678)	(8 464 550)	-	(10 721 228)	1 156 834	(1 047 867)	(10 612 261)
INVL Komforts 53+	(1 160 316)	(4 013 633)	-	(5 173 949)	774 977	(476 884)	(4 875 856)
INVL Maksimālais 16+	(366 893)	(1 325 542)	-	(1 692 435)	29 961	(78 166)	(1 740 640)
Luminor Sabalansētais IP	(8 917 592)	(15 469 242)	(6 384)	(24 393 218)	1 477 698	(727 224)	(23 642 744)
Luminor Konservatīvais IP	(6 706 947)	(15 807 690)	(7 035)	(22 521 672)	1 521 176	(628 279)	(21 628 775)
Luminor Aktīvais IP	(22 759 878)	(31 169 151)	(9 570)	(53 938 599)	2 513 373	(1 652 757)	(53 077 983)
Luminor Progresīvais IP	(856 182)	(884 552)	(261)	(1 740 995)	45 080	(54 617)	(1 750 532)
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	(13 680)	(705 257)	-	(718 937)	476	(18 005)	(736 466)
INDEXO Izaugsme 47-57	(5 694 497)	(11 322 936)	-	(17 017 433)	77 427	(664 914)	(17 604 920)
INDEXO Jauda 16-50	(14 656 378)	(32 013 090)	-	(46 669 468)	834 719	(1 871 368)	(47 706 117)
INDEXO Konservatīvais 55+	(567 983)	(3 281 480)	-	(3 849 463)	89 063	(108 194)	(3 868 594)
Aktīvais IP Integrum	9 900	(2 231 223)	-	(2 221 323)	204 342	(71 995)*	(2 088 976)
<b>Ieguldījumu plānos kopā</b>	<b>(165 149 954)</b>	<b>(740 381 696)</b>	<b>3 245 324</b>	<b>(902 286 326)</b>	<b>48 986 782</b>	<b>(26 622 231)*</b>	<b>(879 921 775)</b>

\* – Summa iekļauj ārvalstīs ieturēto ienākuma nodokli 1 690 eiro apmērā (skat. 7. pielikumu).

## 9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi

Saskaņā ar MK 2003. gada 11. marta noteikumiem Nr. 107 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatu" līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi ir ieguldījumu plānu aktīvu un saistību pārskata posteņu "Kopā aktīvi" kopsumma.

### a) Ieguldījumu plānu aktīvu īpatsvars no kopējiem shēmas līdzekļiem

Ieguldījumu plāns	2022		2021	
	EUR	%	EUR	%
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	347 152 718	6,09%	425 763 972	7,08%
SEB konservatīvais plāns	177 468 046	3,11%	214 167 726	3,56%
CBL Universālais IP	200 445 200	3,52%	238 009 396	3,96%
INVL Konservatīvais 58+	65 529 596	1,15%	68 607 836	1,14%
Luminor Konservatīvais IP	123 111 611	2,16%	139 768 228	2,32%
INDEXO Konservatīvais 55+	26 642 429	0,47%	23 276 781	0,39%
<b>Kopā konservatīvie plāni</b>	<b>940 349 600</b>	<b>16,50%</b>	<b>1 109 593 939</b>	<b>18,45%</b>
SEB sabalansētais plāns	279 519 631	4,91%	317 751 656	5,28%
INVL Komforts 53+	44 461 705	0,78%	44 211 550	0,74%
Luminor Sabalansētais IP	141 434 342	2,48%	159 523 619	2,65%
<b>Kopā sabalansētie plāni</b>	<b>465 415 678</b>	<b>8,17%</b>	<b>521 486 825</b>	<b>8,67%</b>
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	1 255 337 173	22,03%	1 439 514 185	23,94%
SEB aktīvais plāns	567 335 082	9,96%	654 980 917	10,89%
CBL Aktīvais IP	461 095 391	8,09%	535 176 926	8,90%
INVL Ekstra 47+	109 609 678	1,92%	85 461 232	1,42%
Luminor Aktīvais IP	320 541 011	5,63%	362 624 300	6,03%
INDEXO Izaugsme 47-57	139 808 002	2,45%	120 075 136	2,00%
Aktīvais IP Integrum	12 414 763	0,22%	12 404 452	0,21%
<b>Kopā aktīvie 50% plāni</b>	<b>2 866 141 100</b>	<b>50,30%</b>	<b>3 210 237 148</b>	<b>53,39%</b>
CBL dzīves cikla plāns Millennials	31 059 450	0,55%	33 435 133	0,56%
Luminor Progresīvais IP	11 452 437	0,20%	10 191 658	0,17%
<b>Kopā aktīvie 75% plāni</b>	<b>42 511 887</b>	<b>0,75%</b>	<b>43 626 791</b>	<b>0,73%</b>
Swedbank IP 1990+	159 156 588	2,79%	133 393 886	2,22%
Swedbank IP 1980+	271 963 357	4,77%	234 863 811	3,90%
Swedbank IP 1970+	288 542 355	5,06%	250 520 527	4,16%
Swedbank IP Dinamika Indekss	6 336 870	0,11%	1 625 655	0,03%
SEB dinamiskais plāns	133 244 275	2,34%	118 735 292	1,97%
SEB indeksu plāns	74 718 671	1,31%	43 797 464	0,73%
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	10 660 654	0,19%	10 828 543	0,18%
CBL Indeksu plāns	8 536 378	0,15%	-	-
INVL Maksimālais 16+	15 203 000	0,27%	11 006 904	0,18%
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	5 763 478	0,10%	2 755 493	0,05%
INDEXO Jauda 16-50	409 675 528	7,19%	321 399 780	5,34%
<b>Kopā aktīvie 100% plāni</b>	<b>1 383 801 154</b>	<b>24,28%</b>	<b>1 128 927 355</b>	<b>18,76%</b>
<b>Kopā plānu aktīvi</b>	<b>5 698 219 419</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 013 872 058</b>	<b>100,00%</b>
Kopā plānu saistības	(25 465 378)		(14 501 854)	
<b>Kopā plānu neto aktīvi</b>	<b>5 672 754 041</b>	<b>-</b>	<b>5 999 370 204</b>	<b>-</b>

9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)

b) Ieguldījumu plānu daļu kustība

Ieguldījumu plāns	Darbības sākšanas datums	Plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	Plāna daļu skaits pārskata gada beigās	Daļas vērtība pārskata gada sākumā EUR	Daļas vērtība pārskata gada beigās EUR	Daļas vērtības izmaiņas %
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	07.01.2003.	180 649 672	172 974 333	2,3560638	2,0062900	-14,85%
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	07.01.2003.	513 262 756	520 016 539	2,8009990	2,4131590	-13,85%
Swedbank IP 1990+	13.03.2018.	94 769 469	132 777 633	1,4065337	1,1949633	-15,04%
Swedbank IP 1980+	11.02.2019.	167 640 736	229 308 576	1,3918610	1,1823490	-15,05%
Swedbank IP 1970+	11.02.2019.	178 914 742	243 133 166	1,3924456	1,1831030	-15,03%
Swedbank IP Dinamika Indekss	08.11.2021.	1 600 724	7 486 057	1,0153730	0,8462687	-16,65%
SEB sabalansētais plāns	07.01.2003.	117 371 042	118 451 614	2,7061683	2,3588693	-12,83%
SEB aktīvais plāns	07.01.2003.	216 769 631	219 186 549	3,0087784	2,5873650	-14,01%
SEB konservatīvais plāns	09.01.2004.	101 028 952	96 794 185	2,1190116	1,8327521	-13,51%
SEB dinamiskais plāns	19.03.2018.	89 255 421	115 843 888	1,3297820	1,1497590	-13,54%
SEB indeksu plāns	19.03.2018.	28 582 143	55 563 358	1,5319592	1,3444029	-12,24%
CBL Universālais IP	07.01.2003.	87 602 629	87 721 798	2,7125238	2,2841441	-15,79%
CBL Aktīvais IP	07.01.2003.	162 373 329	164 950 295	3,2829071	2,7666947	-15,72%
CBL dzīves cikla plāns Millennials	04.06.2018.	26 554 190	31 212 660	1,2586245	0,9947186	-20,97%
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	13.05.2019.	8 284 855	10 262 583	1,3042479	1,0383854	-20,38%
CBL Indeksu plāns	15.02.2022.	-	9 574 157	-	0,8915465	-
INVL Konservatīvais 58+	21.01.2003.	25 808 863	27 328 698	2,6435776	2,3966098	-9,34%
INVL Ekstra 47+	12.07.2006.	32 941 641	47 637 663	2,5771710	2,2898565	-11,15%
INVL Komforts 53+	12.07.2006.	17 458 783	19 909 118	2,4896975	2,2211853	-10,78%
INVL Maksimālais 16+	02.01.2019.	7 828 697	12 547 478	1,3901188	1,2110116	-12,88%
Luminor Sabalansētais IP	01.03.2005.	62 448 594	63 160 161	2,5533955	2,1752593	-14,81%
Luminor Konservatīvais IP	04.03.2009.	81 111 179	81 527 505	1,7224343	1,4544324	-15,56%
Luminor Aktīvais IP	04.03.2009.	149 862 915	152 756 145	2,4095305	2,0568085	-14,64%
Luminor Progresīvais IP	09.05.2018.	7 848 930	10 282 337	1,2881445	1,0897228	-15,40%
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	16.06.2021.	2 445 897	6 114 010	1,1262968	0,9424105	-16,33%
INDEXO Izaugsme 47-57	03.07.2017.	87 993 000	117 715 649	1,3639833	1,1871428	-12,97%
INDEXO Jauda 16-50	13.02.2018.	211 351 749	306 986 584	1,5200155	1,3302186	-12,49%
INDEXO Konservatīvais 55+	07.05.2018.	22 237 152	30 001 500	1,0402316	0,8877081	-14,66%
Aktīvais IP Integrum	02.10.2017.	10 014 019	11 978 794	1,2380858	1,0358638	-16,33%
<b>KOPĀ</b>		<b>2 694 011 710</b>	<b>3 103 203 033</b>			

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)

c) Shēmas līdzekļu analīze pa veidiem 2022. gada 31. decembrī

Ieguldījumu plāns	Finanšu ieguldījumi	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Pārējie aktīvi	Saistības	Neto aktīvi KOPĀ	Plāna līdzekļu īpatsvars, %
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	332 723 620	14 404 547	24 551	(116 050)	<b>347 036 668</b>	6,12%
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	1 244 105 184	11 098 545	133 444	(454 586)	<b>1 254 882 587</b>	22,11%
Swedbank IP 1990+	156 383 173	2 760 789	12 626	(492 187)	<b>158 664 401</b>	2,80%
Swedbank IP 1980+	266 923 130	5 018 360	21 867	(840 595)	<b>271 122 762</b>	4,78%
Swedbank IP 1970+	282 604 213	5 914 868	23 274	(890 775)	<b>287 651 580</b>	5,07%
Swedbank IP Dinamika Indekss	6 202 066	134 804	-	(1 654)	<b>6 335 216</b>	0,11%
SEB sabalansētais plāns	263 067 265	16 452 366	-	(107 760)	<b>279 411 871</b>	4,93%
SEB aktīvais plāns	553 227 946	14 107 136	-	(219 483)	<b>567 115 599</b>	10,00%
SEB konservatīvais plāns	174 267 401	3 200 645	-	(68 303)	<b>177 399 743</b>	3,13%
SEB dinamiskais plāns	131 273 149	1 971 126	-	(51 717)	<b>133 192 558</b>	2,35%
SEB indeksu plāns	73 343 912	1 374 759	-	(19 134)	<b>74 699 537</b>	1,32%
CBL Universālais IP	192 142 256	8 302 944	-	(75 973)	<b>200 369 227</b>	3,53%
CBL Aktīvais IP	423 970 229	32 476 431	4 648 731	(4 728 288)	<b>456 367 103</b>	8,04%
CBL dzīves cikla plāns Millennials	30 281 171	778 279	-	(11 638)	<b>31 047 812</b>	0,55%
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	10 151 357	509 297	-	(4 138)	<b>10 656 516</b>	0,19%
CBL Indeksu plāns	8 454 547	81 831	-	(572)	<b>8 535 806</b>	0,15%
INVL Konservatīvais 58+	61 744 427	3 785 169	-	(33 371)	<b>65 496 225</b>	1,15%
INVL Ekstra 47+	107 071 393	2 537 209	-	(525 192)	<b>109 083 410</b>	1,92%
INVL Komforts 53+	44 209 708	250 248	-	(238 116)	<b>44 221 840</b>	0,78%
INVL Maksimālais 16+	14 859 280	343 720	-	(7 858)	<b>15 195 142</b>	0,27%
Luminor Sabalansētais IP	137 199 521	4 234 821	-	(4 044 612)	<b>137 389 730</b>	2,42%
Luminor Konservatīvais IP	118 305 011	4 806 600	-	(4 535 369)	<b>118 576 242</b>	2,09%
Luminor Aktīvais IP	313 004 325	7 536 686	-	(6 350 880)	<b>314 190 131</b>	5,54%
Luminor Progresīvais IP	11 019 620	432 817	-	(247 540)	<b>11 204 897</b>	0,20%
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	5 687 545	75 933	-	(1 571)	<b>5 761 907</b>	0,10%
INDEXO Izaugsme 47-57	139 143 538	664 464	-	(62 715)	<b>139 745 287</b>	2,46%
INDEXO Jauda 16-50	407 548 285	2 127 243	-	(1 316 259)	<b>408 359 269</b>	7,20%
INDEXO Konservatīvais 55+	26 450 125	192 304	-	(9 853)	<b>26 632 576</b>	0,47%
Aktīvais IP Integrum	9 534 351	2 880 412	-	(6 364)	<b>12 408 399</b>	0,22%
<b>Shēmas līdzekļi kopā</b>	<b>5 544 897 748</b>	<b>148 454 353</b>	<b>4 864 493</b>	<b>(25 462 553)</b>	<b>5 672 754 041</b>	100,00%
	97,74%	2,62%	0,09%	0,45%	100,00%	

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)

d) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2022. gada 31. decembrī

Ieguldījumu plāns	Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri	Komerc-sabiedrību vērtspapīri	Akcijas	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Atvasinātie līgumi	Riska kapitāls	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Ieguldījumi KOPĀ
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	181 334 761	58 070 451	-	92 375 606	942 802	-	-	332 723 620
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	326 783 947	157 963 301	12 182 987	583 471 966	1 243 571	135 835 617	26 623 795	1 244 105 184
Swedbank IP 1990+	-	-	3 142 440	151 917 434	-	1 323 299	-	156 383 173
Swedbank IP 1980+	-	-	5 418 235	259 308 862	-	2 196 033	-	266 923 130
Swedbank IP 1970+	-	-	5 756 887	274 511 893	-	2 335 433	-	282 604 213
Swedbank IP Dinamika Indekss	-	-	-	6 202 066	-	-	-	6 202 066
SEB sabalansētais plāns	3 353 931	54 399 619	1 384 456	190 175 458	-	13 753 801	-	263 067 265
SEB aktīvais plāns	-	64 382 953	5 427 686	445 485 695	-	37 931 612	-	553 227 946
SEB konservatīvais plāns	11 712 203	45 337 485	-	117 217 713	-	-	-	174 267 401
SEB dinamiskais plāns	-	-	-	131 273 149	-	-	-	131 273 149
SEB indeksu plāns	-	-	-	73 343 912	-	-	-	73 343 912
CBL Universālais IP	11 942 077	73 982 245	-	106 217 934	-	-	-	192 142 256
CBL Aktīvais IP	30 163 351	88 419 323	65 713 080	207 010 403	-	32 664 072	-	423 970 229
CBL dzīves cikla plāns Millennials	-	-	-	30 281 171	-	-	-	30 281 171
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	-	-	-	10 151 357	-	-	-	10 151 357
CBL Indeksu plāns	-	-	-	8 454 547	-	-	-	8 454 547
INVL Konservatīvais 58+	18 407 009	21 609 866	-	12 812 115	213 879	-	8 701 558	61 744 427
INVL Ekstra 47+	16 324 792	20 737 294	846 491	60 105 544	156 262	4 196 488	4 704 522	107 071 393
INVL Komforts 53+	8 602 288	12 479 704	307 250	16 831 597	108 895	1 820 241	4 059 733	44 209 708
INVL Maksimālais 16+	27 562	184 577	127 450	14 276 025	-	151 155	92 511	14 859 280
Luminor Sabalansētais IP	13 413 842	15 557 040	-	106 901 382	-	1 327 257	-	137 199 521
Luminor konservatīvais IP	15 272 140	16 670 444	-	86 362 427	-	-	-	118 305 011
Luminor aktīvais IP	20 951 064	25 904 846	-	262 130 164	-	4 018 251	-	313 004 325
Luminor Progresīvais IP	248 040	452 867	-	10 318 713	-	-	-	11 019 620
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	-	-	-	5 687 545	-	-	-	5 687 545
INDEXO Izaugsme 47-57	-	-	-	139 143 538	-	-	-	139 143 538
INDEXO Jauda 16-50	-	-	-	407 548 285	-	-	-	407 548 285
INDEXO Konservatīvais 55+	-	-	-	26 450 125	-	-	-	26 450 125
Aktīvais IP Integrum	1 820 839	1 129 054	-	6 584 458	-	-	-	9 534 351
<b>Ieguldījumi kopā</b>	<b>660 357 846</b>	<b>657 281 069</b>	<b>100 306 962</b>	<b>3 842 551 084</b>	<b>2 665 409</b>	<b>237 553 259</b>	<b>44 182 119</b>	<b>5 544 897 748</b>
<b>Ieguldījumu veida īpatsvars, %</b>	<b>11,91%</b>	<b>11,85%</b>	<b>1,81%</b>	<b>69,30%</b>	<b>0,05%</b>	<b>4,28%</b>	<b>0,80%</b>	<b>100,00%</b>

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)

e) Latvijā veikto shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2022. gada 31. decembrī

Ieguldījumu plāns	Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri	Komerc-sabiedrību vērtspapīri	Akcijas	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Atvasinātie līgumi	Riska kapitāls	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Ieguldījumi KOPĀ (Latvijā)
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	18 572 870	17 003 436	-	-	942 802	-	-	36 519 108
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	21 298 483	34 067 422	310 484	-	1 243 571	26 746 388	26 623 795	110 290 143
Swedbank IP 1990+	-	-	52 964	-	-	1 323 299	-	1 376 263
Swedbank IP 1980+	-	-	93 113	-	-	2 196 033	-	2 289 146
Swedbank IP 1970+	-	-	99 158	-	-	2 335 433	-	2 434 591
Swedbank IP Dinamika Indekss	-	-	-	-	-	-	-	-
SEB sabalansētais plāns	3 353 931	24 126 341	-	-	-	10 579 696	-	38 059 968
SEB aktīvais plāns	-	22 941 395	-	-	-	25 068 226	-	48 009 621
SEB konservatīvais plāns	11 712 203	22 772 222	-	-	-	-	-	34 484 425
SEB dinamiskais plāns	-	-	-	-	-	-	-	-
SEB indeksu plāns	-	-	-	-	-	-	-	-
CBL Universālais IP	743 755	7 687 542	-	13 933 698	-	-	-	22 364 995
CBL Aktīvais IP	-	8 915 966	591 600	18 899 666	-	19 332 091	-	47 739 323
CBL dzīves cikla plāns Millennials	-	-	-	2 760 344	-	-	-	2 760 344
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	-	-	-	526 832	-	-	-	526 832
CBL Indeksu plāns	-	-	-	-	-	-	-	-
INVL Konservatīvais 58+	3 310 274	2 001 939	-	144 467	213 879	-	8 701 558	14 372 117
INVL Ekstra 47+	3 891 330	2 351 039	247 916	586 734	156 262	650 882	4 704 522	12 588 685
INVL Komforts 53+	1 744 352	841 858	-	255 033	108 895	324 841	4 059 733	7 334 712
INVL Maksimālais 16+	-	-	-	-	-	-	92 511	92 511
Luminor Sabalansētais IP	5 186 801	4 786 457	-	-	-	864 342	-	10 837 600
Luminor konservatīvais IP	5 914 986	5 258 623	-	-	-	-	-	11 173 609
Luminor aktīvais IP	8 058 709	7 980 012	-	-	-	3 204 158	-	19 242 879
Luminor Progresīvais IP	115 256	74 812	-	-	-	-	-	190 068
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	-	-	-	-	-	-	-	-
INDEXO Izaugsme 47-57	-	-	-	-	-	-	-	-
INDEXO Jauda 16-50	-	-	-	-	-	-	-	-
INDEXO Konservatīvais 55+	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktīvais IP Integrum	-	138 346	-	481 144	-	-	-	619 490
<b>Ieguldījumi kopā</b>	<b>83 902 950</b>	<b>160 947 410</b>	<b>1 395 235</b>	<b>37 587 918</b>	<b>2 665 409</b>	<b>92 625 389</b>	<b>44 182 119</b>	<b>423 306 430</b>
<b>Ieguldījumu veida īpatsvars, %</b>	<b>19,82%</b>	<b>38,02%</b>	<b>0,33%</b>	<b>8,88%</b>	<b>0,63%</b>	<b>21,88%</b>	<b>10,44%</b>	<b>100,00%</b>

Piezīme: Latvijā ir veikti 7,6% no visiem valsts fondētās pensiju shēmas finanšu ieguldījumiem.

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)

f) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa valūtas pozīcijām 2022. gada 31. decembrī

Ieguldījumu plāns	EUR	USD	SEK	Kopā
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	274 601 682	10 182 886	47 939 052	332 723 620
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	1 046 440 488	37 240 349	160 424 347	1 244 105 184
Swedbank IP 1990+	144 304 067	-	12 079 106	156 383 173
Swedbank IP 1980+	246 023 140	-	20 899 990	266 923 130
Swedbank IP 1970+	260 346 973	-	22 257 240	282 604 213
Swedbank IP Dinamika Indekss	6 202 066	-	-	6 202 066
SEB sabalansētais plāns	263 067 265	-	-	263 067 265
SEB aktīvais plāns	553 227 946	-	-	553 227 946
SEB konservatīvais plāns	174 267 401	-	-	174 267 401
SEB dinamiskais plāns	131 273 149	-	-	131 273 149
SEB indeksu plāns	73 343 912	-	-	73 343 912
CBL Universālais IP	176 417 718	15 724 538	-	192 142 256
CBL Aktīvais IP	319 571 147	104 399 082	-	423 970 229
CBL dzīves cikla plāns Millennials	30 281 171	-	-	30 281 171
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	10 151 357	-	-	10 151 357
CBL Indeksu plāns	8 454 547	-	-	8 454 547
INVL Konservatīvais 58+	59 189 725	2 554 702	-	61 744 427
INVL Ekstra 47+	103 735 391	3 336 002	-	107 071 393
INVL Komforts 53+	42 322 832	1 886 876	-	44 209 708
INVL Maksimālais 16+	14 805 768	53 512	-	14 859 280
Luminor Sabalansētais IP	137 199 521	-	-	137 199 521
Luminor konservatīvais IP	118 305 011	-	-	118 305 011
Luminor aktīvais IP	313 004 325	-	-	313 004 325
Luminor Progresīvais IP	11 019 620	-	-	11 019 620
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	5 687 545	-	-	5 687 545
INDEXO Izaugsme 47-57	139 143 538	-	-	139 143 538
INDEXO Jauda 16-50	407 548 285	-	-	407 548 285
INDEXO Konservatīvais 55+	26 450 125	-	-	26 450 125
Aktīvais IP Integrum	9 534 351	-	-	9 534 351
<b>Ieguldījumu plānos kopā</b>	<b>5 105 920 066</b>	<b>175 377 947</b>	<b>263 599 735</b>	<b>5 544 897 748</b>
<b>Valūtas pozīcijas īpatsvars, %</b>	<b>92,09%</b>	<b>3,16%</b>	<b>4,75%</b>	<b>100,00%</b>



*Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā*

**9. Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (turpinājums)**

Ieguldījumu plānu līdzekļu ģeogrāfiskais izvietojums parāda vērtspapīriem noteikts pēc tās institūcijas izcelsmes valsts, kura uzņemas parādu dzēšanas saistības. Akcijām un citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu ģeogrāfiskais izvietojums noteikts pēc emitenta reģistrācijas vietas. Terminnoguldījumiem kredītiestādēs ģeogrāfiskais izvietojums noteikts pēc kredītiestādes reģistrācijas valsts. Gadījumos, kad saistību izpildi uzņemas (garantē) cita persona, ģeogrāfiskais izvietojums tiek noteikts pēc šīs personas reģistrācijas valsts.

*g) Shēmas līdzekļu ieguldījumu analīze pēc ģeogrāfiskā izvietojuma 2022. gada 31. decembrī*

Valsts nosaukums	Valsts kategorija *	Parāda vērtspapīri	Akcijas	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Atvasinātie līgumi	Riska kapitāls	Terminnoguldījumi kredītiestādēs	Ieguldījumi KOPĀ
<b>Latvija</b>	ES, OECD	<b>244 850 360</b>	<b>1 395 235</b>	<b>37 587 918</b>	<b>2 665 409</b>	<b>92 625 389</b>	<b>44 182 119</b>	<b>423 306 430</b>
Īrija	ES, OECD	-	-	2 262 842 354	-	-	-	2 262 842 354
Luksemburga	ES, OECD	77 122	-	1 143 519 669	-	39 427 250	-	1 183 024 041
Lietuva	ES, OECD	267 866 264	20 334 891	3 551 527	-	17 288 270	-	309 040 952
Zviedrija	ES, OECD	13 680 049	-	262 465 675	-	-	-	276 145 724
Igaunija	ES, OECD	139 783 356	14 501 456	10 721 319	-	88 212 350	-	253 218 481
Amerikas Savienotās Valstis	OECD	60 094 436	64 075 380	-	-	-	-	124 169 816
Lielbritānija	OECD	10 541 100	-	83 026 291	-	-	-	93 567 391
Rumānija	ES	88 784 993	-	-	-	-	-	88 784 993
Vācija	ES, OECD	73 235 551	-	1 902 937	-	-	-	75 138 488
Polija	ES, OECD	73 343 837	-	-	-	-	-	73 343 837
Francija	ES, OECD	19 179 810	-	36 129 313	-	-	-	55 309 123
Meksika	OECD	52 764 362	-	-	-	-	-	52 764 362
Spānija	ES, OECD	47 668 975	-	-	-	-	-	47 668 975
Horvātija	ES	33 209 118	-	-	-	-	-	33 209 118
Bulgārija	ES	27 808 193	-	-	-	-	-	27 808 193
Čīle	OECD	27 657 594	-	-	-	-	-	27 657 594
Maķedonija		22 849 893	-	-	-	-	-	22 849 893
Čehija	ES, OECD	19 085 720	-	-	-	-	-	19 085 720
Islande	EEZ, OECD	10 529 064	-	-	-	-	-	10 529 064
Indonēzija		8 996 587	-	-	-	-	-	8 996 587
Nīderlande	ES, OECD	7 996 485	-	-	-	-	-	7 996 485
Slovākija	ES, OECD	5 379 283	-	-	-	-	-	5 379 283
Norvēģija	EEZ, OECD	5 359 877	-	-	-	-	-	5 359 877
Turcija	OECD	4 055 242	-	-	-	-	-	4 055 242
Kolumbija	OECD	3 403 992	-	-	-	-	-	3 403 992
Ungārija	ES, OECD	2 676 132	-	-	-	-	-	2 676 132
Gērsija		2 004 548	-	-	-	-	-	2 004 548

*Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā*

Valsts nosaukums	Valsts kategorija *	Parāda vērtspapīri	Akcijas	Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	Atvasinātie līgumi	Riska kapitāls	Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Ieguldījumi KOPĀ
Maroka		1 883 606	-	-	-	-	-	1 883 606
Dānija	ES, OECD	1 814 978	-	-	-	-	-	1 814 978
Slovēnija	ES, OECD	1 632 101	-	-	-	-	-	1 632 101
Peru		1 258 404	-	-	-	-	-	1 258 404
Kanāda	OECD	1 248 125	-	-	-	-	-	1 248 125
Ukraina		820 422	-	-	-	-	-	820 422
Beļģija	ES, OECD	-	-	804 081	-	-	-	804 081
Griekija	ES, OECD	193 855	-	-	-	-	-	193 855
Itālija	ES, OECD	180 380	-	-	-	-	-	180 380
Krievija		143 336	-	-	-	-	-	143 336
Brazīlija		105 841	-	-	-	-	-	105 841
Kotdivuāra		98 825	-	-	-	-	-	98 825
Apvienotie Arābu Emirāti		94 106	-	-	-	-	-	94 106
Melnkalne		93 967	-	-	-	-	-	93 967
Albānija		93 961	-	-	-	-	-	93 961
Senegāla		89 878	-	-	-	-	-	89 878
Ēģipte		86 313	-	-	-	-	-	86 313
Argentīna		33 698	-	-	-	-	-	33 698
Starptautiska finanšu institūcija **		34 885 176	-	-	-	-	-	34 885 176
<b>KOPĀ</b>		<b>1 317 638 915</b>	<b>100 306 962</b>	<b>3 842 551 084</b>	<b>2 665 409</b>	<b>237 553 259</b>	<b>44 182 119</b>	<b>5 544 897 748</b>

\* – ES – Eiropas Savienības dalībvalsts, EEZ – Eiropas Ekonomikas zonas valsts, OECD – Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts

\*\* – European Union obligācijas

## 10. VSAA rīcībā esošie valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi

VSAA rīcībā esošie līdzekļi ir valsts fondēto pensiju shēmas aktīvi, kas pārskata perioda beigu datumā atrodas VSAA rīcībā.

Ieguldījumu plānos neieskaitītos līdzekļus veido VSAA veiktie maksājumi ieguldījumu plānos, par kuriem vēl nav saņemts apstiprinājums par naudas līdzekļu ieskaitīšanu ieguldījumu plānā. Pārskata perioda beigās visas iemaksas VSAA bija pārskaitījusi uz valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontiem un saņēmusi apstiprinājumu par naudas līdzekļu ieskaitīšanu attiecīgajos ieguldījumu plānos.

VSAA nākamo periodu izdevumi VFPS administrēšanai veidojas, ja atskaitījumi no VFPS dalībnieku iemaksām pārsniedz faktiskos tiešos izdevumus valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai. 2021. gadā un 2022. gadā ieņēmumi no atskaitījumiem no VFPS dalībnieku iemaksām bija lielāki nekā faktiskie tiešie izdevumi, tāpēc 198 296 eiro tika plānoti kā VSAA 2022. gada izdevumi VFPS administrēšanai, bet 50 667 eiro kā 2023. gada izdevumi.

VFPS dalībnieku fondētās pensijas kapitāls tiek rezervēts atsevišķā VSAA kontā gadījumos, kad dalībnieks VSAA ir iesniedzis iesniegumu par uzkrātā valsts fondētās pensijas kapitāla izmantošanu un vēlas savu uzkrāto kapitālu izmantot mūža pensijas polises iegādei, bet vēl nav paguvis veikt izvēli, ar kuru apdrošināšanas sabiedrību noslēgt līgumu. Vienlaikus rezervētā VFPS dalībnieku fondētā pensijas kapitāla summa tiek atzīta arī kā VSAA saistības pret shēmas dalībniekiem. Ja dalībnieks pēc konsultācijām ar apdrošināšanas sabiedrībām sešu mēnešu laikā tomēr nenoslēdz līgumu ar kādu no apdrošināšanas sabiedrībām, tad uzkrātais kapitāls tiek pievienots nefondētajam (1. līmeņa) pensijas kapitālam un tiek aprēķināta (pārrēķināta) vecuma pensija saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām".

### VSAA rīcībā esošie līdzekļi

	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>VFPS administrēšanas līdzekļi</b>		
Administrēšanas līdzekļu atlikums no iepriekšējā gada	198 296	22 531
Atskaitījumi VFPS administrēšanai no veiktajām iemaksām	824 438	1 076 382
VSAA izdevumi VFPS administrēšanai	(972 067)	(900 617)
<b>VSAA nākamo periodu izdevumi VFPS administrēšanai</b>	<b>50 667</b>	<b>198 296</b>
<b>VFPS dalībnieku fondētās pensijas kapitāls</b>		
VFPS dalībnieku VSAA rīcībā esošais fondētās pensijas atlikums no iepriekšējā gada	21 686 406	9 712 501
Pieņemtie lēmumi par iepriekšējā gadā rezervētā fondētās pensijas kapitāla izmantošanu	(21 686 406)	(9 712 501)
Pievienot 1. līmeņa pensijas kapitālam	(4 558 164)	(1 849 286)
Iegādāties mūža pensijas polises	(17 054 301)	(7 840 654)
Izmaksāt kapitālu mirušā VFPS dalībnieka mantiniekiem	(73 941)	(22 561)
Sasniedzot pensijas vecumu, rezervētais VFPS dalībnieku fondētās pensijas kapitāls līdz galīgā lēmuma pieņemšanai par tā izmantošanu	21 942 971	21 612 465
Neizmaksātais mirušā VFPS dalībnieka mantojamais kapitāls	95 590	73 941
<b>VSAA rīcībā esošais VFPS dalībnieku fondētās pensijas kapitāls (shēmas saistības)</b>	<b>22 038 561</b>	<b>21 686 406</b>
<b>Kopā</b>	<b>22 089 228</b>	<b>21 884 702</b>

**11. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, kas izstājušies no shēmas, sasniedzot pensijas vecumu**

	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
Fondētās pensijas kapitālu pievienojuši nefondētajam pensijas kapitālam	23 243	10 651
Fondētās pensijas kapitālu izmantojuši mūža pensijas polises iegādei	5 850	6 623
Izstājušies no shēmas, bet vēl nav pieņēmuši galīgo lēmumu par fondētās pensijas kapitāla izmantošanas veidu	2 890	2 823
<b>Kopā</b>	<b>31 983</b>	<b>20 097</b>

**Dalībnieki, kuri iepriekšējā gadā nebija pieņēmuši lēmumu par fondētās pensijas kapitāla izmantošanas veidu**

Fondētās pensijas kapitālu pievienojuši nefondētajam pensijas kapitālam	735	353
Fondētās pensijas kapitālu izmantojuši mūža pensijas polises iegādei	2 088	1 110
<b>Kopā</b>	<b>2 823</b>	<b>1 463</b>

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

12. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība

Ieguldījumu plāns	Dalībnieku skaits 31.12.2021.	Dalībnieku skaita pieaugums			Dalībnieku skaita samazinājums					Dalībnieku skaits 31.12.2022.
		pavisam	tajā skaitā:		pavisam	tajā skaitā:				
			no jauna reģistrētie	no citiem ieguldījumu plāniem		uz citiem ieguldījumu plāniem	mirušie	aizgājuši pensijā	uz ES pensiju shēmu	
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	99 284	2 403	816	1 587	(16 646)	(5 729)	(744)	(10 173)	-	85 041
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	307 885	7 628	4 061	3 567	(30 081)	(27 415)	(885)	(1 777)	(4)	285 432
Swedbank IP 1990+	72 422	19 213	7 670	11 543	(5 107)	(5 048)	(44)	(15)	-	86 528
Swedbank IP 1980+	39 714	11 246	196	11 050	(2 007)	(1 936)	(66)	(5)	-	48 953
Swedbank IP 1970+	35 903	11 050	141	10 909	(1 691)	(1 542)	(132)	(17)	-	45 262
Swedbank IP Dinamika Indekss	189	1 072	149	923	(69)	(63)	-	(6)	-	1 192
SEB sabalansētais plāns	54 542	1 977	98	1 879	(7 249)	(4 641)	(407)	(2 201)	-	49 270
SEB aktīvais plāns	121 504	5 701	3 288	2 413	(13 445)	(10 988)	(438)	(2 018)	(1)	113 760
SEB konservatīvais plāns	60 634	1 386	686	700	(8 579)	(4 330)	(385)	(3 864)	-	53 441
SEB dinamiskais plāns	31 656	6 304	1 120	5 184	(3 406)	(3 333)	(41)	(32)	-	34 554
SEB indeksu plāns	4 982	6 035	340	5 695	(562)	(538)	(9)	(15)	-	10 455
CBL Universālais IP	87 537	2 455	863	1 592	(11 010)	(5 494)	(748)	(4 768)	-	78 982
CBL Aktīvais IP	126 376	4 336	3 306	1 030	(11 840)	(8 922)	(719)	(2 199)	-	118 872
CBL dzīves cikla plāns Millennials	9 160	1 599	249	1 350	(1 086)	(991)	(38)	(57)	-	9 673
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	3 595	914	170	744	(462)	(415)	(24)	(23)	-	4 047
CBL Indeksu plāns	-	2 584	177	2 407	(49)	(46)	(1)	(2)	-	2 535
INVL Konservatīvais 58+	26 026	1 670	618	1 052	(3 269)	(1 907)	(123)	(1 238)	(1)	24 427
INVL Ekstra 47+	19 700	7 498	2 987	4 511	(2 285)	(1 730)	(195)	(360)	-	24 913
INVL Komforts 53+	11 482	1 071	21	1 050	(1 575)	(900)	(157)	(518)	-	10 978
INVL Maksimālais 16+	1 760	1 108	19	1 089	(237)	(215)	(1)	(21)	-	2 631

*Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā*

Ieguldījumu plāns	Dalībnieku skaits 31.12.2021.	Dalībnieku skaita pieaugums			Dalībnieku skaita samazinājums					Dalībnieku skaits 31.12.2022.
		pavisam	tajā skaitā:		pavisam	tajā skaitā:				
			no jauna reģistrētie	no citiem ieguldījumu plāniem		uz citiem ieguldījumu plāniem	mirušie	aizgājuši pensijā	uz ES pensiju shēmu	
Luminor Sabalansētais IP	<b>26 357</b>	<b>262</b>	30	232	<b>(2 594)</b>	(1 822)	(139)	(633)	-	<b>24 025</b>
Luminor Konservatīvais IP	<b>37 361</b>	<b>782</b>	609	173	<b>(3 968)</b>	(2 363)	(163)	(1 442)	-	<b>34 175</b>
Luminor Aktīvais IP	<b>48 670</b>	<b>3 357</b>	3 054	303	<b>(4 019)</b>	(3 537)	(126)	(356)	-	<b>48 008</b>
Luminor Progresīvais IP	<b>1 522</b>	<b>488</b>	50	438	<b>(188)</b>	(181)	(4)	(3)	-	<b>1 822</b>
Luminor indeksu IP Ilgtspējīgā nākotne	<b>249</b>	<b>593</b>	42	551	<b>(43)</b>	(42)	-	(1)	-	<b>799</b>
INDEXO Izaugsme 47-57	<b>10 061</b>	<b>7 078</b>	3 010	4 068	<b>(823)</b>	(763)	(30)	(30)	-	<b>16 316</b>
INDEXO Jauda 16-50	<b>46 183</b>	<b>21 672</b>	360	21 312	<b>(2 793)</b>	(2 751)	(32)	(9)	(1)	<b>65 062</b>
INDEXO Konservatīvais 55+	<b>8 571</b>	<b>1 762</b>	608	1 154	<b>(1 217)</b>	(1 020)	(18)	(179)	-	<b>9 116</b>
Aktīvais IP Integrum	<b>1 052</b>	<b>3 353</b>	2 984	369	<b>(237)</b>	(213)	(3)	(21)	-	<b>4 168</b>
<b>KOPĀ</b>	<b>1 294 377</b>	<b>136 597</b>	<b>37 722</b>	<b>98 875</b>	<b>(136 537)</b>	<b>(98 875)</b>	<b>(5 672)</b>	<b>(31 983)</b>	<b>(7)</b>	<b>1 294 437</b>

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

13. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku ieguldījumu plānu maiņa 2022. gadā

Uz	Ieguldījumu plāna nosaukums		No												
	Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	Swedbank pensiju IP "Dinamika"	Swedbank IP 1990+	Swedbank IP 1980+	Swedbank IP 1970+	Swedbank IP Dinamika Indekss	SEB aktīvais plāns	SEB sabalansētais plāns	SEB konservatīvais plāns	SEB indeksu plāns	SEB dinamiskais plāns	CBL Universālais IP	CBL Aktīvais IP	CBL dzīves cikla plāns Millennials	CBL Ilgtspējīgu iespēju IP
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"		477	53	33	43	5	79	57	83	2	5	220	149	9	6
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	1 414		65	38	85	5	160	156	142	3	12	385	394	12	7
Swedbank IP 1990+	632	4 945		101	26	11	526	27	491	31	382	789	710	100	50
Swedbank IP 1980+	454	6 311	80		77	7	572	72	178	19	128	421	981	48	12
Swedbank IP 1970+	897	5 651	33	46		8	523	240	246	6	10	631	970	30	11
Swedbank IP Dinamika Indekss	98	227	136	58	34		15	8	25	13	14	56	36	3	3
SEB aktīvais plāns	30	97	5	10	23	0		1 134	354	36	151	97	156	9	2
SEB sabalansētais plāns	87	64	5	2	6	0	537		663	14	48	113	86	2	2
SEB konservatīvais plāns	39	18	1	1	2	0	189	236		17	20	50	38	1	0
SEB indeksu plāns	82	456	143	55	39	4	1 939	442	365		822	124	267	41	13
SEB dinamiskais plāns	59	362	106	42	24	0	2 381	645	382	108		157	262	32	5
CBL Universālais IP	89	158	13	11	24	0	91	59	76	2	10		610	62	31
CBL Aktīvais IP	44	167	55	25	36	1	77	24	49	7	30	203		49	21
CBL dzīves cikla plāns Millennials	39	138	69	45	8	1	89	25	50	7	34	184	365		38
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	23	76	42	13	10	0	52	11	30	3	20	121	175	28	
CBL Indeksu plāns	83	258	157	39	25	1	136	44	80	24	57	305	522	153	48
INVL Konservatīvais 58+	205	124	3	5	26	0	81	87	138	7	7	97	72	1	3
INVL Ekstra 47+	332	931	83	138	270	0	521	301	173	20	102	321	503	31	12
INVL Komforts 53+	198	139	4	3	31	0	87	132	83	3	5	77	67	4	2
INVL Maksimālais 16+	38	222	105	69	37	0	107	28	26	8	43	46	90	10	1
Luminor Sabalansētais IP	7	26	1	1	2	0	8	8	9	1	0	32	31	1	0
Luminor Konservatīvais IP	6	8	1	0	0	0	1	3	4	0	0	18	23	0	0
Luminor Aktīvais IP	6	21	3	2	4	0	21	7	9	1	1	37	32	1	1
Luminor Progresīvais IP	6	40	5	3	5	0	13	8	3	0	1	25	35	1	0
Luminor IP Ilgtspējīgā nākotne	9	48	27	7	0	0	20	6	14	7	8	21	41	1	3
INDEXO Izaugsme 47-57	226	909	8	8	273	2	398	453	133	14	19	216	383	32	16
INDEXO Jauda 16-50	355	5 337	3 818	1 161	412	17	2 243	267	416	182	1 386	637	1 793	318	123
INDEXO Konservatīvais 55+	245	146	2	2	6	1	81	131	96	1	6	85	89	5	1
Aktīvais IP Integrum	26	59	25	18	14	0	41	30	12	2	12	26	42	7	4
<b>KOPĀ prom aizgājušo dalībnieku skaits</b>	<b>5 729</b>	<b>27 415</b>	<b>5 048</b>	<b>1 936</b>	<b>1 542</b>	<b>63</b>	<b>10 988</b>	<b>4 641</b>	<b>4 330</b>	<b>538</b>	<b>3 333</b>	<b>5 494</b>	<b>8 922</b>	<b>991</b>	<b>415</b>

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2022. gadā

Uz	Ieguldījumu plāna nosaukums														
	No	CBL Indeksu plāns	INVL Konservatīvais 58+	INVL Ekstra 47+	INVL Komforts 53+	INVL Maksimālais 16+	Luminor Sabalansētais IP	Luminor Konservatīvais IP	Luminor Aktīvais IP	Luminor Progresīvais IP	Luminor IP Ilgtspējīgā nākotne	INDEXO Izaugsme 47-57	INDEXO Jauda 16-50	INDEXO Konservatīvais 55+	Aktīvais IP Integrum
Swedbank pensiju IP "Stabilitāte"	0	63	39	64	2	42	58	26	1	0	9	21	34	7	<b>1 587</b>
Swedbank pensiju IP "Dinamika"	1	90	61	114	6	99	127	69	2	0	39	30	45	6	<b>3 567</b>
Swedbank IP 1990+	4	459	167	16	18	57	522	234	23	4	34	795	349	40	<b>11 543</b>
Swedbank IP 1980+	1	85	254	69	17	169	155	423	12	1	17	451	21	15	<b>11 050</b>
Swedbank IP 1970+	2	130	229	145	4	230	202	315	3	1	131	182	17	16	<b>10 909</b>
Swedbank IP Dinamika Indekss	0	26	8	8	0	3	26	15	1	3	19	67	20	1	<b>923</b>
SEB aktīvais plāns	0	33	52	36	5	21	19	33	2	0	45	49	6	8	<b>2 413</b>
SEB sabalansētais plāns	0	44	25	50	0	29	31	18	0	0	20	11	19	3	<b>1 879</b>
SEB konservatīvais plāns	0	22	4	15	0	12	18	5	0	0	2	1	8	1	<b>700</b>
SEB indeksu plāns	3	70	84	30	26	50	71	127	4	8	38	336	33	23	<b>5 695</b>
SEB dinamiskais plāns	0	64	109	28	9	35	61	85	8	0	14	164	29	13	<b>5 184</b>
CBL Universālais IP	3	36	50	36	3	48	72	56	0	0	9	16	20	7	<b>1 592</b>
CBL Aktīvais IP	4	26	24	4	3	20	45	49	3	0	7	38	13	6	<b>1 030</b>
CBL dzīves cikla plāns Millennials	4	23	29	13	4	20	26	50	1	0	5	58	23	2	<b>1 350</b>
CBL Ilgtspējīgu iespēju IP	1	19	23	5	2	4	24	17	3	0	2	21	17	2	<b>744</b>
CBL Indeksu plāns		41	42	14	3	34	72	87	1	5	18	107	43	8	<b>2 407</b>
INVL Konservatīvais 58+	0		24	13	7	22	48	32	1	1	7	13	26	2	<b>1 052</b>
INVL Ekstra 47+	2	103		53	12	102	72	173	5	0	74	148	23	6	<b>4 511</b>
INVL Komforts 53+	0	64	22		1	27	31	28	0	0	15	5	20	2	<b>1 050</b>
INVL Maksimālais 16+	0	22	38	4		17	22	58	1	1	13	76	6	1	<b>1 089</b>
Luminor Sabalansētais IP	0	5	11	8	0		44	29	2	0	3	1	2	0	<b>232</b>
Luminor Konservatīvais IP	0	9	5	3	0	56		29	1	1	1	1	3	0	<b>173</b>
Luminor Aktīvais IP	0	5	3	5	1	73	50		5	1	1	6	7	0	<b>303</b>
Luminor Progresīvais IP	0	2	9	5	0	92	50	117		0	4	8	4	2	<b>438</b>
Luminor IP Ilgtspējīgā nākotne	0	7	5	2	1	49	57	150	35		3	18	10	2	<b>551</b>
INDEXO Izaugsme 47-57	1	224	126	68	8	126	90	218	7	1		72	31	6	<b>4 068</b>
INDEXO Jauda 16-50	18	203	269	70	80	337	329	1 052	59	15	196		188	31	<b>21 312</b>
INDEXO Konservatīvais 55+	0	29	12	19	3	45	39	35	0	0	32	40		3	<b>1 154</b>
Aktīvais IP Integrum	2	3	6	3	0	3	2	7	1	0	5	16	3		<b>369</b>
<b>KOPĀ prom aizgājušo dalībnieku skaits</b>	<b>46</b>	<b>1 907</b>	<b>1 730</b>	<b>900</b>	<b>215</b>	<b>1 822</b>	<b>2 363</b>	<b>3 537</b>	<b>181</b>	<b>42</b>	<b>763</b>	<b>2 751</b>	<b>1 020</b>	<b>213</b>	<b>98 875</b>



## **IESPĒJAS SAŅEMT PAPILDU INFORMĀCIJU PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMU**

Vispārīgu informāciju par valsts fondēto pensiju shēmu var saņemt interneta vietnēs [www.vsaa.gov.lv](http://www.vsaa.gov.lv) un [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv).

VSAA mājaslapas [www.vsaa.gov.lv](http://www.vsaa.gov.lv) sadaļā “Pakalpojumi” → “Pensijas” → “Pensiju 2. līmenis” ir pieejama svarīga informācija par valsts fondēto pensiju shēmas darbību, pensiju 2. līmenī uzkrātā kapitāla izmantošanu un pensiju 2. līmeņa kapitāla novēlēšanu.

Interneta vietnes [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv) sadaļā “Pensiju 2. līmenis” → “Aktuālie dati” katru darba dienu tiek publicēta informācija par ieguldījumu plānu neto aktīvu vērtību, dalībnieku skaitu un ienesīgumu dažādos periodos. Sadaļā “Salīdzini ieguldījumu plānus” ir iespējams izvēlēties atsevišķus ieguldījumu plānus un veikt to darbības rezultātu salīdzināšanu par jebkuru laika periodu. Sadaļā “Ieguldījumu plānu dalībniekiem paredzētā pamatinformācija” var iepazīties gan ar detalizētu informāciju par visiem ieguldījumu plāniem, to prospektiem, ceturkšņu pārskatiem un ziņojumiem, gan ar “Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzēto pamatinformāciju” – īsu papildu informāciju par visu VFPS ieguldījumu plānu līdzekļu ieguldīšanas riskiem un pārvaldīšanas izmaksām.

Vienotajā valsts un pašvaldību pakalpojumu portālā [www.latvija.gov.lv](http://www.latvija.gov.lv) un VSAA mājaslapā <https://www.vsaa.gov.lv/lv/e-izzinas> valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, autentificējoties ar vienu no piedāvātajiem autentifikācijas veidiem, ir iespējams pieprasīt:

- informāciju par dalību pensiju 2. līmenī: kad uzsākta dalība VFPS, savu līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu izmaiņu vēsturi;
- pensiju 2. līmeņa dalībnieka konta izrakstu: par VFPS uzkrāto kapitālu pēdējā gada laikā, kā arī iepriekšējos gados;
- informāciju par pensiju 2. līmeņa uzkrātā kapitāla mantošanu.

Saņemt e-pakalpojumus var portālā [www.latvija.gov.lv](http://www.latvija.gov.lv) un VSAA mājaslapā <https://www.vsaa.gov.lv/lv/e-iesniegumi>. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, izvēloties klientam piemērotāko autentifikācijas veidu, var iesniegt iesniegumus:

- pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plāna izvēlei vai maiņai;
- pensiju 2.līmeņa dalībnieka izvēlei par uzkrātā kapitāla mantošanu.

Lai portālā [www.latvija.gov.lv](http://www.latvija.gov.lv) iesniegtu iesniegumu vai pieprasītu informāciju, ir jāizvēlas sadaļa “E-pakalpojumi”, meklēšanas laukā ieraksta “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra”, autentificējas un no piedāvātā saraksta izvēlas vajadzīgo e-iesniegumu vai VSAA izziņu.

Iesniegt iesniegumus vai saņemt informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka individuālo kontu var arī jebkurā VSAA klientu apkalpošanas centrā, uzrādot personu apliecinošu dokumentu.

Informācija par līdzekļu pārvaldītājiem un to turētājbankām

Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums, adrese	Turētājbanka	Interneta vietnes adrese
<b>“Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS</b> Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048	AS “Swedbank”	<a href="http://www.swedbank.lv">www.swedbank.lv</a>
<b>IPAS “SEB Investment Management”</b> Antonijas iela 9 - 12, Rīga, LV-1010	AS “SEB banka”	<a href="http://www.seb.lv">www.seb.lv</a>
<b>IPAS “CBL Asset Management”</b> Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010	AS “Citadele Banka”	<a href="http://www.citadele.lv">www.citadele.lv</a> <a href="http://www.cblam.lv">www.cblam.lv</a>
<b>IPAS “INVL Asset Management”</b> Elizabetes iela 10B - 1, LV-1010	AS “SEB banka”	<a href="http://www.invl.lv">www.invl.lv</a>
<b>IPAS “Luminor Asset Management”</b> Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013	AS “Luminor Bank”	<a href="http://www.luminor.lv">www.luminor.lv</a>
<b>IPAS “Indexo”</b> Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010	AS “Swedbank”	<a href="http://www.indexo.lv">www.indexo.lv</a>
<b>IPAS “Integrum Asset Management”</b> Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	AS “Citadele Banka”	<a href="http://www.integrum.lv">www.integrum.lv</a>