**Likumprojekta „Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā”**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | 2017.gada 28.februāra Ministru kabineta sēdē apstiprinātā (protokols nr.10, 32.§) plāna „Finanšu sektora attīstības plāns 2017.-2019.gadam” 3.3.3.punkts „Izvērtēt iespējas valsts fondēto pensiju regulējuma pārskatīšanai, lai veicinātu ieguldījumus kapitāla tirgū, tai skaitā attiecībā uz pensiju fondu ieguldījumu limitiem, plānu maiņas termiņiem, pārvaldnieku komisijas maksām”.  Ministru kabineta 2017.gada 29.augusta sēdē dotais uzdevums (protokols nr.42, 51.§, 5.punkts) - Labklājības ministrijai veikt grozījumus Valsts fondēto pensiju likumā, lai nodrošinātu efektīvāku valsts fondēto pensiju ieguldījumu politiku un pensiju plānu dalībnieku interešu nodrošināšanu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Valsts fondēto pensiju likuma (turpmāk – likums) 11.panta 5.1 daļa nosaka, ka valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk – VFPS) līdzekļu pārvaldītājam maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi veido maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir viens procents no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā (ietver maksājumus līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu) un maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no pensiju plāna ienesīguma.  Likuma 5.3 daļā noteikts, ka VFPS līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, lai maksimālais apmērs maksājumam par ieguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, nepārsniedz:  1) 1,5 procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības ieguldījumu plāniem, kuru ieguldījumu plānu prospektos nav paredzēti ieguldījumi komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros un tiem pielīdzināmos vērtspapīros;  2) divus procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības šīs daļas [1.punktā](https://likumi.lv/doc.php?id=2341#p1) neminētajiem ieguldījumu plāniem.  VFPS līdzekļu pārvaldītājiem pārvaldīšanas maksājuma apjoms ar katru gadu pieaug, pēdējo piecu gadu laikā dubultojoties. Tā kā maksājuma apmērs ir piesaistīts VFPS ieguldījumu plānu aktīvu apjomam, kas ik gadu palielinās pieaugošo iemaksu rezultātā, VFPS ieguldījumu pārvaldītājiem samaksātās summas apjoms atbilstoši esošajam regulējumam turpinās pieaugt. Pārvaldīšanas maksājuma kopējo apjomu galvenokārt ietekmē tās pastāvīgā daļa, kura nav atkarīga no VFPS ieguldījumu plānu darbības rezultātiem. Tādejādi šo plānu dalībniekiem nākotnē nāksies arvien lielāku summu no VFPS ieguldījumu plānu peļņas novirzīt VFPS līdzekļu pārvaldītājiem pārvaldīšanas maksājumam.  VFPS šobrīd aktīvu un fiksēto pārvaldes ienākumu pieaugums apsteidz saistīto izmaksu pieaugumu. Aktīviem turpinot augt, nepieciešams pārskatīt VFPS līdzekļu pārvaldītāju pārvaldīšanas maksas, vienlaikus neapdraudot atsevišķu sistēmas dalībnieku (VFPS līdzekļu pārvaldītāju) dzīvotspēju. Tādejādi tiktu veicināta iespēja VFPS dalībniekiem izvēlēties sev atbilstošāku stratēģiju un VFPS līdzekļu pārvaldītāju.  Valsts kontrole 2017.gada 15.maijā publicētajā lietderības revīzijas ziņojumā „*Vai valsts politika pensiju sistēmas ilgtspējas nodrošināšanai ir efektīva?”* par veikto lietderības revīziju *”Valsts politikas efektivitāte pensiju sistēmas ilgtspējas nodrošināšanai”* sniedza visaptverošu izvērtējumu par valsts politikas efektivitāti pensiju sistēmas ilgtspējas nodrošināšanai, kur cita starpā izvērtēja arī VFPS darbību un VFPS līdzekļu pārvaldītāju saņemto pārvaldīšanas maksu samērību ar dalībnieku un pārvaldītāju interesēm.  Valsts kontroles ieskatā, lai VFPS pensijas kapitāla pieaugums sasniegtu arvien labākus rezultātus un lai maksimāli ievērotu VFPS dalībnieku intereses, jāizvērtē maksājuma par VFPS ieguldījumu plānu pārvaldi aprēķināšanas kārtība, pārliecinoties, vai pārvaldītāju pastāvīgās izmaksas ir pieaugušas proporcionāli aktīvu vērtības pieaugumam un vai pārvaldītājiem vēl arvien ir nepieciešams 1% no aktīvu vērtības, lai tās segtu.  Jāņem vērā, ka aktīvu vērtība pastāvīgi pieaug ne vien VFPS līdzekļu pārvaldītāju darbību rezultātā (vairojot ienesīgumu), bet galvenokārt tāpēc, ka:  - katru mēnesi VFPS tiek novirzītas dalībnieku sociālās apdrošināšanas iemaksas pensiju apdrošināšanai, tā palielinot katra dalībnieka pensijas kapitālu un attiecīgi arī kopējo pārvaldāmo aktīvu vērtību;  - no 2011.gada ir būtiski mainījusies uz VFPS novirzāmā likmes daļa: ja 2011.gadā tā bija 2%, no 2013.gada – 4%, 2015.gadā – 5%, bet no 2016.gada tā ir jau 6% apmērā.  **Rezultatīvie rādītāji, pieaugums pret iepriekšējo gadu (2013-2016)**  Datu avots: Finanšu kapitāla un tirgus komisijas dati  VFPS līdzekļu pārvaldītājiem pārvaldīšanas izdevumus galvenokārt veido pārvaldītāju darbinieku atlīdzības un ar tām saistīto nodokļu izdevumi, kā arī maksājumi par profesionāliem un mārketinga pakalpojumiem. Kad VFPS līdzekļu pārvaldītājs ir izveidojis VFPS ieguldījumu plānu un šī plāna administrēšanas sistēmu, izmaksas būtiski nemainās, pat, ja mainās ieguldījumu plānam piesaistīto dalībnieku skaits.  **VFPS ieguldījumu pārvaldes sabiedrību kopējās izmaksas mārketingam, reklamēšanai un izplatīšanai**  Datu avots: Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības  Likumprojekts paredz pakāpeniski (2018-2019) pārskatīt pārvaldīšanas maksas pastāvīgo daļu atkarībā no VFPS pārvaldītāju pārvaldīšanā esošā VFPS ieguldījumu plānu aktīvu apjoma, attiecīgi pārskatot arī maksimālo apmēru maksājumam par ieguldījumu plāna pārvaldi.  Tāpat turpmāk VFPS līdzekļu pārvaldītāju pārvaldīšanas maksas mainīgās daļas, kas ir atlīdzība fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu, apmēru noteikt atkarībā no pensiju plāna ienesīguma pārsnieguma virs etalona, kas tiek noteikts kā obligāciju un akciju tirgus indeksu Bloomberg Barclays Euro Aggregate Total Return Euro Unhedged (LBEATREU Index; FIGI BBG002SG6D04) un STOXX Europe 600 Net Return (SXXR Index; FIGI BBG000P5NON9; ISIN EU0009658210) kombinācija, atkarībā no ieguldījumu plānu prospektos paredzētā maksimāli pieļaujamā ieguldījuma apjoma komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros un tiem pielīdzināmos vērtspapīros. Pārvaldīšanas maksas mainīgās daļas aprēķina periodu pagarināt no 2 līdz vismaz 8 gadiem. Ministru kabineta noteikumos, kas nosaka kārtību, kādā aprēķināma maksājuma par ieguldījuma pārvaldi pastāvīgā un mainīgā daļa noteiktu vienu vai vairākus alternatīvus etalonus, uz kuriem atsaukties, ja iepriekš minētie etaloni būtiski mainītos vai tiktu pārtraukti.  VFPS līdzekļu pārvaldīšanu veic ieguldījumu plāna pārvaldnieks. Pārvaldnieks ir persona, kas veic darījumus ar ieguldījumu plāna līdzekļiem. Pārvaldniekam ir jāievēro ieguldījumu plāna ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi. Veicot ieguldījumus, ieguldījumu plāna pārvaldniekam ir pienākums iegūt pietiekamu informāciju par potenciālajiem vai iegūtajiem ieguldījumu objektiem, kā arī uzraudzīt to personu finansiālo un ekonomisko stāvokli, kuru emitētajos vērtspapīros tiks vai ir tikuši ieguldīti ieguldījumu plāna līdzekļi. Pārvaldniekam ir tiesības brīvi rīkoties ar ieguldījumu plāna līdzekļiem – izvēlēties sadalījumu pa vērtspapīru veidiem un ģeogrāfiskajiem reģioniem, noteikt ieguldījumu objektus un ieguldījumu termiņus, izmantot finanšu instrumentus riska samazināšanai utt. – tiktāl, cik tiek ievērotas likumā un ieguldījumu plāna prospektā noteiktās prasības.  VFPS līdzekļu pārvaldītājs, ieguldot shēmas līdzekļus, rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks, un vienīgi ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs, kā arī ievēro piesardzības principus, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti atbilstoši ieguldījumu plāna noteikumiem, un īsteno tādu ieguldījumu politiku, kas vērsta uz ieguldījumu plāna dalībnieku VFPS līdzekļu pieaugumu.  Finanšu tirgos ienesīgums un risks tradicionāli iet kopā. Lai sasniegtu augstāku ienesīgumu, vairumā gadījumu ir jāuzņemas augstāks risks. Taču sekmīgi šo risku pārvaldot, ir iespējams panākt, ka īstermiņa svārstības izlīdzinās un ilgākā laika periodā uzņemtais risks samazinās, kamēr ienesīgums pieaug.  Likumā šobrīd noteikts, ka ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentiem, kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Palielinot maksimāli atļauto akciju īpatsvaru, VFPS dalībniekiem, kuriem līdz pensionēšanās brīdim atlikuši trīsdesmit, četrdesmit un vairāk gadi, būtu pieejami ieguldījumu plāni, kas būtu optimāli viņu spējai uzņemties finanšu tirgus risku. Tā kā ieguldījumi akcijās ilgtermiņā ir bijuši ievērojami ienesīgāki par ieguldījumiem obligācijās, tas uzlabotu peļņas procentu VFPS dalībniekiem un ienākumu atvietojumu pensionēšanās vecumā.  Palielinot atļauto visu ieguldījumu kopsummu alternatīvo ieguldījumu fondos no 10 procentiem uz 15 procentiem, VFPL līdzekļu pārvaldītajam ir jāievēro diversifikācijas princips, ņemot vērā alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu portfelī esošos investīciju aktīvus un nodrošinot, ka ieguldījumi tiek veikti fondos ar dažādām ieguldījumu stratēģijām. Lai to nodrošinātu, ieguldījuma plāna prospektā jānorāda ieguldījuma maksimālais apmērs attiecīgās ieguldījumu stratēģijas alternatīvo ieguldījumu fondā. Lai ierobežotu potenciālos zaudējumus valsts fondēto pensiju līdzekļu ieguldījumiem augsta riska alternatīvo ieguldījumu fondos, paredzēts, ka ieguldījumu plāna līdzekļi netiek ieguldīti tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi:  1) paredz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos un izmantot sviras finansējumu, kura apmērs pārsniedz neto aktīvu vērtību vairāk nekā divas reizes,  2) neparedz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos, bet paredz izmantot sviras finansējumu, kura apmērs pārsniedz neto aktīvu vērtību vairāk nekā trīs reizes.  VFPS pensiju plāniem dalība pirmreizējās izsolēs un iespējas veikt ieguldījumu ir ES, EEZ vai OECD valstu obligācijās. Savukārt citu valstu obligācijas (kas pirmreizējās izsoles brīdī nav iekļautas Latvijas vai dalībvalsts biržā, bet kuru prospektā ir noteikts, ka obligācijas šādā biržā tiks iekļautas 12 mēnešu laikā) var iegādāties vienīgi otrreizējā tirgū, kad tās ir iekļautas arī regulētajā tirgū (bieži vien pat nākamajā dienā pēc emisijas). Līdz ar to VFPS līdzekļu pārvaldītājiem vērtspapīri ir jāpērk otrreizējā tirgū ar uzcenojumu pret sākotnējās izsoles vērtību jeb par pensiju plānu dalībniekiem neizdevīgāku cenu. Paplašinot ieguldīšanas iespējas obligāciju pirmreizējās izsolēs, ļaujot veikt ieguldījumus arī tādu valstu obligācijās, kas nav ES, EEZ, vai OECD dalībvalsts un kas nav iekļautas Latvijas vai dalībvalsts biržā, bet kuru prospektā ir noteikts, ka obligācijas šādā biržā tiks iekļautas 12 mēnešu laikā, pensiju plānu dalībniekiem riska līmeni nepaaugstina, jo, ja šis nosacījums – iekļaušana biržā – 12 mēnešu laikā netiktu izpildīts, tad iestātos pārvaldītāja pienākums atpirkt minētos vērtspapīrus par iegādes cenu.  Mainot atklātās valūtas pozīcijas noteikšanas aprēķinu, ņemot vērā arī atvasināto finanšu instrumentu darījumus, kas mazina valūtu svārstību risku, VFPS līdzekļu pārvaldītāji netiks ierobežoti, izmantojot finanšu tirgus iespējas, kad dalībniekiem ir izdevīgāk iegādāties vērtspapīrus citā valūtā, vienlaikus samazinot šīs valūtas svārstību ietekmi, nekā plāna saistību valūtā. Šāda prakse ir spēkā arī pensiju sistēmas 3. līmenī.  Likums šobrīd nosaka, ka, ja ieguldījumu plāna prospekta grozījumi paredz mainīt ieguldījumu plāna ieguldīšanas noteikumus vai palielināt līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam vai citām personām no ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksājamās atlīdzības maksimālo apjomu, ieguldījumu plāna prospekta grozījumi stājas spēkā ne agrāk kā sešus mēnešus pēc tam, kad noslēgta vienošanās par grozījumiem Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras un fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja līgumā. Tātad pašlaik 6 mēneši ir jāgaida arī tad, ja fiksētās maksas (1%) ietvaros turētājs samazina, bet pārvaldītājs attiecīgi palielina maksājumu, lai gan pārvaldīšanas maksājums plānu dalībniekiem nemainās. Nosakot, ka 6 mēnešu gaidīšanas posms pie maksas izmaiņām ir tikai tad, ja notiek kopējās maksas palielināšana, ļautu elastīgi mainīt pārvaldīšanas maksājumu sadalījumu starp turētājbanku un pārvaldnieku, atvieglojot izmaiņu veikšanu sadarbībā ar turētājbanku jomā, kas neatstāj iespaidu uz plāna dalībniekiem.  Aizvien vairāk aktivizējas darījumi ar virtuālajām valūtām un pastāv iespēja, ka arī valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi varētu tikt ieguldīti šādos aktīvos. Ņemot vērā to, ka Eiropas Savienībā virtuālās valūtas nav atzītas par likumīgu maksāšanas līdzekli, to vērtībai ir tīri spekulatīvs raksturs un to izmantošana ir saistīta ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu apgrozības veicināšanu, kā arī ar to, ka ar šiem darījumiem saistītos riskus nav iespējams pārvaldīt un zaudējumi var būt neierobežoti, uzskatām, ka ieguldījumi virtuālajās valūtās vai tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10% no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās, nav piemēroti ieguldījumu plānu investīciju objekti.  Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija, veicot līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību, konstatē, ka līdzekļu turētājs pārkāpj šā likuma, saskaņā ar šo likumu izdoto normatīvo aktu prasības vai fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna prospekta noteikumus vai arī līdzekļu turētāja finansiālā stabilitāte vai maksātspēja rada riskus VFPS darbības nepārtrauktības nodrošināšanā, likumprojektā nepieciešams noteikt, ka Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga pieprasīt, lai līdzekļu pārvaldītājs maina līdzekļu turētāju. Minētajā gadījumā Finanšu un kapitāla tirgus komisija, pieņemot lēmumu, būtu tiesīga noteikt līdzekļu pārvaldītājam nosacījumus jauna līdzekļu turētāja piesaistīšanai. Šāds grozījums nepieciešams, lai harmonizētu regulējumu starp dažādiem tirgus segmentiem, kurus regulējošajos normatīvajos aktos jau ir ietvertas līdzīgas prasības, piemēram, likuma „Par privātajiem pensiju fondiem” 20. panta desmitā daļa un 21. panta astotā daļa un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 49. pants. Tas ir nepieciešams, lai Finanšu un kapitāla tirgus komisija varētu veikt savas funkcijas gadījumos, kad līdzekļu turētājs nespēj nodrošināt normatīvajiem aktiem atbilstošus pakalpojumus, un nepieciešamības gadījumā noteikt attiecīgu soda naudu. Grozījums izstrādāts, ņemot vērā konkrētā tirgus segmenta nozīmību un sociālo ietekmi, kā arī lai nodrošinātu VFPS darbības nepārtrauktību un sekmīgu darbību.  VFPS līdzekļu pārvaldītājs nodrošina noteikumu ievērošanu attiecībā uz VFPS līdzekļu ieguldījumiem, dod rīkojumus veikt norēķinus ar VFPS iemaksātajiem naudas līdzekļiem, kā arī saņemt un pārvest finanšu instrumentus un veikt citus darījumus ar VFPS līdzekļiem atbilstoši likuma prasībām un ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras noslēgtā līguma noteikumiem. VFPS līdzekļu pārvaldītājs pārvaldīšanā esošos shēmas līdzekļus iegrāmato un pārvalda šķirti no jebkuras citas VFPS līdzekļu pārvaldītāja un tā pārvaldīšanā esošās mantas. VFPS līdzekļu daļu, kas tiek pārvaldīta saskaņā ar noteiktu ieguldījumu plānu (ieguldījumu plāna līdzekļi), VFPS līdzekļu pārvaldītājs pārvalda šķirti no citiem tā aktīviem un pārējo ieguldījumu plānu līdzekļiem.  Ieguldījumu plāni var būt, un citur pasaulē arī tradicionāli ir, par vienu no industrializācijai nepieciešamās finansēšanas avotiem, jo tajos ir uzkrāti ievērojami līdzekļi, turklāt šie līdzekļi būs nepieciešami izmantošanai pēc ļoti ilga laika, kas attiecīgi ļauj veikt ilgtermiņa finanšu ieguldījumus.  Svarīgākais riska pārvaldīšanas veids, ieguldot šāda veida plānos, ir rūpīgi veikt plāna izpēti pirms ieguldīšanas, regulāri sekot plāna darbībai un, nepieciešamības gadījumā, ietekmēt plāna darbību gadījumos, kad tas ir nepieciešams.  VFPS līdzekļu pārvaldītāju pienākums ir rīkoties apdomīgi un ar pienācīgu rūpību attiecībā uz ieguldījumu plānu pārvaldību un tā aktīviem; būt lojālam pret ieguldījumu plānu un tā dalībniekiem; diversifikācijas principa ievērošanu, kas paredz, ka ieguldījumu plāna ieguldījumu portfelis ir daudzveidīgs un izslēdz nepamatotu risku.  Saeimā 2017.gada 28.jūlijā pieņemtajos grozījumos Solidaritātes nodokļa likumā (spēkā no 2018.gada 1.janvāra), noteikta solidaritātes nodokļa daļa, kas tiks novirzīta VFPS un pārskaitīta VFPS dalībnieka kontā. Līdz ar to likuma 4.pantā nepieciešama atsauce arī uz Solidaritātes nodokļa likumu.  Attiecībā uz dokumentiem, kas nodrošina VFPS dalībnieku kontu izveidi un aktualizāciju, likums šobrīd nosaka, ka šie dokumenti Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā glabājami, kamēr turpinās attiecīgās personas dalība VFPS un vēl 30 gadus pēc dalības izbeigšanas. Lai efektivizētu dokumentu pārvaldību un samazinātu izmaksas, visa informācija, kas attiecas uz VFPS dalībniekiem, tiks uzglabāta aģentūras informācijas sistēmā elektronisku datu formātā. Saskaņā ar Fizisko personu datu aizsardzības likumu, datu apstrādi (tai skaitā glabāšanu) ir jāveic tikai atbilstoši paredzētajam mērķim un tam nepieciešamajā apjomā. Dokumentu glabāšanas termiņi turpmāk tiks noteikti Ministru kabineta noteikumos.  Likumprojekta mērķis ir veicināt ieguldījumus kapitāla tirgū, pārskatīt pensiju plānu ieguldījumu limitus, plānu maiņas termiņus, pārvaldnieku komisijas maksas, nodrošināt statistikas datu saņemšanu no dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām, kā arī veikt tehniskus precizējumus likumā.  Likumprojekts paredz:  1) pārvaldīšanas maksājuma pastāvīgo daļu (ietver maksājumus līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, un kas ir noteikta atkarībā no pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem) noteikt līdz 0,6 procentiem (2018.gadā – līdz 0,8 procentiem) - kopējai pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu aktīvu daļai, kas uz kārtējā gada 1.janvāri nepārsniedz 300 miljonus *euro*, un līdz 0,4 procentiem (2018.gadā – līdz 0,6 procentiem) – kopējai pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu aktīvu daļai, kas uz kārtējā gada 1.janvāri pārsniedz 300 miljonus *euro* (likumprojekta 3.un 6.pants);  2) pārvaldīšanas maksājuma mainīgo daļu, kas ir atlīdzība fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu, aprēķināt atkarībā no pensiju plāna ienesīguma pārsnieguma virs etalona, kas tiek noteikts kā obligāciju un akciju tirgus indeksu kombinācija, atkarībā no ieguldījumu plānu stratēģijas (likumprojekta 3.pants);  3) noteikt pārvaldīšanas maksājuma maksimālo apmēru (ietverot pastāvīgo un mainīgo daļu) - 0,85 procentus (2018.gadā – 1,05 procentus) no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības konservatīvajiem plāniem un 1,1 procentus (2018.gadā – 1,3 procentus) no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības aktīvajiem un sabalansētajiem plāniem (likumprojekta 3. un 6.pants);  4) palielināt akciju īpatsvaru ieguldījumos līdz 75 procentiem (likumprojekta 4. un 6.pants);  5) palielināt kopējo limitu ieguldījumiem alternatīvajos ieguldījumu fondos līdz 15 procentiem (likumprojekta 4. pants);  6) veikt ieguldījumus arī tādu valdību obligācijās, kas nav ES, EEZ, vai OECD dalībvalsts un kas nav iekļautas Latvijas vai dalībvalsts biržā, bet kuru prospektā ir noteikts, ka obligācijas šādā biržā tiks iekļautas 12 mēnešu laikā (likumprojekta 4.pants);  7) mainīt atklātās valūtas pozīcijas noteikšanas aprēķinu, ņemot vērā arī atvasināto finanšu instrumentu darījumus, kas mazina valūtu svārstību risku, ievērojot ierobežojumus atklātās valūtas pozīcijai gan vienā valūtā, gan kopumā visās valūtās (likumprojekta 4.pants);  8) aizliegt VFPS ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīt virtuālajās valūtās un tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10% no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās (likumprojekta 5.pants);  9) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga pieprasīt, lai līdzekļu pārvaldītājs maina līdzekļu turētāju, ja VFPS līdzekļu turētājs pārkāpj normatīvo aktu prasības vai VFPS līdzekļu ieguldījumu plāna prospekta noteikumus vai arī līdzekļu turētāja finansiālā stabilitāte vai maksātspēja rada riskus VFPS darbības nepārtrauktības nodrošināšanā. Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības uzlikt soda naudu VFPS līdzekļu pārvaldītājam vai līdzekļu turētājam (likumprojekta 5.pants);  Likumu harmonizēšanas ietvaros veikti tehniski grozījumi likuma 4.pantā (likumprojekta 1.pants) un dokumentu par VFPS dalībnieku kontu izveidi un aktualizāciju glabāšanu (likumprojekta 2.pants). |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Likumprojekta izstrādes nodrošināšanai ar labklājības ministra 2017.gada 28.marta rīkojumu Nr.35 tika izveidota darba grupa, kur tika iekļauti pārstāvji no Labklājības ministrijas, Finanšu ministrijas, Ekonomikas ministrijas, Latvijas Komercbanku asociācijas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras un Latvijas Bankas. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību**  **un administratīvo slogu** | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Saskaņā ar likuma 3.panta pirmo un otro daļu tiem sociālo iemaksu veicējiem, kas dzimuši pēc 1971.gada 1.jūlija, līdzdalība VFPS ir noteikta obligāta, savukārt tiem, kas dzimuši no 1951.gada 2.jūlija līdz 1971.gada 1.jūlijam (ieskaitot), - brīvprātīga. 2016.gada 31.decembrī VFPS bija reģistrēti 1 268,1 tūkst. dalībnieku, no tiem kā obligātie shēmas dalībnieki bija reģistrēti 802 tūkst. personu un brīvprātīgie - 466 tūkst. personu.  2017.gada 31.augustā VFPS dalībniekiem bija pieejami 22 ieguldījumu plāni, kurus pārvaldīja astoņi līdzekļu pārvaldītāji.  Šobrīd četras apdrošināšanas sabiedrības piedāvā VFPS dalībniekiem iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. 2016.gadā 1654 VFPS dalībnieki (13%), kas izstājušies no VFPS, sasniedzot pensijas vecumu, iegādājās mūža pensijas polisi. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Izdevumus, kas saistīti ar komisijas maksas jauno aprēķināšanas kārtību tehnisko un praktisko ieviešanu, uzņemsies ieguldījumu pārvaldes sabiedrības, tādējādi pasargājot dalībniekus un valsti no papildus izdevumiem. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** | | | | | | | | |
| **Rādītāji** | | **2017** | | | Turpmākie trīs gadi (*euro*) | | | |
| **2018** | **2019** | **2020** | |
| saskaņā ar valsts budžetu kārtējam gadam | | izmaiņas kārtējā gadā, salīdzinot ar valsts budžetu kārtējam gadam | izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | |
| **1** | | **2** | | **3** | **4** | **5** | **6** | |
| 1. Budžeta ieņēmumi\*: | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.1. valsts pamatbudžets, tai skaitā ieņēmumi no maksas pakalpojumiem un citi pašu ieņēmumi, t.sk.: | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.2. valsts speciālais budžets, t.sk.: | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.3. pašvaldību budžets | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2. Budžeta izdevumi\*: | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2.1. valsts pamatbudžets: | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2.2. valsts speciālais budžets, t.sk. | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2.3. pašvaldību budžets | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3. Finansiālā ietekme: | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.1. valsts pamatbudžets | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.2. speciālais budžets | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.3. pašvaldību budžets | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi)\* | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5. Precizēta finansiālā ietekme: | |  | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.1. valsts pamatbudžets | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.2. speciālais budžets | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5.3. pašvaldību budžets | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6. Detalizēts ieņēmumu un izdevumu aprēķins (ja nepie­ciešams, detalizētu ieņēmumu un izdevumu aprēķinu var pie­vienot anotācijas pielikumā): | | Izmaiņas komisijas maksās tiešā veidā ietekmē valsts fondēto pensiju shēmas aktīvu apjomu, dalībnieku nākotnes pensiju apmēru, kā arī speciālā budžeta ieņēmu un izdevumu daļu atkarībā no personu izvēles fondēto pensiju kapitālu pievienot pensiju 1. līmenim. Komisijas maksu izmaiņu ietekme uz 2018.-2020.gada speciālā budžeta ieņēmumiem un izdevumiem būs minimāla un līdz ar to anotācijā nav atspoguļojama.  2016.gadā kopējo izdevumu koeficients (KIK), kurš atspoguļo ieguldījumu plāna faktisko kopējo izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un pārējie ieguldījumu plāna pārvaldes izdevumi) attiecību pret neto aktīvu vidējo vērtību gadā bija 1,57%.  Ņemot vērā likumprojektā ietvertos KIK jaunos maksimumus un atbilstoši budžeta bāzei plānotās iemaksas VFPS, aptuvenie aprēķina rādītāji ietekmei uz VFPS neto aktīviem: 2018.gadā: + 13,9 milj. EUR; 2019.gadā: + 24,2 milj. EUR; 2020.gadā: + 27,7 milj. EUR. | | | | | | |
| 6.1. detalizēts ieņēmumu aprēķins | |
| 6.2. detalizēts izdevumu aprēķins | |
| 7. Cita informācija | |  | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts izskatāms vienotā paketē ar Finanšu ministrijas sagatavoto likumprojektu „Par valsts budžetu 2018.gadam”.  Pēc likumprojekta pieņemšanas Saeimā Labklājības ministrija nodrošinās grozījumu sagatavošanu Ministru kabineta 2014.gada 14.oktobra noteikumos Nr.615 „Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārveidi un tiek veikta maksājuma uzskaite un ieturēšana” izstrādi, lai aktualizētu kārtību, kādā VFPS līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi. | | Atbildīgā institūcija | Labklājības ministrija. | | Cita informācija | Nav. |  |  | | --- | | **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | Projekts šo jomu neskar**.** | | | | | | | | |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | | | | | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | | 2017.gada 29.jūlijā likumprojekts tika ievietots Labklājības ministrijas mājas lapā [www.lm.gov.lv](http://www.lm.gov.lv) viedokļa izteikšanai. | | | | |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | | Atsauksmes un viedokļi par likumprojektu līdz š.g. 15.septembrim netika saņemti. | | | | |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | |
| 4. | Cita informācija | | Nav | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Likumprojekta izpildi attiecībā uz komisijas maksas un ieguldījumu izmaiņām nodrošinās VFPS līdzekļu pārvaldītāji trīs mēnešu laikā no likuma izsludināšanas dienas.  Likumprojekta izpildi attiecībā uz LabIS iekļaujamajiem statistikas datiem nodrošinās apdrošināšanas sabiedrības un Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pār­valdes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorga­nizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Likumprojekta izpildi VFPS līdzekļu pārvaldītāji, apdrošināšanas sabiedrības un Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra nodrošinās esošo funkciju ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Iesniedzējs:

labklājības ministrs J.Reirs

valsts sekretārs I.Alliks

28.09.2017 11:29

3472

D.Trušinska, 67021678

[Dace.Trusinska@lm.gov.lv](mailto:Dace.Trusinska@lm.gov.lv)