

# Swedbank pensiju 3. līmenis – uzkrājums Jūsu uzņēmuma darbiniekiem

Darbinieki ir nozīmīga biznesa panākumu atslēga. Viens no svarīgākajiem ieguvumiem darbinieku papildu finansiālai drošībai ir uzkrājumi, un darba devējs var piedāvāt tos veidot.

## Kāpēc uzņēmumam izvēlēties pensiju 3. līmeni saviem darbiniekiem?

Finansiāli gudri	Tālredzīgi	Konkurētspējīgi	Izdevīgi
Ļauj izmantot nodokļu ieguvumus	Veicina darbinieku ilgtermiņa motivāciju	Palielina uzņēmuma izredzes darba tirgū	Zemas komisijas (0,69% gadā no uzkrājuma)

## Nodokļu ieguvumi darba devējam

	Sākotnēji	Variants A Bruto algas palielinājums 100 EUR, mēnesī	Variants B Iemaksa pensiju fondā 50 EUR un bruto algas palielinājums 50 EUR, mēnesī	Variants C Iemaksa pensiju fondā 100 EUR, mēnesī
Darbinieka bruto alga, mēnesī	1000	1100	1050	1000
Darbinieka neto alga, mēnesī	753	820	786	753
P3L uzkrājums, gadā	0	0	600*	1200*
Darba devēja sociālais nodoklis (23,59%)	236	260	248	236
Darba devēja kopējās izmaksas	1236	1360	1348	1336

## Nodokļu atvieglojumi

Iemaksas līdz 10% no darbinieka bruto algas netiek apliktas ar šādiem nodokļiem:

- Sociālo nodokli – 23,59% darba devējam un 10,50% darbiniekam
- Iemaksu veikšanas brīdī ar iedzīvotāju ienākumu nodokli

## Swedbank pensiju plāni\*\*:

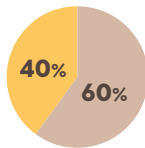
ja darbinieka vecums ir līdz 40 gadiem  
vai  
ja viņš ir gatavs uzņemties būtisku ieguldījumu svārstību risku

### Dinamika+100



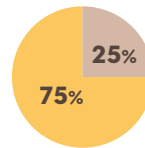
ja darbinieka vecums ir no 40 līdz 50 gadiem  
vai  
ja viņš ir gatavs uzņemties daļēju ieguldījumu svārstību risku

### Dinamika+60



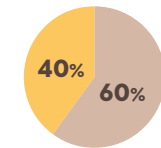
ja darbinieka vecums ir vairāk par 50 gadiem  
vai  
ja viņš nevēlaties riskēt ar savu naudu

### Stabilitāte+25




ja darbinieks vēlas veidot uzkrājumu ASV dolāros  
vai  
ja viņš ir gatavs uzņemties daļēju ieguldījumu svārstību risku

### Dinamika+(USD)



■ akcijas  
■ obligācijas

 Pensiju uzkrājumi tiek ieguldīti ilgtspējīgos uzņēmumos, ņemot vērā vides, sociālos un pārvaldības faktorus.

## Svarīgi zināt:

- Uzņēmums var izvēlēties – veidot uzkrājumu darbiniekiem tikai no uzņēmuma puses vai ar darbinieku finansiālu līdzdalību.
- Darbinieks var saņemt uzkrājumu, sasniedzot 55 gadu vecumu. Pensiju uzkrājums ir mantojams.
- Darbiniekam kapitāla izmaksas brīdī tiek ieturēts IIN no darba devēja veiktajām iemaksām – pašlaik 23% un IIN no kapitāla pieauguma (no peļņas) – 20%.
- Komisijas no uzkrājuma gadā: pensiju fondam 0,26%, turētājbankai 0,09%, līdzekļu pārvaldītājam 0,34%. FKTK komisija no iemaksām – 0%, tā tiek segta no pensiju fonda ieņēmumiem.

\* Aprēķinā nav ņemts vērā uzkrājuma ienesīgums. Darba devēja iemaksas pensiju 3. līmeņa kapitāla izmaksas brīdī tiek apliktas ar uz to brīdī spēkā esošo IIN likmi (pašlaik 23%).

\*\* Pirms ieguldījumu veikšanas pensiju plānā ieteicams izvērtēt ar ieguldījumiem saistītos riskus, ņemot vērā, ka, jo lielāki ir pensiju plānos noteiktie ieguldījumi akcijās un tām pielīdzināmos vērtspapīros, jo augstāks ir risks, ka ieguldījumu pensiju plānā vērtība var svārstīties gan pozitīvā, gan negatīvā virzienā. Pensiju plānu vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

Privātā pensiju fonda „Swedbank Atklātais Pensiju Fonds” AS, Balasta dambis 15, Rīga, Latvija, piedāvātie pensiju plāni: „Stabilitāte+25”, „Dinamika+60”, „Dinamika+100” un „Dinamika+(USD)”. Līdzekļu pārvaldītājs „Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” AS, līdzekļu turētājs „Swedbank” AS, adrese: Balasta dambis 15, Rīga, LV-1048. Pensiju 3. līmeņa pensiju prospekti, ieguldījumu politikas, ieguldījumu saraksti, ceturkšņa pārskati, cenrādis un darbības rezultāti ir pieejami [www.swedbank.lv](http://www.swedbank.lv). Komisijas no uzkrājuma gadā: pensiju fondam 0,26%, turētājbankai 0,09%, līdzekļu pārvaldītājam 0,34%.