

INDEXO¹



Viss par tavu pensiju

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

Ko uzzināsi?

Neatkarīgi kādā dzīves posmā atrodies, nekad nav par agru vai par vēlu, lai sāktu veidot uzkrājumus. Kaut arī tavš vecums ir tikai viens no faktoriem personīgajā finanšu pārvaldībā, ir svarīgi jau laikus apzināties, cik ilgs laiks tev vēl ir priekšā līdz pensijas vecumam, un laicīgi veikt pareizus soļus ilgtermiņa uzkrājumu veidošanā.

Nekrīti panikā, ja vēl neesi sācis veidot uzkrājumus vai agrāk esi pieļāvis kļūdas savos ieguldījumos. Tieši tāpēc esam izveidojuši šo bukletu, lai tev būtu skaidri zināmi soļi, kā rīkoties turpmāk.

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

INDEXO ir finanšu pakalpojumu grupa, kuras sastāvā ietilpst pensiju pārvaldes uzņēmumi un INDEXO Banka. Piedāvājam mūsdienīgus 2. un 3. pensiju līmeņa plānus un esam viens no visstraujāk augošajiem pensiju pārvaldītājiem Baltijā. Mūsu mērķis – cīnīties par labāku finanšu vidi Latvijā. Daudzas pozitīvas pārmaiņas jau panāktas, bet daudz vēl priekšā.

Ienāc indexo.lv un uzzini vairāk.

INDEXO¹

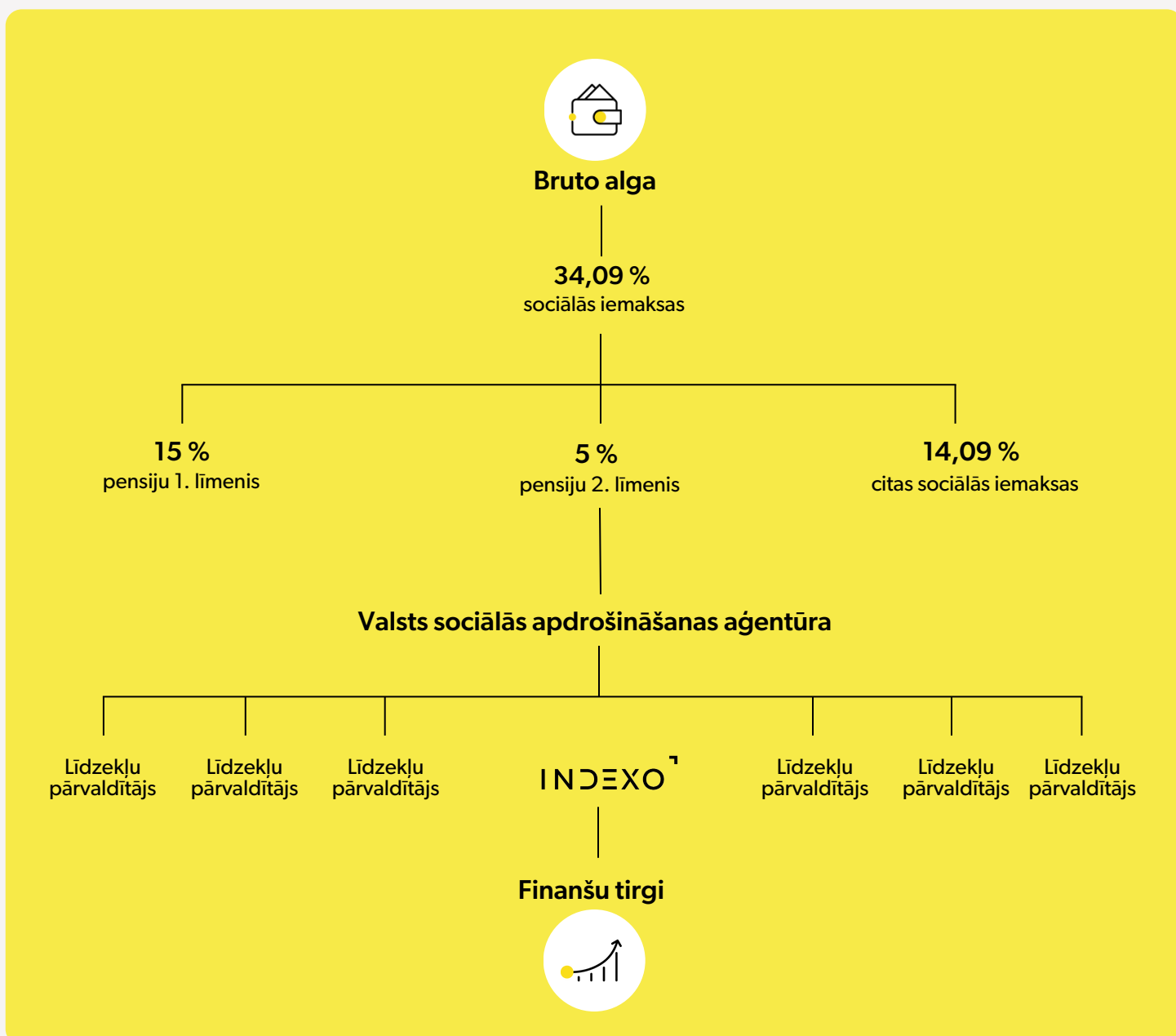
Kā darbojas pensiju sistēma Latvijā?

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

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

Pensiju 2. 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 5% no tavas algas. Tālāk šo naudu kāds no pensiju pārvaldītājiem investē finanšu tirgos ar mērķi to vairot.

Pensiju 2. 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 pensiju 2. līmeņa pārvaldītāju?

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



leguldījuma politikai

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



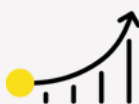
Kopējām izmaksām

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 pensiju 2. līmeņa plānu?

Šobrīd valsts noteiktais pensionēšanās vecums ir 65 gadi.

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 10 gadi	Izvēlies konservatīvāku plānu, kas iegulda gan akcijās, gan obligācijās vai arī tikai obligācijās	Mazāks svārstīgums un ienesīgums

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

INDEXO Jauda 16-55



- ✓ Izdevīgākais 16-55 gadu vecumam.
- ✓ Svārstīgs, ar augstu peļņas potenciālu.

INDEXO Izaugsme 55-62



- ✓ Piemērots 55-62 gadu vecumam.
- ✓ Vidēji svārstīgs, ar vidēji augstu peļņas potenciālu.

INDEXO Konservatīvais 62+



- ✓ Labākais 62+ gadu vecumam.
- ✓ Stabilitāte gadiem pirms pensijas.

Kā noskaidrot savu pensiju 2. līmeņa uzkrājumu?



Tagad savu pensiju 2. līmeņa uzkrājumu vari ērti apskatīt INDEXO Bankas aplikācijā:

- tavs pensiju 2. līmeņa uzkrājums,
- veiktās iemaksas un peļņa,
- izvēlētais ieguldījumu plāns un pārvaldītājs.



Pensiju 2. līmeņa uzkrājums Latvija.lv portālā

Savu personīgo pensiju 2. līmeņa uzkrājumu un ieguldījumu plānu iespējams apskatīt Latvijas valsts portālā www.latvija.lv.



Kā to apskatīt?

Ja dari to pirmo reizi, tev var noderēt raksts "[Cik liels ir mans pensijas uzkrājums?](#)".

Portālā redzēsi, kā tavs uzkrājums laika gaitā ir pieaudzis, t.i., kā ar to ir strādājis tavs pensiju 2. 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 pensiju 2. līmeņa mantojamību. Līdz 2020. gadam viss uzkrātais kapitāls tika pievienots valsts speciālajam pensiju budžetam un to nebija iespējams mantot.

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



Atstāt kapitālu valsts speciālajā pensiju budžetā.



Pievienot kapitālu kādas konkrētas personas pensiju 2. līmeņa kapitālam.



Nodot kapitālu mantošanai Civillikumā noteiktajā kārtībā (tuvākajiem radniekiem).

Kā strādā pensiju 2. līmeņa mantošana un kā to sakārtot? Vairāk: indexo.lv/manto.

Kas ir pensiju 3. līmenis?

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

50 %

100 %

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

Lai tava pensiju būtu līdz pat 100% no tagadējiem ienākumiem, ir jāveic iemaksas pensiju 3. līmenī. Pie tam, no veiktajām iemaksām tev ir iespēja atgūt 25,5% nodokļu atmaksu.

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

Nodokļu atmaksa par iemaksām pensiju 3. līmenī

Iemaksā 10% no algas, bet ne vairāk par 4000 eiro gadā. Iesniedz gada ienākumu deklarāciju un atgūsti līdz pat 25,5% no iemaksātās summas.

Cik daudz ieguldīt 3. pensiju līmenī ir gudri?

Labs starts
5% no ienākumiem

**Laba pensija + laba
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!



klienti@indexo.lv



+371 20 006 088



www.indexo.lv