

RĪGĀ

2021.gada 31. martā
Nr. 1-24/039_e

Finanšu un kapitāla tirgus komisijai *Paziņošanai e-adresē*

Par privāto pensiju fondu maksājumiem uzraudzības nodrošināšanai

Latvijas Finanšu nozares asociācija (turpmāk – Asociācija) ierosina Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (turpmāk – FKTK) apspriest un rast piemērotāko un efektīvāko risinājumu maksājumu uzraudzības nodrošināšanas samazinājumam privātajiem pensiju fondiem.

Asociācija apkopoja informāciju par FKTK analogiskām uzraudzības iestādēm veiktajiem maksājumiem Igaunijā un Lietuvā:

1. Igaunijā tiek maksāti 0.0095% no aktīviem pārvaldē¹ visiem pensiju fondiem (gan pensiju otrajam, gan trešajam līmenim), minimālā, fiksētā bāzes likme (kas nav atkarīga no pārvaldīto aktīvu apjoma) ir 10 000 EUR no katras pārvaldes sabiedrības;
2. Lietuvā tiek maksāti 0.05% (maksimāli) no aktīviem pārvaldē² pensiju trešajam līmenim (praktiski ik gadu tiek piemērots 0.045%);

Salīdzinot Latvijā:

1. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības maksā 0.029% no to pārvaldē esošo vidējā aktīvu apmēra ceturksnī, bet ne mazāk par 3 557 EUR gadā katrai ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai, un 1% no to sniegto ieguldījumu pakalpojumu bruto ieņēmumiem ceturksnī, bet ne mazāk par 711 EUR gadā katrai ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai;
2. Privātie pensiju fondi maksā 0.39% no iemaksām to licencētajos pensiju plānos.

Savukārt dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu, ieskaitot no tirgum piesaistītajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, pēc ekonomiskās būtības un riska profila faktiski ir salīdzināma ar pensiju (ieguldījumu) plāniem, ir 0.164% no iemaksu apjoma.

¹ assets under management

² assets under management

Pensiju trešā līmeņa aktīvu apjoms Latvijā ir 610 mEUR, **iemaksu apjoms 2020.gadā sasniedza 88.5 mEUR**. Lietuvā pensiju trešā līmeņa apjoms³ ir 167 mEUR, savukārt Igaunijā – 252 mEUR, respektīvi abās kaimiņvalstīs ievērojami mazāks nekā Latvijā.

Vēlamies vērst uzmanību, ka par Latvijā sasniegto biznesa apjomu ik gadu, piemērojot attiecīgajā valstī noteikto maksājuma likmi, tiek vai tiktu maksāts:

1. Latvijā 345 150 EUR (88.5 mEUR*0.39%);
2. Lietuvā 274 500 EUR (610 mEUR*0.045%);
3. Igaunijā 57 950 EUR (610 mEUR*0.0095%).

Savukārt apdrošināšanas sabiedrības Latvijā par šādu iemaksu apjomu to piedāvātajos produktos maksātu tikai 145 140 EUR gadā.

Latvijā apdrošinātāju iemaksu apjoms 2020.gadā sasniedza 118 mEUR, kas ir par 33% vairāk nekā pensiju trešā līmeņa plānos.

Nemot vērā iepriekš minēto, **Asociācija ierosina uzsākt sarunu ar FKTK par maksājumu apmēra samazinājumu privātajiem pensiju fondiem, tos primāri salāgojot ar līdzīgiem (piemēram, dzīvības apdrošināšanas sabiedrību piedāvājumiem) produktiem.**

Pateicamies FKTK par izpratni un konstruktīvo sadarbību!

Ar cieņu

valdes priekšsēdētāja

Sanita Bajāre

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Ieva Alhasova, ieva.alhasova@financelatvia.eu

³ assets under management