



Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra
Lāčplēša ielā 70a, Rīga, LV-1011

VĀRDS UZVĀRDS
Adrese

Pārskata periods	01.01.2010. - 31.12.2010.
Dalības sākums shēmā	01.09.2006
Iemaksu likme valsts fondēto pensiju shēmā periodā	
01.07.2001. - 31.12.2006.	2.0% no iemaksu objekta
01.01.2007. - 31.12.2007.	4.0% no iemaksu objekta
01.01.2008. - 31.12.2008.	8.0% no iemaksu objekta
01.01.2009. - 31.12.2009.	2.0% no iemaksu objekta
01.01.2010. - 31.12.2010.	2.0% no iemaksu objekta
Administratīvo izdevumu likme periodā	
01.01.2010. - 31.12.2010.	0.63% no aprēķinātām iemaksām

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS DALĪBNIEKA KONTA IZRAKSTS

Rīgā

Personas kods xxxxxx-xxxxx

KONTA STĀVOKLIS	01.01.2010.	31.12.2010.
Līdzekļu pārvaldītāja nosaukums	IPAS „A”	IPAS „B”
Ieguldījumu plāna nosaukums	„AAA”	„BBB”
Ieguldītā summa	Ls 537.57	Ls 605.90
Fondētās pensijas kapitāls	Ls 552.46	Ls 661.30
Kapitāla pieaugums	Ls 14.89	Ls 55.40

Callouts:

- Aktuālais ieguldījumu plāns perioda sākumā
- Aktuālais ieguldījumu plāns perioda beigās
- Kopējā ieguldītā summa perioda beigās
- Uzkrātais fondētās pensijas kapitāls perioda beigās
- Kopējā ieguldītā summa perioda sākumā
- Uzkrātais fondētās pensijas kapitāls perioda sākumā
- Summa, ko perioda sākumā Jūsu labā ir nopelnījuši līdzekļu pārvaldītāji
- Summa, ko perioda beigās Jūsu labā ir nopelnījuši līdzekļu pārvaldītāji

INFORMĀCIJA PAR DARĪJUMIEM KONTĀ

Darījuma datums	Aprēķinātās iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā (Ls)	Administratīvās izmaksas (Ls)	Ieguldītā /dzēstā summa (Ls)	Ieguldījumu plāna daļas vērtība (Ls)	Ieguldījumu plāna daļu skaits	Uzkrātais kapitāls (Ls)
Fondētās pensijas kapitāls perioda sākumā 01.01.2010.				1.1193144	493.5723	552.46
Ieguldījumu plāns – „AAA”						
Iemaksu ieguldīšana						
19.01.2010.	6.69	0.04	6.65	1.1257370	499.4796	562.28
16.02.2010.	6.60	0.04	6.56	1.1340456	505.2642	572.99
16.03.2010.	6.60	0.05	6.55	1.1461759	510.9788	585.67
13.04.2010.	6.60	0.04	6.56	1.1658236	516.6057	602.27
18.05.2010.	3.60	0.02	3.58	1.1831583	519.6315	614.81
16.06.2010.	3.60	0.02	3.58	1.1891532	522.6421	621.50
15.07.2010.	8.38	0.06	8.32	1.1870709	529.6509	628.73
18.08.2010.	6.60	0.04	6.56	1.1972185	535.1303	640.67
15.09.2010.	3.60	0.02	3.58	1.2065323	538.0975	649.23
Uzkrātais kapitāls						
20.09.2010.				1.2039419	538.0975	647.84
Ieguldījumu plāns – „BBB”						
Ieguldījumu plāna maiņa - Uzkrātā kapitāla ieguldīšana						
22.09.2010.			647.84	1.1445351	566.0289	647.84
Iemaksu ieguldīšana						
13.10.2010.	4.10	0.03	4.07	1.1414429	569.5946	650.16
16.11.2010.	8.79	0.05	8.74	1.1378637	577.2757	656.86
16.12.2010.	3.60	0.02	3.58	1.1311435	580.4406	656.56

Datums, kad VSAA uzsākusi darījumu un līdzekļu pārvaldītājs to pabeidzis, apstiprinot pārskaitītās naudas saņemšanu vai VSAA saņēmusi dzēstās naudas summas

Iemaksas tiek aprēķinātas no Jūsu ienākumiem

VSAA ieturētās administrēšanas izmaksas

Shēmas dalībnieka labā ieguldītā vai nepamatotu ieguldījumu rezultātā dzēstā summa

Vienas ieguldījumu plāna daļas vērtība darījuma beigu datumā

Shēmas līdzekļu uzskaites vienība. Norāda kopējo daļu skaitu pēc katra darījuma

Shēmas dalībnieka pensijas 2. līmeņa kapitāls pēc katra darījuma

Shēmas dalībnieka izvēlētais ieguldījumu plāns perioda sākumā

Kopējais daļu skaits reizināts ar daļas vērtību. Zinot kopējo daļu skaitu, kapitāla pieaugumam var sekot katru dienu

Ieguldījumu plāns, kuru izvēlējies shēmas dalībnieks, veicot ieguldījumu plānu maiņu

Kopējais uzkrātais pensijas 2.līmeņa kapitāls, **pirms** ieguldījumu plāna maiņas

Uzkrātā kapitāla ieguldīšana jaunajā ieguldījumu plānā, veicot plānu maiņu

Kopējais uzkrātais pensijas 2.līmeņa kapitāls, **pēc** ieguldījumu plāna maiņas

Darījuma datums	Aprēķinātās iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā (Ls)	Administratīvās izmaksas (Ls)	Ieguldītā /dzēstā summa (Ls)	Ieguldījumu plāna daļas vērtība (Ls)	Ieguldījumu plāna daļu skaits	Uzkrātais kapitāls (Ls)
-----------------	--	-------------------------------	------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------	-------------------------

Perioda iemaksu kopsumma						
	68.76	0.43	68.33			
Fondētās pensijas kapitāls perioda beigās 31.12.2010.				1.1393149	580.4406	661.30

Perioda laikā aprēķināto iemaksu kopsumma

Perioda laikā ieturēto administratīvo izdevumu kopsumma

Perioda laikā shēmas dalībnieka labā veikto iemaksu kopsumma

Ieguldījumu plāna daļas vērtība perioda beigās

Kopējais ieguldījumu plāna daļu skaits perioda beigās

Kopējais shēmas dalībnieka pensijas 2.līmeņa kapitāls perioda beigās. **Ieguldījumu plāna daļas vērtība reizināta ar kopējo ieguldījumu plāna daļu skaitu**

Papildus informāciju Jūs varat saņemt VSAA nodaļās.

Plašāku informāciju par valsts fondēto pensiju shēmu, kā arī ieguldījumu plānu darbības rezultātiem Jūs varat iegūt Interneta mājas lapās

www.vsaa.lv un www.manapensija.lv

Valsts fondēto pensiju shēmas (shēmas) dalībnieka **konta izraksts** ir apkopota informācija par kopējo uzkrāto fondētās pensijas kapitālu un iepriekšējā gadā veiktajiem darījumiem.

Aprēķinu skaidrojumi tabulai „Informācija par darījumiem kontā”:

- **Aprēķinātās iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā** 2010. gadā iemaksu likme 2%. Iemaksas tiek reģistrētas pārskata mēnesim sekojošā ceturtajā mēnesī. Līdz ar to konta izrakstā iemaksas, kas ir ieguldītas janvārī, tika aprēķinātas no 2009. gada septembra ienākumiem, attiecīgi 2010. gada maijā ieguldītās iemaksas tika aprēķinātas no 2010. gada janvāra ienākumiem. Iemaksas valsts fondēto pensiju shēmā tiek aprēķinātas, **ienākumus reizinot attiecīgi ar 2%**.
- **Administratīvās izmaksas** ir VSAA veiktie ieturējumi pensiju 2.līmeņa administratīvajiem izdevumiem. Administratīvo izmaksu apjoms tiek noteikts katram kalendārajam gadam ar VSAA direktores rīkojumu un tiek ieturēts no kalendārā gada robežās aprēķinātajām pensiju 2. līmeņa iemaksām. Administratīvās izmaksas aprēķina – **aprēķinātās iemaksas reizinot ar VSAA noteikto % likmi**.
2010.gadā šie izdevumi ir 0,63% no pensijas 2.līmenī aprēķinātajām iemaksām.
- **Ieguldītā/dzēstā summa** - faktiskie ieguldījumi pensijas 2.līmenī, no iemaksām atņemot administratīvos atskaitījumus. Aprēķina, **no aprēķinātām iemaksām atņemot administratīvās izmaksas**. Summa var būt arī dzēsta. Tas notiek tajā gadījumā, ja iepriekš kļūdas dēļ personai ir veiktas lielākas iemaksas nekā tām vajadzēja būt.
- **Ieguldījumu plāna daļa** ir pensiju 2.līmeņa līdzekļu uzskaites vienība. Atkarībā no ieguldījumu atdeves, katru dienu mainās ieguldījumu plāna daļas vērtība un līdz ar to arī personas uzkrātais pensijas 2.līmeņa kapitāls.
- Iemaksas pensijas 2.līmenī tiek veiktas latos, taču, lai ar šo naudu turpmāk rīkotos, tā ir jāizsaka ieguldījumu plāna daļās. To dara šādi – **ieguldāmo summu daļa ar noteiktajā datumā spēkā esošo attiecīgā ieguldījumu plāna daļas vērtību**. Rezultātā iegūst daļu skaitu, kāds tiek reģistrēts personas kontā (vienkāršāk – par šādu summu personai tiek nopirkts attiecīgs daļu skaits).
- Jo lielāka ieguldījumu plāna daļas vērtība, jo mazāk daļu iespējams iegādāties par vienu un to pašu ieguldīto summu.
Piemēram: Daļas vērtība ir 1,1 un ieguldāmā summa Ls 2. Par šo naudu var iegādāties 1,8182 daļas. Bet, ja daļas vērtība ir 1,2 un ieguldāmā summa Ls 2, tad var iegādāties tikai 1,6667 daļas.
Un otrādi – jo mazāka daļas vērtība, jo vairāk daļu iespējams iegādāties.
- **Konta izrakstā ieguldījumu plāna daļu skaits ir uzrādīts uzkrājošā kārtībā**. Tas nozīmē, ka katru reizi jaunais ieguldījumu plāna daļu skaits, kuru iegūst ieguldot jauno naudu, tiek pieskaitīts jau iepriekš kontā reģistrētajam plāna daļu skaitam.
Piemēram: Personas kontā jau iepriekš reģistrētas 10,0001 daļas. Tiek veikts jauns ieguldījums. Datumā, kad veic jauno ieguldījumu, plāna daļas vērtība ir 1,1 un iegulda Ls 4. Plāna daļu skaits, ko iegūst no jaunā

ieguldījuma, ir 3,6364 (4 dalīts ar 1,1). Taču konta izrakstā pēc šī darījuma tiek uzrādīta iepriekš reģistrēto un ieguldīšanas rezultātā iegūto plāna daļu summa 13,6365 (10,0001 + 3,6364).

- **Uzkrātais kapitāls** ir iemaksas shēmā un no tām gūtā peļņa. Aprēķina – **ieguldījumu plāna daļas vērtību reizinot ar ieguldījumu plāna daļu skaitu.**
- Veicot ieguldījumu **plāna maiņu**, kontā esošās daļas tiek aprēķinātas latos (**pārvērstas uzkrātajā kapitālā**) un dzēstas no iepriekšējā ieguldījumu plāna. Jaunajā ieguldījumu plānā uzkrātais kapitāls tiek dalīts ar jaunā plāna ieguldījumu plāna daļas vērtību un iegūts jauns plāna daļu skaits, taču **uzkrātais kapitāls ieguldījumu plāna maiņas rezultātā nemainās!!!**
- **SVARĪGI ATCERĒTIES!!!** Uzkrātais kapitāls **pelna arī tad, ja netiek veikti jauni ieguldījumi!!!** Tas vislabāk atspoguļojas piemērā parādītajā Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka konta izrakstā. Pēc pēdējā ieguldījuma veikšanas 16. decembrī plāna daļu skaits ir 580.4406 un uzkrātais kapitāls Ls 656.56. Taču pārskata perioda beigās 31.decembrī, ieguldījumu plāna daļu skaitam paliekot nemainīgam, uzkrātais kapitāls ir pieaudzis par Ls 4.74 un jau ir Ls 661.30, kaut arī neviens jauns ieguldījums nav veikts!