



Latvijas pensiju sistēma. Kas jāzina jau no pirmās algas?



Evija Dundure

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
Apdrošināšanas un pensiju uzraudzības
departamenta direktore

24.03.2022

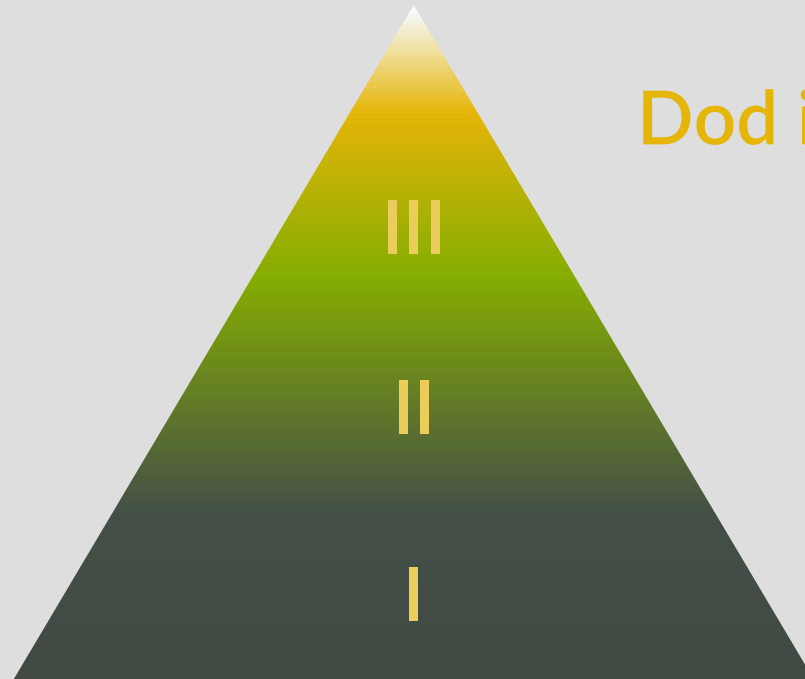
Trīs pīlāru pensiju sistēma saskaņā ar EDSO (*OECD*) un Pasaules bankas rekomendācijām

~ 75% no algas

~ 15%

~ 20%

~ 40%



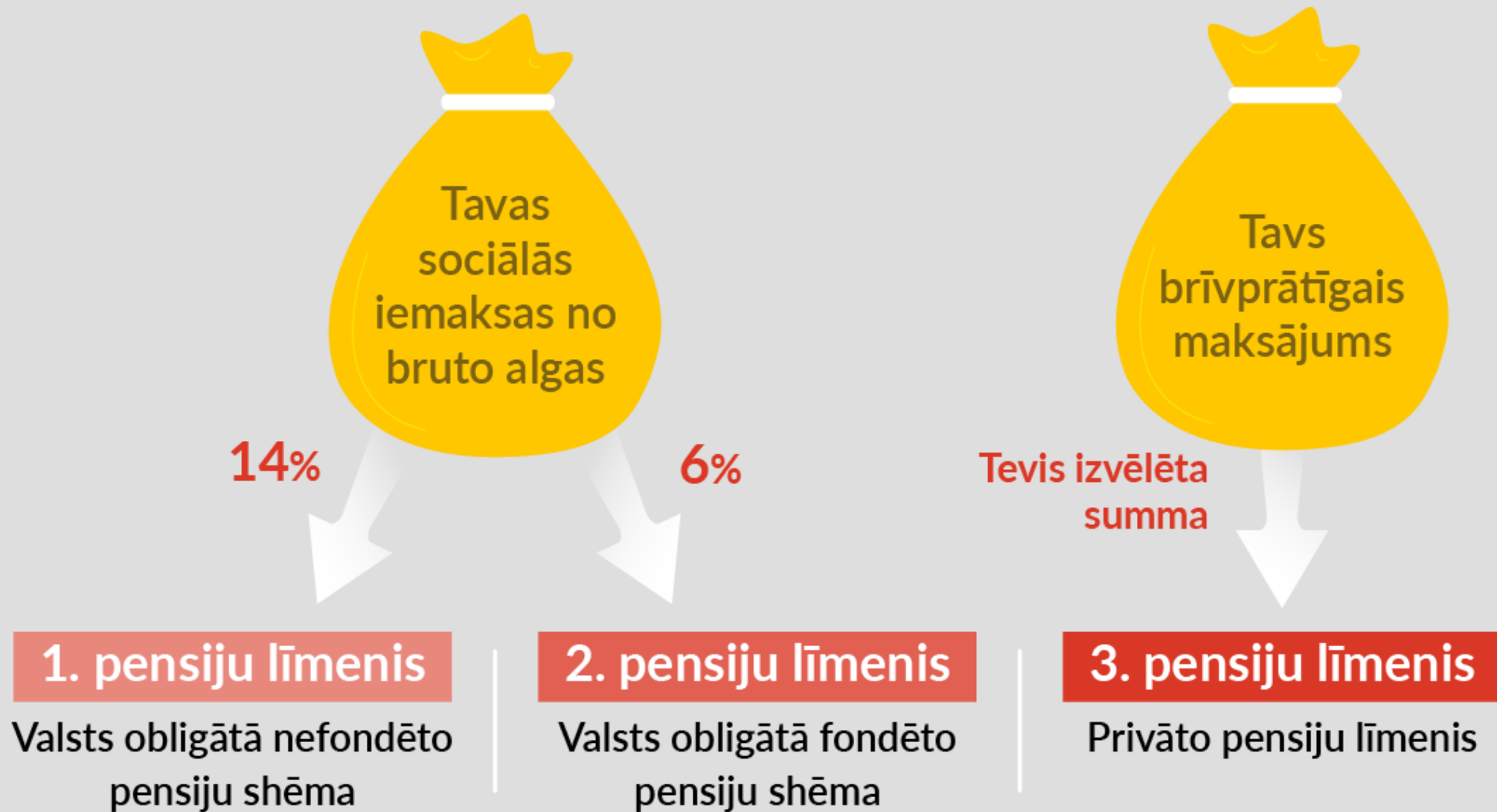
Dod iespēju baudīt papildus labumus

Nodrošina dzīvi normālā līmenī

Nosedz pamatvajadzības



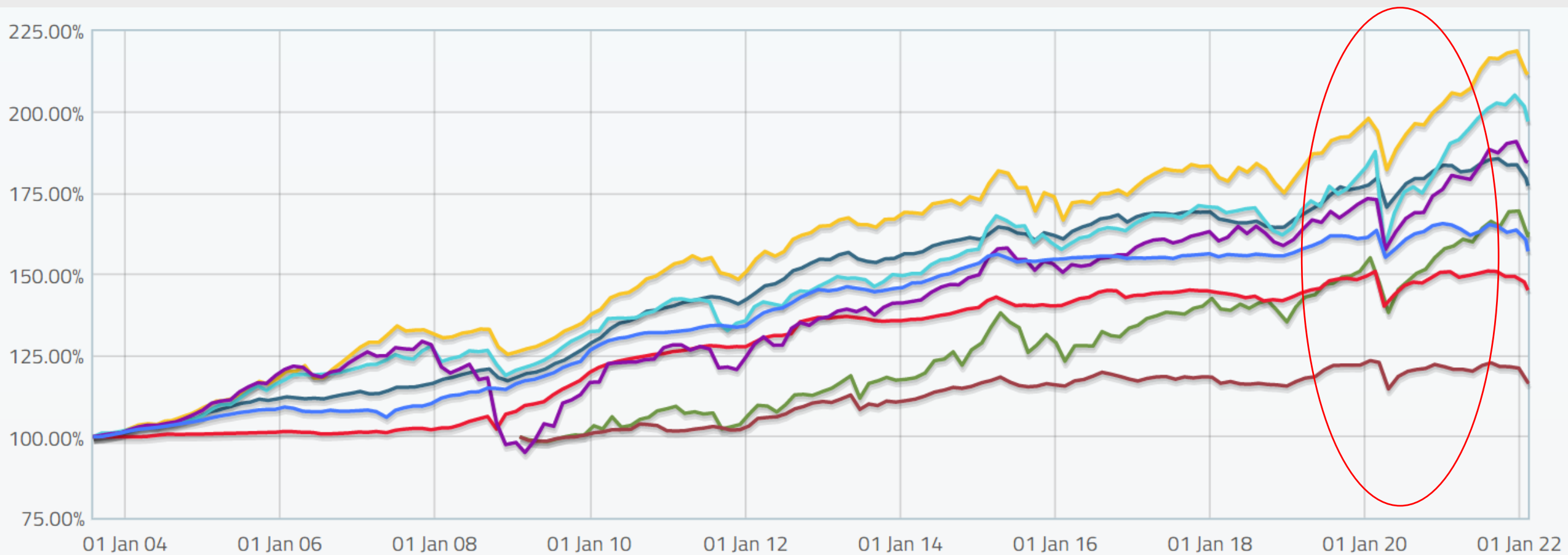
Latvijas pensiju sistēma





Ieguldījumu plānu daļas vērtība

<https://www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/salidzini-ieguldijumu-planus/>



Ieguldījumu plānu daļas vērtība

<https://www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/salidzini-ieguldijumu-planus/>

2. PENSIJU LĪMENIS

Ieguldījumu plānu veidi:



AKTĪVAIS

Nauda tiek ieguldīta galvenokārt dažādu uzņēmumu akcijās. Ieguldījumiem ir augstāks risks un lielākas peļņas iespējas.



SABALANSĒTAIS

Ieguldījumi tiek veikti, sabalansējot risku un peļņu. Ienesīguma rādītāji būs zemāki nekā aktīvajos plānos, tāpat arī riski.



KONSERVATĪVAIS

Nauda tiek ieguldīta parādzīmēs vai obligācijās. Šie plāni ir ar nelielu ienesīgumu un risku.

tiesības mainīt 1 x gadā

2. PENSIJU LĪMENIS

Izvēlies savu pensijas pārvaldnieku un
ieguldījumu plāna veidu!

tiesības mainīt 2 x gadā

Ieguldījumu plānu veidi:



AKTĪVAIS

Nauda tiek ieguldīta galvenokārt dažādu uzņēmumu akcijās. Ieguldījumiem ir augstāks risks un lielākas peļņas iespējas.



SABALANSĒTAIS

Ieguldījumi tiek veikti, sabalansējot risku un peļņu. Ienesīguma rādītāji būs zemāki nekā aktīvajos plānos, tāpat arī riski.



KONSERVATĪVAIS

Nauda tiek ieguldīta parādzīmēs vai obligācijās. Šie plāni ir ar nelielu ienesīgumu un risku.

Visbiežāk cilvēki, kuriem līdz pensijas saņemšanai ir vairāk nekā 10 gadi, izvēlas aktīvākus plānus, bet sabalansētos un konservatīvos plānus izvēlas, kad līdz pensionēšanās brīdim palikuši 10 līdz 5 gadi



Sākums > [Pakalpojumi](#) > Pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plāna izvēle vai maiņa

E-pakalpojumi

Pensijas

Pabalsti un atļidzības

Pensiju 2.līmenis

Iemaksas un stāžs

Pakalpojumi Eiropas Savienībā

Starpvalstu līgumu piemērošana

Konsultācijas un informācija

Iesniegumu veidlapas





Informatīvie materiāli

Biežāk uzdotie jautājumi un atbildes

Pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plāna izvēle vai maiņa

▶ Atskatot tekstu **A** Viegli lasīt

Publicēts: 29.10.2020.

 Cena Bezmaksas	 Izpildes termiņš darba dienas 15 Uzzināt vairāk	 Saņēmējs Fiziska persona Uzzināt vairāk	 Saņemšanas ierobežojumi -
--	---	--	---

Saņemt pakalpojumu

Elektroniski 

Klātienē

Pensiju 2. līmeņa dalībnieki, kuri ir obligāti pievienoti pensiju 2. līmenim (personas, kas dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija un ir sociāli apdrošinātas) un dalībnieki, kuri ir pievienojušies brīvprātīgi, var mainīt līdzekļu pārvaldītāju vienu reizi kalendārajā gadā.

Viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītos ieguldījumu plānus var mainīt divas reizes kalendārajā gadā.

Ieguldījumu plāns ir jāizvēlas atbilstoši savam vecumam un dalības ilgumam pensiju 2. līmenī.

Pēc personas iesnieguma saņemšanas Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra nodrošina pensiju 2. līmeni uzkrātā kapitāla pārskaitīšanu no esošā uz jauno ieguldījumu plānu.

Šeit var veikt ieguldījumu plāna un pārvaldnieka maiņu

<https://www.vsaa.gov.lv/lv/pakalpojumi/pensiju-2limena-ieguldijumu-plana-izvele-vai-maina>



Pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plāna izvēle vai maiņa

Izvēlētā organizācija: **Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra**

Īss apraksts:

Pensiju 2. līmeņa dalībnieki, kuri ir obligāti pievienoti pensiju 2. līmenim (personas, kas dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija un ir sociāli apdrošinātas) un dalībnieki, kuri ir pievienojušies brīvprātīgi, var mainīt līdzekļu pārvaldītāju vienu reizi kalendārajā gadā.

Viena un tā paša līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītos ieguldījumu plānus var mainīt divas reizes kalendārajā gadā.

Ieguldījumu plāns ir jāizvēlas atbilstoši savam vecumam un dalības ilgumam pensiju 2. līmenī.

Pēc personas iesnieguma saņemšanas Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra nodrošina pensiju 2. līmenī uzkrātā kapitāla pārskaitīšanu no esošā uz jauno ieguldījumu plānu.

Saņēmēji:

Fiziska persona

Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks.

Maksimālais termiņš (darba dienās):

15

Termiņš:

Valsts fondēto pensiju shēmā uzkrātā kapitāla pārskaitīšanu no esošā uz jauno ieguldījumu plānu VSAA veic 15 darba dienu laikā no personas pieprasījuma saņemšanas

Šeit var veikt ieguldījumu plāna un pārvaldnieka maiņu

<https://latvija.lv/PPK/Socialie-pakalpojumi/Pensijas-un-pensiju-zmaksas/p285/ProcesaApraksts>

E-pakalpojuma kartīte

Meklēt portālā Latvija.lv

[E-pakalpojumi](#) > [Pensiju 2.līmeņa dalībnieka konta izraksts](#)

Pensiju 2.līmeņa dalībnieka konta izraksts

Nosaukums:

Pensiju 2.līmeņa dalībnieka konta izraksts

Īss apraksts:

E-pakalpojums nodrošina iespēju valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem iegūt informāciju par valsts fondēto pensiju shēmā ieguldītām summām, konta stāvokli un darījumiem, kas veikti izvēlētajā laika periodā. Izpildot e-pakalpojumu, nav jāveic apmaksas. Par 2013.gadu un iepriekšējiem gadiem visas summas konta izrakstā ir norādītas latos. Ieguldītā kopsumma un fondētās pensijas kapitāls 2013.gada 31.decembrī tika konvertēts uz euro pēc oficiālā pārejas kursa un matemātiskajiem pārrēķina principiem. Par 2014.gadu un turpmāk visas summas konta izrakstā tiek norādītas euro.

Iestāde, kura ir atbildīga par e-pakalpojumu:

Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra

Īss nosaukums:

EP44

E-pakalpojuma veids:

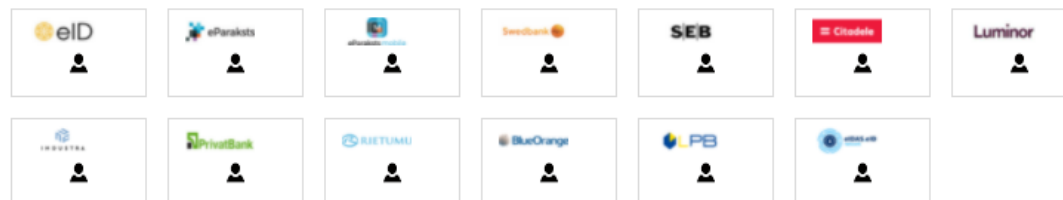
Sinhrons pakalpojums - lietotājs saņem izpildes rezultātu bez aiztures

Identifikators:

URN:IVIS:100001:EP-EP44-V1-0

Autentifikācija:

E-pakalpojums atbalsta šādus autentifikācijas veidus:



Šeit var pārliecināties par uzkrājumiem 2.pensiju līmenī:
<https://latvija.lv/lv/Epakalpojumi/EP44/Apraksts>

Pensiju sistēma

Pensiju 1. līmenis

Pensiju 2. līmenis

Pensiju 3. līmenis

Mans konts

Pensiju 2. līmenis

AKTUĀLIE DATI

Datums, uz kuru statistika sagatavota: 11.02.2022

 EUR LVL

N.B.

Dati eiro un latu vērtībās tiek konvertēti pēc kursa 0.702804.

Pensiju plāna nosaukums	Dienas daļas vērtība	Daļas vērtības izmaiņas pret iepriekšējo dienu	IENESĪGUMS, % GADĀ							Kopējā aktīvu vērtība	Dalībnieku skaits
			6.mēn.	1.gadi	2.gadi	3.gadi	5.gadi	10.gadi	15.gadi		

Aktīvie plāni 50%

AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS INTEGRUM	1.1929034	-0.18	-2.30	2.35	4.46	7.55	-	-	-	12 143 169	1 077
CBL Aktīvais ieguldījumu plāns	3.1596552	0.25	-2.05	3.21	3.03	5.57	3.60	3.25	3.31	514 807 787	124 260
Ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	1.3124158	0.29	-0.47	6.64	4.83	8.17	-	-	-	119 134 716	10 283
Ieguldījumu plāns „INVL Ekstra 47+”	2.5213854	0.05	-0.79	4.05	3.95	7.11	5.09	4.39	3.63	86 794 527	19 772
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns	2.3119250	-0.41	-2.75	1.13	2.12	5.03	3.83	4.06	-	347 160 575	48 066

Šeit var salīdzināt ieguldījumu plānu vēsturiskos ienesīgumus:
<https://www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/aktualie-dati/>

Pensiju sistēma

Pensiju 1. līmenis

Pensiju 2. līmenis

Pensiju 3. līmenis

Mans konts

▶ Pensiju 2. līmenis

▶ Aktuālie dati

▶ Salīdzini ieguldījumu plānus

▶ Ieguldījumu plānu dalībniekiem
paredzētā pamatinformācija

▶ Kāpēc pievienoties?

▶ Kas veic iemaksas 2. pensiju līmenī?

▶ Ieguldījumu plānu risku līmenis


▶ Inflācijas ietekme uz pensiju 2.līmeņa
peļņu

▶ Kā saņemt pensiju?

Pensiju 2. līmenis

IEGULDĪJUMU PLĀNU DALĪBNIEMIEM PAREDZĒTĀ PAMATINFORMĀCIJA

▶ AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS INTEGRUM

Dalībniekiem paredzētā pamatinformācija: 

Riska līmenis: Augsts

KIK: 0.60%


▶ CBL Aktīvais ieguldījumu plāns

Dalībniekiem paredzētā pamatinformācija: 

Riska līmenis: Augsts

KIK: 0.51%

▶ CBL dzīves cikla plāns Millennials

Dalībniekiem paredzētā pamatinformācija: 

Šeit var salīdzināt ieguldījumu plānu ieguldījumu stratēģijas:
<https://www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/ieguldijumu-plani/>

2. PENSIJU LĪMENIS

Uzkrāto kapitālu 2.pensiju līmenī ir iespēja nodot mantojumā

Izdarot izvēli neierobežotu reižu skaitu

Pievienot
norādītās
personas
pensiju 2.līmenī
uzkrātajam

Atstāt
mantojumā
civillikumā
noteiktajā
kārtībā

Ieskaitīt valsts
pensiju speciālajā
budžetā
automātiskā izvēle



E - pakalpojumi

Ko darīt, ja...?

Mana latvija.lv

Par e-adresi

Par portālu

Sākums > E-pakalpojumi > E-iesniegums VSAA pakalpojumiem

**E-iesniegums VSAA pakalpojumiem**

EP172



1

2 Iesnieguma aizpildīšana

3



Ar zvaigznīti (*) atzīmētie lauki ir jāaizpilda obligāti.

E-iesniegums pensiju 2.līmeņa dalībnieka izvēlei par uzkrātā kapitāla mantošanu

Reģistrētā pensiju 2.līmenī uzkrātā kapitāla izmantošanas izvēle:

esošā izmantošanas izvēle: nodot mantošanai Civillikumā noteiktajā kārtībā

Izvēle reģistrēta: 20.12.2020

Manu pensiju 2.līmenī uzkrātā kapitāla daļu:*

- ieskaitīt valsts pensiju speciālajā budžetā
- pievienot norādītās personas pensiju 2.līmeņa kapitālam
- nodot mantošanai Civillikumā noteiktajā kārtībā

Kontaktinformācija:

Mobilais tālrunis: (+371)



E-pasta adrese:



Informāciju par iesnieguma saņemšanu VSAA un lēmuma pieņemšanu vēlos saņemt:



- pa E-pastu
- ar SMS (īzīņu)
- Esmu informēts/-ta, ka paziņojums par izvēles reģistrēšanu vai par atteikumu to reģistrēt tiks nosūtīts uz Jūsu oficiālo elektronisko adresi, ja tāda būs aktivizēta, vai www.latvija.lv *

 Apliecinu, ka ar pakalpojuma aprakstu esmu iepazinies/-usies un iesniegumā norādītā informācija ir patiesa. *

Paziņojumus var
iesniegt:

- www.latvija.lv

- vēršoties VSAA

3. pensiju līmenis



Uzkrājums veidojas no Tavām brīvprātīgajām iemaksām privātajā pensiju fondā.



Uzkrāto kapitālu vajadzības gadījumā varēsi izņemt jau no 55 gadu vecuma.



Tu vari izlemt, kādu summu vari atvēlēt uzkrājumam un vai iemaksāsi to ik mēnesi vai darīsi to neregulāri, piemēram, reizi gadā.

UZKRĀJ 3. PENSIJU LĪMENĪ!

Izvēlies piemērotāko ieguldījumu plāna veidu:



aktīvo



sabalansēto



konservatīvo

UZKRĀJ 3. PENSIJU LĪMENĪ!



Izvēlies privāto pensiju fondu un ieguldījumu plānu, kurā veikt iemaksas, sazinoties ar izvēlēto pensiju fonda pārvaldnieku

Izvēlies piemērotāko ieguldījumu plāna veidu:



aktīvo



sabalansēto



konservatīvo

Pensiju sistēma

Pensiju 1. līmenis

Pensiju 2. līmenis

Pensiju 3. līmenis

Mans konts

▶ Pensiju 3. līmenis

▶ Vēsture un statistika

▶ Pensiju plāni

▶ Kāpēc pievienoties 3. pensiju līmenim?

▶ Kā pievienoties 3. pensiju līmenim?

▶ Kā saņemt pensiju?

▶ Kas veic iemaksas 3. pensiju līmenī?

▶ Pensiju plānu drošība

▶ Nodokļa atvieglojumi

Pensiju 3. līmenis

VĒSTURE UN STATISTIKA

Šeit atrodamī pārskati par privāto pensiju fondu jeb pensiju 3. līmeņa pensiju plānu darbību:

	Jan	Feb	Mar	Apr	Mai	Jūn	Jūl	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Kopsavilkumi
2021													
2020													
2019													
2018													
2017													
2016													
2015													
2014													
2013													
2012													
2011													

Šeit var salīdzināt ieguldījumu plānu vēsturiskos rezultātus:

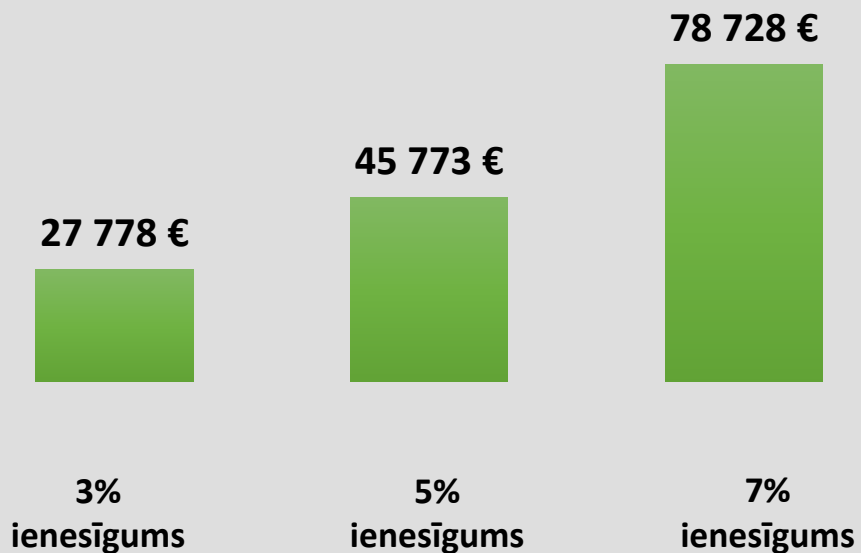
<https://www.manapensija.lv/lv/pensiju-3-limenis/vesture-un-statistika/>

Ik gadu iesniedz ienākumu deklarāciju, lai saņemtu nodokļu atmaksu 20% apmērā no veiktajām iemaksām

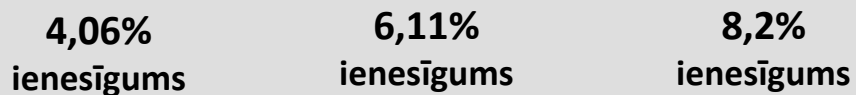
Pensiju fonda dalībnieks, **iesniedzot ienākumu deklarāciju** par iepriekšējo kalendāro gadu no valsts var atgūt 20% iedzīvotāju ienākuma nodokli (IIN) par veiktajām iemaksām līdz 10% no attiecīgajā gadā saņemtajiem bruto ienākumiem vai 4 000 eiro gadā.

Piemērs: brīvprātīgās iemaksas EUR 25 mēnesī jeb EUR 300 gadā, bruto darba alga mēnesī EUR 800, no valsts atgrieztā summa EUR 60 gadā.

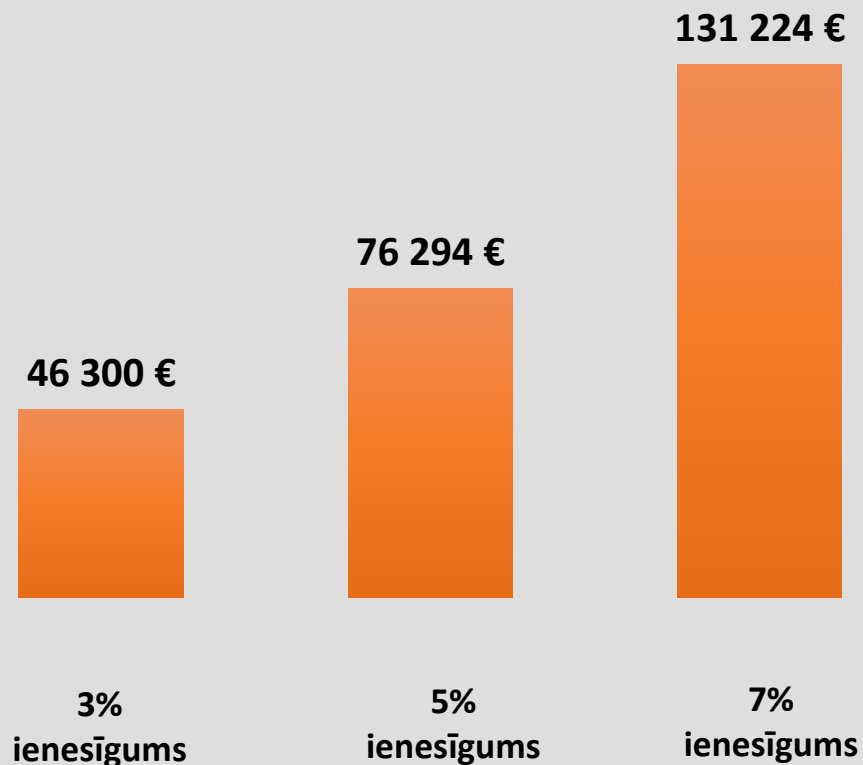
Uzkrājums 40 gados ar **30 EUR**
ikmēneša iemaksu,
kopējās iemaksas 14400 EUR,
nodokļu atvieglojumi 2880 EUR



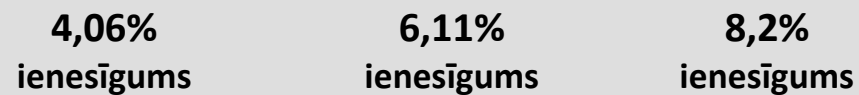
Ņemot vērā nodokļu atvieglojumus:



Uzkrājums 40 gados ar **50 EUR**
ikmēneša iemaksu,
kopējās iemaksas 24000 EUR,
nodokļu atvieglojumi 4800 EUR



Ņemot vērā nodokļu atvieglojumus:



Kam jāpievērš uzmanība, salīdzinot 2. un 3.pensiju līmeņa pensiju plānus

- ✓ Ieguldījumu politika: finanšu instrumenti
 - ✓ Ienesīgums un svārstīgums
 - ✓ Komisijas maksas apmērs
 - ✓ Pārvaldnieka reputācija

Visa aktuālā informācija: <https://www.manapensija.lv/lv/>

Kāpēc rūpēties par uzkrājumiem II un III pensiju līmenī

Lielāks pensijas apmērs:
40% ... 75% no darba
algas

Iespēja veidot pašam
savu pensiju, kuras
apmērs nav atkarīgs no
esošiem nodokļu
maksātājiem

Iespēja uzkrāt droši –
uzraudzītā finanšu tirgū,
risku diversificētos
pensiju plānos

Iespēja krāt pamazām,
ieguldot kaut nelielas
summas, bet regulāri



naudas
prasme



FINANŠU UN
KAPITĀLA
TIRGUS
KOMISIJA

Veic iemaksas katrā no trīs pensiju līmeņiem un veido savu pensijas uzkrājumu vecumdienām!

Jo ilgāk krāsi un lielākas iemaksas veiksi šodien, jo pārticīgāka būs Tava dzīve nākotnē.



Paldies!

IZPRAST, APGŪT,
LIETĀ LIKT

 Naudasprasme

