

Pensiju 3. līmeņa

klientu biežāk uzdotie jautājumi

Iemaksu veikšana pensiju 3. līmenī, nodokļu atvieglojumi

Šodien veicu iemaksu pensiju 3. līmenī – redzu, ka no konta nauda ir izgājusi, bet kāpēc tā nav redzama pensiju 3. līmeņa kontā?	Iemaksa būs redzama nākamajā darbdienā pēc iemaksas veikšanas dienas.
Esmu pārtraucis veikt iemaksas. Kā varu atsākt veikt iemaksas?	Iemaksas brīvi varat atsākt jebkurā laikā, par to neinformējot pensiju fondu. Lai veiktu iemaksu, SEB internetbankas Pensiju 3. līmeņa sadaļā spiediet pogu "Veikt iemaksu".
Kas notiek ar uzkrājumu, ja iemaksas tajā vairs netiek veiktas?	Uzkrājums ir ieguldīts finanšu tirgos atbilstoši Jūsu izvēlētajam pensiju plānam, un turpina "strādāt" arī tad, ja iemaksas netiek veiktas.
Man ir noformēts regulārais maksājums uz pensiju 3. līmeni, vai varu vēl papildus tam veikt iemaksas uzkrājumā?	Jā, brīvi varat veikt papildu iemaksas. Ērti papildināt uzkrājumu varat SEB internetbankas Pensiju 3. līmeņa sadaļā, spiežot pogu "Veikt iemaksu".
Kā var saņemt nodokļu atmaksu par individuāli veiktajām iemaksām?	To var saņemt, iesniedzot gada ienākumu deklarāciju Valsts ieņēmumu dienestā (VID). Jūsu iemaksu summa, ko esat veikuši pensiju 3. līmenī iepriekšējā gadā, būs jau redzama Jūsu deklarācijā, Jums tikai atliek to iesniegt VID.
Kā rīkoties, ja šobrīd finansiālu apsvērumu dēļ nevarēšu veikt iemaksas pensiju 3. līmenī, vai varu tās pārtraukt un, kad būs iespēja atkal atsākt?	Jā, iemaksas varat pārtraukt, neinformējot par to pensiju fondu. Ja Jums ir noslēgts regulārā maksājuma līgums, tad atcelt to varat SEB internetbankas sadaļā Maksājumi – Regulārie maksājumi.
Gribu mainīt summu, kas katru mēnesi automātiski tiek ieskaitīta pensiju 3. līmenī no mana konta. Kā to var izdarīt?	Regulārā maksājuma summu varat mainīt SEB internetbankas sadaļā Maksājumi – Regulārie maksājumi.

Uzkrājuma izmaksa, piemērojamie nodokļi

Kad var izņemt uzkrāto naudu pensiju 3. līmenī?	Uzkrājumu var saņemt sākot no 55 gadu vecuma. Pirms šī vecuma uzkrājumu var saņemt, ja dalībnieks strādā profesijā, kurai ir paredzēta ātrāka pensiju 3. līmeņa uzkrājuma saņemšana vai, ja dalībniekam ir 1. grupas invaliditāte uz mūžu. Uzkrājumu var saņemt, iesniedzot pieteikumu SEB internetbankas sadaļā Pensiju 3. līmenis, spiežot uz pensiju plāna nosaukuma un tālāk izvēloties pogu "Izmaksu pieteikums".
Krāju pensiju 3. līmenī – vai, sasniedzot 55 gadu vecumu, man ir kaut kas jādara ar uzkrājumu vai arī varu turpināt krāt?	Sasniedzot 55 gadu vecumu, Jūs varat turpināt veikt iemaksas tāpat kā līdz šim.
Es izmantoju nodokļu atvieglojumus par iemaksām pensiju 3. līmenī, bet vēlos arī kādu daļu no uzkrājuma izņemt. Kā saprast, cik lielu uzkrājumu varu izņemt, lai ievērotu 2 gadu nosacījumu?	Ja vēlaties izmantot nodokļu atvieglojumus par iemaksām pensiju 3. līmenī, jāatceras, ka nevar izņemt iemaksas, kas veiktas pēdējo 2 gadu laikā (piemēram, 2022. gadā, Jums uzkrājumā būtu jāpatur 2021. un 2022. gadā veiktās iemaksas).
Ja esmu jau sācis uzkrājumu ņemt laukā, vai varu arī paralēli turpināt veikt iemaksas?	Jā, iemaksas var turpināt veikt līdz sev vēlamam laikam.
Man uzkrājumu ir veidojis darba devējs, kādus nodokļus ieturēs pensiju fonds pie uzkrājuma izmaksas?	Izmaksas brīdī tiks ieturēti iedzīvotāju ienākuma nodoklis no iemaksu summas, kuras Jūs labā ir veicis darba devējs un kapitāla pieauguma nodoklis no peļņas daļas, ja uzkrājumam tāda būs.

Ja uzkrājumu Jūsu labā veido vai veidoja darba devējs

Man uzkrājumu veido darba devējs. Vai varu arī pats veikt individuālas iemaksas, lai saņemtu nodokļu atvieglojumus?	Jā, Jums ir iespēja papildināt darba devēja veidoto uzkrājumu ar individuālām iemaksām. Taču vispirms nepieciešams noslēgt individuālās dalības līgumu. Līgumu varat noslēgt SEB internetbankas Pensiju 3. līmeņa sadaļā. Pēc līguma noslēgšanas varat uzsākt iemaksu veikšanu, izvēloties pogu "Veikt iemaksu".
Manu pensiju 3. līmeņa uzkrājumu veidoja darba devējs, bet vairs iemaksas neveiks, kas man ir jādara ar uzkrājumu?	Jums ir iespēja saglabāt darba devēja veidoto uzkrājumu, piesaistot to individuālās dalības līgumam – Jums ir jānoslēdz individuālās dalības līgums <u>uz to pašu pensiju plānu</u> , kurā iemaksas veica darba devējs. Pēc līguma noslēgšanas uzkrājums tiks piesaistīts Jūsu individuālās dalības līgumam un varēsiet uzkrājumu brīvi papildināt arī ar savām iemaksām. Līgumu varat noslēgt SEB internetbankas Pensiju 3. līmeņa sadaļā, izvēloties pogu "Noslēgt jaunu līgumu". Gadījumā, ja Jums nav SEB internetbanka, sazinieties ar pensiju fondu.

Citi jautājumi

Kā man rīkoties, ja redzu, ka sakarā ar negatīvo ienesīgumu, mans uzkrājums ir sācis samazināties?	Jums nav jāveic nekādas darbības, jo kritumi un kāpumi ir ierasta parādība finanšu tirgos. Galvenais, ko nevajadzētu darīt tirgus krituma brīdī, ir uzkrājumu ņemt laukā, jo, liedzot uzkrājumam iespēju atgūties, var rasties paliekoši zaudējumi.
Es neesmu SEB bankas klients, bet man ir pensiju 3. līmenis SEB pensiju fondā. Vai uzkrājums var palikt pensiju fondā pat tad, ja neesmu bankas klients?	Jā, uzkrājums var palikt pensiju fondā un tas tāpat kā iepriekš tiks ieguldīts atbilstoši Jūsu izvēlētajam pensiju plānam un Jūs to varat arī brīvi papildināt. Iemaksu rekvizītus atradīsiet šeit .
Kur varu uzzināt, kur manas iemaksas tiek ieguldītas?	Reizi ceturksnī sagatavojam līdzekļu pārvaldīšanas pārskatus. Tos varat apskatīt šeit .
Man nav pieslēgta SEB internetbanka. Kā varu sekot līdzi savam uzkrājumam?	Aicinām bez maksas pieslēgt SEB internetbanku, jo tajā ērti pieejama detalizēta informācija par iemaksām, komisijas maksām un uzkrājuma apmēru. Taču reizi gadā uz klienta norādīto kontaktadresi nosūtām uzkrājuma pārskatu par iepriekšējo gadu.
Kā man rīkoties, ja ir mainījusies mana kontaktinformācija?	Izmaiņas kontaktinformācijā var veikt sekojošos veidos: <ol style="list-style-type: none">1) SEB internetbankas sadaļā Citi/Uzstādījumi – Mani dati.2) Ja neesat SEB bankas klients, bet Jums ir kvalificētais Smart-ID, nosūtiet brīvas formas iesniegumu, izmantojot sekojošo saiti: https://ibanka.seb.lv/cgi-bin/ipank/ipank.p?act=esign. Izvēlieties dokumenta tipu "Pensiju 3.līmenis" un apakštipu – "Brīvas formas iesniegums";3) Ja izmantojat eParakstu, brīvas formas iesniegumu varat parakstīt elektroniski un nosūtīt SEB pensiju fondam uz e-pastu: pensija@seb.lv.