

Что нужно знать каждому о 2-м пенсионном уровне?

2-й пенсионный уровень – это твои деньги, которые при посредничестве пенсионных управляющих инвестируются на финансовых рынках, чтобы заработать больше средств на твою старость.

Во 2-й пенсионный уровень поступает 6% от брутто-месячной заработной платы как часть от социальных отчислений. Чем выше твой официальный заработок, тем больше пенсионные накопления 2-го уровня. Затем эти деньги инвестируются в пенсионный инвестиционный план 2-го уровня по твоему выбору. Выбор плана, подходящего или не подходящего для твоего возраста, существенно повлияет на то, сколько денег ты сможешь получать от 2-го пенсионного уровня в старости. Поэтому очень важно своевременно упорядочить все вопросы, связанные с 2-м пенсионным уровнем.

Как узнать, кто в настоящее время управляет твоими деньгами 2-го пенсионного уровня и куда они вложены?

Каждый, кто начал работать, автоматически стал создавать накопительную пенсию 2-го уровня, случайным образом присоединившись к одному из пенсионных планов 2-го уровня. Только ты сам можешь убедиться на государственном портале Latvija.lv, в каком плане ты находишься и сколько уже накопил до настоящего момента.

Ты можешь узнать здесь, каков твой текущий пенсионный план 2-го уровня:

<https://latvija.lv/lv/Epakalpojumi/EP49/Apraksts>

В свою очередь, свои уже созданные сбережения ты можешь подробно просмотреть здесь:

<https://latvija.lv/epakalpojumi/ep44/Apraksts>

Знаешь, чем ты моложе, тем активнее можешь инвестировать, выбирая планы с более высокой долей акций, тем самым зарабатывая больше, поэтому для тебя более подходящим будет какой-либо из активных планов. С другой стороны, ближе к пенсионному возрасту лучше инвестировать более осторожно, выбирая сбалансированные или консервативные пенсионные планы 2-го уровня.

Что дальше?

Если окажется, что твой пенсионный план не соответствует твоему возрасту, пора его менять. Поэтому изучи, кто из пенсионных управляющих предложит тебе подходящий пенсионный план 2-го уровня. В Латвии в настоящее время есть семь пенсионных управляющих, которые предлагают инвестировать в общей сложности в 29 различных инвестиционных планов – активных, сбалансированных и консервативных.

В активные пенсионные планы инвестируй в тот момент, когда ты только начал работать, готов инвестировать более рискованно с возможностью зарабатывать больше и тебе еще далеко до пенсионного возраста. Сбалансированные пенсионные планы выбирай, если тебе до выхода на пенсию осталось около 10 лет, так как эти планы начнут инвестироваться немного осторожнее, чтобы не потерять часть накопленных за эти годы денег. В свою очередь, выбирай консервативный план 2-го пенсионного уровня, если тебе больше 60 лет. Но знай, что большинство пенсионных управляющих сейчас предлагают так называемые планы жизненного цикла, которые инвестируют более активно или более консервативно в зависимости от твоего возраста и времени до выхода на пенсию – тебе не нужно ничего делать самостоятельно.

Также важно выяснить, кому из пенсионных управляющих ты хочешь доверить свои деньги 2-го пенсионного уровня. Помни, что деньги будут ежемесячно поступать к ним автоматически. Часто выбор управляющего пенсией зависит от инвестиционных стратегий плана 2-го пенсионного уровня, которые определяют, куда и как будут вложены твои деньги, исторических показателей его деятельности, насколько успешно этот пенсионный план работал в долгосрочной перспективе (желательно оценивать в разрезе не менее 10 лет), а также комиссионные за вложение денег.

Все пенсионные планы 2-го уровня и их операционные результаты можно увидеть здесь:

<https://www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/aktualie-dati/>

После того, как сделан выбор наиболее подходящего пенсионного плана 2-го уровня, изменить его можно здесь: https://latvija.lv/lv/Epakalpojumi/EP172?org_name=49501

Важно знать!

До этого года в силе был такой принцип: все, кто сами не выбрали наиболее подходящий инвестиционный план, «по умолчанию» включались в консервативные планы. Если тебе до выхода на пенсию осталось несколько десятков лет, убедись, что ты находишься в соответствующем возрасту плане, и обязательно измени его, если план не соответствующий. Инвестирование в соответствующий своему возрасту пенсионный план 2-го уровня дает тебе возможность даже удвоить свои сбережения.

В свою очередь, те, кто начал свою работу в этом году, должны знать: Государственное агентство социального страхования (VSAA) включает этих людей в один из инвестиционных планов «Активные 50%», а те, кто начнет свою работу в следующем году, будут уже 100% включены в планы акций. Это означает, что как минимум половина или даже все пенсионные накопления 2-го уровня будут инвестированы в акции растущих компаний, что является наиболее подходящим подходом для молодого накопителя пенсии.

У тебя есть возможность оставить 2-й уровень пенсии по наследству

Еще одна причина упорядочить свою пенсию 2-го уровня – это возможность завещать свои сбережения близким.

С 2020 года каждый участник 2-го пенсионного уровня может выбрать один из вариантов наследования, который вступит в силу, если человек умрет до достижения пенсионного возраста. Первый вариант – добавить свой накопленный капитал 2-го уровня к капиталу 2-го уровня другого человека. Вторая возможность – передать накопленный на 2-м пенсионном уровне капитал в наследство в порядке, установленном Гражданским законодательством. Если ты не выбрал ни один из вышеперечисленных вариантов, твой накопленный капитал будет зачислен в специальный бюджет государственных пенсий.

Сделать выбор и внести изменения в наследование 2-го пенсионного уровня можно на сайте latvija.lv:

<https://epakalpojumi.latvija.lv/EServices/EP172-v1-0/About.aspx?appnr=49505>

Помни: 2-й пенсионный уровень – это не налог, а твои личные сбережения на старость, поэтому позаботься о нем, как и о любом другом своем финансовом вопросе!