**Informatīvais ziņojums**

**„Par valsts fondētās pensijas kapitāla izmantošanu”**

Informatīvais ziņojums „Par valsts fondētās pensijas kapitāla izmantošanu” sagatavots, pamatojoties uz 2018.gada 11.oktobrī Saeimā pieņemtajiem grozījumiem Valsts fondēto pensiju likumā, kas nosaka, ka Ministru kabinets līdz 2019.gada 1.jūlijam izvērtē pašreizējo valsts fondētās pensijas kapitāla izmaksas (izmantošanas) tiesisko regulējumu un praksi attiecībā uz personām, kurām nav tiesību uz vecuma pensiju, un iesniedz Saeimai par to ziņojumu, kā arī, ja nepieciešams, sagatavo un iesniedz Saeimai grozījumus šajā likumā, likumā „Par valsts pensijām” un likumā „Par valsts sociālo apdrošināšanu” (Valsts fondēto pensiju likuma pārejas noteikumu 28.punkts).

1. **Esošā situācija**

Viena no valsts sociālās apdrošināšanas jomām ir pensiju apdrošināšana. Latvijā pensiju sistēma ir veidota trīs līmeņos: 1.pensiju līmenis – valsts obligātā nefondētā pensiju shēma, 2.pensiju līmenis – valsts obligātā fondētā pensiju shēma, 3.pensiju līmenis – privātā brīvprātīgā pensiju shēma. Sociālās apdrošināšanas likme, ja darba ņēmējs ir apdrošināts visiem sociālās apdrošināšanas veidiem, 2019.gadā ir 35,09%, no kuriem 20% punkti tiek novirzīti personas pensijas kapitālam. Valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk – VFPS) mērķis ir, nepalielinot kopējo sociālās apdrošināšanas iemaksu likmi valsts vecuma pensijām (t.i. 20% no algas), iegūt pensijas ienākumus, daļu no šīm iemaksām ieguldot finanšu kapitāla tirgū, kur šie naudas līdzekļi pelnītu procentus.

Ja persona ir VFPS dalībnieks, tad attiecīgi 6% punkti veido pensijas kapitāla uzkrājumu 2.pensiju līmenī, savukārt atlikušie 14% punkti – veido šķietamā pensijas kapitāla uzkrājumu 1.pensiju līmenī. Līdz ar to ienākumu nodrošinājums vecumdienās sastāv no divām daļām.

Saskaņā ar 2018.gada 11.oktobrī Saeimā pieņemtajiem grozījumiem Valsts fondēto pensiju likumā no 2020.gada 1.janvāra, pieprasot vecuma pensiju (tai skaitā priekšlaicīgi), VFPS dalībniekam būs jāizvēlas viena no iespējām:

1) uzkrāto fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam, lai aprēķinātu vecuma pensiju saskaņā ar likumu "[Par valsts pensijām](https://likumi.lv/ta/id/38048-par-valsts-pensijam)";

2) par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi (turpmāk – mūža pensijas polise).

Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (turpmāk - VSAA) ir noslēgusi līgumus „Par sadarbību mūža pensijas apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanā Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem” ar četrām apdrošināšanas sabiedrībām:

1) AAS „SEB Dzīvības apdrošināšana”;

2) ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle;

3) Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāle;

4) AAS „CBL Life”.

Minimālais uzkrātais pensijas kapitāla apmērs 2.pensiju līmenī, kas dod tiesības iegādāties mūža pensijas polisi, ir 2 000 eiro.

Pēc VSAA sniegtās informācijas 2018.gadā 10 606 dalībnieki (2017.gadā - 10 754) uzkrāto VFPS kapitālu pievienoja nefondētajam pensijas kapitālam (1.pensiju līmenim). Šo dalībnieku VFPS uzkrātais kapitāls 23 milj. eiro apmērā ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un ņemts vērā vecuma pensiju aprēķināšanai.

2018.gadā mūža pensijas apdrošināšanas līgums ir stājies spēkā  3 913 VFPS dalībniekiem (2017.gadā  - 3 012) un viņu apdrošināšanas prēmija (VFPS uzkrātais pensijas kapitāls) 25,2 milj. eiro apmērā ir pārskaitīts dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām (2017.gadā – 18,2 milj. eiro; 2016. gadā – 10,7 milj. eiro).

Jāņem vērā, ka VFPS 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 sociālās apdrošināšanas iemaksu likmes daļa: ja 2011.gadā tā bija 2%, no 2013.gada – 4%, 2015.gadā – 5%, bet no 2016.gada tā ir jau 6% apmērā.

No 2020. gada 1. janvāra VFPS dalībniekam būs tiesības izvēlēties, kam novirzīt fondētās pensijas kapitālu, ja viņš nomirs līdz vecuma pensijas piešķiršanai, t.i.:

1) ieskaitīt valsts pensiju speciālajā budžetā (solidaritātei);

2) pievienot citas personas fondētās pensijas kapitālam;

3) atstāt mantošanai Civillikumā noteiktajā kārtībā.

Ja VFPS dalībnieks nebūs izdarījis izvēli, fondētās pensijas kapitālu ieskaitīs valsts pensiju speciālajā budžetā.

Mantošana attieksies uz tām personām, kuras mirušas pēc 2020.gada 1.janvāra un kurām nav piešķirta vecuma pensija. Mantojumu veidos 100% no fondētās pensijas kapitāla, kas uzkrāts pēc 2020.gada 1.janvāra, kā arī 80% no fondētās pensijas kapitāla, kas uzkrāts līdz 2019.gada 31.decembrim. 20% fondētās pensijas kapitāla tiks ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā. Mantot nevarēs fondētās pensijas kapitālu, kas ir mazāks par 35% no valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta.

Pirms mantošanas no fondētās pensijas kapitāla tiks segtas mirušās personas un mantinieku saistības pret sociālās apdrošināšanas speciālo budžetu un pamatbudžetu, t.i., VSAA administrēto pakalpojumu pārmaksas. No 2020.gada 1.janvāra fondētās pensijas kapitālu neveidos sociālās apdrošināšanas iemaksas no pamatbudžeta un speciālajiem budžetiem.

Tādējādi no 2020.gada 1.janvāra katrs VFPS dalībnieks varēs izvēlēties, ko darīt ar viņa fondētās pensijas kapitālu gadījumā, ja viņš nomirst līdz vecuma pensijas piešķiršanai. Līdz 2019.gada 31.decembrim atbilstoši likumā noteiktajam viss VFPS dalībnieka uzkrātais fondētās pensijas kapitāls viņa nāves gadījumā tiek ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā un tiek ņemts vērā aprēķinot mirušā darbnespējīgajiem ģimenes locekļiem apgādnieka zaudējuma pensiju.

 Personām, kurām līdz 2020.gada 1.janvārim būs piešķirta (vai pieprasīta) vecuma pensija un kuras nebūs izmantojušas fondētās pensijas kapitālu, līdz 2021.gada 30.novembrim būs jāpaziņo sava izvēle: pārrēķināt vecuma pensiju vai iegādāties mūža pensijas polisi. Ja persona neizdarīs izvēli, VSAA veiks personas vecuma pensijas pārrēķinu no 2022.gada 1.janvāra, ņemot vērā fondētās pensijas kapitālu.

1. **Problēmu formulējums un izklāsts**

#  Fondētās pensijas kapitāla izmantošanas iespējas personām, kurām nav tiesību uz vecuma pensiju

Valsts sociālo pabalsta likuma 13.pants nosaka, ka valsts sociālā nodrošinājuma pabalstu piešķir personai, kurai nav tiesību saņemt valsts pensiju (izņemot apgādnieka zaudējuma pensiju invalīdam) vai apdrošināšanas atlīdzību sakarā ar nelaimes gadījumu darbā vai arodslimību, ja persona nav nodarbināta (nav uzskatāma par darba ņēmēju vai pašnodarbināto saskaņā ar likumu "[Par valsts sociālo apdrošināšanu](https://likumi.lv/ta/id/45466-par-valsts-socialo-apdrosinasanu)") un ir sasniegusi vecumu, kāds saskaņā ar likumu "[Par valsts pensijām](https://likumi.lv/ta/id/38048-par-valsts-pensijam)" noteikts personai, lai tā iegūtu tiesības uz vecuma pensiju. Šīm personām valsts sociālā nodrošinājuma pabalstu piešķir uz mūžu. Personai, kura saņem citas valsts pensiju, kas nesasniedz valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta apmēru, piešķiramo valsts sociālā nodrošinājuma pabalstu samazina par summu, kas atbilst citas valsts piešķirtās pensijas apmēram. Savukārt, ja citas valsts pensija ir vienāda ar valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta apmēru vai to pārsniedz, valsts sociālā nodrošinājuma pabalstu nepiešķir.

Ja personai ir apdrošināšanas stāžs Latvijā pēc 2001.gada 1.jūlija, tad šai personai, ja viņa ir VFPS dalībnieks, ir veiktas sociālās apdrošināšanas iemaksas arī 2.pensiju līmenī. Līdz ar to viņai ir uzkrāts fondētās pensijas kapitāls. Taču, tā kā viņai nav tiesību uz vecuma pensiju (nav pietiekams apdrošināšanas stāžs), tad arī uzkrāto fondētās pensijas kapitālu viņa nevar izmantot vienlaicīgi ar vecuma pensiju. Līdz šim, ja fondētās pensijas kapitāls ir pietiekoši liels, lai iegādātos mūža pensijas polisi, tad šo kapitālu personai ir iespēja izmantot, iegādājoties mūža pensijas polisi.

Pēc VSAA datiem līdz 2018.gada 31.dcembrim mūža pensijas polises iegādājās 9551 persona, no tām 98% ir vecuma pensijas saņēmēji un no atlikušajiem 2%, 87% saņem apdrošināšanas atlīdzību sakarā ar nelaimes gadījumu darbā vai konstatēto arodslimību un 13% nesaņem nevienu citu pakalpojumu.

Ņemot vērā, ka no 2020.gada personai, pieprasot vecuma pensiju, būs vienlaikus jāizdara izvēle par fondētās pensijas kapitāla izmantošanu, tad gadījumā, ja nav tiesību uz vecuma pensiju saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām”, persona nevarēs izmantot arī fondētās pensijas kapitālu. Persona, kurai nav tiesību uz vecuma pensiju, var pieprasīt valsts sociālā nodrošinājuma pabalstu. Šajā gadījumā uzkrātais fondētās pensijas kapitāls personas nāves gadījumā būtu ieskaitāms valsts pensiju speciālajā budžetā, jo valsts, izmaksājot šo pabalstu no valsts līdzekļiem, nodrošina, lai šai personai vecumdienās būtu regulāri ienākumi. Pēc VSAA datiem 570 personām ir piešķirts valsts sociālā nodrošinājuma pabalsts un nav slēgts 2.pensiju līmeņa konts, vidējais fondētās pensijas kapitāla apmērs šīm personām ir 371,12 eiro.

#  Vecuma pensiju minimālo apmēru nodrošināšana

# Saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām” minimālie vecuma pensijas apmēri šobrīd ir atkarīgi no valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta apmēra un cilvēka apdrošināšanas (darba) stāža lieluma. Piemērojot noteiktu koeficientu valsts sociālā nodrošinājuma pabalstam (64,03 EUR), minimālie vecuma pensijas apmēri ir šādi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Stāžs gados | Koeficents | Apmērs (EUR) |
| no 15 gadiem līdz 20 gadiem | 1.1 | 70,43 |
| no 21 gada līdz 30 gadiem | 1.3 | 83,24 |
| no 31 gada līdz 40 gadiem | 1.5 | 96,04 |
| 41 gads un vairāk gadu | 1.7 | 108,85 |

Šie minimālie vecuma pensijas apmēri tiek nodrošināti neatkarīgi no tā, vai persona, kura ir VFPS dalībnieks, izvēlas fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam, lai aprēķinātu vecuma pensiju saskaņā ar likumu "[Par valsts pensijām](https://likumi.lv/ta/id/38048-par-valsts-pensijam)" vai par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties mūža pensijas polisi.

Tajā gadījumā, kad persona izvēlas par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties mūža pensijas polisi, vecuma pensija tiek aprēķināta, ņemot vērā tikai nefondēto pensijas kapitālu. Ja aprēķinātā vecuma pensija ir mazāka par likumā noteikto minimālo apmēru, tad pensija tiek paaugstināta līdz minimālajam apmēram. Turklāt persona vēl saņem mūža pensijas polisi no dzīvības apdrošināšanas sabiedrības.

Tajā pašā laikā, ja persona izvēlas fondētās pensijas kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam, tad abi šie pensijas kapitāli tiek ņemti vērā, lai aprēķinātu vecuma pensiju saskaņā ar likumu "[Par valsts pensijām](https://likumi.lv/ta/id/38048-par-valsts-pensijam)". Arī šajā gadījumā, ja aprēķinātā vecuma pensija ir mazāka par likumā noteikto minimālo apmēru, tad pensija tiek paaugstināta līdz minimālajam apmēram. Bet šajā gadījumā persona nesaņem vēl papildus ienākumus no dzīvības apdrošināšanas sabiedrības.

Līdz ar to veidojas nevienlīdzīga situācija atkarībā no tā, kā persona izvēlas vai arī ir spiesta (ja fondētās pensijas kapitāls ir neliels un nevar iegādāties mūža pensijas polisi) izmantot fondētās pensijas kapitālu.

Šī problēma savu aktualitāti iegūs tuvākā nākotnē, kad trešo daļu no pensijas veidos fondētās pensijas kapitāls un personas izmantošanas izvēle.

Pēc VSAA datiem 2018.gadā piešķirtas 19 102 vecuma pensijas, no tām 82% bija uzkrāts fondētās pensijas kapitāls. Šo kapitālu 56% pievienoja nefondētajam pensijas kapitālam, 21% - izvēlējās iegādāties mūža pensijas polisi un 23% - turpina dalību VFPS.

#  Vecuma pensijas nodrošināšana saglabātajā apmērā

# Likuma „Par valsts pensijām” pārejas noteikumu 12.1 punkts, nosaka, ka personām, kurām izdienas pensija piešķirta saskaņā ar nolikumu "Par izdienas pensijām" vai nolikumu "Par iekšlietu iestāžu ierindas un komandējošā sastāva darbinieku pensijām (darba devēju pensijām)" un kuras šā likuma [11.panta](https://likumi.lv/ta/id/38048#p11) pirmajā daļā, ievērojot šā likuma pārejas noteikumu 8.1 punktu, noteikto vecumu sasniegušas pēc šā likuma spēkā stāšanās dienas, piešķirama vecuma pensija, ievērojot šādus nosacījumus:

1) saskaņā ar nolikumu "Par izdienas pensijām" piešķirtās izdienas pensijas vietā piešķirtā vecuma pensija nedrīkst būt mazāka par izdienas pensiju, kas saņemta līdz vecuma pensijas piešķiršanas dienai, izņemot gadījumu, kad tiesības uz vecuma pensiju tiek iegūtas tikai sakarā ar starptautisko līgumu sociālās drošības jomā vai regulas Nr. [883/2004](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2004/883/oj/?locale=LV) piemērošanu, vai gadījumu, kad apdrošināšanas stāžs, par kuru aprēķināta vecuma pensija, ir mazāks par apdrošināšanas stāžu, par kuru aprēķināta izdienas pensija;

2) saskaņā ar nolikumu "Par iekšlietu iestāžu ierindas un komandējošā sastāva darbinieku pensijām (darba devēju pensijām)" piešķirtās izdienas pensijas vietā piešķirtai vecuma pensijai nosaka piemaksu, ja vecuma pensija ir mazāka par izdienas pensiju. Piemaksu aprēķina kā starpību starp piešķirtās izdienas pensijas un vecuma pensijas apmēru. Šo piemaksu izmaksā no valsts pamatbudžeta līdzekļiem.

Pēc VSAA datiem 2018.gadā piešķirtas 267 vecuma pensijas izdienas pensijas vietā, no kurām 43 pensijas (16%) noteiktas saglabātajā apmērā, savukārt no tām 65% bija uzkrāts fondētās pensijas kapitāls. Šo kapitālu 64% pievienoja nefondētajam pensijas kapitālam, 11% - izvēlējās iegādāties mūža pensijas polisi un 25% - turpina dalību VFPS.

# Līdzīga norma ietverta arī attiecībā uz personām ar invaliditāti. Likuma „Par valsts pensijām” pārejas noteikumu 19.punkts nosaka, ka invaliditātes pensijas vai valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta vietā piešķirtā vecuma pensija invaliditātes laikā nedrīkst būt mazāka par invaliditātes pensiju vai valsts sociālā nodrošinājuma pabalstu, kas saņemts līdz vecuma pensijas piešķiršanas dienai.

Pēc VSAA datiem 2018.gadā piešķirtas 3944 vecuma pensijas invaliditātes pensijas vietā, no kurām 677 pensijas (17%) noteiktas saglabātajā apmērā, savukārt no tām 75% bija uzkrāts fondētās pensijas kapitāls. Šo kapitālu 44% pievienoja nefondētajam pensijas kapitālam, 22% - izvēlējās iegādāties mūža pensijas polisi un 34% - turpina dalību VFPS.

No minētām likuma normām secināms, ka atsevišķos gadījumos personām tiek garantēts lielāks ienākums nekā aprēķinātā vecuma pensija, piemaksājot vai nu no speciālā budžeta (invaliditātes gadījumā vai saskaņā ar nolikumu "Par izdienas pensijām" piešķirtajiem izdienas pensijas saņēmējiem), vai nu no valsts pamatbudžeta (saskaņā ar nolikumu "Par iekšlietu iestāžu ierindas un komandējošā sastāva darbinieku pensijām (darba devēju pensijām)" piešķirtajiem izdienas pensijas saņēmējiem).

Ņemot vērā, ka saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu persona par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu var iegādāties mūža pensijas polisi, tā iegūstot papildus ienākumus saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām” piešķirtajai vecuma pensijai, būtu jāpārvērtē no speciālā un pamatbudžeta sniegtie atvieglojumi vecuma pensijas noteikšanā, saglabājot iepriekš saņemtā pakalpojuma apmēru tajos gadījumos, ja personai aprēķinātā vecuma pensija kopā ar mūža pensijas polises apmēru nesasniedz iepriekšējo pensijas apmēru.

Saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām” apgādnieka zaudējuma pensiju aprēķina, ņemot vērā mirušā apgādnieka iespējamo vecuma pensiju. To aprēķina, pamatojoties uz mirušā vecāka vidējo apdrošināšanas iemaksu algu darba periodos līdz miršanas brīdim un pieņem, ka ar tādu algu mirušais būtu strādājis līdz sasniegtu vecuma pensijas piešķiršanai nepieciešamo vecumu.

Administratīvā apgabaltiesa 2019.gada 18.martā lietā Nr. A420313616 pieņēma spriedumu, kas pamatots, ievērojot Augstākās tiesas 2018.gada 31.okobra spriedumā izteikto interpretāciju. Proti, ja  mirušajam invaliditāte bija  noteikta uz mūžu, tad apgādnieka zaudējuma pensiju aprēķināma no iespējamās vecuma pensijas, kas noteikta  invaliditātes pensijas apmērā,  ja iespējamā vecuma pensija ir mazāka par invaliditātes pensiju.

Pēc VSAA sniegtās informācijas no mirušām personām, kurām bija noteikta invaliditāte, un kuru darbnespējīgajiem ģimenes locekļiem ir tiesības uz apgādnieka zaudējuma pensiju, apmēram ceturtajai daļai (24%) invaliditāte bija noteikta uz mūžu. Pēdējos gados šī tendence saglabājas nemainīga.

Vienlaikus jāņem vērā, ka mirušais savu uzkrāto fondētās pensijas kapitālu var būt novēlējis pievienot citas personas fondētās pensijas kapitālam vai atstājis mantošanai Civillikumā noteiktajā kārtībā. Līdz ar to šajos gadījumos iespējamā vecuma pensija nebūtu nosakāma invaliditātes pensijas apmērā,  ja iespējamā vecuma pensija ir mazāka par invaliditātes pensiju.

Jāatzīmē, ka apgādnieka zaudējuma pensijas apmēru aprēķina atkarībā no bērnu skaita. Tas nozīmē, ka vienam bērnam tie ir 50% no mirušā vecāka iespējamās vecuma pensijas, diviem bērniem – 75% no pensijas, trīs un vairāk bērniem – 90% no pensijas. Turklāt ir noteikti minimālie apgādnieka zaudējuma pensijas apmēri katram bērnam: no dzimšanas līdz septiņu gadu vecuma sasniegšanai – 92,50 eiro (bērnam ar invaliditāti kopš bērnības – 106,72 eiro) un no septiņu gadu vecuma – 111,00 eiro. Līdz ar to neatkarīgi no tā vai iespējamā vecuma pensija tiek saglabāta invaliditātes pensijas apmērā vai netiek, bērniem vienmēr tiek nodrošināts apgādnieka zaudējuma pensijas minimālais apmērs.

* 1. **Izdienas pensijas apmēra nodrošināšana pensijas vecumā**

Izdienas pensijas no valsts pamatbudžeta tiek nodrošinātas Iekšlietu ministrijas sistēmas darbiniekiem ar speciālajām dienesta pakāpēm (*no 30.04.1998.*), militārpersonām (*no 15.04.1998.*), prokuroriem (*no 01.01.2000.*), Valsts un pašvaldību profesionālo orķestru, koru, koncertorganizāciju, teātru un cirka māksliniekiem (*no 01.01.2005.*), tiesnešiem (*no 21.07.2006*.), diplomātiem (*no 01.01.2007*.), Korupcijas novēršanas un apkarošanas biroja (KNAB) amatpersonām (*no 01.01.2009*.), valsts drošības iestāžu amatpersonām (*no 17.06.2015. (Satversmes aizsardzības biroja amatpersonām (no 21.01.2004.)*), Neatliekamās medicīniskās palīdzības dienesta (NMPD) neatliekamās medicīniskās palīdzības nodrošināšanā iesaistītajiem darbiniekiem (*no 01.01.2016.*).

Izdienas pensijas saņēmējam vecuma pensija tiek piešķirta saskaņā ar likumu "[Par valsts pensijām](https://likumi.lv/ta/id/38048-par-valsts-pensijam)". Ar dienu, kad sasniegts likumā "[Par valsts pensijām](https://likumi.lv/ta/id/38048-par-valsts-pensijam)" vecuma pensijas piešķiršanai noteiktais vecums, līdz vecuma pensijas piešķiršanai tiek pārtraukta izdienas pensijas izmaksa. Pēc vecuma pensijas piešķiršanas izdienas pensijas izmaksu atjauno, izdienas pensiju samazinot par piešķirtās vecuma pensijas apmēru. Starpība tiek izmaksāta no valsts pamatbudžeta līdzekļiem.

Pēc VSAA datiem 2018.gada decembrī 647 personām piešķirta vecuma pensija izdienas pensijas vietā. No tām 98% izdienas pensija ir bijusi lielāka par piešķirto vecuma pensiju. Vidējā starpība, kas tiek izmaksāta no valsts pamatbudžeta līdzekļiem, ir 264,72 eiro.

Sasniedzot vecuma pensijas piešķiršanai nepieciešamo vecumu, personai, pieprasot vecuma pensiju, no 2020.gada būs jāizdara izvēle par uzkrātā fondētās pensijas kapitāla izmantošanu, jo gan 1.pensiju līmenī, gan 2.pensiju līmenī uzkrātie pensijas kapitāli veido personas ienākumus vecumdienās. Ņemot vērā, ka 2.pensiju līmenī tiek novirzīti 6% no sociālās apdrošināšanas iemaksu likmes, šī daļa veido ievērojamu uzkrājumu, kas nākotnē segs jau apmēram trešo daļu no vecuma pensijas apmēra. Līdz ar to gadījumos, kad jānodrošina personai iepriekš saņemtais izdienas pensijas apmērs, jāņem vērā ne tikai ar likumu „Par valsts pensijām” piešķirto vecuma pensijas apmēru, bet arī mūža pensijas polises apmērs, ja persona to iegādājusies par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu.

* 1. **Atlīdzības par darbspēju zaudējumu apmēra nodrošināšana pensijas vecumā**

Līdzīga situācija kā ar izdienas pensijām ir ar atlīdzības par darbspēju zaudējumu izmaksu pensijas vecumā. Saskaņā ar likumu “Par obligāto sociālo apdrošināšanu pret nelaimes gadījumiem darbā un arodslimībām” atlīdzības par darbspēju zaudējumu sakarā ar nelaimes gadījumu darbā vai arodslimību apmērs tiek pārskatīts vai tās izmaksu pārtrauc, ja personai ir piešķirta vecuma pensija. Minētā likuma 20.panta devītās daļas 1.punktā ir noteikts, ka, ja vecuma pensijas apmērs nesasniedz atlīdzības par darbspēju zaudējumu apmēru, personai izmaksā starpību starp atlīdzības par darbspēju zaudējumu apmēru un vecuma pensijas apmēru. Savukārt, ja piešķirtās vecuma pensijas apmērs ir vienāds ar atlīdzības par darbspēju zaudējumu apmēru vai to pārsniedz, atlīdzības par darbspēju zaudējumu izmaksu pārtrauc.

Pēc VSAA datiem 2018.gadā atlīdzības par darbspēju zaudējumu saņēma 12 140 personas, no tām pensijas vecumā 3665 personas (30%). No tām 955 personām (26%) papildus vecuma pensijai turpina izmaksāt daļu no atlīdzības par darbspēju zaudējumu. Starpības starp atlīdzības un vecuma pensijas vidējais apmērs ir 186,95 eiro.

Tā kā vecuma pensijas daļu sastāda arī mūža pensijas polises apmērs, kas iegādāts par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu, tad gadījumos, kad jānodrošina personai iepriekš saņemtais atlīdzības par darbspēju zaudējumu apmērs, jāņem vērā gan saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām” piešķirtā vecuma pensija, gan arī mūža pensijas polises apmērs. Tādējādi personai, kurai noteikts darbspēju zaudējums sakarā ar nelaimes gadījumu darbā vai arodslimību, no sociālās apdrošināšanas speciālā budžeta kompensētais iepriekšējo darba ienākumu atvietojums saglabātos līdzšinējā apmērā.

# Priekšlikumi problēmu risināšanai

Ņemot vērā, ka ienākumus vecumdienās veido gan 1.pensiju līmenī aprēķinātā vecuma pensija, gan par 2.pensiju līmenī uzkrātā pensijas kapitāla iegādātā mūža pensijas polise, tad piemērojot pensijas aprēķina atvieglojumus vai garantējot minimālos ienākumus, jāņem vērā ienākumi, kas aprēķināti no abos pensiju līmeņos uzkrātajiem pensijas kapitāliem.

Iespējamie risinājumi skatāmi tabulā:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Pakalpojums | Izvēle par fondētās pensijas kapitāla izmantošanu | Aprēķināšanas kārtība | Piešķirtais apmērs |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Vecuma pensija | Mūža pensijas polise | Garantē minimālo vecuma pensijas apmēru, ja 1.līmeņa aprēķinātā vecuma pensija kopā ar mūža pensijas polises apmēru nesasniedz šo apmēru | Garantētais apmērs mīnus mūža pensijas polises apmērs |
| Fondētais pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | Garantē minimālo vecuma pensijas apmēru, ja, summējot 1.un 2.līmeņa pensijas kapitālus, aprēķinātā vecuma pensija nesasniedz šo apmēru | Garantētais apmērs |
|  |  |
| Vecuma pensija invaliditātes pensijas vietā | Mūža pensijas polise | Garantē saglabāto invaliditātes pensijas apmēru, bet ne mazāk kā minimālo vecuma pensijas apmēru, ja 1.līmeņa aprēķinātā vecuma pensija kopā ar mūža pensijas polises apmēru nesasniedz šo apmēru  | Garantētais apmērs mīnus mūža pensijas polises apmērs |
| Fondētais pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | Garantē saglabāto invaliditātes pensijas apmēru, bet ne mazāk kā minimālo vecuma pensijas apmēru, ja, summējot 1.un 2.līmeņa pensijas kapitālus, aprēķinātā vecuma pensija nesasniedz šo apmēru  | Garantētais apmērs |
|  |  |
| Vecuma pensija izdienas pensijas (no speciālā budžeta) vietā | Mūža pensijas polise | Garantē saglabāto izdienas pensijas apmēru, bet ne mazāk kā minimālo vecuma pensijas apmēru, ja 1.līmeņa aprēķinātā vecuma pensija kopā ar mūža pensijas polises apmēru nesasniedz šo apmēru  | Garantētais apmērs mīnus mūža pensijas polises apmērs |
| Fondētais pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | Garantē saglabāto izdienas pensijas apmēru, bet ne mazāk kā minimālo vecuma pensijas apmēru, ja, summējot 1.un 2.līmeņa pensijas kapitālus, aprēķinātā vecuma pensija nesasniedz šo apmēru  | Garantētais apmērs |
|  |  |
| Vecuma pensija valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta vietā | Mūža pensijas polise | Garantē minimālo vecuma pensijas apmēru, bet ne mazāk par iepriekš saņemto valsts sociālā nodrošinājuma pabalstu, ja 1.līmeņa aprēķinātā vecuma pensija kopā ar mūža pensijas polises apmēru nesasniedz šo apmēru | Garantētais apmērs mīnus mūža pensijas polises apmērs |
| Fondētais pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | Garantē minimālo vecuma pensijas apmēru, bet ne mazāk par iepriekš saņemto valsts sociālā nodrošinājuma pabalstu, ja, summējot 1.un 2.līmeņa pensijas kapitālus, aprēķinātā vecuma pensija nesasniedz šo apmēru. | Garantētais apmērs |
|  |  |
| Iespējamā vecuma pensija (apgādnieka zaudējuma pensijas piešķiršanai), ja mirušais bija invalīds uz mūžu | Fondētais pensijas kapitāls – nodots mantošanā vai pārskaitīts citai personai | Iespējamā vecuma pensija – nav saglabātajā invaliditātes pensijas apmērā |  |
| Fondētais pensijas kapitāls ieskaitīts valsts pensiju speciālajā budžetā | Iespējamā vecuma pensija – ir saglabātajā invaliditātes pensijas apmērā |  |
|  |  |
| Vecuma pensija resoru izdienas pensijas vietā | Mūža pensijas polise | Starpība veidojas - no izdienas pensijas atņemot vecuma pensijas un mūža pensijas polises apmēru. | Vecuma pensija (no speciālā budžeta)Izdienas starpība (no pamatbudžeta) |
| Fondētais pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | Starpība veidojas - no izdienas pensijas atņemot vecuma pensijas apmēru, kas aprēķināts, ņemot vērā 1.un 2.līmeņa pensijas kapitālus. | Vecuma pensija (no speciālā budžeta)Izdienas starpība (no pamatbudžeta) |
|  |  |
| Vecuma pensija atlīdzības par darbspēju zaudējuma vietā | Mūža pensijas polise | Starpība veidojas - no atlīdzības atņemot vecuma pensijas un mūža pensijas polises apmēru. | Vecuma pensija Atlīdzības starpība  |
| Fondētais pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | Starpība veidojas - no atlīdzības atņemot vecuma pensijas apmēru, kas aprēķināts, ņemot vērā 1.un 2.līmeņa pensijas kapitālus. | Vecuma pensija Atlīdzības starpība |
|  |  |  |  |
|  | *Ja mirušajam bijis:* |  |  |
| Pārdzīvojušā laulātā pabalsts | Mūža pensijas polise | Skat. 4.kolonnu | 50% no piešķirtās vecuma pensijas |
| Fondētais pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | Skat. 4 kolonnu | 50% no piešķirtās vecuma pensijas |
| Apbedīšanas pabalsts | Mūža pensijas polise | Skat. 4 kolonnu | 2 x piešķirtais apmērs |
|  | Fondētais pensijas kapitāls pievienots nefondētajam pensijas kapitālam | Skat. 4 kolonnu | 2 x piešķirtais apmērs |

Jāņem vērā, ka svarīgs priekšnoteikums speciālā budžeta ilgtspējai ir godprātīga sociālās apdrošināšanas iemaksu veikšana. Diemžēl apmēram trešdaļa no visām sociāli apdrošinātajām personām iemaksas veic no ienākumiem, kas ir mazāki par valstī noteikto minimālo mēneša darba algu. Tādējādi šo personu sociālais nodrošinājums nākotnē būs ļoti zems, nenopelnot sev pat minimālo vecuma pensiju. Šobrīd visas garantijas, kas saistītas ar minimālo vecuma pensiju nodrošināšanu, tiek segtas no speciālā budžeta.

Vienlaikus, lai realizētu iepriekš minētās izmaiņas, VSAA nepieciešams zināt mūža pensijas polises apmēru. Nodrošinot minimālos pensijas apmērus vai saglabājot iepriekšējās pensijas apmērā piešķirto vecuma pensiju, kā arī nosakot starpības apmēru izdienas pensijas un atlīdzības par darbspēju zaudējuma saņēmējiem, jābūt vienam mūža pensijas polises apmēram visā izmaksas laikposmā. Lai to nodrošinātu, nepieciešams veikt grozījumus mūža pensijas polises apmēra un izmaksas noteikumos.

Ņemot vērā izmaiņu plašo raksturu, kā arī nepieciešamību ieviest informācijas apmaiņu ar dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām, lai nodrošinātu mūža pensijas polises piesaisti izmaksājamās pensijas apmēram, būs jāveic izmaiņas VSAA informācijas sistēmās. Šo izmaiņu ieviešanai nepieciešami vismaz divi gadi no normatīvo aktu pieņemšanas brīža. Kopējās izmaksas informācijas sistēmu izmaiņām tiek novērtētas EUR 130 680.00 apmērā (300 c/d \* EUR 435,60). Minētās izmaiņas VSAA nodrošinās tai piešķirto valsts budžeta līdzekļu ietvaros.

# Turpmākā rīcība

# Lai realizētu šī ziņojuma 3.sadaļā minētos priekšlikumus, nepieciešami grozījumi šādos likumos:

* Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā;
* Grozījumi likumā „Par valsts pensijām”;
* Grozījumi likumā „Par obligāto sociālo apdrošināšanu pret nelaimes gadījumiem darbā un arodslimībām”;
* likumā „Par izdienas pensijām Iekšlietu ministrijas sistēmas darbiniekiem ar speciālajām dienesta pakāpēm”;
* Militārpersonu izdienas pensiju likumā;
* Tiesnešu izdienas pensiju likumā;
* Diplomātu izdienas pensiju likumā;
* Prokuroru izdienas pensiju likumā;
* Valsts un pašvaldību profesionālo orķestru, koru, koncertorganizāciju, teātru un cirka mākslinieku izdienas pensiju un baleta mākslinieku pabalsta par radošo darbu likumā;
* Korupcijas novēršanas un apkarošanas biroja amatpersonu izdienas pensiju likumā;
* Valsts drošības iestāžu amatpersonu izdienas pensiju likumā;
* Neatliekamās medicīniskās palīdzības dienesta neatliekamās medicīniskās palīdzības nodrošināšanā iesaistīto darbinieku izdienas pensiju likumā.

Grozījumus minētajos likumos izstrādās Labklājības ministrija.

Labklājības ministre R.Petraviča

04.07.2019 10:24

3685

D.Trušinska, 67021553

Dace.Trusinska@lm.gov.lv