

# Pensiju 3. līmenis

Informācija par pakalpojumu  
AS "SEB atklātais pensiju fonds"

SEB

## Kas ir pensiju 3. līmenis?



Tā ir privātā brīvprātīgā pensiju shēma, kas paredz ikviena cilvēka brīvprātīgu izvēli veidot papildu uzkrājumu savai pensijai, veicot iemaksas privātajā pensiju fondā. Iemaksas var veikt gan privātpersona, gan juridiska persona savu darbinieku labā.



### Kam piemērots pensiju 3. līmenis?

- Klientiem, kuri vēlas sakrāt papildu līdzekļus pensijas gadiem ilgākā laika periodā.
- Klientiem, kuri par iemaksām pensiju 3. līmenī vēlas saņemt iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksu.



### Cik lielas iemaksas jāveic pensiju 3. līmenī?

- Iemaksu summas apmērs nav noteikts.
- Vēlams ir veikt regulāras iemaksas un vismaz 1 reizi gadā pārskatīt iemaksu apjomu.



### Kas ir pensiju plāns un kuru no tiem izvēlēties?

Sledzot pensiju 3. līmeņa līgumu ir jāizvēlas pensiju plāns. Tie ir noteikumi, kuri nosaka, kur un kādos apjomos līdzekļu pārvaldītājs var ieguldīt klienta veiktās iemaksas.

- SEB-Sabalansētais (**zema-vidēja riska** investīcijas – īpatsvars ieguldījumiem akcijās līdz 25%). Piemērots klientiem, kuriem līdz pensijai ir mazāk nekā 10 gadi.
- SEB-Aktīvais (**vidēja-augstāka riska** investīcijas – īpatsvars ieguldījumiem akcijās līdz 50%). Piemērots klientiem, kuriem līdz pensijai ir vairāk nekā 10 gadi.
- SEB-Indeksu pensiju plāns (**augsta riska** investīcijas – līdz pat 100% ieguldījumi akciju tirgus indeksiem piesaistītos instrumentos). Piemērots klientiem, kuriem līdz pensijai ir vairāk nekā 20 gadi.

Līdzekļu pārvaldītājs, izvēloties investīciju produktus, ņem vērā vides, sociālos pārvaldības faktorus, saskaņā ar pensiju plānu ieguldījumu politiku.

Pensiju plāna noteikumus var apskatīt mājas lapā [seb.lv](http://seb.lv).



### Kādi ir riski, veidojot pensiju 3. līmeņa uzkrājumu?

- Nav garantēta iemaksu summas saglabāšana vai uzkrājuma vērtības pieaugums (peļņa).
- Pensiju 3. līmenis nav paredzēts īstermiņa naudas līdzekļu ieguldīšanai, it īpaši, ja šie naudas līdzekļi var būt nepieciešami steidzami.



### Kāds ir pensiju plānu ienesīgums?

- Pensiju plāniem ir finanšu tirgiem piesaistīts ienesīgums, līdz ar to tas var svārstīties.
- Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzvērtīgu ienesīgumu nākotnē.



### Kādas ir pensiju plānu komisijas maksas?

Pensiju plāniem "SEB-Sabalansētais", "SEB-Aktīvais" maksimālais komisijas maksas apmērs gadā ir 0,92% no uzkrājuma, tai skaitā:

- līdzekļu pārvaldītājam: 0,4%
  - līdzekļu turētājam: 0,07%
  - Pensiju fondam: 0,45%
- "SEB-Kyö Í Í ņdeksu plānam" maksimālais komisijas komisijas í ý í í pmērs gadā ir 0,75% no uzkrājuma, tai skaitā:
- Līdzekļu pārvaldītājam: 0,25%
  - Līdzekļu turētājam: 0,05%
  - Pensiju fondam: 0,45%



### Kāda ir pensiju 3. līmeņa uzkrājuma aizsardzība?

- Pensiju plānu naudas līdzekļi, finanšu instrumenti un cita veida īpašums tiek turēts iegrāmatots un pārvaldīts šķirti no pensiju fonda paša līdzekļiem.
- Pat ja pensiju fonds ir atzīts par maksātnespējīgu un tiek uzsākta bankrota procedūra vai atņemta licence, Dalībnieks savu uzkrājumu nezaudē un var pārvest to uz citu pensiju fondu.



### Vai pensiju 3. līmenis ir mantojams?

- Dalībnieks var norādīt personu/as, kurai izmaksās uzkrājumu dalībnieka nāves gadījumā.
- Ja dalībnieks nebūs norādījis šādu personu, tad uzkrājumu var mantot Civillikumā noteiktajā kārtībā.



### Kad un kā var saņemt pensiju 3. līmeņa uzkrājumu?

Uzkrājumu var saņemt sākot no 55 gadu vecuma, taču var turpināt dalību līdz sev vēlamam laikam.

#### Pirms 55 gadu vecuma var saņemt:

- Ja strādā profesijā, kurai saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem ir paredzēts ātrāks pensionēšanas vecums
- Ja uz mūžu piešķirta 1. grupas invaliditāte

#### Kā var saņemt uzkrājumu?

- Izmaksu var pieteikt SEB internetbankā vai filiālē.
  - Uzkrājumu var saņemt pa daļām, periodiski vai vienā summā.
- Uzkrājumu izmaksājot, tiek ieturēti šādi nodokļi:**
- Ja ir gūts ienākums no iemaksu ieguldīšanas, tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis par ienākumu no kapitāla.
  - No darba devēju veiktajām iemaksām tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis.



Atbilstoši ES regulai par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspējas principu piemērošanu finanšu pakalpojumu nozarē, dati par piemērotajiem ilgtspējas principiem atrodami [SEB mājaslapā](http://seb.lv). Ar detalizētu aprakstu Jūs varat iepazīties dokumentā "Informācija par ilgtspējas principu piemērošanu AS "SEB atklātais pensiju fonds"".