

INDEXO¹

Par labāku finanšu vidi Latvijā!



Viss par tavu pensiju

Mēs ticam, ka ikvienam iedzīvotājam ir svarīga sava finansiālā labsajūta. Tieši tāpēc INDEXO komanda tev ir sagatavojuši apkopojumu ar būtiskāko informāciju, kas ir jāzina par savu pensiju.

Ko uzzināsi?

Neatkarīgi kādā dzīves posmā tu atrodieš, nekad nav par agru vai par vēlu, lai veidotu uzkrājumus. Tavs vecums ir tikai viens no faktoriem tavā finanšu pārvaldīšanā un uzkrājumu veidošanā, taču ir svarīgi jau laikus apzināties, cik ilgs laiks vēl ir priekšā, līdz tu sasniedz konkrētu dzīves posmu (piemēram, pensionēšanās vecumu).

To ir svarīgi apzināties, lai tu jau laicīgi spertu pareizos soļus ilgtermiņa uzkrājumu veidošanā. Nekrīti panikā, ja vēl neesi sācis veidot uzkrājumus vai agrāk esi pieļāvis kļūdas savos tēriņos un ieguldījumos, jo tieši tāpēc esam izveidojuši šo bukletu, lai arī tev būtu skaidri zināmi soļi, kā rīkoties turpmāk.

- 1 Kā darbojas pensijas sistēma Latvijā?
- 2 Kā izvēlēties 2. pensiju līmeņa pārvaldītāju?
- 3 Kā izvēlēties 2. pensiju līmeņa plānu?
- 4 Kā noskaidrot savu 2. pensiju līmeņa uzkrājumu?
- 5 Kā sakārtot 2. pensiju līmeņa mantojamību?
- 6 Kas ir 3. pensiju līmenis?

INDEXO ir straujāk augošais pensiju pārvaldītājs Latvijā, kuru izveidoja vairāk nekā 30 Latvijā pazīstami uzņēmēji un uzņēmumu vadītāji. Tā mērķis – cīnīties par labāku finanšu vidi Latvijā. Daudzas pozitīvas pārmaiņas jau panāktas, bet daudz vēl priekšā.

Ienāc indexo.lv un uzzini vairāk.

INDEXO⁷

Kā darbojas pensiju sistēma Latvijā?

Latvijas pensiju sistēmu veido trīs līmeņi. 1. un 2. pensiju līmenis ir obligāts, 3. pensiju līmenis – brīvprātīgs.

1. pensiju līmenis balstās uz solidaritātes principu – šī brīža strādājošie maksā pensijas šī brīža pensionāriem.

2. pensiju līmenis jau ir daudz interesantāks, jo tas ir reāls uzkrājums tieši tev un tu pats vari ietekmēt, kas ar to notiek. Tajā ik mēnesi uzkrājas 6% no tavas algas. Tālāk šo naudu kāds no pensiju pārvaldītājiem investē finanšu tīgos ar mērķi to vairot.

2. pensiju līmenī automātiski piedalās visi strādājošie, kuri dzimuši pēc 01.07.1971. Gandrīz visi, kuri dzimuši agrāk, piedalās pēc izvēles.

Par 3. līmeni stāstīsim nedaudz vēlāk.



Kā izvēlēties 2. pensiju līmeņa pārvaldītāju?

Tev ir iespēja izvēlēties kādu no 7 pensiju pārvaldītājiem.
Veicot izvēli, pievērs uzmanību:



Ieguldījuma politikai

Katrs pārvaldītājs var izvēlēties savu ieguldīšanas politiku. INDEXO izmanto indeksu pieeju, ieguldot vairāk nekā 1600 lielākajos pasaules uzņēmumos.



Kopējām izmaksām

Katrs pārvaldītājs iekasē komisijas maksu, kas tiek segta no pensijas uzkrājuma.



Caurspīdībai

Vai pārvaldītājs atklāti runā par savu darbību un publicē visas izmaksas.



Vēsturiskajiem ienesīguma rādītājiem

Tomēr atceries, ka vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu rezultātu nākotnē.

Visus pensiju pārvaldītājus un pensiju plānus vari apskatīt vietnē: manapensija.lv

Pārvaldītāja maiņu var veikt bez maksas, vienu reizi kalendārajā gadā latvija.lv portālā.

Kā izvēlēties 2. pensiju līmeņa plānu?

Šobrīd valsts noteiktais pensionēšanās vecums ir 64 gadi.
Līdz 2025. gadam tas tiks palielināts līdz 65 gadu vecumam.

Vecums	Plāns	Raksturojums
Ja līdz pensijai vēl 20+ gadi	Izvēlies aktīvo plānu, kas iegulda akcijās līdz 100%	Lielāks svārstīgums un augstāks potenciālais ienesīgums
Ja līdz pensijai mazāk nekā 20 gadi	Izvēlies konservatīvāku plānu, kas iegulda gan akcijās, gan obligācijās vai arī tikai obligācijās	Mazāks svārstīgums un ienesīgums

INDEXO piedāvā trīs pensiju plānus, kas atšķiras pēc **gaidāmā ienesīguma** un **svārstīguma**.
Lai atvieglotu izvēli, pensiju plānu nosaukumos esam ietvēruši rekomendēto vecumu.

INDEXO

Jauda 16-50



- ✓ Izdevīgākais 16-50 gadu vecumam!
- ✓ Svārstīgs, ar augstu peļņas potenciālu.

INDEXO

Izaugsme 47-57



- ✓ Piemērots 47-57 gadu vecumam!
- ✓ Vidēji svārstīgs, ar vidēji augstu peļņas potenciālu.

INDEXO

Konservatīvais 55+



- ✓ Labākais 55+ gadu vecumam!
- ✓ Stabilitāte gadiem pirms pensijas.

Kā noskaidrot savu 2. pensiju līmeņa uzkrājumu?



2. pensiju līmeņa konta izraksts Latvija.lv portālā

Lai atrastu īsto sadaļu, seko šai saitei:
indexo.lv/otrais



Kā lasīt izrakstu?

Ja to redzi pirmo reizi, tev var noderēt raksts: "Kā lasīt VSAA konta izrakstu?":
indexo.lv/ka-lasit

Izrakstā redzēsi, kā tavš uzkrājums laika gaitā ir strādājis, t.i.,
kā ar to ir strādājis tavš 2. pensiju līmeņa pārvaldītājs.

Pensiju pārvaldītāju darbības vistiešākajā mērā ietekmē tavu uzkrājuma apjomu un attiecīgi arī tavu nākotnes pensiju.

Kā sakārtot 2. pensiju līmeņa mantojamību?

Lepojamies, ka mēs bijām tie, kuri kopā ar domubiedriem panāca 2. pensiju līmeņa mantojamību. Līdz 2020. gadam viss uzkrātais kapitāls tika pievienots valsts speciālajam pensiju budžetam un to nebija iespējams mantot.

Tagad katrs 2. pensiju līmeņa dalībnieks var izvēlēties, ko darīt ar savu uzkrājumu:



Atstāt kapitālu valsts speciālajā pensiju budžetā.



Pievienot kapitālu kādas konkrētas personas 2. pensiju līmeņa kapitālam



Nodot kapitālu mantošanai Civillikumā noteiktajā kārtībā (tuvākajiem radniekiem)

Kā strādā un kā sakārtot 2. pensiju līmeņa mantošanu? indexo.lv/manto

Kas ir 3. pensiju līmenis?

3. pensiju līmenis ir brīvprātīgs uzkrājums, kas var nodrošināt pārtikušas vecumdienas.

50 %



1. un 2 pensiju līmenis nodrošinās līdz 50% no pirms pensijas ienākumiem.

100 %



Lai tava pensiju būtu līdz pat 100% no tagadējiem ienākumiem, ir jāveic iemaksas 3.pensiju līmenī. Pie tam, no veiktajām iemaksām tev ir iespēja atgūt 20% nodokļu atmaksu.

Uzzini vairāk: indexo.lv/3-pensiju-limenis

Cik daudz ieguldīt 3. pensiju līmenī ir gudri?

Labs starts

5% no ienākumiem

**Laba pensija +
nodokļu atmaksa**

10% no ienākumiem

Rietumu standarts

20% no ienākumiem

Radās kādi jautājumi un vēlies uzzināt vairāk par savu pensiju?
Piesakies bezmaksas konsultācijai. Priecāsimies palīdzēt!

indexo.lv/pierakstties



INDEXO⁷

Par labāku finanšu vidi Latvijā!