



## Olimpiādes „GE Money Bank INTELLECTICUS 2009”

### Atlases kārtas 2. uzdevums

#### Situācijas apraksts

Roberts (30 gadu) ir menedžeris, kurš strādā telekomunikāciju firmā. Viņš vēlas nodrošināt sev labklājību vecumdienās. Roberta vidējie mēneša ienākumi (visas karjeras laikā) ir LVL 1500 (neto), pensionēšanās vecums – 65 gadi, 1.līmeņa valsts pensija veidos summu LVL 250 mēnesī. Pensiju 2.līmeņa shēmas obligātās iemaksas ir 6% no algas. Pensijas 2. un 3.līmeņa plānu vidējais ienesīgums: konservatīvajiem plāniem – 4%, sabalansētajiem un aktīvajiem – 8% gadā.

Papildu ieguldījumiem ir pieejami ieguldījumu fondi ar šādiem parametriem: naudas tirgus fondiem vidējais ienesīgums ir 2%, obligāciju fondiem – 4%, sabalansētiem fondiem – 8% un akciju fondiem – 12%.

#### Uzdevums

1. Noteikt, kādu uzkrājumu veidošanas stratēģiju Jūs varētu ieteikt Robertam, ja viņa mērķis ir nodrošināt sev ienākumus 70% līmenī no saviem iepriekšējiem ienākumiem. Viņš prognozē, ka pēc pensionēšanās dzīvos vēl 15 gadus.

Izstrādājot uzkrājumu stratēģiju, pieņemam, ka nodokļu nav, visu veidu uzkrājumi Roberta pensionēšanās brīdī tiks nodoti viņam naudas formā, un laikā, kad Roberts atradīsies pensionāra statusā, procenti netiks uzkrāti.

#### Novērtēšanas kritēriji

1. Zināšanas par Latvijas pensiju sistēmu – 10%
2. Prasmes aprēķināt *future value* un *present value* – 75%
3. Izpratne par to, kādi finanšu instrumenti ir piemēroti, atkarībā no personas vecuma – 15%