

**Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra**



**Pārskats  
par valsts fondēto pensiju shēmas darbību  
2012. gadā**

**SATURS**

|  |           |
|--|-----------|
| <u>PĀRSKATĀ IZMANTOTO TERMINU SKAIDROJŠĀ VĀRDNĪCA.....</u>                         | <u>3</u>  |
| <u>PĀRSKATĀ IZMANTOTIE SAĪSINĀJUMI.....</u>  | <u>4</u>  |
| <u>INFORMĀCIJA PAR VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS PĀRVALDI.....</u>                 | <u>5</u>  |
| <u>DIREKTORA ZIŅOJUMS .....</u>  | <u>6</u>  |
| <u>VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DARBĪBAS APSKATS .....</u>                        | <u>7</u>  |
| <u>Valsts fondēto pensiju shēmas darbība.....</u>                                  | <u>7</u>  |
| <u>Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāji un turētājbankas.....</u>   | <u>9</u>  |
| <u>Informācija par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem.....</u>             | <u>13</u> |
| <u>Valsts fondēto pensiju shēmas darbības rezultāti.....</u>                       | <u>22</u> |
| <u>ZIŅOJUMS PAR VSAA DIREKTORA ATBILDĪBU.....</u>                                  | <u>32</u> |
| <u>VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU KUSTĪBAS PĀRSKATS.....</u>               | <u>33</u> |
| <u>VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRSKATS.....</u>                        | <u>34</u> |
| <u>VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIĒKU KUSTĪBAS PĀRSKATS.....</u>             | <u>35</u> |
| <u>Pielikums finanšu pārskatam par valsts fondēto pensiju shēmas darbību .....</u> | <u>36</u> |

## **PĀRSKATĀ IZMANTOTO TERMINU SKAIDROJŠĀ VĀRDNĪCA**

**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, nepalielinot 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>ASV</b>                      | Amerikas Savienotās Valstis   |
| <b>CAD</b>                      | Kanādas dolārs  |
| <b>CHF</b>                      | Šveices franks  |
| <b>EEK</b>                      | Igaunijas krona   |
| <b>EUR</b>                      | Eiro  |
| <b>FKTK</b>                     | Finanšu un kapitāla tirgus komisija   |
| <b>GBP</b>                      | Lielbritānijas mārciņa  |
| <b>IP</b>                       | Ieguldījumu plāns   |
| <b>IPAS</b>                     | Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība   |
| <b>IPS</b>                      | Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība  |
| <b>JPY</b>                      | Japānas jēna  |
| <b>LR</b>                       | Latvijas Republika  |
| <b>LTL</b>                      | Lietuvas lits   |
| <b>LVL</b>                      | Latvijas lats   |
| <b>MK</b>                       | Ministru kabinets   |
| <b>NOK</b>                      | Norvēģijas krona  |
| <b>OECD</b>                     | Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija<br>( <i>Organization for Economic Cooperation and Development</i> ) |
| <b>PLN</b>                      | Polijas zlots   |
| <b>PP</b>                       | Pensiju plāns   |
| <b>RUB</b>                      | Krievijas rublis  |
| <b>SEK</b>                      | Zviedrijas krona  |
| <b>SFPS</b>                     | Starptautiskie finanšu pārskatu standarti   |
| <b>SIA</b>                      | Sabiedrība ar ierobežotu atbildību  |
| <b>USD</b>                      | ASV 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><br>Nodokļu maksātāja reģistrācijas nr. LV90001669496<br>Lāčplēša iela 70 a, Rīga, LV 1011 |
| Labklājības ministre                         | Ilze Viņķele   |
| VSAA direktore                               | Inese Šmitiņa  |
| Pārskata gads                                | no 2012. gada 1. janvāra līdz 2012. gada 31. decembrim   |
| Revidents                                    | SIA „ERNST&YOUNG BALTIC”,<br>Muitas iela 1A,<br>Rīga, LV-1010<br>Licence Nr. 17  |

## **DIREKTORA ZIŅOJUMS**

„Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā” satur visaptverošu informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas darbību, kā arī par katra konkrētā līdzekļu pārvaldītāja darbības rezultātiem.

Pārskata periodā kopējais uzkrātais kapitāls valsts fondēto pensiju shēmā pārsniedza viena miljarda robežu un 2012. gada beigās bija viens miljards 27 miljoni latu.

Pārskata periodā valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku skaits pieaudzis līdz vienam miljonam 194 tūkstošiem, lielākā daļa no viņiem turpina izvēlēties dalību augstāka riska aktīvos ieguldījumu plānos.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus 2012. gada sākumā pārvaldīja 9 līdzekļu pārvaldītāji, valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem kopā piedāvājot 26 ieguldījumu plānus. Pēc līdzekļu pārvaldītāja AS ”IPS „Hipo Fondi”” ieguldījumu plānu „Jūrmala”, „Safari” un „Rivjera” nodošanas IPAS „SEB Wealth Management”, gada noslēgumā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus pārvaldīja 8 līdzekļu pārvaldītāji, ieguldījumu plānu skaitu saglabājot nemainīgu. Visi valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāni ir uzrādījuši pozitīvus darbības rezultātus, ko raksturo labi investīciju atdeves rādītāji. Līdz ar to valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā varam vērtēt kā veiksmīgu.

Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra katram valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam nodrošina iespēju sekot informācijai par saviem pensiju uzkrājumiem arī neklātienē, izmantojot elektroniskos pakalpojumus vienotajā valsts un pašvaldību pakalpojumu portālā [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv). Tādējādi radīta ātra un ērta piekļuve informācijai par savu fondēto pensiju shēmas kontu – līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu izmaiņu vēsturi, veiktajiem ieguldījumiem un uzkrātā kapitāla lielumu.

Aicinu ikvienu vērīgi sekot līdzī aktuālajai informācijai un ieguldījumu plānu darbības rezultātiem, lai izvēlētos sev piemērotāko ieguldījumu plānu. Dalībniekiem, kuriem līdz pensijas vecuma sasniegšanai ir 10 vai mazāk gadi, ieteicams izvēlēties konservatīvos ieguldījumu plānus, tādējādi mazinot risku pakļaut savu pensijas kapitālu negatīvām svārstībām, kas var ietekmēt arī sagaidāmās pensijas apmēru.

Inese Šmitiņa,  
VSAA direktore

Rīgā,  
2013. gada 3. jūlijā

## **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 atvietošanu 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 shēmas administrēšana 2012. gadā tika veikta saskaņā ar šādiem likumiem, Ministru kabineta un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem:

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. un 15.11.2012.;
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. un 01.06.2010.;
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. un 17.04.2012.;
4. FKTK 07.07.2006. noteikumi Nr. 120 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumi" ar grozījumiem, kas pieņemti 08.03.2012.;
5. FKTK 14.09.2007. noteikumi Nr. 125 "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumi" ar grozījumiem, kas pieņemti 21.05.2010. un 08.03.2012.;
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.

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 uztur un aktualizē Finanšu un kapitāla tirgus komisija. 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, pārstāvot shēmas dalībniekus attiecībās ar līdzekļu pārvaldītājiem. VSAA slēdz līgumus ar līdzekļu pārvaldītājiem par shēmas 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. Katram no jauna reģistrētajam valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekam VSAA 2012. gadā nosūtīja paziņojumu par reģistrāciju valsts fondēto pensiju shēmā.

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

Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontos tiek reģistrētas, pamatojoties uz saņemto informāciju no Valsts ieņēmumu dienesta un VSAA informāciju par sociāli apdrošinātajām personām, par kurām valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek veiktas no valsts pamatbudžeta vai sociālās apdrošināšanas speciālajiem budžetiem. Līdz 2006. gadam ieskaitot, pensiju 2. līmenī tika novirzītas iemaksas 2% apmērā no personas valsts sociālās apdrošināšanas iemaksu objekta, 2007. gadā – 4%, 2008. gadā – 8%, 2009. gadā – 2%, 2010. gadā – 2%, 2011. gadā – 2% apmērā un 2012. gadā – 2%. 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 attiecīgā naudas summa piecu darba dienu laikā tiek pārskaitīta attiecīgā līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plāna kontā turētājbankā. Ieguldījumu plāna līdzekļi tiek izteikti ieguldījumu plāna daļās. Katra ieguldījumu plāna vienas daļas vērtība plāna darbības uzsākšanas brīdī ir viens lats. 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. Tas nozīmē, ka valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka kontā tiek reģistrētas tikai faktiski veiktās iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai.

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

Kopš 2004. gada 1. janvāra tiešie izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai tiek segti no atskaitījumiem, ko VSAA ietur no valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksām. Administrēšanas atskaitījumu likme 2012. gadam tika noteikta 0,76% apmērā no katra valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka gada iemaksu summas. 2011. gadā šī likme bija 0,79%. Kopējā atskaitījumu summa valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai 2012. gadā bija 575 085 lati. Kopējie izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai 2012. gadā veidoja 567 135 latus. Lielākā izdevumu pozīcija bija valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontu uzturēšana – 507 335 lati.



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

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus līdz 2012. gada trešajam ceturksnim pārvaldīja deviņi līdzekļu pārvaldītāji, bet no trešā ceturkšņa vairs tikai astoņi līdzekļu pārvaldītāji.

AS „IPS “Hipo Fondi” 2012. gada 13. jūlijā nomainīja savu pārvaldīto VFPS ieguldījumu plānu turētājbanku no valsts akciju sabiedrību "Latvijas Hipotēku un zemes banka" uz AS „SEB banka, uzsākot savu pārvaldīto ieguldījumu plānu nodošanu. 2012. gada 8. augustā AS „IPS “Hipo Fondi” ar VSAA atļauju un saskaņojot ar FKTK, nodeva savus ieguldījumu plānus „Jūrmala”, „Rivjera” un „Safari” pārvaldīšanā citam līdzekļu pārvaldītājam – IPAS „SEB Wealth Management”. Ņemot vērā, ka pēc šo ieguldījumu plānu nodošanas AS „IPS “Hipo Fondi” pārvaldīšanā vairs nepalika neviens ieguldījumu plāns, kas pārvaldītu valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus, tika pārtraukta sadarbība ar līdzekļu pārvaldītāju AS „IPS “Hipo Fondi””. Pēc šo ieguldījumu plānu nodošanas 2012. gada 8. augustā IPAS „SEB Wealth Management” pārvalda kopā 7 ieguldījumu plānus: „Jūrmala”, „Rivjera”, „Safari”, „SEB aktīvais plāns”, „SEB sabalansētais plāns”, „SEB Latvijas plāns” un „SEB Eiropas plāns”.

AS „NORVIK ieguldījumu sabiedrība” pārtrauca sadarbību ar AS „NORVIK BANKA” un 2012. gada 25. oktobrī noslēdza līgumu ar „Swedbank” AS par turētājbankas pakalpojumu sniegšanu.

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 ieguldījumu 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 Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

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, tai skaitā finanšu instrumentu turēšanu, vai dalībvalstī reģistrētas bankas filiāle Latvijā, ja attiecīgā banka ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus un blakus pakalpojumus, tai 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 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un ieguldījumu plāna prospektu un izpildīt līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar normatīvajiem aktiem.

**Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā**

| Līdzekļu pārvaldītāja,<br>ieguldījumu plāna un<br>turētājbankas<br>nosaukums | Ieguldījumu plāna raksturojums |   |   | Maksimālie maksājumi par<br>plāna pārvaldi (% no plāna<br>neto aktīvu vidējās vērtības<br>2012. gadā) |   |                                      |
|--|--------------------------------|---|---|---|---|--------------------------------------|
|  | Ieguldījumu politika           | Ieguldījumi akcijās, % no<br>plāna aktīviem | Ieguldījumi ārvalstu<br>valūtās, % no plāna<br>aktīviem | Kopējie izdevumi  | no tiem atlīdzība līdzekļu<br>pārvaldītājam | no tiem - atlīdzība<br>turētājbankai |
| <b>AS „Swedbank IPS”</b>   |                                |   |   |   |   |                                      |
| Swedbank pensiju ieguldījumu<br>plāns „Stabilitāte”<br><i>AS „Swedbank”</i>  | Konservatīva                   | 0%  | līdz 30%  | 1,15%   | 1,00%                                       | 0,15%                                |
| Swedbank pensiju ieguldījumu<br>plāns „Dinamika”<br><i>AS „Swedbank”</i>     | Aktīva                         | līdz<br>50%                                 | līdz 30%  | 1,70%   | 1,52%                                       | 0,18%                                |
| <b>IPAS „SEB Wealth Management”</b>  |                                |   |   |   |   |                                      |
| SEB sabalansētais plāns<br><i>AS „SEB banka”</i>                             | Sabalansēta                    | līdz<br>25%                                 | līdz 30%  | 1,50%   | 1,32%                                       | 0,18%                                |
| SEB aktīvais plāns<br><i>AS „SEB banka”</i>                                  | Aktīva                         | līdz<br>50%                                 | līdz 30%  | 1,70%   | 1,52%                                       | 0,18%                                |
| SEB Latvijas plāns<br><i>AS „SEB banka”</i>                                  | Konservatīva                   | 0%  | līdz 30%  | 1,15%   | 0,97%                                       | 0,18%                                |
| SEB Eiropas plāns<br><i>AS „SEB banka”</i>                                   | Aktīva                         | līdz<br>50%                                 | līdz 30%  | 1,70%   | 1,52%                                       | 0,18%                                |
| Ieguldījumu plāns „Jūrmala”<br><i>AS „SEB banka”</i>                         | Konservatīva                   | 0%  | līdz 30%  | 1,53%   | 1,35%*                                      | 0,18%                                |
| Ieguldījumu plāns „Rivjera”<br><i>AS „SEB banka”</i>                         | Aktīva                         | līdz<br>50%                                 | līdz 30%  | 1,83%   | 1,65%*                                      | 0,18%                                |
| Ieguldījumu plāns „Safari”<br><i>AS „SEB banka”</i>                          | Aktīva                         | līdz<br>50%                                 | līdz 30%  | 1,83%   | 1,65%*                                      | 0,18%                                |
| <b>IPAS „Citadele Asset Management”</b>                                      |                                |   |   |   |   |                                      |
| Citadele Universālais pensiju<br>plāns<br><i>AS „Citadele banka”</i>         | Konservatīva                   | 0%  | līdz 30%  | 1,25%   | 1,00%                                       | 0,15%                                |
| Citadele Aktīvais pensiju plāns<br><i>AS „Citadele banka”</i>                | Aktīva                         | līdz<br>50%                                 | līdz 30%  | 1,68%   | 1,40%                                       | 0,15%                                |

\* Līdz 2012. gada 2. jūlijam maksimālā atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam bija: par IP „Jūrmala” – 1,25%; par IP „Rivjera” – 1,55%; par IP „Safari” – 1,55%.

**Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā**

| Līdzekļu pārvaldītāja, ieguldījumu plāna un turētājbankas nosaukums | Ieguldījumu plāna raksturojums |  |   | Maksimālie maksājumi par plāna pārvaldi (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības 2012. gadā) |  |                                   |
|---|--------------------------------|--|---|--|--|-----------------------------------|
|   | Ieguldījumu politika           | Ieguldījumi akcijās, % no plāna aktīviem | Ieguldījumi ārvalstu valūtās, % no plāna aktīviem | Kopējie izdevumi   | no tiem atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | no tiem - atlīdzība turētājbankai |
| <b>AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”</b>                 |                                |  |   |  |  |                                   |
| Ieguldījumu plāns „Daugava”   | Konservatīva                   | 0%                                       | līdz 30%  | 1,575 %  | 1,20%                                    | 0,175%                            |
| AS „Swedbank”   |                                |  |   |  |  |                                   |
| Ieguldījumu plāns „Gauja”   | Aktīva                         | līdz 50%                                 | līdz 30%  | 1,61%**  | 1,25%                                    | 0,16%*                            |
| AS „Swedbank”   |                                |  |   |  |  |                                   |
| Ieguldījumu plāns „Venta”   | Sabalansēta                    | līdz 25%                                 | līdz 30%  | 1,55%*   | 1,20%                                    | 0,15%*                            |
| AS „Swedbank”   |                                |  |   |  |  |                                   |
| <b>IPAS „Finasta Asset Management”</b>                              |                                |  |   |  |  |                                   |
| Finasta pensiju plāns „Klasika”                                     | Konservatīva                   | 0%                                       | līdz 30%  | 1,37%  | 0,98%                                    | 0,15%                             |
| AS „Swedbank”   |                                |  |   |  |  |                                   |
| Finasta Konservatīvais ieguldījumu plāns                            | Konservatīva                   | 0%                                       | līdz 30%  | 1,45%  | 1,10%                                    | 0,15%                             |
| AS „Swedbank”   |                                |  |   |  |  |                                   |
| Finasta pensiju plāns „Ekstra”                                      | Aktīva                         | līdz 50%                                 | līdz 30%  | 1,87%  | 1,48%                                    | 0,15%                             |
| AS „Swedbank”   |                                |  |   |  |  |                                   |
| Finasta pensiju plāns „Ekstra Plus”                                 | Aktīva                         | līdz 50%                                 | līdz 30%  | 1,68%  | 1,40%                                    | 0,15%                             |
| AS „Swedbank”   |                                |  |   |  |  |                                   |
| Finasta pensiju plāns „Komforts”                                    | Sabalansēta                    | līdz 25%                                 | līdz 30%  | 1,64%  | 1,25%                                    | 0,15%                             |
| AS „Swedbank”   |                                |  |   |  |  |                                   |
| <b>IPAS „DNB Asset Management”</b>                                  |                                |  |   |  |  |                                   |
| DNB Konservatīvais ieguldījumu plāns                                | Konservatīva                   | 0%                                       | līdz 30%  | 1,38%  | 1,20%                                    | 0,18%                             |
| AS „DNB banka”  |                                |  |   |  |  |                                   |
| DNB Sabalansētais ieguldījumu plāns                                 | Sabalansēta                    | līdz 25%                                 | līdz 30%  | 1,48%  | 1,30%                                    | 0,18%                             |
| AS „DNB banka”  |                                |  |   |  |  |                                   |
| DNB Aktīvais ieguldījumu  | Aktīva                         | līdz                                     | līdz 30%  | 1,68%  | 1,50%                                    | 0,18%                             |

· Līdz 2012. gada 9. novembrim par IP Gauja” maksimālie kopējie izdevumi bija 1,70% un atlīdzība turētājbankai 0,23%; par IP Venta” maksimālie kopējie izdevumi bija 1,65% un atlīdzība turētājbankai 0,175%.

**Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā**

|                |  |     |  |  |  |  |
|----------------|--|-----|--|--|--|--|
| plāns          |  | 50% |  |  |  |  |
| AS „DNB banka” |  |     |  |  |  |  |

| Līdzekļu pārvaldītāja, ieguldījumu plāna un turētājbankas nosaukums | Ieguldījumu plāna raksturojums |  |   | Maksimālie maksājumi par plāna pārvaldi (% no plāna neto aktīvu vidējās vērtības 2012. gadā) |   |                                    |
|---|--------------------------------|--|---|--|---|------------------------------------|
|   | Ieguldījumu politika           | Ieguldījumi akcijās, % no plāna aktīviem | Ieguldījumi ārvalstu valūtās, % no plāna aktīviem | Kopējie izdevumi   | no tiem atli-dzība līdzekļu pārvaldītājam | no tiem - atli-dzība turētājbankai |
| <b>IPS „GE Money Asset Management”</b>                              |                                |  |   |  |   |                                    |
| GE Money pensiju plāns „Blūzs”                                      | Konservatīva                   | 0%                                       | līdz 30%  | 1,38%  | 1,00%                                     | 0,18%                              |
| AS „GE Money Bank”  |                                |  |   |  |   |                                    |
| GE Money pensiju plāns „Dzezs”                                      | Aktīva                         | līdz 30%                                 | līdz 30%  | 1,78%  | 1,40%                                     | 0,18%                              |
| AS „GE Money Bank”  |                                |  |   |  |   |                                    |
| <b>IPAS „Nordea Pensions Latvia”</b>                                |                                |  |   |  |   |                                    |
| Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns                             | Konservatīva                   | 0%                                       | līdz 30%  | 1,28%  | 1,10%                                     | 0,18%                              |
| Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle                            |                                |  |   |  |   |                                    |
| Nordea aktīvais ieguldījumu plāns                                   | Aktīva                         | līdz 50%                                 | līdz 30%  | 1,68%  | 1,50%                                     | 0,18%                              |
| Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāle                            |                                |  |   |  |   |                                    |

Līdzekļu pārvaldītāji par katru to pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu darbības ceturksni sagatavo ceturksņa pārskatus un ziņojumus par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, kā arī gada pārskatu. Ar šiem dokumentiem valsts fondēto pensiju shēmas esošie un potenciālie dalībnieki var iepazīties jebkurā VSAA nodaļā un [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv), kā arī pie līdzekļu pārvaldītājiem (skat. 59. lpp. sadaļu "Iespējas saņemt papildu informāciju par valsts fondēto pensiju shēmu").

## 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.

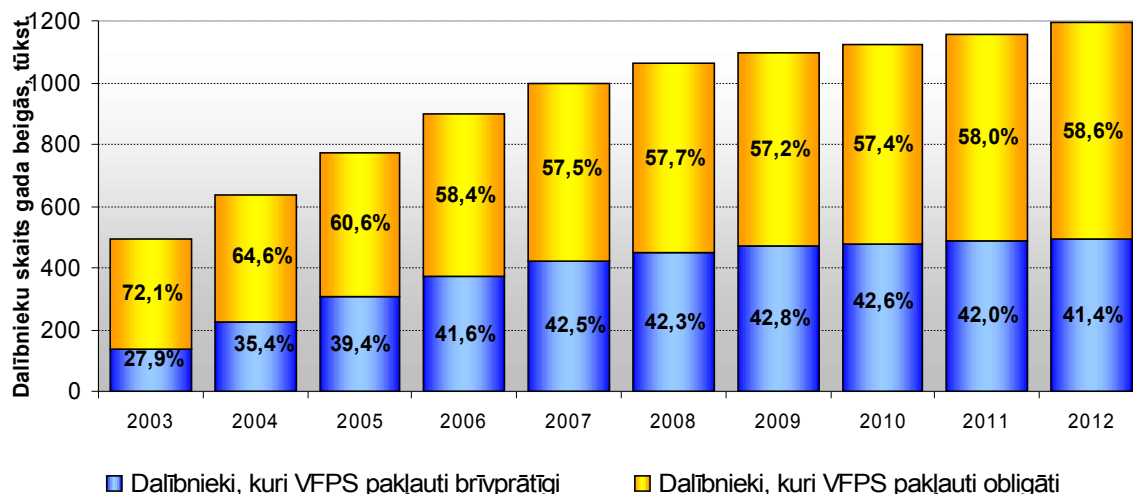
2012. gada 31. decembrī valsts fondēto pensiju shēmā bija reģistrēti 1 194 tūkstoši dalībnieku: 584 tūkstoši jeb 48,9% vīriešu un 610 tūkstoši jeb 51,1% sievietes.

Kā obligātie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki bija reģistrēti 700 tūkstoši personu (par 30 tūkstošiem vairāk nekā 2011. gada 31. decembrī): 360 tūkstoši jeb 51% vīriešu un 340 tūkstoši jeb 49% sievietes.

Kā brīvprātīgie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki bija reģistrēti 494 tūkstoši personu (par 8 tūkstošiem vairāk nekā 2011. gada 31. decembrī): 224 tūkstoši jeb 45% vīriešu un 270 tūkstoši jeb 55% sievietes.

1. attēls

VFPS dalībnieku skaita dinamika



1. tabula

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku skaita izmaiņas

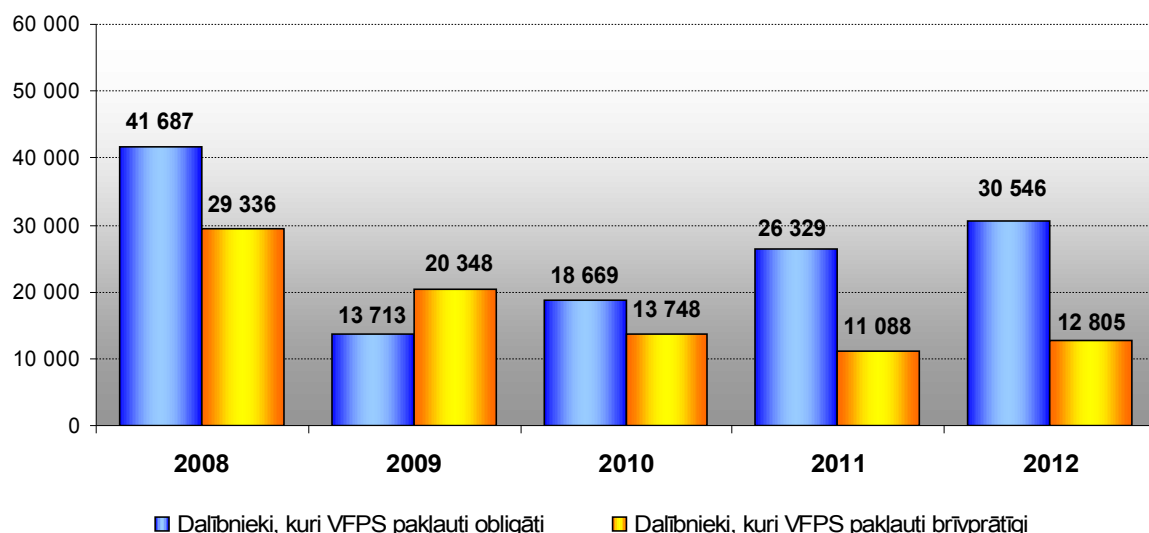
|  | 2012. gada<br>31. decembrī | 2011. gada<br>31. decembrī | Pieaugums   |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------|
| <b>Dalībnieki, kuri VFPS pievienojās brīvprātīgi</b> | <b>494 033</b>             | <b>486 227</b>             | <b>1,6%</b> |
| vīrieši  | 223 878                    | 219 580                    | 2,0%        |
| sievietes  | 270 155                    | 266 647                    | 1,3%        |
| <b>Dalībnieki, kuri VFPS pakļauti obligāti</b>       | <b>700 067</b>             | <b>670 516</b>             | <b>4,4%</b> |
| vīrieši  | 359 758                    | 343 894                    | 4,6%        |
| sievietes  | 340 309                    | 326 622                    | 4,2%        |
| <b>VFPS dalībnieku skaits, kopā</b>                  | <b>1 194 100</b>           | <b>1 156 743</b>           | <b>3,2%</b> |
| vīrieši  | <b>583 636</b>             | <b>563 474</b>             | <b>3,6%</b> |
| sievietes  | <b>610 464</b>             | <b>593 269</b>             | <b>2,9%</b> |

No jauna reģistrēto dalībnieku kopējais skaits pārskata periodā bija 43,4 tūkstoši jeb par sešiem tūkstošiem vairāk nekā iepriekšējā gadā (skat. 2. att.).

No jauna reģistrēto obligāto dalībnieku skaita dinamika uzrāda pozitīvu tendenci: pēdējos trijos gados viņu skaits pakāpeniski palielinās un 2012. gadā tas ir divas reizes lielāks nekā 2009. gadā, kad skaits bija vismazākais ekonomiskās krīzes un augstā bezdarba līmeņa dēļ. Jāatgādina, ka persona tiek reģistrēta kā obligātais VFPS dalībnieks, pirmo reizi ienākot darba tirgū un ja persona ir dzimusi pēc 1971. gada 1. jūlija, tātad lielākoties tie ir gados jauni cilvēki. Lai gan pēdējos gados ir vērojams viņu skaita pieaugums, tas tomēr ir ievērojami mazāk nekā pirms ekonomiskās krīzes (gandrīz divas reizes mazāk nekā 2006. gadā un 1,6 reizes mazāk nekā 2007. gadā). Lielā mērā tās ir sekas tam, ka ekonomisku apsvērumu dēļ darbaspējīgie un jaunie Latvijas iedzīvotāji ir pametuši savu valsti darba meklējumos ārzemēs.

2. attēls

No jauna reģistrēto VFPS dalībnieku skaita dinamika 2008. - 2012.

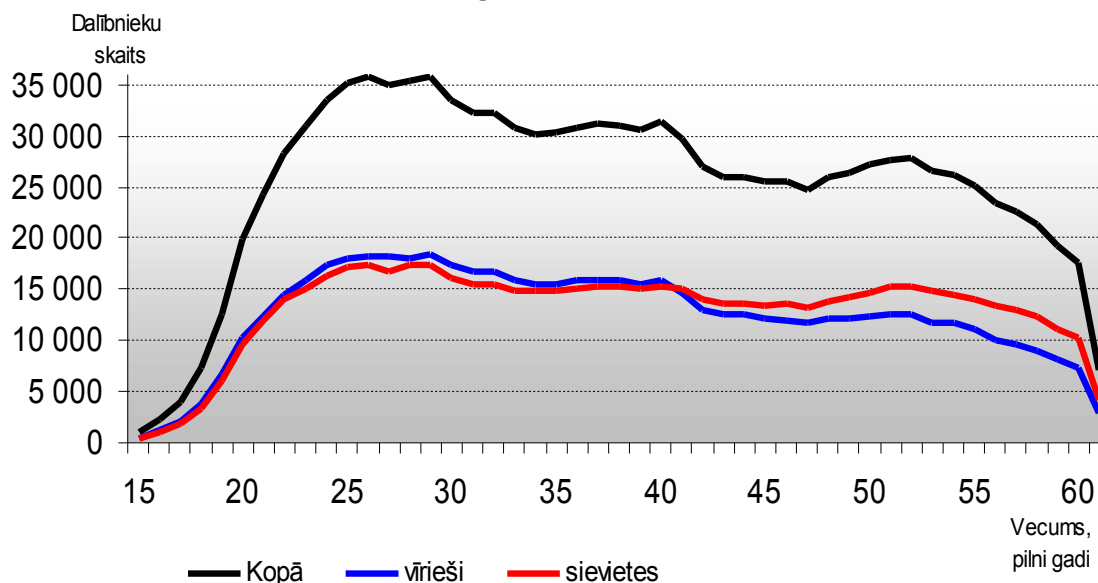


Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku vidējais vecums ir 38,5 gadi, obligāto dalībnieku vidējais vecums ir 30,4 gadi, brīvprātīgo – 50 gadi. Obligātie dalībnieki ir vecumā līdz 41,5 gadiem, un visās vecuma grupās vīriešu skaits ir lielāks nekā sieviešu skaits. Savukārt brīvprātīgie dalībnieki ir vecāki par 41,5 gadiem, un šajā dalībnieku kategorijā sieviešu skaits ir lielāks nekā vīriešu skaits (skat. 3. att.). Lielā mērā to nosaka Latvijas

demogrāfiskā situācija: arī pastāvīgo iedzīvotāju vīriešu un sieviešu vecuma struktūrā redzams, ka vīriešu skaits ir lielāks nekā sieviešu skaits vecumā līdz 34 gadiem.<sup>1</sup>

3. attēls

### VFPS dalībnieku skaita sadalījums pēc vecuma 2012. gada 31. decembrī



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

2012. gadā 219 tūkstoši dalībnieku jeb 19% no tiem, kuri valsts fondēto pensiju shēmā bija reģistrēti 2011. gada 31. decembrī, ir veikuši ieguldījumu plāna maiņu (skat. 12. pielikumu). No visiem ieguldījumu plāna maiņu veikušajiem dalībniekiem 56% bija aktīvo, 32% - konservatīvo un 12% sabalansēto ieguldījumu plānu dalībnieki.

No visiem dalībniekiem, kuri ir veikuši ieguldījumu plāna maiņu, 54% dalībnieku ir izvēlējušies kādu no aktīvajiem, 33% – konservatīvajiem un 13% – sabalansētajiem ieguldījumu plāniem.

Ieguldījumu plānu maiņu rezultātā ievērojami (pat par 40% no gada sākumā esošo dalībnieku skaita) samazinājies dalībnieku skaits visos IPAS „Finasta Asset Management” pārvaldītajos ieguldījumu plānos un SEB ieguldījumu plānos „Rivjera” un „Jūrmala”. Šādas situācijas izveidošanos minētajos plānos veicināja dažādi notikumi.

„Finasta Asset Management” ieguldījumu plānus daudzi asociēja ar AS „Latvijas Krājbanka”, kurā līdz bankas kraham 2011. gada beigās tika turēti šo plānu līdzekļi – gan naudas līdzekļi, gan vērtspapīri. Iespējams, ka pensiju 2. līmeņa dalībnieku aizplūšana uz citiem plāniem ir saistīta ar pašu dalībnieku nepilnīgajām zināšanām vai neuzticību FKTK un IPAS „Finasta Asset Management” pārstāvju apgalvojumiem, ka pensiju 2. līmeņa līdzekļi tiek glabāti atsevišķi no bankas mantas un brīdī, kad turētājbanka nevar izpildīt savas funkcijas, līdzekļi tiek pārvesti citai turētājbankai.

2012. gada 13. jūlijā arī AS IPS “Hipo Fondi” mainīja ieguldījumu plānu „Jūrmala”, „Safari” un „Rivjera” turētājbanku uz AS „SEB banka”. Tas tika darīts koncepcijas “Par valsts akciju sabiedrības “Latvijas Hipotēku un zemes banka” pārveidi par attīstības

<sup>1</sup> CSP dati

banku" ietvaros. Vienu mēnesi vēlāk IPAS „SEB Wealth Management” pārņēma AS ”IPS „Hipo Fondi”” (turpmāk tekstā - Hipo Fondi) pārvaldītos pensiju 2. līmeņa plānus.

Pārskata perioda beigās visvairāk dalībnieku bija sekojošiem līdzekļu pārvaldītājiem: AS „Swedbank IPS” – 480,5 tūkstoši, IPAS „SEB Wealth Management” – 304,5 tūkstoši un IPAS „Citadele Asset Management” – 141,4 tūkstoši.



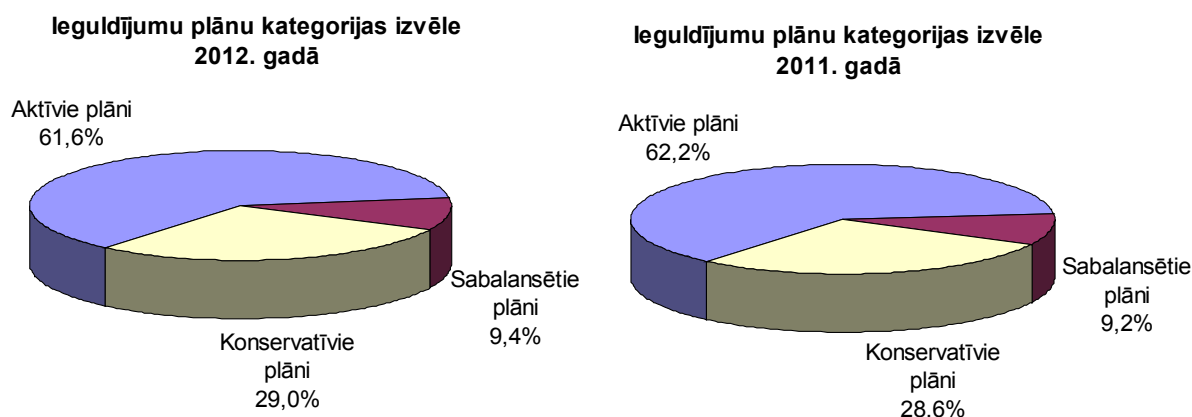
2. tabula

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku sadalījums pa ieguldījumu plāniem  
2012. gada 31. decembrī

| Ieguldījumu plāns                   | Dalībnieku skaits |                           |                |                |                        |                |                |
|-------------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|
|                                     | Pavisam           | tai skaitā - brīvprātīgie |                |                | tai skaitā - obligātie |                |                |
|                                     |                   | kopā                      | vīrieši        | sievietes      | kopā                   | vīrieši        | sievietes      |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”      | 386 221           | 109 885                   | 51 566         | 58 319         | 276 336                | 137 108        | 139 228        |
| SEB aktīvais plāns                  | 120 813           | 46 965                    | 21 828         | 25 137         | 73 848                 | 37 447         | 36 401         |
| SEB Eiropas plāns                   | 14 966            | 6 635                     | 2 880          | 3 755          | 8 331                  | 4 213          | 4 118          |
| Citadele Aktīvais pensiju plāns     | 90 510            | 34 635                    | 15 204         | 19 431         | 55 875                 | 28 388         | 27 487         |
| NORVIK IP „Gauja”                   | 28 768            | 10 441                    | 4 110          | 6 331          | 18 327                 | 8 839          | 9 488          |
| SEB IP „Rivjera”                    | 10 405            | 3 409                     | 1636           | 1773           | 6 996                  | 3795           | 3201           |
| SEB IP „Safari”                     | 12 682            | 4 473                     | 2 142          | 2 331          | 8 209                  | 4 516          | 3 693          |
| Finasta PP „Ekstra”                 | 2 708             | 1 023                     | 474            | 549            | 1 685                  | 852            | 833            |
| LKB Finasta PP „Ekstra Plus”        | 9 455             | 3 759                     | 1 832          | 1 927          | 5 696                  | 3 183          | 2 513          |
| DNB Aktīvais IP                     | 29 590            | 7 308                     | 3 800          | 3 508          | 22 282                 | 12 775         | 9 507          |
| GE Money PP „Džezs”                 | 11 681            | 4 329                     | 2 137          | 2 192          | 7 352                  | 4 100          | 3 252          |
| Nordea aktīvais IP                  | 17 990            | 4 609                     | 2 567          | 2 042          | 13 381                 | 7 690          | 5 691          |
| <b>Aktīvajos plānos, kopā</b>       | <b>735 789</b>    | <b>237 471</b>            | <b>110 176</b> | <b>127 295</b> | <b>498 318</b>         | <b>252 906</b> | <b>245 412</b> |
| SEB sabalansētais plāns             | 47 782            | 30 121                    | 13 216         | 16 905         | 17 661                 | 8 767          | 8 894          |
| NORVIK IP „Venta”                   | 22 155            | 12 711                    | 4 942          | 7 769          | 9 444                  | 4 280          | 5 164          |
| Finasta PP „Komforts”               | 10 657            | 5 699                     | 2 668          | 3 031          | 4 958                  | 2 646          | 2 312          |
| DNB Sabalansētais IP                | 31 753            | 15 171                    | 7 458          | 7 713          | 16 582                 | 9 314          | 7 268          |
| <b>Sabalansētajos plānos, kopā</b>  | <b>112 347</b>    | <b>63 702</b>             | <b>28 284</b>  | <b>35 418</b>  | <b>48 645</b>          | <b>25 007</b>  | <b>23 638</b>  |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte”   | 94 258            | 71 304                    | 31 226         | 40 078         | 22 954                 | 11 649         | 11 305         |
| SEB Latvijas plāns                  | 79 560            | 36 978                    | 16 309         | 20 669         | 42 582                 | 21 956         | 20 626         |
| Citadele Universālais PP            | 50 893            | 26 122                    | 11 218         | 14 904         | 24 771                 | 12 815         | 11 956         |
| NORVIK IP „Daugava”                 | 25 468            | 13 651                    | 5 251          | 8 400          | 11 817                 | 6 271          | 5 546          |
| Finasta konservatīvais IP           | 16 248            | 6 004                     | 2 632          | 3 372          | 10 244                 | 5 788          | 4 456          |
| SEB IP „Jūrmala”                    | 18 331            | 9 112                     | 4 260          | 4 852          | 9 219                  | 5 380          | 3 839          |
| Finasta PP „Klasika”                | 9 814             | 3 075                     | 1 422          | 1 653          | 6 739                  | 3 890          | 2 849          |
| DNB Konservatīvais IP               | 28 367            | 13 473                    | 6 565          | 6 908          | 14 894                 | 8 386          | 6 508          |
| GE Money PP „Blūzs”                 | 14 765            | 8 766                     | 4 318          | 4 448          | 5 999                  | 3 620          | 2 379          |
| Nordea konservatīvais IP            | 8 260             | 4 375                     | 2 217          | 2 158          | 3 885                  | 2 090          | 1 795          |
| <b>Konservatīvajos plānos, kopā</b> | <b>345 964</b>    | <b>192 860</b>            | <b>85 418</b>  | <b>107 442</b> | <b>153 104</b>         | <b>81 845</b>  | <b>71 259</b>  |
| <b>Pavisam</b>                      | <b>1 194 100</b>  | <b>494 033</b>            | <b>223 878</b> | <b>270 155</b> | <b>700 067</b>         | <b>359 758</b> | <b>340 309</b> |

Ieguldījumu plāni, kuru prospektos paredzēta līdzekļu ieguldīšana akcijās līdz 50% no plāna līdzekļiem, tiek klasificēti par aktīvajiem plāniem, bet 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:

3. tabula

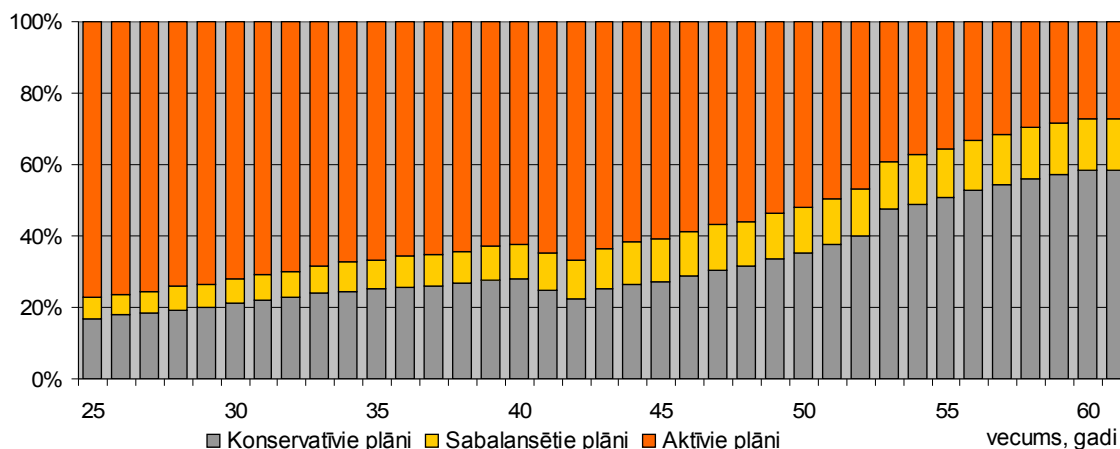
Dalībnieku vidējā vecuma sadalījums pa ieguldījumu plānu kategorijām

| Plānu kategorija    | Dalībnieku vidējais vecums, gadi |
|---------------------|----------------------------------|
| Aktīvie plāni       | 36,3                             |
| Sabalansētie plāni  | 43,0                             |
| Konservatīvie plāni | 43,2                             |

Detalizētāka ieguldījumu plānu kategorijas izvēle atkarībā no vecuma 5. attēlā parāda, ka, tuvojoties vecumam, kurš dod tiesības saņemt vecuma pensiju, dalībniekiem ir tendence izvēlēties kādu no konservatīvajiem vai sabalansētajiem plāniem. Eksperti iesaka tā darīt, ja līdz pensijai ir atlikuši 10 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.

5. attēls

Dalībnieku procentuālais sadalījums pa ieguldījumu plānu kategorijām pēc vecuma 2012. gada 31. decembrī



## Valsts fondēto pensiju shēmā reģistrēto dalībnieku iemaksas

No ienākumiem, kuri gūti 2012. gadā, valsts fondēto pensiju shēmā tika novirzīti 2% no personas sociālās apdrošināšanas iemaksu objekta. Pārskata periodā līdzekļu pārvaldītājiem pārvaldīšanā nodotas valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksas 74,9 milj. latu apmērā.

4. tabula

Dalībnieku iemaksas ieguldījumu plānos (kopā) 2012. gadā

| Dalībnieku skaits 31.12.2012. pavisam | Dalībnieku skaits, kuriem ir bijušas iemaksas | Aktīvo dalībnieku īpatsvars | Iemaksas shēmā, LVL | Vidējā iemaksu summa uz 1 aktīvo dalībnieku, LVL / gadā |
|---------------------------------------|---|-----------------------------|---------------------|---|
| 1 194 100                             | 917 805                                       | 76,9%                       | 75 486 354          | 82,25   |

Aktīvo valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku īpatsvars 4. tabulā parāda, cik procenti no ieguldījumu plānā reģistrētajiem dalībniekiem ir veikuši iemaksas 2012. gadā vismaz vienu reizi. Tādējādi šajā tabulā par aktīvajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem tiek uzskatīti arī tie dalībnieki, kuri pārskata periodā ir pensionējušies vai miruši un 2012. gada 31. decembrī vairs nav valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki. Pārējie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki šajā periodā iemaksas nav veikuši. Salīdzinot ar diviem iepriekšējiem gadiem, aktīvo valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku īpatsvaram ir tendence palielināties (2011. gadā – 74,8%; 2010. gadā – 76,4%), tomēr tas joprojām ir ievērojami zemāks nekā pirms ekonomiskās krīzes (2008. gadā – 85,5%; 2007. gadā – 89%).

| Vidējā iemaksu summa (LVL) vienam dalībniekam |              |              |              |               |               |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|   | 2012. gadā   | 2011. gadā   | 2010. gadā   | 2009. gadā    | 2008. gadā    |
| <b>brīvprātīgajiem</b>                        | <b>86,92</b> | <b>84,74</b> | <b>82,85</b> | <b>200,65</b> | <b>322,25</b> |
| vīriešiem                                     | 90,89        | 87,80        | 86,83        | 201,85        | 336,94        |
| sievietēm                                     | 83,73        | 82,34        | 79,78        | 199,73        | 310,84        |
| <b>obligātajiem</b>                           | <b>77,86</b> | <b>73,88</b> | <b>75,39</b> | <b>176,94</b> | <b>267,18</b> |
| vīriešiem                                     | 84,95        | 79,78        | 83,25        | 188,33        | 290,66        |
| sievietēm                                     | 70,59        | 67,93        | 67,64        | 165,59        | 243,38        |
| <b>Kopā</b>                                   | <b>81,96</b> | <b>78,92</b> | <b>78,93</b> | <b>188,23</b> | <b>292,21</b> |

5. tabulā iekļauti tie aktīvie valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, kuri 2012. gadā veikuši iemaksas vismaz vienu reizi, un kuri piedalījās valsts fondēto pensiju shēmā 2012. gada 31. decembrī. 2012. gadā viena valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka vidējā iemaksu summa, salīdzinot ar iepriekšējo gadu (skat. 5. tabulu), ir palielinājusies par trīs latiem un ir sasniegusi 81,96 latus. Brīvprātīgo valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku vidējās iemaksas 2012. gadā bija par 12% lielākas nekā obligāto valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksas.

### Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība

Pārskata periodā pavisam valsts fondēto pensiju shēmā reģistrēti 43,4 tūkstoši jaunu dalībnieku, no tiem 13,9 tūkstoši izvēlējās Swedbank pensiju ieguldījumu plānu „Dinamika”, 4,2 tūkstoši – SEB Latvijas plānu, 3,6 tūkstoši – SEB aktīvo plānu un 3,2 tūkstoši - Swedbank pensiju ieguldījumu plānu „Stabilitāte” (skat. 11. pielikumu).

Personas dalība valsts fondēto pensiju shēmā tiek pārtraukta, 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 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 3 881 mirušie VFPS dalībnieki, 2 085 VFPS dalībnieki izmantojuši tiesības saņemt vecuma pensiju, kuras aprēķinā ņemts vērā valsts fondēto pensiju shēmā uzkrātais kapitāls, bet 28 personas pievienojušās Eiropas Savienības pensiju shēmai.

### 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 6. tabulā.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāves gadījumā uzkrātais kapitāls tiek pārskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma pensiju saskaņā ar likumu “Par valsts pensijām”. 2012. gadā mirušo valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku uzkrātais kapitāls 2 119 413

latu apmērā tika ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā. Tiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, kuri 2012. gadā ir sasnieguši vecumu, kas ļauj saņemt valsts vecuma pensiju, un izteikuši vēlmi uzkrāto valsts fondēto pensijas kapitālu pievienot nefondētajam

**Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā**

pensijas kapitālam (pensiju 1. līmenim), uzkrātais valsts fondēto pensiju shēmas kapitāls 1 549 053 latu apmērā ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā. Tiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, kuri izvēlējušies pievienoties Eiropas Savienības speciālajai pensiju shēmai, uzkrātais valsts fondēto pensiju shēmas kapitāls 23 371 latu 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 ir 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 ir 62 gadi, bet vecākajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem 2012. gadā bija tikai 61 gads. Tas nozīmē, ka visi tie dalībnieki, kuri ir izstājušies no valsts fondēto pensiju shēmas sakarā ar vecuma pensijas pieprasīšanu, ir personas, kurām bija tiesības saņemt vecuma pensiju ātrāk ar atvieglotiem noteikumiem (kuras ir strādājušas darbos ar kaitīgiem un smagiem darba apstākļiem, politiski represētie, invalīdi uz mūžu, daudz bērnu mātes u.c.) vai personas, kuras izmantojušas priekšlaicīgās pensionēšanās iespējas.

2012. gada laikā pavisam 2 085 valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki pieprasīja vecuma pensiju. Šo personu vidējais dalības ilgums valsts fondēto pensiju shēmā bija 6 gadi un 9 mēneši, kas jau ir pietiekami ilgs laiks, lai varētu izdarīt secinājumus par gūtajiem rezultātiem valsts fondēto pensiju shēmā vidēji uz vienu dalībnieku:

- \* visā dalības laikā ir iemaksāti 631,66 latu,
- \* uzkrātais pensijas kapitāls ir 740,93 latu,
- \* iegūtā peļņa ir 109,26 latu jeb 17,3%.

**6. tabula**

| Dalības ilgums shēmā (pilni gadi)   | Dalībnieku skaits | Kopējās iemaksas*        |                             | Uzkrātais kapitāls       |                             | Uzkrātā kapitāla pieaugums pret iemaksām, % |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|---|
|                                     |                   | visiem dalībniekiem, LVL | vidēji uz 1 dalībnieku, LVL | visiem dalībniekiem, LVL | vidēji uz 1 dalībnieku, LVL |   |
| <b>Kopā visi ieguldījumu plāni:</b> |                   |                          |                             |                          |                             |   |
| līdz 1 gadam                        | <b>40 589</b>     | 401 662                  | 9,90                        | 406 394                  | 10,01                       | 1,18%                                       |
| 1                                   | <b>37 707</b>     | 1 779 581                | 47,19                       | 1 857 014                | 49,25                       | 4,35%                                       |
| 2                                   | <b>30 992</b>     | 2 933 175                | 94,64                       | 3 106 767                | 100,24                      | 5,92%                                       |
| 3                                   | <b>31 558</b>     | 4 866 822                | 154,22                      | 5 256 883                | 166,58                      | 8,01%                                       |
| 4                                   | <b>60 044</b>     | 14 905 364               | 248,24                      | 17 412 353               | 289,99                      | 16,82%                                      |
| 5                                   | <b>97 925</b>     | 42 137 426               | 430,30                      | 49 577 794               | 506,28                      | 17,66%                                      |
| 6                                   | <b>125 379</b>    | 68 706 252               | 547,99                      | 81 187 715               | 647,54                      | 18,17%                                      |
| 7                                   | <b>133 859</b>    | 89 884 699               | 671,49                      | 106 812 920              | 797,95                      | 18,83%                                      |
| 8                                   | <b>131 580</b>    | 108 555 215              | 825,01                      | 129 643 629              | 985,28                      | 19,43%                                      |
| 9                                   | <b>141 632</b>    | 143 127 791              | 1010,56                     | 172 103 756              | 1215,15                     | 20,24%                                      |
| 10                                  | <b>73 249</b>     | 66 689 036               | 910,44                      | 80 116 435               | 1093,75                     | 20,13%                                      |
| 11                                  | <b>289 586</b>    | 313 225 557              | 1081,63                     | 379 278 862              | 1309,73                     | 21,09%                                      |
| <b>Kopā</b>                         | <b>1 194 100</b>  | <b>857 212 580</b>       | <b>717,87</b>               | <b>1 026 760 520</b>     | <b>859,86</b>               | <b>19,78%</b>                               |

\*Kopējās iemaksas uzrādītas tiem dalībniekiem, kuri bija reģistrēti valsts fondēto pensiju shēmā 2012. gada 31. decembrī. Valsts fondēto pensiju shēmas darbības laikā mirušo un pensijā aizgājušo dalībnieku iemaksas un uzkrātais kapitāls šajā tabulā nav iekļauts.

## **Valsts fondēto pensiju shēmas darbības rezultāti**

Aizvadītais gads ir bijis veiksmīgs visiem valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem, lai gan globālās ekonomikas izaugsme kļuva izteikti vāja. Vērienīgie ekonomikas stimulēšanas pasākumi nevarēja novērst vairāku attīstītu valstu ieslīgšanu recesijā. Izaugsmes tempi palika mērenāki arī attīstības valstīs. Gada laikā inflācija eirozonā saruka no 2,7% līdz 2,2%, kas ir cieši saistīts ar ekonomisko lejupslīdi un recesiju eirozonā. Savukārt Latvijā, lai gan izaugsme bija straujākā Eiropas Savienībā, gada inflācija saruka no 4,0% līdz 1,6%. Tādējādi Latvijai ir labas izredzes izpildīt eiro ieviešanas (Māstrihtas) kritērijus un finanšu tirgus Latvijas pievienošanas eirozonai jau ir pieņēmis kā faktu, kurš notiks. Galvenais faktors, kas noteica 2012. gada ieguldījumu plānu darbības rezultātus bija parāda vērtspapīru cenu kāpums, kas saistīts ar situācijas uzlabošanas attiecībā uz Eirozonas valstu parādu krīzi un sekojošo procentu likmju samazināšanos gan Latvijas un Eiropas valstu valdību obligācijām, gan korporatīvajām obligācijām.

Pārskata periodā līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošo ieguldījumu plānu neto aktīvi pārsniedza viena miljarda robežu un 2012. gada beigās bija 1 026 760 520 latu. Valsts fondēto pensiju shēmas saistību apmērs bija salīdzinoši neliels – 1 934 724 latu (skat. 9.c pielikumu). Finanšu ieguldījumu apmērs bija 970 040 247 latu – 1,2 reizes lielāks nekā 2011. gada 31. decembrī.

Ņemot vērā Latvijas komercbanku piedāvāto termiņnoguldījumu likmju tālāku lejupslīdi, aizvadītajā gadā samazinājās termiņnoguldījumu daļa par 2,2 procenta punktiem līdz 15,5% 2012. gada beigās.

Ieguldījumu īpatsvars vērtspapīros ar zemu riska pakāpi ir palicis gandrīz nemainīgs: 45,5% no ieguldījumu kopsummas jeb 441,4 milj. latu bija ieguldīti valsts un pašvaldību parāda vērtspapīros un komercsabiedrību vērtspapīros ar fiksētu ienākuma likmi; sal. 2011. gada beigās – 46,8% no ieguldījumu kopsummas (skat. 5. attēlu).

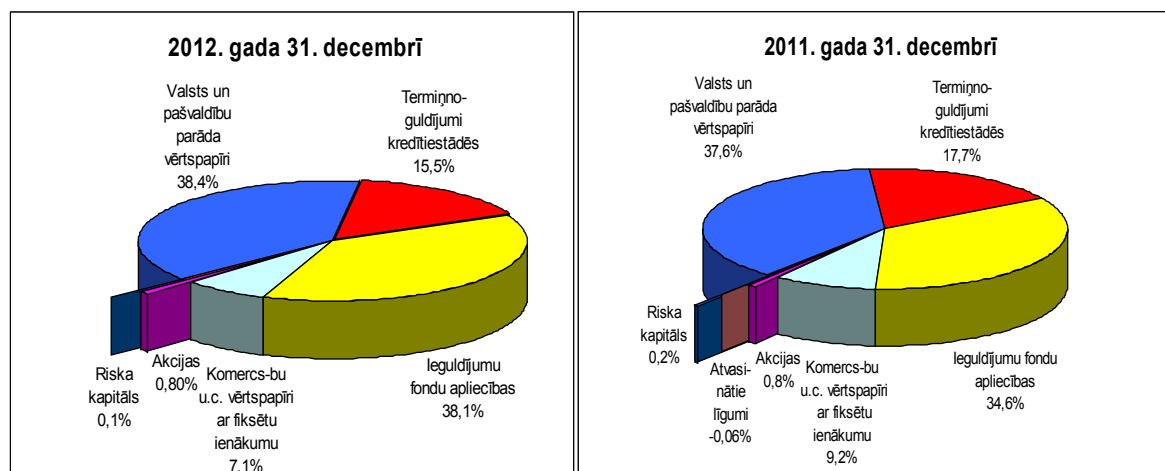
Pozīcijā „valdību obligācijas un parādzīmes” VFPS līdzekļu ieguldījumi pieauguši no 301 milj. latu 2011. gada beigās līdz 372 milj. latu 2012. gada beigās (jeb no 37,6% līdz 38,4%); tai skaitā arī Latvijas Republikas valsts obligācijās un tām pielīdzināmajos vērtspapīros: no 237 milj. latu līdz 269 milj. latu. Lai diversificētu riskus, veikti ieguldījumi arī Lietuvas (52,1 milj. latu), Rumānijas (7,8 milj. latu), Slovēnijas (6,8 milj. latu) un vairāku citu valstu eiro obligācijās. VFPS līdzekļi netika ieguldīti eirozonas parādu krīzē cietušo valstu vērtspapīros, līdz ar to krīze pensiju 2. līmeni tieši nav skārusi.

Komercsabiedrību vērtspapīros ar fiksētu ienākuma likmi ieguldīti 68,9 milj. latu jeb 7,1% (2011. gada beigās – 9,2%). Ieguldījumu apjoms Latvijas komercsabiedrību emitētajos vērtspapīros bija 3,7 milj. latu un salīdzinājumā ar iepriekšējā gada beigām (2011. gadā 6 milj. latu) ir ievērojami samazinājies.

2012. gadā ieguldīto līdzekļu īpatsvars ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās pieauga līdz 38,1% no ieguldījumu kopsummas (2011. gada beigās – 34,6% no ieguldījumu kopsummas).

Ieguldīto līdzekļu īpatsvars akcijās un riska kapitālā ir palicis praktiski nemainīgs: no 1,0% iepriekšējā gada beigās līdz 0,9% 2012. gada beigās.

Līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu plānu ieguldījumu portfeļa struktūra pa ieguldījumu veidiem

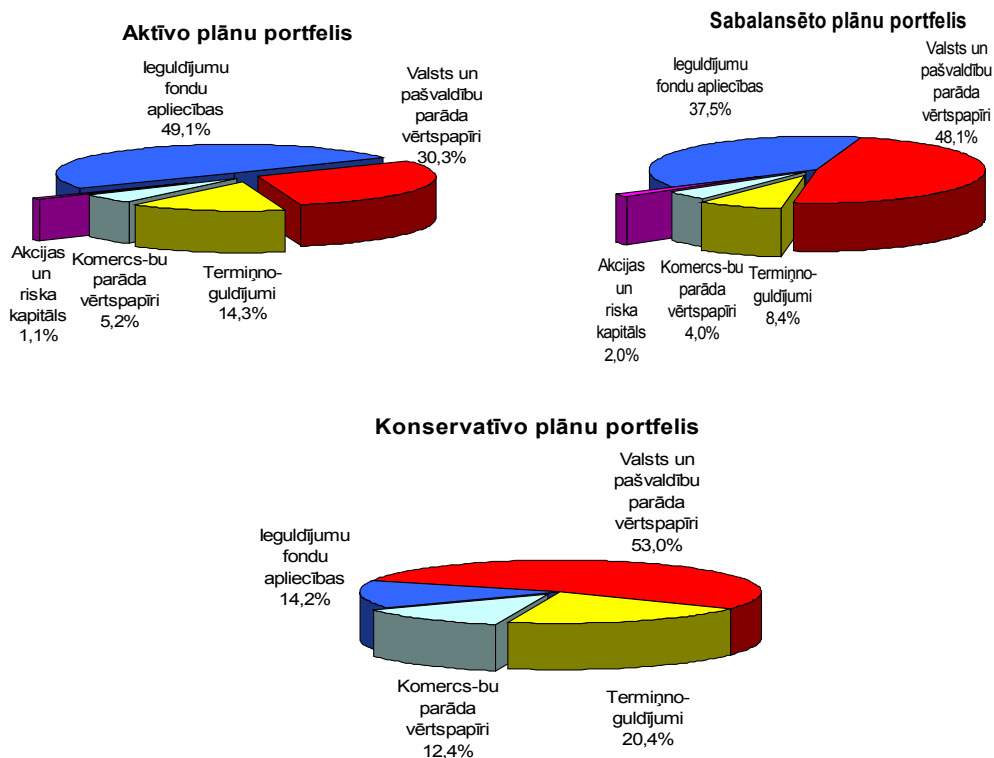


Lai gan kopumā 2012. gads vērtējams kā ļoti pozitīvs ieguldījumiem akcijās, aktīvo un sabalansēto ieguldījumu plānu pārvaldnieki ir konsekventi ieturējuši piesardzīgu ieguldījumu stratēģiju kapitāla vērtspapīros (skat. 6. attēlu). Tikai diviem ieguldījumu plāniem ieguldījumu īpatsvars akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu pārskata perioda beigās bija lielāks par desmit procentiem: NORVIK ieguldījumu plānam „Gauja” – 15,1% un NORVIK ieguldījumu plānam „Venta” – 13,6% no ieguldījumu kopsummas. Ieguldījumi akcijās tiek veikti arī netieši, ieguldot ieguldījumu fondos.

Pārskata periodā tika turpināta 2010. gadā uzsāktā 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, tai 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.

Četri līdzekļu pārvaldītāji – IPAS „SEB Wealth Management”, IPAS „Finasta Asset Management”, IPAS „Citadele Asset Management” un IPAS „DNB Asset Management” – uzskatīja, ka investīcijām riska kapitālā labs brīdis ir ekonomiskās krīzes beigas un izaugsmes sākumposms, tāpēc investēšana Baltijas uzņēmumos nākotnē var nest ļoti labu peļņu. Vienlaicīgi apzinoties augsto riska līmeni, kopējais ieguldījumu apjoms riska kapitālā 2012. gada beigās bija mazs: 784 tūkst. latu jeb 0,08% no visiem VFPS finanšu ieguldījumiem. Galvenokārt šie ieguldījumi veikti ar riska kapitāla fonda „BaltCap Latvia Venture Capital Fund” (kurš izveidots, lai Latvijā īstenotu Eiropas Investīciju fonda administrēto Konkurētspējas un inovāciju programmu) un ar riska kapitāla fonda „Imprimatur Capital Technology Venture Fund KS” starpniecību.

Līdzekļu pārvaldītāju ieguldījumu plānu ieguldījumu portfeļa struktūra pa plānu prospektu veidiem



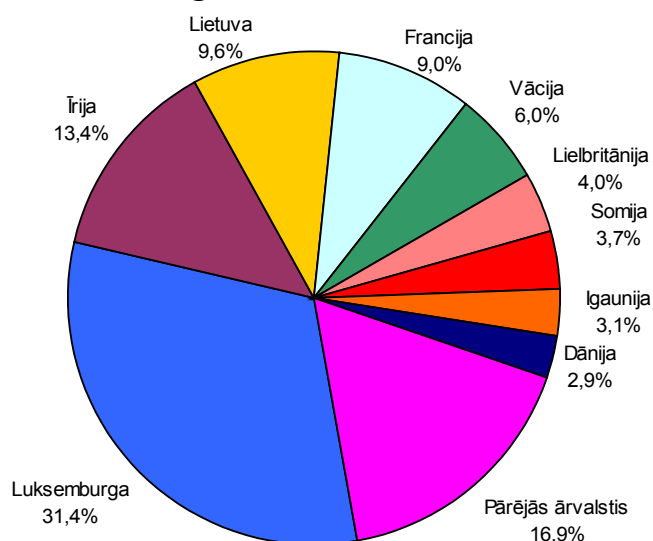
2012. gada 31. decembrī Latvijā bija ieguldīti 399,18 milj. latu, bet 570,86 milj. latu - 30 citās valstīs, kā arī starptautiskas finanšu institūcijas (*European Investment Bank*) emitētajos vērtspapīros. Salīdzinot ar iepriekšējiem gadiem, finanšu līdzekļu ieguldījumu daļa Latvijā turpināja samazināties un 2012. gada beigās tā bija 41,2% (2011.gadā – 44,2%).

Deviņpadsmit ieguldījumu plāniem ārvalstu ieguldījumu daļas plāna portfelī bija lielākas par 50%. Vislielākās ārvalstu ieguldījumu daļas bija Nordea aktīvajam ieguldījumu plānam – 91%, Nordea konservatīvajam ieguldījumu plānam – 88%, tiem sekoja SEB Eiropas ieguldījumu plāns – 83%, Finasta konservatīvais ieguldījumu plāns – 82%, GE Money pensiju plāns „Blūzs” – 81%.



8. attēls

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ģeogrāfiskais izvietojums ārvalstīs  
2012. gada 31. decembrī

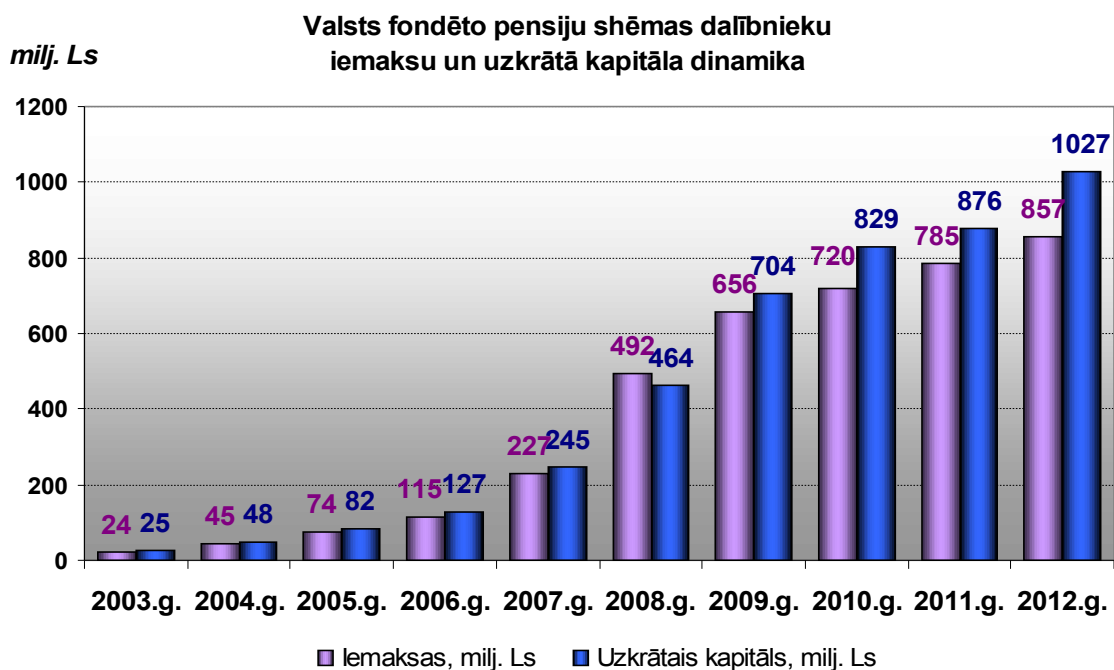


No visiem līdzekļiem, kas izvietoti ārvalstīs, 63,4% ieguldīti dažādu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, 11,4% komercsabiedrību parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu likmi, 18,2% dažādu valstu, galvenokārt, Lietuvas valdības obligācijās, 1,3% akcijās un 5,5% termiņnoguldījumos kredītiestādēs.

Ieguldījumi ārvalstīs veikti astoņās dažādās valūtās, pārsvarā – EUR. 2012. gada beigās ieguldījumu īpatsvars eiro valūtā sasniedza 68% no kopējā ieguldījumu apjoma (skat. 9.f pielikumu). Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu ieguldījumi eiro ir pielīdzināti latu ieguldījumiem, kas ļauj būtiski palielināt ieguldījumu diversifikāciju, jo investīciju iespējas eiro ir krietni plašākas nekā latos.

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksu un uzkrātā kapitāla dinamika (gada beigās) dota 8. attēlā.

Valsts fondēto pensiju shēmā uzkrātais kapitāls veidojas no iemaksām un no līdzekļu pārvaldītāju pārvaldīto ieguldījumu plānu darbības rezultātiem – peļņas vai zaudējumiem. 2012. gada beigās sasniegta 170 milj. latu liela peļņa kopš valsts fondēto pensiju shēmas darbības sākuma (kopš 2001. gada 1. jūlija).

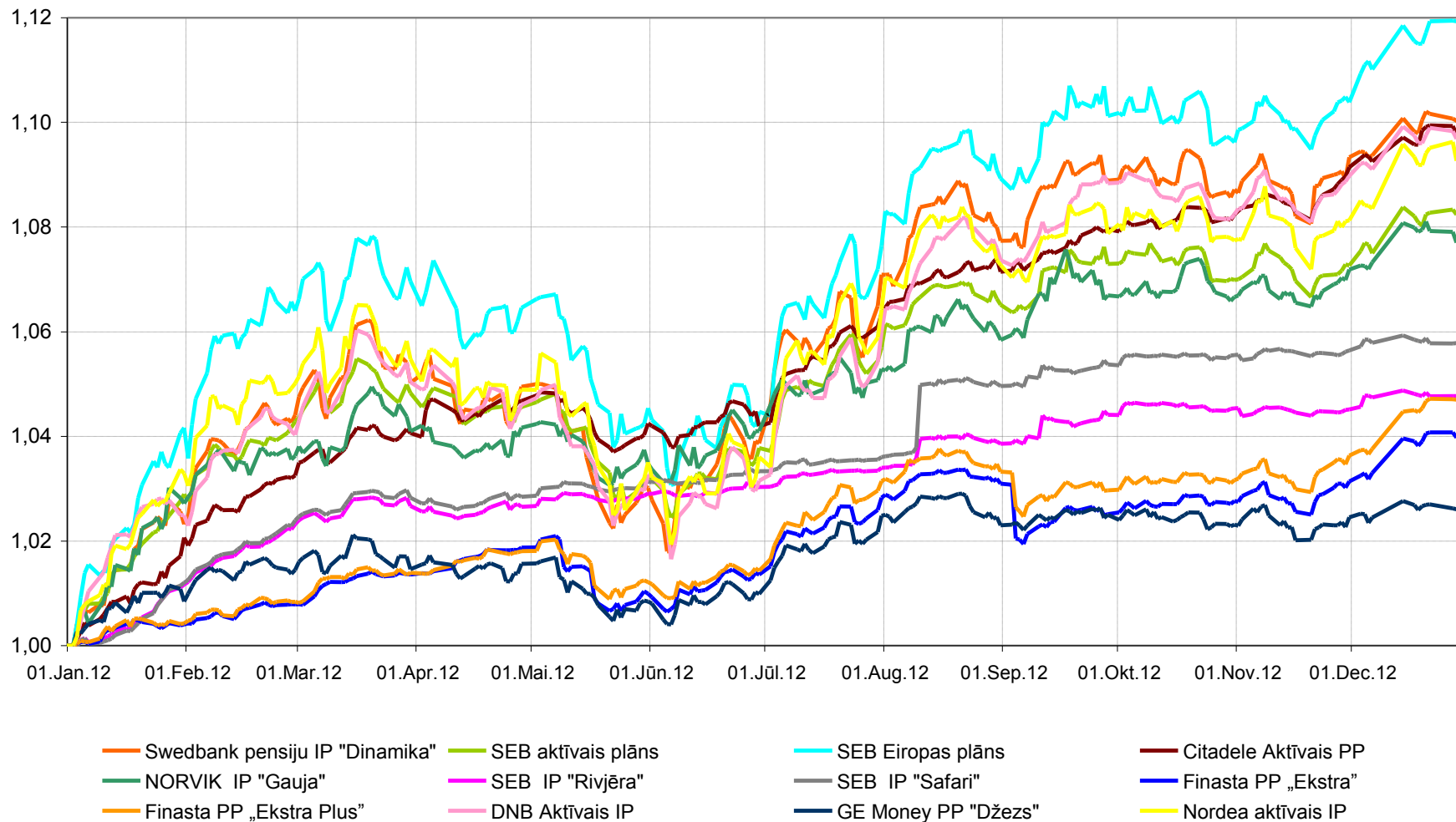


Līdzekļu pārvaldītāji katru darba dienu veic ieguldījumu plāna līdzekļu novērtēšanu, pamatojoties uz turētājbankas sniegto informāciju par plāna līdzekļu (vērtspapīru portfeļa, naudas kontu un citas mantas) stāvokli. Līdzekļu pārvaldītāji aprēķina ieguldījumu plānu līdzekļu vērtību kā plāna aktīvu vērtības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

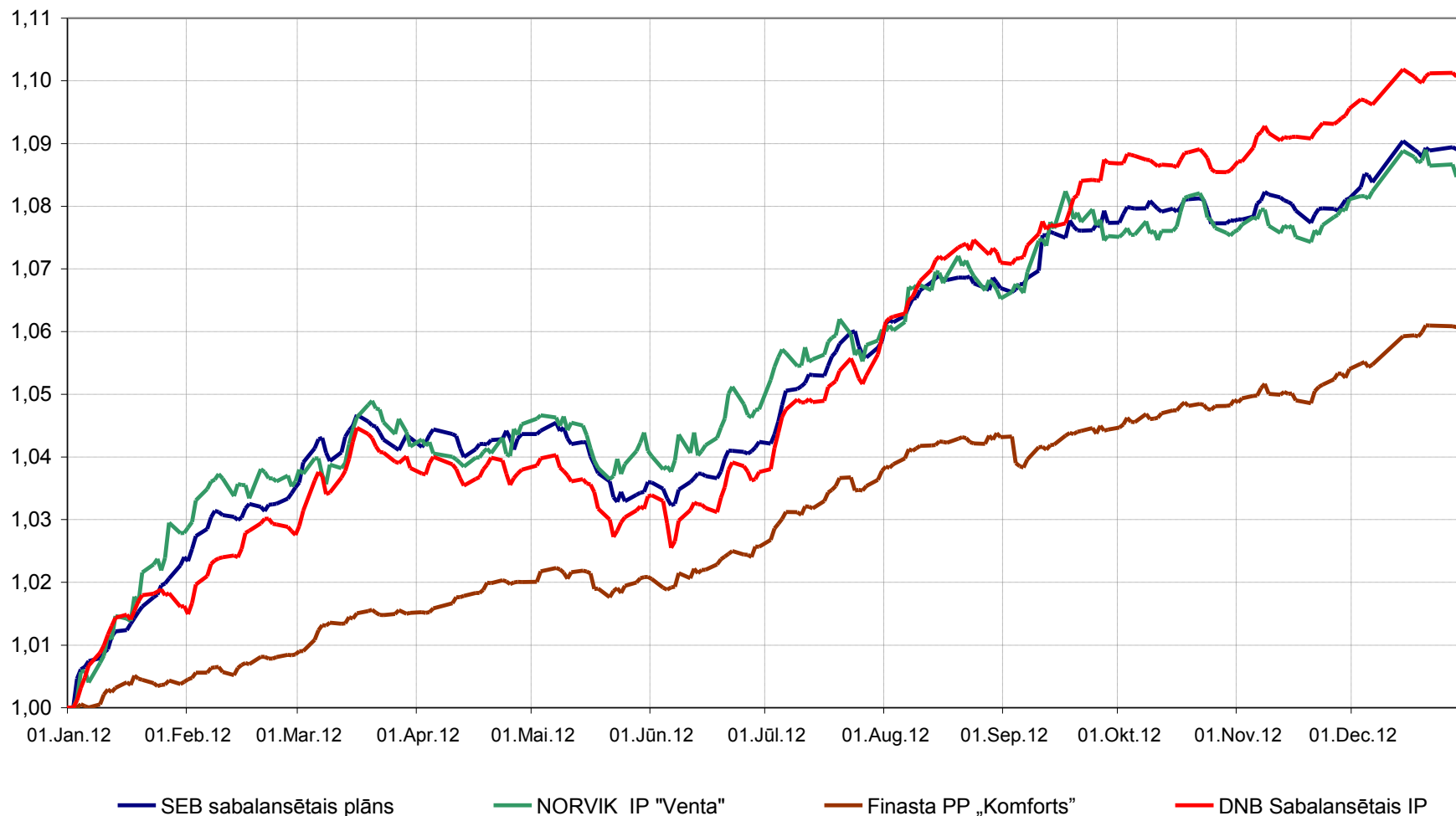
Pēc plāna aktīvu novērtēšanas tiek aprēķināts maksimālais atlīdzības apjoms par ieguldījumu plāna pārvaldi procentos no plāna aktīvu vidējās vērtības gadā. Maksimālais atlīdzības apjoms ietver atlīdzību līdzekļu pārvaldītājam, kā arī kompensāciju par līdzekļu pārvaldītāja izdevumiem par turētājbankas, zvērinātu revidentu un citu trešo personu pakalpojumiem, kuri ir minēti ieguldījumu plāna prospektā. Kopējie izdevumi par ieguldījumu pārvaldi 2012. gadā atspoguļoti 6. pielikumā, bet pieļaujamie maksimālie maksājumi par katra ieguldījumu plāna pārvaldi ir doti šā pārskata 10.-12. lpp.

Ieguldījumu plānu darbības rezultātus var salīdzināt, izmantojot līknes, kas atspoguļo ieguldījumu plānu daļu vērtības dinamiku pārskata periodā (skat. 9. 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 lats.

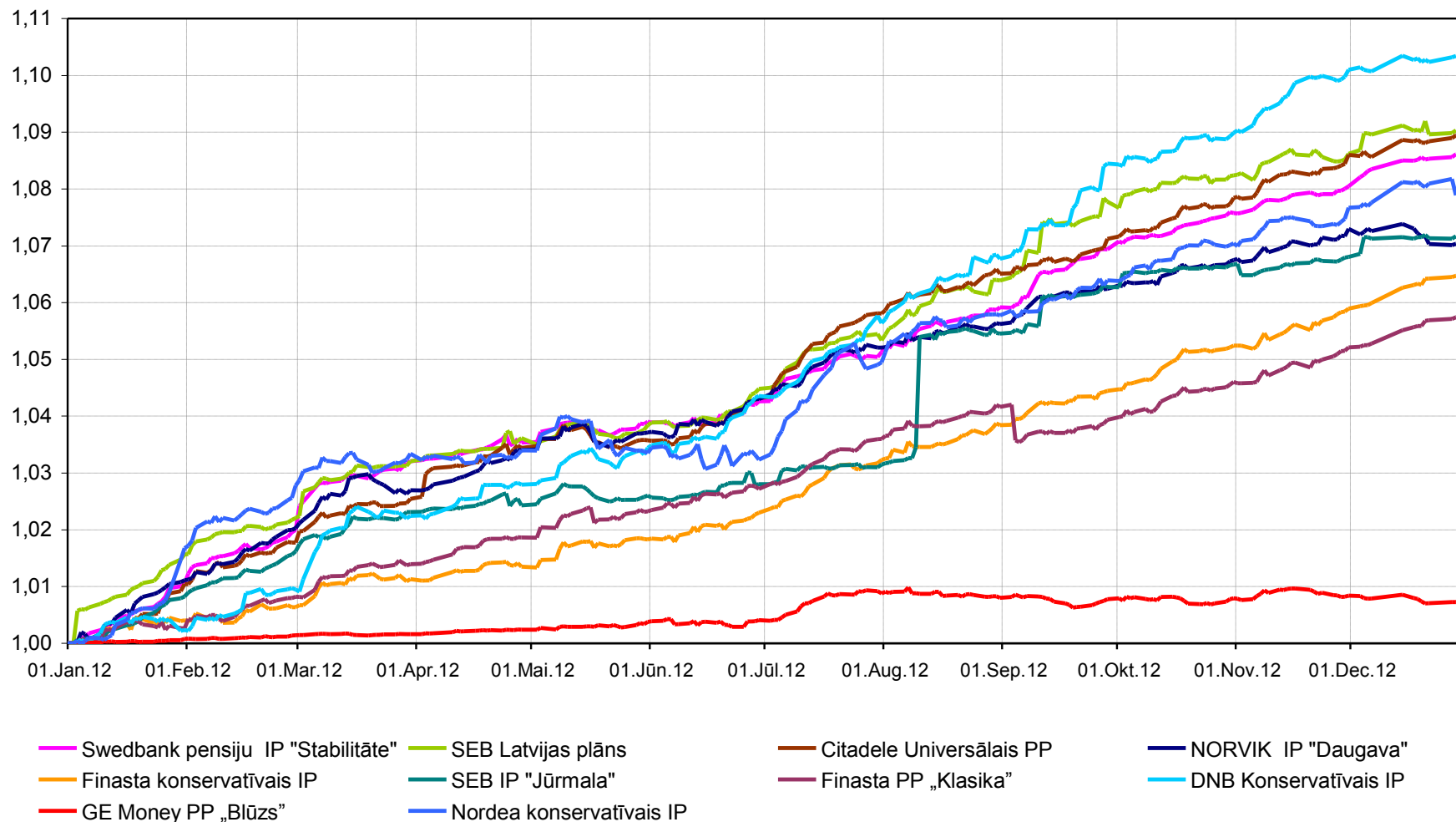
leguldījumu plānu daļas vērtības dinamika 2012. gadā (aktīvie plāni)



Ieguldījumu plānu daļas vērtības dinamika 2012. gadā (sabalansētie plāni)



leguldījumu plānu daļas vērtības dinamika 2012. gadā (konservatīvie 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).

7. tabula

Ieguldījumu plānu darbības rezultāti

| Ieguldījumu plāni pēc ieguldījumu politikas                   | Darbības uzsākšanas datums | Ienesīgums 2010.gadā, %<br>gadā | Ienesīgums 2011.gadā, %<br>gadā | Ienesīgums 2012.gadā, %<br>gadā | Ienesīgums kopš<br>gadā darbības sākuma, % | Neto aktīvu vērtība, LVL<br>31.12.2012 | Tirgus daļa pēc neto<br>aktīvu vērtības |
|---|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|--|---|
| <b>Konservatīvie plāni (nav paredzēts ieguldīt akcijās):</b>  |                            |                                 |                                 |                                 |  |  |   |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte”                             | 07.01.2003                 | 4,53%                           | 1,23%                           | 8,63%                           | 4,02%                                      | 87 190 777                             | 8,49%                                   |
| Citadele Universālais PP                                      | 07.01.2003                 | 9,18%                           | 1,40%                           | 9,02%                           | 4,91%                                      | 47 342 209                             | 4,61%                                   |
| NORVIK IP „Daugava”   | 21.01.2003                 | 8,11%                           | 1,15%                           | 7,04%                           | 3,83%                                      | 14 179 379                             | 1,38%                                   |
| Finasta PP „Klasika”  | 19.08.2004                 | 7,70%                           | 4,73%                           | 5,79%                           | 4,60%                                      | 5 342 114                              | 0,52%                                   |
| Finasta konservatīvais IP                                     | 21.01.2003                 | 7,26%                           | 0,37%                           | 6,54%                           | 4,46%                                      | 8 100 107                              | 0,79%                                   |
| SEB IP „Jūrmala”  | 09.01.2004                 | 5,04%                           | 1,32%                           | 7,02%                           | 3,53%                                      | 12 316 217                             | 1,20%                                   |
| DNB Konservatīvais IP   | 02.03.2005                 | 7,23%                           | 1,83%                           | 10,32%                          | 5,41%                                      | 28 859 906                             | 2,81%                                   |
| SEB Latvijas plāns  | 07.01.2003                 | 5,99%                           | 2,13%                           | 8,24%                           | 5,22%                                      | 66 502 116                             | 6,48%                                   |
| GE Money PP „Blūzs”   | 30.06.2006                 | 2,02%                           | 1,30%                           | 0,74%                           | 2,69%                                      | 7 783 565                              | 0,76%                                   |
| Nordea konservatīvais IP                                      | 04.03.2009                 | 1,14%                           | 0,89%                           | 8,00%                           | 2,75%                                      | 11 370 045                             | 1,11%                                   |
| <b>Kopā konservatīvie plāni *</b>                             |                            | <b>6,07%</b>                    | <b>1,54%</b>                    | <b>8,28%</b>                    |  | <b>288 986 435</b>                     | <b>28,15%</b>                           |
| <b>Sabalansētie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 25%):</b> |                            |                                 |                                 |                                 |  |  |   |
| SEB sabalansētais plāns                                       | 07.01.2003                 | 6,58%                           | -2,04%                          | 8,27%                           | 4,43%                                      | 46 685 908                             | 4,55%                                   |
| Finasta PP „Komforts”   | 12.07.2006                 | 6,77%                           | 1,81%                           | 6,10%                           | 4,02%                                      | 6 102 664                              | 0,59%                                   |
| NORVIK IP „Venta”   | 25.11.2003                 | 6,51%                           | -1,94%                          | 8,46%                           | 3,72%                                      | 12 913 885                             | 1,26%                                   |
| DNB Sabalansētais IP  | 01.03.2005                 | 8,42%                           | -1,91%                          | 10,04%                          | 4,49%                                      | 34 534 098                             | 3,36%                                   |
| <b>Kopā sabalansētie plāni *</b>                              |                            | <b>7,07%</b>                    | <b>-1,56%</b>                   | <b>8,77%</b>                    |  | <b>100 236 555</b>                     | <b>9,76%</b>                            |
| <b>Aktīvie plāni (akcijās drīkst ieguldīt līdz 50%):</b>      |                            |                                 |                                 |                                 |  |  |   |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”                                | 07.01.2003                 | 10,18%                          | -3,83%                          | 9,79%                           | 3,40%                                      | 326 888 908                            | 31,84%                                  |
| SEB aktīvais plāns  | 07.01.2003                 | 7,26%                           | -4,47%                          | 7,77%                           | 4,16%                                      | 108 764 239                            | 10,58%                                  |
| Citadele Aktīvais PP  | 07.01.2003                 | 12,06%                          | -2,14%                          | 9,80%                           | 5,61%                                      | 82 521 205                             | 8,04%                                   |
| SEB Eiropas plāns   | 07.01.2003                 | 8,38%                           | -7,32%                          | 11,54%                          | 3,99%                                      | 15 295 341                             | 1,49%                                   |
| Finasta PP „Ekstra”   | 19.08.2004                 | 7,31%                           | 2,83%                           | 4,01%                           | 4,60%                                      | 1 782 494                              | 0,17%                                   |
| NORVIK IP „Gauja”   | 05.11.2003                 | 7,09%                           | -2,12%                          | 7,71%                           | 4,81%                                      | 15 893 386                             | 1,55%                                   |
| SEB IP „Safari”   | 19.06.2003                 | 5,87%                           | -1,64%                          | 5,61%                           | 5,35%                                      | 9 272 793                              | 0,90%                                   |
| SEB IP „Rivjera”  | 25.06.2003                 | 5,03%                           | -1,52%                          | 4,72%                           | 3,08%                                      | 6 495 289                              | 0,63%                                   |
| DNB Aktīvais IP   | 01.03.2005                 | 9,47%                           | -4,89%                          | 9,64%                           | 3,99%                                      | 29 314 238                             | 2,86%                                   |
| Finasta PP „Ekstra Plus”                                      | 12.07.2006                 | 7,61%                           | 0,61%                           | 4,77%                           | 2,87%                                      | 5 093 013                              | 0,50%                                   |
| GE Money PP „Džezs”   | 15.06.2006                 | 3,90%                           | -0,16%                          | 2,54%                           | 1,79%                                      | 6 734 324                              | 0,66%                                   |
| Nordea aktīvais IP  | 04.03.2009                 | 6,46%                           | -4,08%                          | 9,12%                           | 3,49%                                      | 29 482 300                             | 2,87%                                   |
| <b>Kopā aktīvie plāni *</b>                                   |                            | <b>9,30%</b>                    | <b>-4,14%</b>                   | <b>9,15%</b>                    |  | <b>637 537 530</b>                     | <b>62,09%</b>                           |

*Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā*

---

|                          |  |              |               |              |  |                      |               |
|--------------------------|--|--------------|---------------|--------------|--|----------------------|---------------|
| <b>KOPĀ visi plāni *</b> |  | <b>8,28%</b> | <b>-2,31%</b> | <b>8,87%</b> |  | <b>1 026 760 520</b> | <b>100,0%</b> |
|--------------------------|--|--------------|---------------|--------------|--|----------------------|---------------|

\* vidējais svērtais ienesīgums pēc attiecīgās kategorijas ieguldījumu plānu neto aktīvu vērtības, % gadā.

Visu ieguldījumu plānu vidējais ienesīgums pārskata periodā bija 8,87% gadā, svārstoties robežās no 0,74% līdz 11,54%. Vidējais svērtais ienesīgums konservatīvajiem ieguldījumu plāniem bija 8,28% gadā, ieguldījumu plāniem ar sabalansētu ieguldījumu politiku 8,77% gadā un aktīvajiem ieguldījumu plāniem 9,15% gadā.

Vislabākie rezultāti 2012. gadā ir bijuši SEB Eiropas plānam ar ienesīgumu 11,54%, DNB konservatīvajam ieguldījumu plānam ar 10,32% un DNB sabalansētajam ieguldījumu plānam ar 10,04% ienesīgumu.

Ņemot vērā to, ka 2012. gada inflācija bija tikai 1,6%, visiem ieguldījumu plāniem (izņemot GE Money pensiju plānu „Blūzs”) ir izdevies nodrošināt reālu pensijas kapitāla pieaugumu valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem šajā gadā.

## **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, kas patiesi atspoguļo valsts fondēto pensiju shēmas finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, darbības rezultātus, kā arī naudas plūsmu par šo gadu.

VSAA direktors apstiprina, ka, sastādot valsts fondēto pensiju shēmas darbības 2012. gada finanšu pārskatu no 33. līdz 56. lappusei, tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes, un to lietojums bija konsekvents. Direktors apstiprina, ka valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskata sastādīšanā ir ievēroti LR likumi un normatīvie akti, kas regulē valsts fondēto pensiju shēmas grāmatvedības uzskaiti un darbības pārskatu sastādīšanu.

VSAA direktors ir atbildīgs par atbilstošu grāmatvedības uzskaiti un pasākumu veikšanu, lai saglabātu valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus, atklātu un novērstu krāpšanu vai neatbilstības, kā arī par valsts fondēto pensiju shēmas darbību saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu un citu LR spēkā esošo likumu prasībām un Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem.

Gada pārskatus par ieguldījumu plānu darbības rezultātiem ir sagatavojuši un par tiem ir atbildīgi līdzekļu pārvaldītāji – „Swedbank IPS” AS, IPAS „SEB Wealth Management”, IPAS „Citadele Asset Management”, AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”, IPAS „Finasta Asset Management”, IPAS „DNB Asset Management”, IPS „GE Money Asset Management”, IPAS „Nordea Pensions Latvia”. VSAA direktors ir atbildīgs par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja sniegtās informācijas precīzu apkopojumu un atspoguļojumu darbības pārskatā.

### **Notikumi pēc pārskata gada pēdējās dienas**

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt darbības pārskata novērtējumu jeb norādīt uz šādiem notikumiem.

Inese Šmitiņa,  
VSAA direktore

Rīgā,  
2013. gada 3. jūlijā



**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

|   | Pielikums | 2012<br>LVL          | 2011<br>LVL         |
|---|-----------|----------------------|---------------------|
| <b>I. LĪDZEKĻU IEMAKSAS UN IZMAKSĀTAIS PENSIJAS KAPITĀLS</b>          |           |                      |                     |
| Līdzekļu iemaksas shēmā   | 2         | 75 486 354           | 68 600 542          |
| VSAA izdevumi shēmas administrēšanai                                  | 3         | (567 135)            | (526 082)           |
| <b>Neto līdzekļu iemaksas shēmā pārskata periodā</b>                  |           | <b>74 919 219</b>    | <b>68 074 460</b>   |
| <b>Izmaksātais pensijas kapitāls</b>                                  | 4         | <b>(3 691 837)</b>   | <b>(2 929 131)</b>  |
| <b>Neto shēmas līdzekļu iemaksas un izmaksātais pensijas kapitāls</b> |           | <b>71 227 382</b>    | <b>65 145 329</b>   |
| <b>II. SHĒMAS LĪDZEKĻU IEGULDĪŠANA</b>                                |           |                      |                     |
| Ieguldījumu ieņēmumi  | 5         | 27 298 945           | 25 753 068          |
| Ieguldījumu pārvaldes izdevumi  | 6         | (14 741 393)         | (13 088 461)        |
| Nodokļi un nodevas  | 7         | -                    | (16 181)            |
| Ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts (neto)                            | 8         | 66 719 545           | (30 115 791)        |
| <b>Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts</b>                         | 8         | <b>79 277 097</b>    | <b>(17 467 365)</b> |
| <b>Neto ieņēmumi pārskata periodā</b>                                 |           | <b>150 504 479</b>   | <b>47 677 964</b>   |
| <b>III. SHĒMAS LĪDZEKĻI PĀRSKATA PERIODA SĀKUMĀ</b>                   |           | <b>876 284 093</b>   | <b>828 606 129</b>  |
| <b>IV. SHĒMAS LĪDZEKĻI PĀRSKATA PERIODA BEIGĀS</b>                    |           | <b>1 026 788 572</b> | <b>876 284 093</b>  |

Inese Šmitiņa, VSAA direktore

Rīga, 2013. gada 3. jūlijs

Apstiprināts 2013. gada 8. jūlijā:

Ilze Viņķele,  
labklājības ministre

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRSKATS

|  | Pielikums | 31.12.2012<br>LVL    | 31.12.2011<br>LVL  |
|--|-----------|----------------------|--------------------|
| <b>I. AKTĪVI</b>   |           |                      |                    |
| <b>Līdzekļu pārvaldītāju pārvaldījumā esošie shēmas līdzekļi (neto aktīvi)</b> |           |                      |                    |
| Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Stabilitāte”                               |           | 87 190 777           | 68 950 377         |
| Swedbank pensiju ieguldījumu plāns „Dinamika”                                  |           | 326 888 908          | 271 378 525        |
| SEB sabalansētais plāns  |           | 46 685 908           | 37 449 288         |
| SEB aktīvais plāns   |           | 108 764 239          | 95 489 147         |
| SEB Latvijas plāns   |           | 66 502 116           | 48 902 739         |
| SEB Eiropas plāns  |           | 15 295 341           | 12 888 736         |
| Citadele Universālais pensiju plāns  |           | 47 342 209           | 42 474 149         |
| Citadele Aktīvais pensiju plāns  |           | 82 521 205           | 69 420 306         |
| NORVIK ieguldījumu plāns „Daugava”   |           | 14 179 379           | 11 036 068         |
| NORVIK ieguldījumu plāns „Gauja”   |           | 15 893 386           | 14 857 963         |
| NORVIK ieguldījumu plāns „Venta”   |           | 12 913 885           | 10 151 731         |
| Finasta konservatīvais ieguldījumu plāns                                       |           | 8 100 107            | 12 619 314         |
| SEB ieguldījumu plāns „Jūrmala”  |           | 12 316 217           | 16 678 236         |
| SEB ieguldījumu plāns „Rivjera”  |           | 6 495 289            | 9 725 723          |
| SEB ieguldījumu plāns „Safari”   |           | 9 272 793            | 9 804 592          |
| Finasta pensiju plāns „Klasika”  |           | 5 342 114            | 6 625 321          |
| Finasta pensiju plāns „Ekstra”   |           | 1 782 494            | 2 480 695          |
| Finasta pensiju plāns „Ekstra Plus”  |           | 5 093 013            | 7 797 486          |
| Finasta pensiju plāns „Komforts”   |           | 6 102 664            | 9 077 792          |
| DNB Konservatīvais ieguldījumu plāns   |           | 28 859 906           | 21 528 514         |
| DNB Sabalansētais ieguldījumu plāns  |           | 34 534 098           | 25 537 959         |
| DNB Aktīvais ieguldījumu plāns   |           | 29 314 238           | 24 743 995         |
| GE Money pensiju plāns „Blūzs”   |           | 7 783 565            | 6 550 974          |
| GE Money pensiju plāns „Džezs”   |           | 6 734 324            | 6 612 789          |
| Nordea konservatīvais ieguldījumu plāns  |           | 11 370 045           | 8 942 691          |
| Nordea aktīvais ieguldījumu plāns  |           | 29 482 300           | 24 538 881         |
| <b>Shēmas līdzekļi ieguldījumu plānos kopā</b>                                 | 2, 9      | <b>1 026 760 520</b> | <b>876 263 991</b> |
| <b>VSAA rīcībā esošie shēmas līdzekļi</b>                                      | 10        | <b>28 052</b>        | <b>20 102</b>      |
| <b>AKTĪVI KOPĀ</b>   |           | <b>1 026 788 572</b> | <b>876 284 093</b> |
| <b>II. SHĒMAS NETO AKTĪVI</b>  |           | <b>1 026 788 572</b> | <b>876 284 093</b> |
| <b>III. SHĒMAS DALĪBNIKU PENSIJAS KAPITĀLS</b>                                 |           | <b>1 026 788 572</b> | <b>876 284 093</b> |

Inese Šmitiņa, VSAA direktore

Rīga, 2013. gada 3. jūlijs

Apstiprināts 2013. gada 8. jūlijā:

Ilze Viņķele,  
labklājības ministre

**VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIKU KUSTĪBAS PĀRSKATS**

|  | Pielikums | 2012<br>skaits   | 2011<br>skaits   |
|--|-----------|------------------|------------------|
| <b>I. SHĒMAS DALĪBNIKU SKAITS<br/>PĀRSKATA PERIODA SĀKUMĀ</b>  |           | <b>1 156 743</b> | <b>1 124 443</b> |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti  |           | 670 516          | 645 113          |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti brīvprātīgi   |           | 486 227          | 479 330          |
| <b>II. NO JAUNA REĢISTRĒTIE<br/>DALĪBNIKI PĀRSKATA PERIODĀ</b>   |           | <b>43 351</b>    | <b>37 417</b>    |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti  |           | 30 546           | 26 329           |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti brīvprātīgi   |           | 12 805           | 11 088           |
| <b>III. DALĪBNIKI, KAS IZSTĀJUŠIES NO<br/>SHĒMAS PĀRSKATA PERIODĀ</b>  |           | <b>(5 994)</b>   | <b>(5 117)</b>   |
| <b>Sasniedzot pensijas vecumu, fondētās pensijas<br/>kapitālu pievienojuši nefondētajam pensijas<br/>kapitālam</b> |           | <b>(2 085)</b>   | <b>(1 373)</b>   |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti brīvprātīgi   |           | (2 085)          | (1 373)          |
| <b>Dalībnieka nāves dēļ</b>  |           | <b>(3 881)</b>   | <b>(3 735)</b>   |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti  |           | (978)            | (921)            |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti brīvprātīgi   |           | (2 903)          | (2 814)          |
| <b>Fondētās pensijas kapitālu nodevuši Eiropas<br/>Savienības pensiju shēmai</b>                                   |           | <b>(28)</b>      | <b>(9)</b>       |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti  |           | (17)             | (5)              |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti brīvprātīgi   |           | (11)             | (4)              |
| <b>IV. SHĒMAS DALĪBNIKU SKAITS<br/>PĀRSKATA PERIODA BEIGĀS</b>   | 11        | <b>1 194 100</b> | <b>1 156 743</b> |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti obligāti  |           | 700 067          | 670 516          |
| Dalībnieki, kuri shēmai pakļauti brīvprātīgi   |           | 494 033          | 486 227          |

Inese Šmitiņa, VSAA direktore

Rīga, 2013. gada 3. jūlijs

Apstiprināts 2013. gada 8. jūlijā:

Ilze Viņķele,  
labklājības ministre

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

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

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

Valsts fondēto pensiju shēmas darbības finanšu 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 ietvertu 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 finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar FKTK 2006. gada 7. jūlija noteikumiem Nr. 120 „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumi” un citiem normatīvajiem aktiem.

Darbības pārskatā atspoguļotā finanšu informācija ir uzrādīta Latvijas Republikas nacionālajā valūtā - latos (LVL).

Darbības pārskats sagatavots par periodu no 2012. gada 1. janvāra līdz 2012. 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) Novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
  - pārskatā iekļauti tikai līdz bilances 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 summas neatkarīgi no tā, vai pārskata ieņēmumi pārsnieguši izdevumus vai izdevumi - ieņēmumus.
- d) Ņemti vērā 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) Pārskata gada sākuma bilance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci.
- 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 personas sociālās apdrošināšanas statusu. Persona tiek reģistrēta kā valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kurš shēmai pakļauts brīvprātīgi, pēc personas iesnieguma un informācijas par personas sociālās apdrošināšanas statusu saņemšanas. Persona tiek uzskatīta par izstājušos no valsts fondēto pensiju shēmas ar brīdi, kad VSAA ir saņēmusi informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka nāvi vai valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka iesniegumu par vecuma pensijas piešķiršanu vai iesniegumu par pensijas kapitāla nodošanu Eiropas Savienības pensiju shēmai.

### ***Grāmatvedības uzskaites principi, kas tika piemēroti ieguldījumu plānu finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī***

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu 2006. gada pārskati bija pirmie ieguldījumu plānu finanšu pārskati saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un attiecīgi 1. SFPS tika piemērots. Ieguldījumu plānu finanšu pārskatu pielikumos ietvertie grāmatvedības uzskaites principi tika piemēroti: sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, sagatavojot šajos finanšu pārskatos ietverto salīdzinošo informāciju par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī.

Ieguldījumu plānu finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot turpmāk norādītos posteņus, kuri ir uzrādīti patiesajā vērtībā: atvasinātie finanšu instrumenti, patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamie aktīvi, izņemot tos, kuru patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst. Pārējie finanšu aktīvi un saistības ir uzrādītas amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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.

### Finanšu instrumenti

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

*Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā* ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai); vai kuri pēc sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā.

Tie ietver patiesajā vērtībā novērtētās finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā grupas, kuras tiek pārvaldītas un novērtētas, balstoties uz to patieso vērtību saskaņā ar līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu stratēģiju, un informācija līdzekļu pārvaldītāja vadībai tiek sniegta šādā griezumā.

*Pārdošanai pieejamie aktīvi* ir finanšu aktīvi, kas ir šādi klasificēti sākotnējās atzīšanas brīdī, vai aktīvi, kas nav klasificēti kā turēti tirdzniecības nolūkā, līdz termiņa beigām turēti aktīvi vai aizdevumi un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie instrumenti ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspapīrus. Parasti šajā kategorijā līdzekļu pārvaldītājs klasificē finanšu aktīvus, kas tiek turēti nenoteiktā laika periodā un kas var tikt pārdoti saskaņā ar likviditātes vajadzībām vai procentu likmju, valūtas kursu vai akciju cenu izmaiņu rezultātā.

*Līdz termiņa beigām turētie aktīvi* ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem līdzekļu pārvaldītājam ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām.

*Aizdevumi un debitoru parādi* ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri aktīvajā tirgū netiek kotēti.

### *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.

Katrs līdzekļu pārvaldītājs individuāli nolemj vai klasificēt kādus no parāda vērtspapīriem kategorijā *Līdz termiņa beigām turētie aktīvi*, kuri pretstatā *Pārdošanai pieejamiem aktīviem* un *Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējuma aprēķinā* netiek uzskaitīti shēmas līdzekļu pārskatā patiesajā vērtībā. 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.

### *(a) Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana*

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.

*(b) 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 pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos instrumentus, kuru patieso vērtību nevar ticami noteikt. Šajā gadījumā šos instrumentus uzrāda iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumus.

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. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti pašu kapitālā, izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

*(c) 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.

*(d) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Katrā bilances datumā tiek novērtēts, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav notikusi vērtības samazināšanās. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies nelabvēlīgs, zaudējumus nesošs notikums un ka nelabvēlīgs notikums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

*Ienākumu un izdevumu uzskaitē*

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, piemērojot uzkrāšanas principu. Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīvu / saistību efektīvo procentu likmi. Dividendes tiek iekļautas ieņēmumos, kad tās ir saņemtas.

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

*Ārvalstu valūtas pārvērtēšana*

Šajā darbības pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas nacionālajā valūtā – latos (LVL).

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa.

Visi monetārie aktīva un pasīva posteņi pārrēķināti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Visi nemonetārie aktīva un pasīva posteņi, tiek uzskaitīti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa, kāds tas bija spēkā darījuma dienā.

|           | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2011</b> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| EUR       | 0,702804          | 0,702804          |
| USD       | 0,531000          | 0,544000          |
| GBP       | 0,857000          | 0,840000          |
| LTL       | 0,204000          | 0,204000          |
| SEK       | 0,081600          | 0,078600          |
| NOK       | 0,095100          | 0,090300          |
| JPY (100) | 0,619000          | 0,700000          |
| CAD       | 0,535000          | 0,531000          |
| CHF       | -                 | 0,577000          |
| PLN       | -                 | 0,160000          |
| RUB       | -                 | 0,017000          |

*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 tiks aprēķināta bijušajam ieguldījumu plāna dalībniekam, tiks aplikta ar iedzīvotāju ienākuma nodokli vispārējā LR normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.



## **2. Līdzekļu iemaksas VFPS**

Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā ir daļa no 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***

|  | <u>2012</u>              | <u>2011</u>              |
|--|--------------------------|--------------------------|
|  | <u>LVL</u>               | <u>LVL</u>               |
| Uz ieguldījumu plāniem pārskaitītās iemaksas               | 74 911 269               | 68 056 086               |
| Atskaitījumi no veiktajām iemaksām VFPS<br>administrēšanai | 575 085                  | 544 456                  |
| <b>Kopā</b>  | <u><u>75 486 354</u></u> | <u><u>68 600 542</u></u> |

## 2. Līdzekļu iemaksas shēmā (turpinājums)

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

| Ieguldījumu plāns                 | Neto aktīvi<br>31.12.2011 | Iemaksas plānā     |                                    | Izmaksas no plāna        |                                       | Shēmas<br>līdzekļu<br>ieguldīšanas<br>rezultāts | Neto aktīvi<br>31.12.2012 |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------|
|                                   |                           | Jaunās<br>iemaksas | Iemaksas plānu<br>maiņas rezultātā | Izstājoties no<br>shēmas | Izmaksas<br>plānu maiņas<br>rezultātā |   |                           |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 68 950 377                | 6 099 158          | 13 455 545                         | (760 661)                | (6 964 409)                           | 6 410 767                                       | 87 190 777                |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”    | 271 378 525               | 23 957 751         | 30 899 957                         | (638 012)                | (26 393 490)                          | 27 684 177                                      | 326 888 908               |
| SEB sabalansētais plāns           | 37 449 288                | 3 288 822          | 6 821 067                          | (275 186)                | (3 858 992)                           | 3 260 909                                       | 46 685 908                |
| SEB aktīvais plāns                | 95 489 147                | 7 989 980          | 8 347 125                          | (356 205)                | (10 219 775)                          | 7 513 967                                       | 108 764 239               |
| SEB Latvijas plāns                | 48 902 739                | 4 653 253          | 14 501 985                         | (214 249)                | (5 780 399)                           | 4 438 787                                       | 66 502 116                |
| SEB Eiropas plāns                 | 12 888 736                | 1 093 076          | 1 403 266                          | (60 846)                 | (1 536 287)                           | 1 507 396                                       | 15 295 341                |
| Citadele Universālais PP          | 42 474 149                | 3 253 117          | 9 298 756                          | (225 836)                | (11 301 078)                          | 3 843 101                                       | 47 342 209                |
| Citadele Aktīvais PP              | 69 420 306                | 5 448 301          | 17 630 480                         | (217 640)                | (16 777 330)                          | 7 017 088                                       | 82 521 205                |
| NORVIK IP „Daugava”               | 11 036 068                | 1 060 814          | 5 513 230                          | (87 292)                 | (4 219 040)                           | 875 599   | 14 179 379                |
| NORVIK IP „Gauja”                 | 14 857 963                | 1 168 329          | 5 815 517                          | (57 761)                 | (7 019 973)                           | 1 129 311                                       | 15 893 386                |
| NORVIK IP „Venta”                 | 10 151 731                | 904 331            | 6 059 151                          | (62 846)                 | (5 045 730)                           | 907 248   | 12 913 885                |
| Finasta konservatīvais IP         | 12 619 314                | 745 510            | 94 455                             | (51 208)                 | (5 872 618)                           | 564 654   | 8 100 107                 |
| SEB IP „Jūrmala”                  | 16 678 236                | 1 230 251          | 2 350 414                          | (86 921)                 | (8 930 844)                           | 1 075 081                                       | 12 316 217                |
| SEB IP „Rivjēra”                  | 9 725 723                 | 707 135            | 1 682 093                          | (22 969)                 | (6 014 868)                           | 418 175   | 6 495 289                 |
| SEB IP „Safari”                   | 9 804 592                 | 833 681            | 4 440 176                          | (20 376)                 | (6 376 534)                           | 591 254   | 9 272 793                 |
| Finasta PP „Klasika”              | 6 625 321                 | 424 625            | 100 391                            | (34 991)                 | (2 091 708)                           | 318 476   | 5 342 114                 |
| Finasta PP „Ekstra”               | 2 480 695                 | 139 954            | 48 892                             | (13 310)                 | (952 079)                             | 78 342  | 1 782 494                 |
| Finasta PP „Ekstra Plus”          | 7 797 486                 | 420 728            | 129 784                            | (25 444)                 | (3 498 766)                           | 269 225   | 5 093 013                 |
| Finasta PP „Komforts”             | 9 077 792                 | 495 511            | 451 229                            | (35 551)                 | (4 277 225)                           | 390 908   | 6 102 664                 |
| DNB Konservatīvais IP             | 21 528 514                | 1 969 930          | 6 810 518                          | (106 184)                | (3 804 751)                           | 2 461 879                                       | 28 859 906                |
| DNB Sabalansētais IP              | 25 537 959                | 2 311 859          | 8 593 876                          | (107 355)                | (4 607 263)                           | 2 805 022                                       | 34 534 098                |
| DNB Aktīvais IP                   | 24 743 995                | 2 062 902          | 4 978 353                          | (69 050)                 | (4 830 760)                           | 2 428 798                                       | 29 314 238                |
| GE Money PP "Blūzs"               | 6 550 974                 | 851 295            | 3 040 063                          | (57 396)                 | (2 657 022)                           | 55 651  | 7 783 565                 |
| GE Money PP "Džezs"               | 6 612 789                 | 677 614            | 2 115 628                          | (36 031)                 | (2 809 224)                           | 173 548   | 6 734 324                 |
| Nordea konservatīvais IP          | 8 942 691                 | 886 773            | 1 908 993                          | (26 332)                 | (1 109 174)                           | 767 094   | 11 370 045                |
| Nordea aktīvais IP                | 24 538 881                | 2 236 569          | 3 890 323                          | (42 185)                 | (3 431 928)                           | 2 290 640                                       | 29 482 300                |
| <b>Ieguldījumu plānos kopā</b>    | <b>876 263 991</b>        | <b>74 911 269</b>  | <b>160 381 267</b>                 | <b>(3 691 837)</b>       | <b>(160 381 267)</b>                  | <b>79 277 097</b>                               | <b>1 026 760 520</b>      |

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

Sākot ar 2004. gada 1. janvāri, 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 iemaksu perioda.

Administrēšanas atskaitījumu likmes noteikšanai 2012. 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 2012. gadam tika noteikta 0,83% apmērā no katra shēmas dalībnieka gada iemaksu summas. Pēc pirmā pusgada rezultātiem bija redams, ka veidojas pārpalikums valsts fondēto pensiju shēmas VSAA administrēšanas izmaksu finansēšanai un tādēļ likme tika samazināta līdz 0,76%.

Faktiskās valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksas 2012. gadā bija 75 486 tūkst. latu, tai skaitā atskaitījumi no dalībnieku iemaksām valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai VSAA bija 575 085 lati.

Ieturēto atskaitījumu kopsummas no valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku iemaksām 2011. gadā un 2012. gadā bija lielākas nekā 2011. gada un 2012. gada faktiskie tiešie izdevumi valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai. 2012. gada 31. decembrī VSAA rīcībā bija 28 052 lati (*sk. 10. pielikumu*). Par šādu summu tika samazināti prognozētie administrēšanas izdevumi, aprēķinot VFPS administrēšanas atskaitījumu likmi 2013. gadam.

|   | 2012           | 2011           |
|---|----------------|----------------|
|   | LVL            | LVL            |
| <b>VSAA izdevumi shēmas administrēšanai no veiktajām iemaksām</b> |                |                |
| Personāla izmaksas  | 47 788         | 46 081         |
| VFPS dalībnieku kontu apkalpošana                                 | 507 335        | 464 917        |
| Paziņojumu sagatavošana un nosūtīšana                             | 5 527          | 5 577          |
| Informatīvie materiāli un citi izdevumi                           | 6 485          | 9 507          |
| <b>Kopā</b>   | <b>567 135</b> | <b>526 082</b> |

### 4. Izmaksātais pensijas kapitāls

VFPS dalībnieka nāves gadījumā vai dalībniekam sasniedzot vecumu, kas dod tiesības uz valsts vecuma pensiju, uzkrātais kapitāls tiek pārskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā, aprēķinot apgādnieka zaudējuma vai valsts vecuma pensiju saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām”.

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.

|   | 2012      | 2011      |
|---|-----------|-----------|
|   | LVL       | LVL       |
| <b>Izmaksātais pensijas kapitāls</b>  |           |           |
| Sasniedzot pensijas vecumu, fondētās pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | 1 549 053 | 1 165 134 |
| Dalībnieka nāves gadījumā   | 2 119 413 | 1 756 665 |
| Dalībnieka pensijas kapitāls nodots Eiropas Savienības pensiju shēmai                             | 23 371    | 7 332     |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Kopā</b>                                       | <b>3 691 837</b>  | <b>2 929 131</b>  |
| <b>5. Ieguldījumu ieņēmumi</b>                    |                   |                   |
|   | <b>2012</b>       | <b>2011</b>       |
|   | <b>LVL</b>        | <b>LVL</b>        |
| Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm | 4 814 458         | 7 596 112         |
| Procentu ieņēmumi no parāda vērtspapīriem         | 20 416 253        | 16 674 347        |
| Dividendes  | 1 817 498         | 1 322 245         |
| Pārējie ienākumi                                  | 250 736           | 160 364           |
| <b>Kopā</b>                                       | <b>27 298 945</b> | <b>25 753 068</b> |

## 6. Ieguldījumu pārvaldes izdevumi

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

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>2012</b>       | <b>2011</b>       |
|  | <b>LVL</b>        | <b>LVL</b>        |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam             | 12 945 450        | 11 416 200        |
| Atlīdzība turētājbankai                      | 1 700 186         | 1 510 076         |
| Pārējie ieguldījumu plānu pārvaldes izdevumi | 95 757            | 162 178           |
| Procentu izdevumi                            | -                 | 7                 |
| <b>Kopā</b>                                  | <b>14 741 393</b> | <b>13 088 461</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 nevienam ieguldījumu plānam nebija ar ienākuma nodokli apliekami ienākumi.

|                    |             |               |
|--------------------|-------------|---------------|
|                    | <b>2012</b> | <b>2011</b>   |
|                    | <b>LVL</b>  | <b>LVL</b>    |
| Nodokļi un nodevas | -           | 16 181        |
| <b>Kopā</b>        | <b>-</b>    | <b>16 181</b> |

### 8. Shēmas līdzekļu ieguldīšanas rezultāts 2012. gadā

| Ieguldījumu plāns                 | Ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts (neto)                 |  |                               |                   | Ienākumi          | Izdevumi            | Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums |
|-----------------------------------|--|--|-------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--|
|                                   | Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums) | Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/ (samazinājums) | Ārvalstu valūtas pārvērtēšana | KOPĀ              |                   |                     |  |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 559 947  | 3 900 733  | -                             | 4 460 680         | 2 847 809         | (897 722)           | 6 410 767  |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”    | 7 478 821  | 16 788 108   | 1 540 292                     | 25 807 221        | 7 016 256         | (5 139 300)         | 27 684 177   |
| SEB sabalansētais plāns           | 202 789  | 2 769 910  | 56 905                        | 3 029 604         | 868 859           | (637 554)           | 3 260 909  |
| SEB aktīvais plāns                | 72 706   | 7 422 936  | 83 740                        | 7 579 382         | 1 692 677         | (1 758 092)         | 7 513 967  |
| SEB Latvijas plāns                | 342 823  | 3 000 453  | 109 453                       | 3 452 729         | 1 655 422         | (669 364)           | 4 438 787  |
| SEB Eiropas plāns                 | (82 367)   | 1 568 276  | 8 575                         | 1 494 484         | 253 310           | (240 398)           | 1 507 396  |
| Citadele Universālais PP          | 17 176   | 2 770 149  | 1 123                         | 2 788 448         | 1 574 712         | (520 059)           | 3 843 101  |
| Citadele Aktīvais PP              | 323 918  | 4 835 470  | 151 690                       | 5 311 078         | 2 896 921         | (1 190 911)         | 7 017 088  |
| NORVIK IP „Daugava”               | 62 254   | 370 161  | 17 191                        | 449 606           | 626 282           | (200 289)           | 875 599  |
| NORVIK IP „Gauja”                 | 88 124   | 533 912  | 27 718                        | 649 754           | 729 230           | (249 673)           | 1 129 311  |
| NORVIK IP „Venta”                 | 103 770  | 434 444  | 32 652                        | 570 866           | 518 961           | (182 579)           | 907 248  |
| Finasta konservatīvais IP         | 38 949   | 214 627  | -                             | 253 576           | 431 577           | (120 499)           | 564 654  |
| SEB IP „Jūrmala”                  | 112 018  | 577 122  | (23 964)                      | 665 176           | 644 487           | (234 582)           | 1 075 081  |
| SEB IP „Rivjēra”                  | 134 462  | 161 894  | (27 623)                      | 268 733           | 314 818           | (165 376)           | 418 175  |
| SEB IP „Safari”                   | 123 202  | 306 088  | (18 316)                      | 410 974           | 387 405           | (207 125)           | 591 254  |
| Finasta PP „Klasika”              | 14 477   | 28 151   | -                             | 42 628            | 345 171           | (69 323)            | 318 476  |
| Finasta PP „Ekstra”               | 4 765  | (14 833)   | -                             | (10 068)          | 122 726           | (34 316)            | 78 342   |
| Finasta PP „Ekstra Plus”          | 45 112   | (493)  | -                             | 44 619            | 318 022           | (93 416)            | 269 225  |
| Finasta PP „Komforts”             | 7 210  | 75 172   | -                             | 82 382            | 407 012           | (98 486)            | 390 908  |
| DNB Konservatīvais IP             | 62 020   | 1 663 918  | 32 059                        | 1 757 997         | 1 051 392         | (347 510)           | 2 461 879  |
| DNB Sabalansētais IP              | 77 938   | 2 154 030  | 33 760                        | 2 265 728         | 984 355           | (445 061)           | 2 805 022  |
| DNB Aktīvais IP                   | (32 844)   | 2 166 773  | 18 605                        | 2 152 534         | 729 731           | (453 467)           | 2 428 798  |
| GE Money PP "Blūzs"               | (19 561)   | 25 887   | (19 598)                      | (13 272)          | 165 249           | (96 326)            | 55 651   |
| GE Money PP "Džezs"               | 7 773  | 148 922  | (9 435)                       | 147 260           | 142 794           | (116 506)           | 173 548  |
| Nordea konservatīvais IP          | 11 899   | 685 630  | 8 833                         | 706 362           | 188 943           | (128 211)           | 767 094  |
| Nordea aktīvais IP                | 40 283   | 2 304 869  | 5 912                         | 2 351 064         | 384 824           | (445 248)           | 2 290 640  |
| <b>Ieguldījumu plānos kopā</b>    | <b>9 797 664</b>   | <b>54 892 309</b>  | <b>2 029 572</b>              | <b>66 719 545</b> | <b>27 298 945</b> | <b>(14 741 393)</b> | <b>79 277 097</b>                                  |

## 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                 | 2012                 |                | 2011               |                |
|-----------------------------------|----------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                   | LVL                  | %              | LVL                | %              |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 87 289 394           | 8,49%          | 69 013 909         | 7,85%          |
| SEB Latvijas plāns                | 66 567 764           | 6,47%          | 48 949 826         | 5,56%          |
| Citadele Universālais PP          | 47 388 966           | 4,61%          | 42 663 072         | 4,85%          |
| DNB Konservatīvais IP             | 28 893 373           | 2,81%          | 21 552 894         | 2,45%          |
| SEB IP „Jūrmala”                  | 12 332 614           | 1,20%          | 16 707 471         | 1,90%          |
| Finasta PP „Klasika”              | 5 351 924            | 0,52%          | 6 633 417          | 0,75%          |
| NORVIK IP „Daugava”               | 14 197 573           | 1,38%          | 11 050 423         | 1,26%          |
| Nordea konservatīvais IP          | 11 382 024           | 1,11%          | 8 951 944          | 1,02%          |
| GE Money pensiju plāns „Blūzs”    | 8 026 791            | 0,78%          | 6 559 492          | 0,75%          |
| Finasta konservatīvais IP         | 8 114 327            | 0,79%          | 12 638 691         | 1,44%          |
| <b>Kopā konservatīvie plāni</b>   | <b>289 544 750</b>   | <b>28,16%</b>  | <b>244 721 139</b> | <b>27,83%</b>  |
| SEB sabalansētais plāns           | 46 746 052           | 4,54%          | 37 496 770         | 4,26%          |
| DNB Sabalansētais IP              | 34 577 117           | 3,36%          | 25 569 366         | 2,91%          |
| Finasta PP „Komforts”             | 6 114 881            | 0,59%          | 9 091 800          | 1,03%          |
| NORVIK IP „Venta”                 | 12 930 318           | 1,26%          | 10 165 624         | 1,16%          |
| <b>Kopā sabalansētie plāni</b>    | <b>100 368 368</b>   | <b>9,75%</b>   | <b>82 323 560</b>  | <b>9,36%</b>   |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”    | 327 328 823          | 31,82%         | 273 525 750        | 31,10%         |
| SEB aktīvais plāns                | 108 923 274          | 10,59%         | 95 627 782         | 10,87%         |
| Citadele Aktīvais PP              | 82 628 231           | 8,03%          | 69 710 187         | 7,92%          |
| DNB Aktīvais IP                   | 29 355 900           | 2,85%          | 24 778 941         | 2,82%          |
| Nordea aktīvais IP                | 29 523 407           | 2,87%          | 24 572 586         | 2,79%          |
| NORVIK IP „Gauja”                 | 15 914 376           | 1,55%          | 14 878 583         | 1,69%          |
| Finasta PP „Ekstra Plus”          | 5 102 626            | 0,50%          | 7 810 028          | 0,89%          |
| SEB Eiropas plāns                 | 15 317 639           | 1,49%          | 12 907 357         | 1,47%          |
| SEB IP „Safari”                   | 9 287 562            | 0,90%          | 9 825 717          | 1,12%          |
| GE Money pensiju plāns „Džezs”    | 7 130 520            | 0,69%          | 6 623 368          | 0,75%          |
| SEB IP „Rivjera”                  | 6 505 643            | 0,63%          | 9 745 029          | 1,11%          |
| Finasta PP „Ekstra”               | 1 786 538            | 0,17%          | 2 487 263          | 0,28%          |
| <b>Kopā aktīvie plāni</b>         | <b>638 804 539</b>   | <b>62,09%</b>  | <b>552 492 591</b> | <b>62,81%</b>  |
| <b>Kopā plānu aktīvi</b>          | <b>1 028 717 657</b> | <b>100,00%</b> | <b>879 537 290</b> | <b>100,00%</b> |
| Kopā plānu saistības              | (1 957 137)          |                | (3 273 299)        | -              |
| <b>Kopā plānu neto aktīvi</b>     | <b>1 026 760 520</b> | -              | <b>876 263 991</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 LVL | Daļas vērtība pārskata gada beigās LVL | Neto ienesīgums % gadā |
|-----------------------------------|--------------------------|--|--|--|--|------------------------|
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 07.01.2003               | 50 530 063                             | 58 822 134                             | 1,3645417                              | 1,4822784                              | 8,63%                  |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”    | 07.01.2003               | 213 259 049                            | 233 985 157                            | 1,2725299                              | 1,3970498                              | 9,79%                  |
| SEB Latvijas plāns                | 07.01.2003               | 31 851 643                             | 40 016 975                             | 1,5353286                              | 1,6618477                              | 8,24%                  |
| SEB sabalansētais plāns           | 07.01.2003               | 26 297 004                             | 30 277 945                             | 1,4240895                              | 1,5419114                              | 8,27%                  |
| SEB aktīvais plāns                | 07.01.2003               | 68 471 019                             | 72 368 233                             | 1,3945922                              | 1,5029279                              | 7,77%                  |
| SEB Eiropas plāns                 | 07.01.2003               | 9 728 546                              | 10 350 894                             | 1,3248368                              | 1,4776831                              | 11,54%                 |
| SEB IP "Jūrmala"                  | 09.01.2004               | 13 066 999                             | 9 016 547                              | 1,2763632                              | 1,3659572                              | 7,02%                  |
| SEB IP "Rivjera"                  | 25.06.2003               | 7 630 840                              | 4 866 332                              | 1,2745285                              | 1,3347402                              | 4,72%                  |
| SEB IP "Safari"                   | 19.06.2003               | 6 297 550                              | 5 639 438                              | 1,5568898                              | 1,6442761                              | 5,61%                  |
| Citadele Universālais PP          | 07.01.2003               | 28 684 995                             | 29 326 161                             | 1,4807096                              | 1,6143337                              | 9,02%                  |
| Citadele Aktīvais PP              | 07.01.2003               | 44 190 393                             | 47 840 194                             | 1,5709366                              | 1,7249346                              | 9,80%                  |
| NORVIK IP “Daugava”               | 21.01.2003               | 8 123 822                              | 9 751 404                              | 1,3584822                              | 1,4540859                              | 7,04%                  |
| NORVIK IP “Gauja”                 | 05.11.2003               | 10 404 147                             | 10 332 616                             | 1,4280808                              | 1,5381764                              | 7,71%                  |
| NORVIK IP “Venta”                 | 25.11.2003               | 7 897 036                              | 9 261 854                              | 1,2855116                              | 1,3943089                              | 8,46%                  |
| Finasta konservatīvais IP         | 21.01.2003               | 8 705 398                              | 5 244 940                              | 1,4495964                              | 1,5443662                              | 6,54%                  |
| Finasta PP "Klasika"              | 19.08.2004               | 4 810 589                              | 3 666 427                              | 1,3772369                              | 1,4570355                              | 5,79%                  |
| Finasta PP "Ekstra"               | 19.08.2004               | 1 771 234                              | 1 223 609                              | 1,4005465                              | 1,4567513                              | 4,01%                  |
| Finasta PP "Ekstra Plus"          | 12.07.2006               | 6 802 227                              | 4 240 608                              | 1,1463137                              | 1,2010102                              | 4,77%                  |
| Finasta PP "Komforts"             | 12.07.2006               | 7 460 916                              | 4 727 145                              | 1,2167127                              | 1,2909831                              | 6,10%                  |
| DNB Konservatīvais IP             | 02.03.2005               | 15 717 692                             | 19 098 839                             | 1,3696994                              | 1,5110817                              | 10,32%                 |
| DNB Sabalansētais IP              | 01.03.2005               | 19 912 893                             | 24 471 384                             | 1,2824836                              | 1,4112033                              | 10,04%                 |
| DNB Aktīvais IP                   | 01.03.2005               | 19 963 160                             | 21 571 310                             | 1,2394829                              | 1,3589456                              | 9,64%                  |
| GE Money PP „Blūzs”               | 30.06.2006               | 5 551 657                              | 6 547 589                              | 1,1800034                              | 1,1887681                              | 0,74%                  |
| GE Money PP „Džezs”               | 15.06.2006               | 6 037 647                              | 5 996 033                              | 1,0952594                              | 1,1231298                              | 2,54%                  |
| Nordea konservatīvais IP          | 04.03.2009               | 8 704 079                              | 10 247 325                             | 1,0274137                              | 1,1095622                              | 8,00%                  |
| Nordea aktīvais IP                | 04.03.2009               | 23 481 062                             | 25 853 970                             | 1,0450498                              | 1,1403394                              | 9,12%                  |
| <b>KOPĀ</b>                       |                          | <b>655 351 664</b>                     | <b>704 745 061</b>                     |  |  |                        |

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

### c) Shēmas līdzekļu analīze pa veidiem 2012. 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”              | 85 151 049          | 2 065 947                                    | 49 985         | (76 204)           | <b>87 190 777</b>    | 8,49%                       |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”                 | 311 096 238         | 16 232 585                                   | -              | (439 915)          | <b>326 888 908</b>   | 31,83%                      |
| SEB sabalansētais plāns                        | 44 644 616          | 2 101 436                                    | -              | (60 144)           | <b>46 685 908</b>    | 4,55%                       |
| SEB aktīvais plāns                             | 103 813 781         | 5 109 493                                    | -              | (159 035)          | <b>108 764 239</b>   | 10,59%                      |
| SEB Latvijas plāns                             | 64 329 493          | 2 238 271                                    | -              | (65 648)           | <b>66 502 116</b>    | 6,48%                       |
| SEB Eiropas plāns                              | 14 598 290          | 719 349                                      | -              | (22 298)           | <b>15 295 341</b>    | 1,49%                       |
| Citadele Universālais PP                       | 42 988 622          | 4 400 344                                    | -              | (46 757)           | <b>47 342 209</b>    | 4,61%                       |
| Citadele Aktīvais PP                           | 76 913 568          | 5 714 663                                    | -              | (107 026)          | <b>82 521 205</b>    | 8,04%                       |
| NORVIK IP „Daugava”                            | 13 270 464          | 927 109                                      | -              | (18 194)           | <b>14 179 379</b>    | 1,38%                       |
| NORVIK IP „Gauja”                              | 15 184 595          | 729 781                                      | -              | (20 990)           | <b>15 893 386</b>    | 1,55%                       |
| NORVIK IP „Venta”                              | 12 306 971          | 623 347                                      | -              | (16 433)           | <b>12 913 885</b>    | 1,26%                       |
| Finasta konservatīvais IP                      | 7 897 756           | 216 571                                      | -              | (14 220)           | <b>8 100 107</b>     | 0,79%                       |
| SEB IP „Jūrmala”                               | 10 613 497          | 1 719 117                                    | -              | (16 397)           | <b>12 316 217</b>    | 1,20%                       |
| SEB IP „Rivjēra”                               | 4 893 122           | 1 612 521                                    | -              | (10 354)           | <b>6 495 289</b>     | 0,63%                       |
| SEB IP „Safari”                                | 7 186 637           | 2 100 925                                    | -              | (14 769)           | <b>9 272 793</b>     | 0,90%                       |
| Finasta PP „Klasika”                           | 5 186 611           | 165 313                                      | -              | (9 810)            | <b>5 342 114</b>     | 0,52%                       |
| Finasta PP „Ekstra”                            | 1 739 203           | 47 335                                       | -              | (4 044)            | <b>1 782 494</b>     | 0,17%                       |
| Finasta PP „Ekstra Plus”                       | 4 999 506           | 103 120                                      | -              | (9 613)            | <b>5 093 013</b>     | 0,50%                       |
| Finasta PP „Komforts”                          | 5 936 352           | 178 529                                      | -              | (12 217)           | <b>6 102 664</b>     | 0,59%                       |
| DNB Konservatīvais IP                          | 27 374 940          | 1 518 433                                    | -              | (33 467)           | <b>28 859 906</b>    | 2,81%                       |
| DNB Sabalansētais IP                           | 30 818 827          | 3 758 290                                    | -              | (43 019)           | <b>34 534 098</b>    | 3,36%                       |
| DNB Aktīvais IP                                | 26 653 879          | 2 702 021                                    | -              | (41 662)           | <b>29 314 238</b>    | 2,86%                       |
| GE Money PP "Blūzs"                            | 6 654 285           | 1 007 895                                    | 364 611        | (243 226)          | <b>7 783 565</b>     | 0,76%                       |
| GE Money PP "Džezs"                            | 5 775 371           | 1 246 031                                    | 109 118        | (396 196)          | <b>6 734 324</b>     | 0,66%                       |
| Nordea konservatīvais IP                       | 11 106 646          | 275 378                                      | -              | (11 979)           | <b>11 370 045</b>    | 1,11%                       |
| Nordea aktīvais IP                             | 28 909 903          | 613 504                                      | -              | (41 107)           | <b>29 482 300</b>    | 2,87%                       |
| <b>Shēmas līdzekļi ieguldījumu plānos kopā</b> | <b>970 044 222</b>  | <b>58 127 308</b>                            | <b>523 714</b> | <b>(1 934 724)</b> | <b>1 026 760 520</b> | <b>100,00%</b>              |
| <b>Ieguldījumu īpatsvars, %</b>                | 94,48%              | 5,66%  | 0,05%          | 0,19%              | <b>100,00%</b>       |                             |



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

### d) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2012. 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”     | 37 787 708                              | 16 806 868                    | -                | -  | (22 413)           | -              | 30 578 886                       | <b>85 151 049</b>  |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”        | 112 306 482                             | 5 471 125                     | 440 553          | 137 639 930                              | -                  | -              | 55 234 173                       | <b>311 092 263</b> |
| SEB Sabalansētais plāns               | 14 124 163                              | 417 909                       | -                | 27 639 176                               | -                  | -              | 2 463 368                        | <b>44 644 616</b>  |
| SEB Aktīvais plāns                    | 16 566 535                              | 972 078                       | -                | 79 282 981                               | -                  | -              | 6 992 187                        | <b>103 813 781</b> |
| SEB Latvijas plāns                    | 38 571 305                              | 595 608                       | -                | 16 055 335                               | -                  | -              | 9 107 245                        | <b>64 329 493</b>  |
| SEB Eiropas plāns                     | 1 787 642                               | 136 259                       | -                | 11 745 945                               | -                  | -              | 928 444                          | <b>14 598 290</b>  |
| Citadele Universālais PP              | 18 084 719                              | 8 328 960                     | -                | 10 781 297                               | -                  | -              | 5 793 646                        | <b>42 988 622</b>  |
| Citadele Aktīvais PP                  | 14 885 600                              | 18 880 756                    | 3 284 903        | 26 602 064                               | -                  | 388 305        | 12 871 940                       | <b>76 913 568</b>  |
| NORVIK IP „Daugava”                   | 8 187 620                               | 1 537 586                     | -                | 54 762                                   | -                  | -              | 3 490 496                        | <b>13 270 464</b>  |
| NORVIK IP „Gauja”                     | 8 706 066                               | 1 508 018                     | 2 300 267        | -  | -                  | -              | 2 670 244                        | <b>15 184 595</b>  |
| NORVIK IP „Venta”                     | 6 965 824                               | 1 061 633                     | 1 668 822        | -  | -                  | -              | 2 610 692                        | <b>12 306 971</b>  |
| Finasta konservatīvais IP             | 4 261 725                               | 2 096 493                     | -                | 445 452                                  | 12 418             | -              | 1 081 668                        | <b>7 897 756</b>   |
| SEB IP „Jūrmala”                      | 8 227 295                               | 214 149                       | -                | 658 954                                  | -                  | -              | 1 513 099                        | <b>10 613 497</b>  |
| SEB IP „Rivjēra”                      | 2 627 433                               | 183 557                       | -                | 1 070 803                                | -                  | 23 918         | 987 411                          | <b>4 893 122</b>   |
| SEB IP „Safari”                       | 4 759 050                               | 183 564                       | -                | 1 464 777                                | -                  | 95 670         | 683 576                          | <b>7 186 637</b>   |
| Finasta PP „Klasika”                  | 2 651 309                               | 1 141 836                     | -                | 321 442                                  | 10 556             | -              | 1 061 468                        | <b>5 186 611</b>   |
| Finasta PP „Ekstra”                   | 393 196                                 | 392 216                       | 35 855           | 536 812                                  | 1 863              | 46 984         | 332 277                          | <b>1 739 203</b>   |
| Finasta PP „Ekstra Plus”              | 1 374 118                               | 1 006 471                     | 134 687          | 1 339 742                                | 9 935              | 74 273         | 1 060 280                        | <b>4 999 506</b>   |
| Finasta PP „Komforts”                 | 1 960 071                               | 1 275 168                     | 119 907          | 955 580                                  | 10 090             | 108 081        | 1 507 455                        | <b>5 936 352</b>   |
| DNB Konservatīvais IP                 | 23 704 298                              | 988 671                       | -                | 1 437 749                                | -                  | -              | 1 244 222                        | <b>27 374 940</b>  |
| DNB Sabalansētais IP                  | 21 979 912                              | 1 026 249                     | 904              | 6 502 259                                | -                  | 18 864         | 1 290 639                        | <b>30 818 827</b>  |
| DNB Aktīvais IP                       | 14 992 519                              | 640 923                       | 2 276            | 9 699 226                                | -                  | 28 296         | 1 290 639                        | <b>26 653 879</b>  |
| GE Money PP "Blūzs"                   | 2 660 872                               | 2 343 961                     | -                | 13 392                                   | -                  | -              | 1 636 060                        | <b>6 654 285</b>   |
| GE Money PP "Džezs"                   | 1 098 912                               | 1 731 341                     | -                | 1 333 109                                | -                  | -              | 1 612 009                        | <b>5 775 371</b>   |
| Nordea konservatīvais IP              | 1 285 869                               | -                             | -                | 9 190 513                                | -                  | -              | 630 264                          | <b>11 106 646</b>  |
| Nordea aktīvais IP                    | 2 477 850                               | -                             | -                | 25 015 170                               | -                  | -              | 1 416 883                        | <b>28 909 903</b>  |
| <b>Ieguldījumi kopā</b>               | <b>372 428 093</b>                      | <b>68 941 399</b>             | <b>7 988 174</b> | <b>369 786 470</b>                       | <b>22 449</b>      | <b>784 391</b> | <b>150 089 271</b>               | <b>970 040 247</b> |
| <b>Ieguldījumu veida īpatsvars, %</b> | <b>38,40%</b>                           | <b>7,11%</b>                  | <b>0,82%</b>     | <b>38,12%</b>                            | <b>0,00%</b>       | <b>0,08%</b>   | <b>15,47%</b>                    | <b>100,00%</b>     |

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

e) Latvijā veikto shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa ieguldījumu veidiem 2012. 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 Latvijā KOPĀ |
|---------------------------------------|---|-------------------------------|----------------|--|--------------------|----------------|----------------------------------|--------------------------|
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte”     | 34 762 315                              | -                             | -              | -  | (22 413)           | -              | 20 452 790                       | 55 192 692               |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”        | 86 884 135                              | -                             | 8 922          | 761 912                                  | -                  | -              | 48 362 779                       | 136 017 748              |
| SEB Sabalansētais plāns               | 13 345 429                              | 417 909                       | -              | -  | -                  | -              | 2 138 425                        | 15 901 763               |
| SEB Aktīvais plāns                    | 15 371 098                              | 972 078                       | -              | -  | -                  | -              | 5 092 205                        | 21 435 381               |
| SEB Latvijas plāns                    | 37 787 448                              | 595 608                       | -              | -  | -                  | -              | 6 648 188                        | 45 031 244               |
| SEB Eiropas plāns                     | 1 705 169                               | 136 259                       | -              | -  | -                  | -              | 679 635                          | 2 521 063                |
| Citadele Universālais PP              | 9 207 020                               | 453 272                       | -              | 1 800 416                                | -                  | -              | 5 793 646                        | 17 254 354               |
| Citadele Aktīvais PP                  | 7 623 012                               | 27 769                        | 569 584        | 2 447 839                                | -                  | 388 305        | 10 046 352                       | 21 102 861               |
| NORVIK IP „Daugava”                   | 3 122 275                               | 178 388                       | -              | 54 762                                   | -                  | -              | 3 490 496                        | 6 845 921                |
| NORVIK IP „Gauja”                     | 2 947 807                               | 178 388                       | -              | 0  | -                  | -              | 2 670 244                        | 5 796 439                |
| NORVIK IP „Venta”                     | 2 447 378                               | 178 388                       | -              | 0  | -                  | -              | 2 610 692                        | 5 236 458                |
| Finasta konservatīvais IP             | 1 323 351                               | 44 246                        | -              | 88 853                                   | -                  | -              | -                                | 1 456 450                |
| SEB IP „Jūrmala”                      | 5 459 385                               | -                             | -              | 0  | -                  | -              | 1 513 099                        | 6 972 484                |
| SEB IP „Rivjēra”                      | 1 708 446                               | -                             | -              | 0  | -                  | 23 918         | 987 411                          | 2 719 775                |
| SEB IP „Safari”                       | 3 016 832                               | 1                             | -              | 0  | -                  | 95 670         | 683 576                          | 3 796 079                |
| Finasta PP „Klasika”                  | 1 065 666                               | 51 307                        | -              | 89 706                                   | -                  | -              | 647 137                          | 1 853 816                |
| Finasta PP „Ekstra”                   | 71 410                                  | 23 800                        | 7 813          | 147 805                                  | 1 863              | 38 603         | 220 762                          | 512 056                  |
| Finasta PP „Ekstra Plus”              | 404 030                                 | 53 218                        | 60 737         | 164 786                                  | -                  | 58 109         | 691 195                          | 1 432 075                |
| Finasta PP „Komforts”                 | 419 929                                 | 53 609                        | 7 250          | 164 785                                  | -                  | 84 733         | 991 350                          | 1 721 656                |
| DNB Konservatīvais IP                 | 13 054 459                              | 144 250                       | -              | 308 737                                  | -                  | -              | 1 244 222                        | 14 751 668               |
| DNB Sabalansētais IP                  | 12 738 438                              | 135 103                       | 904            | 227 729                                  | -                  | 18 864         | 1 290 639                        | 14 411 677               |
| DNB Aktīvais IP                       | 9 538 140                               | 80 921                        | 2 276          | -  | -                  | 28 296         | 1 290 639                        | 10 940 272               |
| GE Money PP "Blūzs"                   | 538 295                                 | -                             | -              | -  | -                  | -              | 750 574                          | 1 288 869                |
| GE Money PP "Džezs"                   | 575 407                                 | -                             | -              | 34 355                                   | -                  | -              | 618 040                          | 1 227 802                |
| Nordea konservatīvais IP              | 1 285 869                               | -                             | -              | -  | -                  | -              | -                                | 1 285 869                |
| Nordea aktīvais IP                    | 2 477 850                               | -                             | -              | -  | -                  | -              | -                                | 2 477 850                |
| <b>Ieguldījumi kopā</b>               | <b>268 880 593</b>                      | <b>3 724 514</b>              | <b>657 486</b> | <b>6 291 685</b>                         | <b>(20 550)</b>    | <b>736 498</b> | <b>118 914 096</b>               | <b>399 184 322</b>       |
| <b>Ieguldījumu veida īpatsvars, %</b> | <b>67,36%</b>                           | <b>0,93%</b>                  | <b>0,17%</b>   | <b>1,58%</b>                             | <b>(0,01%)</b>     | <b>0,18%</b>   | <b>29,79%</b>                    | <b>100,00%</b>           |

Piezīme: Latvijā ir veikti 41,2% no visiem valsts fondētās pensiju shēmas finanšu ieguldījumiem.

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

### f) Shēmas finanšu ieguldījumu analīze pa valūtas pozīcijām 2012. gada 31. decembrī

| Ieguldījumu plāns                     | LVL                | EUR                | USD               | LTL              | GBP              | SEK               | CAD            | NOK              | JPY              | Kopā               |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte”     | 25 940 083         | 56 479 254         | 2 731 712         |                  |                  |                   |                |                  |                  | 85 151 049         |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”        | 54 408 176         | 223 754 767        | 18 295 978        |                  |                  | 10 928 521        |                |                  | 3 704 821        | 311 092 263        |
| SEB Sabalansētais plāns               | 11 208 868         | 30 744 190         | 1 784 270         | 371 398          | 535 890          |                   |                |                  |                  | 44 644 616         |
| SEB aktīvais plāns                    | 19 720 153         | 81 060 993         | 1 713 108         |                  | 1 319 527        |                   |                |                  |                  | 103 813 781        |
| SEB Latvijas plāns                    | 27 929 039         | 30 246 838         | 6 153 616         |                  |                  |                   |                |                  |                  | 64 329 493         |
| SEB Eiropas plāns                     | 2 156 000          | 12 071 715         | 190 150           |                  | 180 425          |                   |                |                  |                  | 14 598 290         |
| Citadele Universālais PP              | 9 335 577          | 28 794 628         | 3 148 440         |                  |                  | 1 164 478         |                | 545 499          |                  | 42 988 622         |
| Citadele Aktīvais PP                  | 10 247 952         | 56 629 658         | 4 577 581         |                  | 347 071          | 1 877 422         |                | 3 233 884        |                  | 76 913 568         |
| NORVIK IP „Daugava”                   | 2 258 613          | 9 982 066          | 1 029 785         |                  |                  |                   |                |                  |                  | 13 270 464         |
| NORVIK IP „Gauja”                     | 3 704 744          | 9 934 305          | 1 476 103         |                  |                  |                   |                | 69 443           |                  | 15 184 595         |
| NORVIK IP „Venta”                     | 2 523 851          | 8 553 254          | 1 185 675         |                  |                  |                   |                | 44 191           |                  | 12 306 971         |
| Finasta konservatīvais IP             | 2 405 019          | 4 826 813          | 60 882            | 605 042          |                  |                   |                |                  |                  | 7 897 756          |
| SEB IP „Jūrmala”                      | 4 653 591          | 5 869 969          | 89 937            |                  |                  |                   |                |                  |                  | 10 613 497         |
| SEB IP „Rivjēra”                      | 2 494 477          | 2 248 750          | 149 895           |                  |                  |                   |                |                  |                  | 4 893 122          |
| SEB IP „Safari”                       | 2 303 767          | 4 523 123          | 359 747           |                  |                  |                   |                |                  |                  | 7 186 637          |
| Finasta PP „Klasika”                  | 1 900 838          | 3 006 355          | 47 682            | 231 736          |                  |                   |                |                  |                  | 5 186 611          |
| Finasta PP „Ekstra”                   | 305 339            | 1 277 276          | 49 749            | 106 839          |                  |                   |                |                  |                  | 1 739 203          |
| Finasta PP „Ekstra Plus”              | 1 155 497          | 3 345 157          | 32 839            | 466 013          |                  |                   |                |                  |                  | 4 999 506          |
| Finasta PP „Komforts”                 | 1 696 659          | 3 866 454          | 26 294            | 346 945          |                  |                   |                |                  |                  | 5 936 352          |
| DNB Konservatīvais IP                 | 9 343 993          | 13 531 574         | 2 350 242         | 1 544 741        |                  |                   |                | 604 390          |                  | 27 374 940         |
| DNB Sabalansētais IP                  | 9 933 636          | 15 595 457         | 2 706 473         | 1 885 089        |                  |                   |                | 698 172          |                  | 30 818 827         |
| DNB Aktīvais IP                       | 7 870 868          | 14 473 879         | 2 359 769         | 1 337 589        |                  |                   |                | 611 774          |                  | 26 653 879         |
| GE Money PP "Blūzs"                   | 1 423 781          | 4 756 148          | 474 356           |                  |                  |                   |                |                  |                  | 6 654 285          |
| GE Money PP "Džezs"                   | 1 639 679          | 3 954 868          | 180 824           |                  |                  |                   |                |                  |                  | 5 775 371          |
| Nordea konservatīvais IP              | 1 916 133          | 9 190 513          |                   |                  |                  |                   |                |                  |                  | 11 106 646         |
| Nordea aktīvais IP                    | 3 894 733          | 23 895 499         | 767 389           |                  |                  | 352 282           |                |                  |                  | 28 909 903         |
| <b>Ieguldījumu plānos kopā</b>        | <b>222 371 066</b> | <b>662 613 503</b> | <b>51 942 496</b> | <b>6 895 392</b> | <b>2 382 913</b> | <b>14 322 703</b> | <b>113 634</b> | <b>5 693 719</b> | <b>3 704 821</b> | <b>970 040 247</b> |
| <b>Valūtas pozīcijas īpatsvars, %</b> | <b>22,92%</b>      | <b>68,31%</b>      | <b>5,35%</b>      | <b>0,71%</b>     | <b>0,25%</b>     | <b>1,48%</b>      | <b>0,01%</b>   | <b>0,59%</b>     | <b>0,38%</b>     | <b>100,00%</b>     |

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

Plāna 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. Termiņnoguldījumiem 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 2012. gada 31. decembrī

|  | Parāda vērtspapīri | Akcijas          | Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | Atvasinātie līgumi | Riska kapitāls | Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | Ieguldījumi KOPĀ   |
|--|--------------------|------------------|--|--------------------|----------------|----------------------------------|--------------------|
| <b>Latvija</b>                             | <b>272 605 107</b> | <b>657 486</b>   | <b>6 291 685</b>                         | <b>(20 550)</b>    | <b>736 498</b> | <b>118 914 096</b>               | <b>399 184 322</b> |
| <b>Lietuva</b>                             | <b>52 587 081</b>  | <b>215 989</b>   | <b>1 704 194</b>                         | <b>42 999</b>      | <b>47 893</b>  |                                  | <b>54 598 156</b>  |
| <b>Igaunija</b>                            | <b>10 207 074</b>  | <b>484 260</b>   | <b>6 424 600</b>                         |                    |                | <b>502 140</b>                   | <b>17 618 074</b>  |
| <b>OECD valstis:</b>                       | <b>74 590 577</b>  | <b>6 391 250</b> | <b>355 365 991</b>                       | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>30 673 035</b>                | <b>467 020 853</b> |
| Luksemburga                                | 1 020 899          | 181 815          | 177 759 216                              |                    |                |                                  | 178 961 930        |
| Īrija                                      | 1 116 461          |                  | 75 512 925                               |                    |                |                                  | 76 629 386         |
| Francija                                   | 5 891 806          | 812 715          | 44 771 591                               |                    |                |                                  | 51 476 112         |
| Vācija                                     | 10 880 506         | 2 404 855        | 21 025 539                               |                    |                |                                  | 34 310 900         |
| Lielbritānija                              | 5 714 066          | 347 071          | 17 012 752                               |                    |                |                                  | 23 073 889         |
| Somija                                     | 1 464 801          |                  | 2 381 903                                |                    |                | 17 200 575                       | 21 047 279         |
| Dānija                                     | 3 046 384          |                  |  |                    |                | 13 472 460                       | 16 518 844         |
| Zviedrija                                  | 509 901            |                  | 11 280 803                               |                    |                |                                  | 11 790 704         |
| Polija                                     | 10 527 041         |                  |  |                    |                |                                  | 10 527 041         |
| Ungārija                                   | 8 045 324          |                  |  |                    |                |                                  | 8 045 324          |
| Slovēnija                                  | 7 829 646          |                  |  |                    |                |                                  | 7 829 646          |
| ASV  | 2 039 981          | 2 014 488        | 1 261 518                                |                    |                |                                  | 5 315 987          |
| Norvēģija                                  | 1 400 849          | 165 702          | 2 370 084                                |                    |                |                                  | 3 936 635          |
| Nīderlande                                 | 3 530 723          |                  |  |                    |                |                                  | 3 530 723          |
| Turcija                                    | 3 390 501          |                  |  |                    |                |                                  | 3 390 501          |
| Čehija                                     | 2 709 686          |                  |  |                    |                |                                  | 2 709 686          |
| Austrija                                   | 479 612            |                  | 1 989 660                                |                    |                |                                  | 2 469 272          |
| Šveice                                     | 2 048 927          | 350 970          |  |                    |                |                                  | 2 399 897          |
| Itālija                                    | 2 211 422          |                  |  |                    |                |                                  | 2 211 422          |
| Austrālija                                 | 732 041            |                  |  |                    |                |                                  | 732 041            |
| Kanāda                                     | 0                  | 113 634          |  |                    |                |                                  | 113 634            |
| <b>Citas valstis*:</b>                     | <b>31 376 073</b>  | <b>239 189</b>   |  |                    |                |                                  | <b>31 615 262</b>  |
| Krievija                                   | 13 087 372         | 239 189          |  |                    |                |                                  | 13 326 561         |
| Horvātija                                  | 8 397 843          |                  |  |                    |                |                                  | 8 397 843          |
| Rumānija                                   | 7 813 757          |                  |  |                    |                |                                  | 7 813 757          |
| Pārējās valstis, **                        | 2 077 101          | 0                | 0  | 0                  |                | 0                                | 2 077 101          |
| <b>Starptautiskās finanšu institūcijas</b> | <b>3 580</b>       | -                | -  | -                  | -              | -                                | <b>3 580</b>       |
| <b>KOPĀ</b>                                | <b>441 369 492</b> | <b>7 988 174</b> | <b>369 786 470</b>                       | <b>22 449</b>      | <b>784 391</b> | <b>150 089 271</b>               | <b>970 040 247</b> |

\* Citu valstu vērtspapīri ir reģistrēti Ekonomikas sadarbības un attīstības dalībvalstīs.

\*\* Pārējās valstis ir Bulgārija, Kipra, Kazahstāna un Maķedonija.

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

VSAA rīcībā esošie līdzekļi norāda valsts fondēto pensiju shēmas aktīvus, kas 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 pārskaitījuši 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 ieņēmumi no atskaitījumiem no VFPS dalībnieku iemaksām pārsniedz faktiskos tiešos izdevumus valsts fondēto pensiju shēmas administrēšanai. 2011. gadā un 2012. gadā ieņēmumi no atskaitījumiem no VFPS dalībnieku iemaksām bija lielāki nekā faktiskie tiešie izdevumi, tāpēc 20 102 latī tika plānoti kā VSAA 2012. gada izdevumi VFPS administrēšanai, bet 28 052 latī kā 2013. gada izdevumi.

### **VSAA rīcībā esošie līdzekļi**

|   | <b>31.12.2012</b>    | <b>31.12.2011</b>    |
|---|----------------------|----------------------|
|   | <b>LVL</b>           | <b>LVL</b>           |
| VSAA nākamo periodu izdevumi VFPS administrēšanai | <u>28 052</u>        | <u>20 102</u>        |
| <b>Kopā</b>                                       | <u><b>28 052</b></u> | <u><b>20 102</b></u> |

### 11. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku kustība

|                                   | Dalībnieku skaits<br>31.12.2011 | Dalībnieku skaita pieaugums |                      |                               | Dalībnieku skaita samazinājums |                               |                |                   |                     | Dalībnieku skaits<br>31.12.2012 |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------|---------------------|---------------------------------|
|                                   |                                 | pavisam                     | tai skaitā:          |                               | pavisam                        | tai skaitā:                   |                |                   |                     |                                 |
|                                   |                                 |                             | no jauna reģistrētie | no citiem ieguldījumu plāniem |                                | uz citiem ieguldījumu plāniem | miruši         | aizgājuši pensijā | Uz ES pensiju shēmu |                                 |
| Swedbank pensiju IP „Dinamika”    | 364 514                         | 59 888                      | 13 858               | 46 030                        | (38 181)                       | (37 239)                      | (762)          | (171)             | (9)                 | 386 221                         |
| Swedbank pensiju IP „Stabilitāte” | 85 783                          | 18 690                      | 3 223                | 15 467                        | (10 215)                       | (9 093)                       | (559)          | (561)             | (2)                 | 94 258                          |
| SEB aktīvais plāns                | 118 258                         | 17 120                      | 3 574                | 13 546                        | (14 565)                       | (14 072)                      | (295)          | (194)             | (4)                 | 120 813                         |
| SEB Eiropas plāns                 | 14 594                          | 2 277                       | 365                  | 1 912                         | (1 905)                        | (1 836)                       | (40)           | (27)              | (2)                 | 14 966                          |
| SEB Latvijas plāns                | 64 796                          | 3 939                       | 1 153                | 2 786                         | (10 490)                       | (10 287)                      | (133)          | (69)              | (1)                 | 18 331                          |
| SEB sabalansētais plāns           | 42 576                          | 2 869                       | 638                  | 2 231                         | (8 789)                        | (8 740)                       | (37)           | (12)              | (0)                 | 10 405                          |
| Citadele Aktīvais PP              | 87 578                          | 6 755                       | 548                  | 6 207                         | (8 171)                        | (8 129)                       | (35)           | (7)               | (0)                 | 12 682                          |
| Citadele Universālais PP          | 51 912                          | 23 734                      | 4 236                | 19 498                        | (8 970)                        | (8 609)                       | (225)          | (134)             | (2)                 | 79 560                          |
| NORVIK IP „Daugava”               | 21 272                          | 10 523                      | 1 523                | 9 000                         | (5 317)                        | (4 928)                       | (221)          | (168)             | (0)                 | 47 782                          |
| NORVIK IP „Gauja”                 | 28 656                          | 24 023                      | 1 738                | 22 285                        | (21 091)                       | (20 744)                      | (248)          | (97)              | (2)                 | 90 510                          |
| NORVIK IP „Venta”                 | 18 965                          | 12 744                      | 1 646                | 11 098                        | (13 763)                       | (13 404)                      | (223)          | (133)             | (3)                 | 50 893                          |
| Finasta Konservatīvais IP         | 25 576                          | 11 282                      | 1 545                | 9 737                         | (7 086)                        | (6 849)                       | (154)          | (83)              | (0)                 | 25 468                          |
| SEB IP „Jūrmala”                  | 24 882                          | 12 314                      | 807                  | 11 507                        | (12 202)                       | (12 060)                      | (113)          | (29)              | (0)                 | 28 768                          |
| SEB IP „Rivjēra”                  | 16 325                          | 11 644                      | 632                  | 11 012                        | (8 454)                        | (8 284)                       | (126)          | (44)              | (0)                 | 22 155                          |
| SEB IP „Safari”                   | 14 098                          | 1 346                       | 1 245                | 101                           | (10 674)                       | (10 538)                      | (86)           | (49)              | (1)                 | 16 248                          |
| Finasta PP „Ekstra”               | 3 880                           | 81                          | 46                   | 35                            | (1 253)                        | (1 232)                       | (15)           | (6)               | (0)                 | 2 708                           |
| Finasta PP „Ekstra Plus”          | 15 086                          | 579                         | 380                  | 199                           | (6 210)                        | (6 139)                       | (42)           | (29)              | (0)                 | 9 455                           |
| Finasta PP „Klasika”              | 12 656                          | 215                         | 155                  | 60                            | (3 057)                        | (2 986)                       | (50)           | (21)              | (0)                 | 9 814                           |
| Finasta PP „Komforts”             | 16 994                          | 866                         | 421                  | 445                           | (7 203)                        | (7 080)                       | (83)           | (40)              | (0)                 | 10 657                          |
| DNB Konservatīvais IP             | 24 493                          | 7 049                       | 499                  | 6 550                         | (5 672)                        | (5 575)                       | (68)           | (28)              | (1)                 | 29 590                          |
| DNB Sabalansētais IP              | 27 254                          | 8 121                       | 1 314                | 6 807                         | (4 247)                        | (4 090)                       | (100)          | (57)              | (0)                 | 28 367                          |
| DNB Aktīvais IP                   | 28 213                          | 9 592                       | 522                  | 9 070                         | (5 093)                        | (4 966)                       | (76)           | (51)              | (0)                 | 31 753                          |
| GE Money PP „Blūzs”               | 12 748                          | 6 244                       | 1 656                | 4 588                         | (4 227)                        | (4 094)                       | (81)           | (52)              | (0)                 | 14 765                          |
| GE Money PP „Džezs”               | 11 458                          | 4 326                       | 447                  | 3 879                         | (4 103)                        | (4 033)                       | (61)           | (9)               | (0)                 | 11 681                          |
| Nordea aktīvais IP                | 17 169                          | 3 675                       | 257                  | 3 418                         | (2 854)                        | (2 822)                       | (27)           | (5)               | (0)                 | 17 990                          |
| Nordea konservatīvais IP          | 7 007                           | 2 397                       | 923                  | 1 474                         | (1 144)                        | (1 113)                       | (21)           | (9)               | (1)                 | 8 260                           |
| <b>KOPĀ</b>                       | <b>1 156 743</b>                | <b>262 293</b>              | <b>43 351</b>        | <b>218 942</b>                | <b>(224 936)</b>               | <b>(218 942)</b>              | <b>(3 881)</b> | <b>(2 085)</b>    | <b>(28)</b>         | <b>1 194 100</b>                |

12. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku ieguldījumu plānu maiņa 2012. gadā

| Ieguldījumu plāna nosaukums     | Uz    | No    | Citadele Aktīvais PP | PPCitadele Universālais | DNB Aktīvais IP | DNB Konservatīvais IP | DNB Sabalansētais IP | IPFinasta konservatīvais | Finasta PP „Ekstra” | Finasta PP „Ekstra Plus” | Finasta PP „Klasika” | Finasta PP „Komforts” | GE Money PP „Blūzs” | GE Money PP „Džezs” | Nordea aktīvais IP |
|---------------------------------|-------|-------|----------------------|-------------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Citadele Aktīvais PP            |       |       |                      | 4 694                   | 420             | 333                   | 389                  | 1 206                    | 145                 | 686                      | 295                  | 819                   | 236                 | 236                 | 288                |
| Citadele Universālais PP        | 3 898 |       |                      |                         | 154             | 161                   | 193                  | 647                      | 57                  | 339                      | 178                  | 428                   | 175                 | 132                 | 106                |
| DNB Aktīvais IP                 | 514   | 225   |                      |                         |                 | 264                   | 290                  | 285                      | 25                  | 163                      | 50                   | 146                   | 60                  | 91                  | 102                |
| DNB Konservatīvais IP           | 518   | 338   |                      |                         | 319             |                       | 357                  | 283                      | 24                  | 165                      | 97                   | 206                   | 284                 | 200                 | 74                 |
| DNB Sabalansētais IP            | 659   | 321   |                      |                         | 595             | 391                   |                      | 381                      | 41                  | 193                      | 119                  | 206                   | 234                 | 209                 | 113                |
| Finasta konservatīvais IP       | 16    | 7     |                      |                         | 2               | 2                     | 3                    |                          | 0                   | 0                        | 1                    | 1                     | 2                   | 3                   | 0                  |
| Finasta PP „Ekstra”             | 4     | 2     |                      |                         | 1               | 0                     | 0                    |                          |                     | 2                        | 0                    | 1                     | 0                   | 0                   | 0                  |
| Finasta PP „Ekstra Plus”        | 22    | 10    |                      |                         | 7               | 4                     | 5                    | 4                        | 1                   |                          | 1                    | 6                     | 1                   | 2                   | 2                  |
| Finasta PP „Klasika”            | 4     | 1     |                      |                         | 1               | 1                     | 3                    | 5                        | 2                   | 1                        |                      | 2                     | 1                   | 1                   | 3                  |
| Finasta PP „Komforts”           | 37    | 21    |                      |                         | 17              | 7                     | 15                   | 8                        | 2                   | 9                        | 5                    |                       | 5                   | 9                   | 14                 |
| GE Money PP „Blūzs”             | 423   | 212   |                      |                         | 47              | 67                    | 72                   | 214                      | 24                  | 129                      | 74                   | 123                   |                     | 1 164               | 19                 |
| GE Money PP „Džezs”             | 385   | 149   |                      |                         | 90              | 51                    | 50                   | 151                      | 18                  | 91                       | 69                   | 89                    | 857                 |                     | 28                 |
| Nordea aktīvais IP              | 336   | 169   |                      |                         | 89              | 68                    | 63                   | 87                       | 15                  | 61                       | 42                   | 77                    | 24                  | 37                  |                    |
| Nordea konservatīvais IP        | 133   | 102   |                      |                         | 29              | 35                    | 32                   | 55                       | 13                  | 26                       | 26                   | 50                    | 14                  | 11                  | 36                 |
| NORVIK IP "Daugava"             | 566   | 441   |                      |                         | 217             | 208                   | 247                  | 291                      | 29                  | 185                      | 67                   | 234                   | 116                 | 66                  | 80                 |
| NORVIK IP "Gauja"               | 896   | 472   |                      |                         | 321             | 209                   | 283                  | 355                      | 40                  | 220                      | 105                  | 263                   | 103                 | 116                 | 122                |
| NORVIK IP "Venta"               | 635   | 362   |                      |                         | 256             | 199                   | 308                  | 307                      | 27                  | 188                      | 71                   | 206                   | 91                  | 77                  | 77                 |
| SEB aktīvais plāns              | 1 263 | 565   |                      |                         | 332             | 212                   | 250                  | 653                      | 72                  | 420                      | 176                  | 439                   | 166                 | 200                 | 187                |
| SEB Eiropas plāns               | 174   | 67    |                      |                         | 37              | 27                    | 34                   | 85                       | 18                  | 40                       | 25                   | 62                    | 22                  | 21                  | 22                 |
| SEB IP "Jūrmala"                | 184   | 137   |                      |                         | 42              | 27                    | 65                   | 170                      | 13                  | 46                       | 49                   | 91                    | 38                  | 25                  | 12                 |
| SEB IP "Rivjera"                | 138   | 63    |                      |                         | 40              | 31                    | 30                   | 107                      | 12                  | 31                       | 23                   | 43                    | 12                  | 13                  | 16                 |
| SEB IP "Safari"                 | 409   | 179   |                      |                         | 111             | 59                    | 114                  | 236                      | 21                  | 106                      | 43                   | 126                   | 40                  | 62                  | 65                 |
| SEB Latvijas plāns              | 1 500 | 835   |                      |                         | 324             | 294                   | 347                  | 1 149                    | 127                 | 596                      | 299                  | 716                   | 293                 | 253                 | 160                |
| SEB sabalansētais plāns         | 618   | 344   |                      |                         | 141             | 118                   | 135                  | 621                      | 62                  | 337                      | 132                  | 502                   | 165                 | 116                 | 57                 |
| Swedbank pensiju IP Dinamika    | 6 172 | 2 747 |                      |                         | 1 740           | 1 000                 | 1 342                | 2 401                    | 336                 | 1 657                    | 790                  | 1 596                 | 738                 | 788                 | 1 103              |
| Swedbank pensiju IP Stabilitāte | 1 240 | 941   |                      |                         | 243             | 322                   | 339                  | 837                      | 108                 | 448                      | 249                  | 648                   | 417                 | 201                 | 136                |

*Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā*

|  |               |               |              |              |              |               |              |              |              |              |              |              |              |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>KOPĀ prom aizgājušo dalībnieku skaits</b> | <b>20 744</b> | <b>13 404</b> | <b>5 575</b> | <b>4 090</b> | <b>4 966</b> | <b>10 538</b> | <b>1 232</b> | <b>6 139</b> | <b>2 986</b> | <b>7 080</b> | <b>4 094</b> | <b>4 033</b> | <b>2 822</b> |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|



Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā

12. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku ieguldījumu plānu maiņa 2012. gadā (turpinājums)

| Ieguldījumu plāna nosaukums | No | Nordea konservatīvais IP | NORVIK IP "Daugava" | NORVIK IP "Gauja" | NORVIK IP "Venta" | SEB aktīvais plāns | SEB Eiropas plāns | SEB IP "Jūrmala" | SEB IP "Rivjēra" | SEB IP "Safari" | SEB Latvijas plāns | SEB sabalansētais plāns | DinamikaSwedbank pensiju IP | StabilitāteSwedbank pensiju IP | KOPĀ klat nākušo dalībnieku skaits |
|-----------------------------|----|--------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Citadele Aktīvais PP        |    | 121                      | 408                 | 794               | 468               | 1 431              | 157               | 604              | 584              | 554             | 914                | 472                     | 5 170                       | 861                            | 22 285                             |
| Citadele Universālais PP    |    | 45                       | 232                 | 297               | 255               | 476                | 54                | 365              | 191              | 133             | 362                | 223                     | 1 449                       | 548                            | 11 098                             |
| DNB Aktīvais IP             |    | 22                       | 118                 | 276               | 143               | 516                | 58                | 110              | 176              | 159             | 263                | 141                     | 2 162                       | 191                            | 6 550                              |
| DNB Konservatīvais IP       |    | 48                       | 180                 | 233               | 185               | 377                | 57                | 228              | 121              | 111             | 232                | 178                     | 1 536                       | 456                            | 6 807                              |
| DNB Sabalansētais IP        |    | 29                       | 163                 | 399               | 260               | 606                | 68                | 268              | 235              | 230             | 318                | 205                     | 2 407                       | 420                            | 9 070                              |
| Finasta konservatīvais IP   |    | 0                        | 3                   | 2                 | 7                 | 4                  | 1                 | 5                | 3                | 1               | 3                  | 8                       | 8                           | 19                             | 101                                |
| Finasta PP „Ekstra”         |    | 0                        | 2                   | 4                 | 1                 | 1                  | 0                 | 0                | 0                | 1               | 1                  | 1                       | 14                          | 0                              | 35                                 |
| Finasta PP „Ekstra Plus”    |    | 2                        | 4                   | 13                | 4                 | 10                 | 1                 | 5                | 4                | 3               | 9                  | 2                       | 71                          | 6                              | 199                                |
| Finasta PP „Klasika”        |    | 0                        | 1                   | 1                 | 1                 | 4                  | 4                 | 4                | 2                | 2               | 1                  | 1                       | 11                          | 3                              | 60                                 |
| Finasta PP „Komforts”       |    | 0                        | 23                  | 29                | 30                | 16                 | 3                 | 13               | 6                | 13              | 18                 | 8                       | 113                         | 24                             | 445                                |
| GE Money PP „Blūzs”         |    | 13                       | 149                 | 184               | 164               | 175                | 32                | 172              | 67               | 58              | 115                | 108                     | 524                         | 259                            | 4 588                              |
| GE Money PP „Džezs”         |    | 8                        | 89                  | 153               | 67                | 213                | 24                | 87               | 103              | 57              | 139                | 62                      | 755                         | 94                             | 3 879                              |
| Nordea aktīvais IP          |    | 43                       | 51                  | 97                | 60                | 279                | 25                | 84               | 64               | 112             | 147                | 60                      | 1 205                       | 123                            | 3 418                              |
| Nordea konservatīvais IP    |    |                          | 44                  | 29                | 37                | 94                 | 17                | 53               | 23               | 22              | 64                 | 48                      | 354                         | 127                            | 1 474                              |
| NORVIK IP "Daugava"         |    | 47                       |                     | 1 693             | 1 704             | 448                | 61                | 139              | 115              | 76              | 368                | 238                     | 1 437                       | 664                            | 9 737                              |
| NORVIK IP "Gauja"           |    | 25                       | 972                 |                   | 1 928             | 629                | 90                | 133              | 199              | 171             | 492                | 268                     | 2 647                       | 448                            | 11 507                             |
| NORVIK IP "Venta"           |    | 31                       | 1 514               | 2 971             |                   | 464                | 58                | 116              | 146              | 115             | 371                | 239                     | 1 701                       | 482                            | 11 012                             |
| SEB aktīvais plāns          |    | 63                       | 290                 | 563               | 289               |                    | 61                | 818              | 831              | 829             | 315                | 96                      | 3 961                       | 495                            | 13 546                             |
| SEB Eiropas plāns           |    | 11                       | 31                  | 53                | 39                | 84                 |                   | 133              | 111              | 183             | 63                 | 27                      | 478                         | 65                             | 1 912                              |
| SEB IP "Jūrmala"            |    | 12                       | 85                  | 82                | 92                | 232                | 20                |                  | 180              | 219             | 252                | 152                     | 390                         | 171                            | 2 786                              |
| SEB IP "Rivjēra"            |    | 0                        | 32                  | 58                | 34                | 182                | 20                | 278              |                  | 447             | 130                | 93                      | 345                         | 53                             | 2 231                              |
| SEB IP "Safari"             |    | 14                       | 99                  | 252               | 156               | 576                | 63                | 657              | 833              |                 | 323                | 238                     | 1 255                       | 170                            | 6 207                              |
| SEB Latvijas plāns          |    | 95                       | 433                 | 519               | 342               | 1 187              | 177               | 1 990            | 1 172            | 1 261           |                    | 315                     | 4 183                       | 931                            | 19 498                             |
| SEB sabalansētais plāns     |    | 35                       | 202                 | 297               | 201               | 519                | 98                | 662              | 597              | 784             | 222                |                         | 1 619                       | 416                            | 9 000                              |

*Pārskats par valsts fondēto pensiju shēmas darbību 2012. gadā*

|  |              |              |               |              |               |              |               |              |              |              |              |               |              |                |
|--|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| Swedbank pensiju IP Dinamika                 | 326          | 1 212        | 2 549         | 1 283        | 4 758         | 581          | 2 018         | 2 464        | 2 180        | 2 899        | 1 283        |               | 2 067        | 46 030         |
| Swedbank pensiju IP Stabilitāte              | 123          | 512          | 512           | 534          | 791           | 106          | 1 345         | 513          | 408          | 588          | 462          | 3 444         |              | 15 467         |
| <b>KOPĀ prom aizgājušo dalībnieku skaits</b> | <b>1 113</b> | <b>6 849</b> | <b>12 060</b> | <b>8 284</b> | <b>14 072</b> | <b>1 836</b> | <b>10 287</b> | <b>8 740</b> | <b>8 129</b> | <b>8 609</b> | <b>4 928</b> | <b>37 239</b> | <b>9 093</b> | <b>218 942</b> |



**ERNST & YOUNG**

SIA "Ernst & Young Baltic"  
Muitas iela 1A  
Rīga, LV-1010  
Latvija

Tālr.: 6704 3801  
Fakss: 6704 3802  
Rīga@lv.ey.com  
www.ey.com/lv

Vienotais reģistrācijas Nr. 40003593454  
PVN maksātāja Nr. LV 40003593454

SIA Ernst & Young Baltic  
Muitas iela 1A  
Rīga LV-1010  
Latvija

Phone: +371 6704 3801  
Fax: +371 6704 3802  
Rīga@lv.ey.com  
www.ey.com/lv

Reg. No 40003593454  
VAT payer code LV 40003593454

## NEATKARĪGS APLIECINĀJUMA ZIŅOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem

### Ziņojums par finanšu pārskatu

#### Ievads

Mēs esam pārbaudījuši finanšu pārskatu par valsts fondēto pensijas shēmas (turpmāk „Shēma”) darbību 2012. gadā, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā par valsts fondēto pensiju shēmas darbību no 33. līdz 56. lappusei. Šis finanšu pārskats ietver 2012. gada Shēmas līdzekļu kustības pārskatu, 2012. gada 31. decembra Shēmas līdzekļu pārskatu, 2012. gada Shēmas dalībnieku kustības pārskatu un pielikumu. Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras (turpmāk „Aģentūra”) vadība ir atbildīga par sagatavoto finanšu pārskatu par Shēmas darbību. Mēs esam atbildīgi par ziņojumu sniegšanu par šo finanšu pārskatu, pamatojoties uz mūsu veikto pārbaudi.

#### Pārbaudes apjoms

Mēs veicām pārbaudi saskaņā ar Starptautisko apliecinājuma uzdevumu standartu 3000. Šis standarts nosaka, ka mums ir jāpārbauda jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu vidējas pakāpes pārliecību, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību. Finanšu informācijas pārbaude galvenokārt ietver pārrunas ar Aģentūras personālu, kā arī analītiskas procedūras, kas tiek piemērotas finanšu datiem, tādējādi pārbaude sniedz mazāku pārliecību kā revīzija. Mēs neesam veikuši finanšu pārskata par Shēmas darbību revīziju, ne arī finanšu pārskatu revīziju vairākumam no ieguldījumu plāniem, no kuriem ir gēmta informācija, kas ir ietverta finanšu pārskatā par Shēmas darbību, un tādējādi mēs neizsakām revidentu atzinumu.

#### Secinājums

Pamatojoties uz mūsu veikto pārbaudi, mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas tāds, kas liktu mums uzskatīt, ka pievienotais Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras sagatavotais finanšu pārskats par Shēmas darbību 2012. gadā nav sagatavots, visos būtiskajos aspektos, saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu un Ministra kabineta 2003. gada 11. marta noteikumiem Nr. 107 „Noteikumi par valsts fondēto pensijas shēmas darbības pārskatu”.

### Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar Aģentūras sagatavoto valsts fondēto pensiju shēmas darbības apskatu par 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā par valsts fondēto pensiju shēmas darbību no 7. līdz 31. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā apskatā un finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”  
Licence Nr. 17

  
Iveta Vimba  
Valdes locekle

Rīgā 2013. gada 3. jūlijā



Mārtiņš Valters  
LR zvērināts revidents  
Sertifikāts Nr. 185

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

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

VSAA mājas lapā [www.vsaa.gov.lv](http://www.vsaa.gov.lv) ir pieejama aktuālā statistika par VFPS darbību. Mājas lapas [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv) sadaļā „Ieguldījumu plāni” katru darba dienu tiek publicēta informācija par ieguldījumu plānu neto aktīvu vērtību, dalībnieku skaitu un ienesīgumu dažādos periodos. Sadaļā „Arhīvs” atrodami vēsturiskie pārskati par VFPS ieguldījumu plāniem katra mēneša pēdējā datumā. Šajā mājas lapā ir iespēja iepazīties arī ar detalizētu informāciju par visiem līdzekļu pārvaldītājiem, to ieguldījumu plānu prospektiem, ceturkšņu pārskatiem un ziņojumiem.

Vienotajā valsts un pašvaldību pakalpojumu portālā [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv) ir pieejami VSAA e-pakalpojumi, kas dod iespēju valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem pieprasīt:

- informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka reģistrāciju un ieguldījumu plāna izvēli: kad uzsākta dalība VFPS, savu līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu izmaiņu vēsturi;
- informāciju par VFPS pārvaldītāja un ieguldījuma plāna maiņu: par pēdējo veikto līdzekļu pārvaldītāja un ieguldījumu plāna maiņu;
- valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka konta izrakstu: par VFPS uzkrāto kapitālu pēdējā gada laikā, kā arī iepriekšējos gados.

Lai saņemtu e-pakalpojumus mājas lapā [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv), e-pakalpojumu portālā ir jāizvēlas sadaļa „Ģimene, bērni, veselība, sociālie pakalpojumi”. E-pakalpojumus var saņemt, izvēloties klientam piemērotāko autentifikācijas veidu.

Informāciju par valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka individuālo kontu var saņemt arī jebkurā VSAA nodaļā, uzrādot personu apliecinošu dokumentu. VSAA nodrošina iespēju aplūkot elektroniski valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka ikgadējo konta izrakstu, paziņojumus par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja un ieguldījumu plāna maiņu, paziņojumus par pievienošanos valsts fondēto pensiju shēmai tiem dalībniekiem, kuri ir pieteikušies vai pieteiksies tos saņemt AS „Swedbank”, AS „Citadele banka”, AS „Norvik banka” un AS „SEB banka” internetbankās. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka ikgadējo konta izrakstu 2012. gadā internetbankās varēja aplūkot pēdējo reizi, jo turpmāk tie uz internetbankām netiks sūtīti, bet būs pieejami mājas lapā [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv).

### Informācija par līdzekļu pārvaldītājiem un to turētājbankām

| Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums, adrese  | Turētājbanka                                | Interneta lapas adrese   |
|--|---|--|
| <b>"Swedbank IPS" AS</b><br>Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048   | AS "Swedbank"                               | <a href="http://www.swedbank.lv/fondi">www.swedbank.lv/fondi</a> |
| <b>IPAS "SEB Wealth Management"</b><br>Krasta iela 105a, Rīga, LV-1019                               | AS "SEB banka"                              | <a href="http://www.seb.lv">www.seb.lv</a>                       |
| <b>IPAS "Citadele Asset Management"*</b><br>Republikas laukums 2a, Rīga,<br>LV-1010                  | AS "Citadele banka"                         | <a href="http://www.citadele.lv">www.citadele.lv</a>             |
| <b>AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"</b><br>E.Birznieka - Upīša iela 21, Rīga,<br>LV-1011 | AS "Swedbank"*                              | <a href="http://www.fondi.norvik.lv">www.fondi.norvik.lv</a>     |
| <b>IPAS "Finasta Asset Management"</b><br>Smilšu iela 7-1, Rīga, LV-1050                             | AS "Swedbank"                               | <a href="http://www.finasta.com">www.finasta.com</a>             |
| <b>IPAS DNB Asset Management</b><br>Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013                                  | AS "DNB banka"                              | <a href="http://www.dnb.lv">www.dnb.lv</a>                       |
| <b>IPS "GE Money Asset Management"</b><br>13.janvāra iela 3, Rīga, LV-1050                           | AS "GE Money Bank"                          | <a href="http://www.gemoneyfondi.lv">www.gemoneyfondi.lv</a>     |
| <b>IPAS "Nordea Pensions Latvia"</b><br>Kr.Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1050                          | Nordea Bank Finland Plc<br>Latvijas filiāle | <a href="http://www.nordea.lv">www.nordea.lv</a>                 |

\* līdz 2012. gada 25. oktobrim AS „NORVIK BANKA”