**Likumprojekta “Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks | Likumprojekta “Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā” (turpmāk – likumprojekts) mērķis ir noteikt uzkrātā fondētās pensijas kapitāla izmantošanu valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta saņēmēja un personu, kas nav pieprasījušas vecuma pensiju vienlaikus saņemot citu pakalpojumu, nāves gadījumā, kā arī noteikt mūža pensijas mēneša apmēru, kas tiek ņemts vērā nodrošinot minimālos pensijas apmērus vai saglabājot iepriekšējās pensijas apmērā piešķirto vecuma pensiju.  Likumprojekts stāsies spēkā 2021.gada 1.janvārī un atsevišķas likumprojekta normas no 2023.gada 1.janvāra. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Ministru kabineta 2019.gada 16.jūlija sēdē dotais uzdevums (protokols Nr.33, 80.§, 3.punkts) - Labklājības ministrijai izstrādāt grozījumus Valsts fondēto pensiju likumā, paredzot uzkrātā fondētās pensijas kapitāla izmantošanu valsts sociālā nodrošinājuma pabalsta saņēmēja nāves gadījumā, un labklājības ministram līdz 2020.gada 1.jūnijam iesniegt tos izskatīšanai Ministru kabinetā. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | 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 (stājās spēkā Valsts fondēto pensiju likums), tad šai personai, ja viņa ir valsts fondētās pensijas shēmas dalībnieks, ir veiktas sociālās apdrošināšanas iemaksas arī pensiju 2. 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.  Ņemot vērā, ka no 2020.gada personai, pieprasot vecuma pensiju, vienlaikus jāizdara izvēle par fondētās pensijas kapitāla izmantošanu, tad gadījumā, ja nav tiesību uz vecuma pensiju saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām”, persona nevar 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 ieskaitāms valsts pensiju speciālajā budžetā, jo valsts, izmaksājot šo pabalstu no valsts līdzekļiem, nodrošina, lai šai personai vecumdienās būtu regulāri ienākumi. Līdzīga situācija ir, ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks pēc vecuma pensijas piešķiršanai nepieciešamā vecuma sasniegšanas nepieprasa vecuma pensiju saskaņā ar likumu “Par valsts pensijām” un turpina saņemt kādu citu sociālās apdrošināšanas pakalpojumu, ar kuru tā saņem regulārus ienākumus vecumdienās.  Likumprojekts paredz, ja fondēto pensiju shēmas dalībniekam pēc vecuma pensijas piešķiršanai nepieciešamā vecuma sasniegšanas nav tiesību uz vecuma pensiju saskaņā ar likumu “Par valsts pensijām” un viņam piešķirts valsts sociālā nodrošinājuma pabalsts saskaņā ar Valsts sociālo pabalstu likumu, viņa nāves gadījumā fondētās pensijas kapitālu ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā. Tāpat, ja fondēto pensiju shēmas dalībnieks pēc vecuma pensijas piešķiršanai nepieciešamā vecuma sasniegšanas nepieprasa vecuma pensiju saskaņā ar likumu “Par valsts pensijām” un turpina saņemt invaliditātes pensiju, apgādnieka zaudējuma pensiju, izdienas pensiju, atlīdzību par darbspēju zaudējumu vai atlīdzību par apgādnieka zaudējumu, viņa nāves gadījumā fondētās pensijas kapitālu ieskaita valsts pensiju speciālajā budžetā (likumprojekta 1.pants).  Sasniedzot vecuma pensijas piešķiršanai nepieciešamo vecumu, personai, kas ir valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, pieprasot vecuma pensiju, ir jāizdara izvēle par uzkrātā fondētās pensijas kapitāla izmantošanu, izdarot izvēli par vienu 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.  Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (turpmāk - VSAA) ir noslēgusi līgumus „Par sadarbību mūža pensijas apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanā Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem” ar četrām dzīvības 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”.  Mūža pensijas polises iegādes kārtība atrunāta 2003.gada 27.maija Ministru kabineta noteikumos Nr.272 “Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību”.  Tā kā ienākumus vecumdienās veido gan pensiju 1. līmenī aprēķinātā vecuma pensija, gan par pensiju 2. līmenī uzkrātā pensijas kapitāla iegādātā mūža pensijas polise, tad piemērojot pensijas aprēķina atvieglojumus vai garantējot minimālos vai iepriekšējos ienākumus, jāņem vērā ienākumi, kas aprēķināti no abos pensiju līmeņos uzkrātajiem pensijas kapitāliem. Lai to realizētu, VSAA nepieciešams zināt mūža pensijas polises apmērs. 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. Likumprojekts nosaka, ka dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) līgumā tiek noteikts mūža pensijas mēneša apmērs, kas tiek izmaksāts visā mūža pensijas izmaksas periodā, un apdrošināšanas sabiedrība par tā apmēru informē VSAA (likumprojekta 2.pants).  Ņemot vērā šo izmaiņu plašo raksturu, jo nepieciešamas izmaiņas 12 likumos, kā arī nepieciešamību ieviest informācijas apmaiņu ar dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām, lai nodrošinātu mūža pensijas polises piesaisti izmaksājamās pensijas apmēram, jāveic izmaiņas VSAA informācijas sistēmās. Šo izmaiņu ieviešanai nepieciešami vismaz divi gadi no normatīvo aktu pieņemšanas brīža. Līdz ar to likumprojekta šī norma stātos spēkā 2023.gada 1.janvāri (likumprojekta 4.pants). |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | VSAA. |
| 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 | Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekta tiesiskais regulējums nemaina sabiedrības tiesības un pienākumus, kā arī veicamās darbības. Likumprojekts nerada papildus administratīvo slogu. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** | | | | | | | |
| Rādītāji | 2020.gads | | Turpmākie trīs gadi (euro) | | | | |
| 2021 | | 2022 | | 2023 |
| saskaņā ar valsts budžetu kārtējam gadam | izmaiņas kārtējā gadā, salīdzinot ar valsts budžetu kārtējam gadam | saskaņā ar vidēja termiņa budžeta ietvaru | izmaiņas, salīdzinot ar vidēja termiņa budžeta ietvaru 2021. gadam | saskaņā ar vidēja termiņa budžeta ietvaru | izmaiņas, salīdzinot ar vidēja termiņa budžeta ietvaru 2022. gadam | izmaiņas, salīdzinot ar vidēja termiņa budžeta ietvaru 2022. gadam |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Budžeta ieņēmumi | 20 944 765 | 0 | 20 902 954 | 0 | 20 902 954 | 0 | 0 |
| 1.1. valsts pamatbudžets, tai skaitā ieņēmumi no maksas pakalpojumiem un citi pašu ieņēmumi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2. valsts speciālais budžets, *tai skaitā:* | 20 944 765 | 0 | 20 902 954 | 0 | 20 902 954 | 0 | 0 |
| *04.05.00 “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras speciālais budžets”* | *20 944 765* | *0* | *20 902 954* | *0* | *20 902 954* | *0* | *0* |
| 1.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Budžeta izdevumi | 20 975 319 | 0 | 20 933 508 | 0 | 20 902 954 | 0 |  |
| 2.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. valsts speciālais budžets, tai skaitā: | 20 975 319 | 0 | 20 933 508 | 0 | 20 902 954 | 0 | 0 |
| *04.05.00 “Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras speciālais budžets”* | *20 975 319* | *0* | *20 933 508* | *0* | *20 902 954* | *0* | 0 |
| 2.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Finansiālā ietekme | -30 554 | 0 | -30 554 | 0 | 0 | 0 | *0* |
| 3.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. speciālais budžets | -30 554 | 0 | -30 554 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi) | X | 0 | X | 0 | X | 0 | 0 |
| 5. Precizēta finansiālā ietekme | X | 0 | X | 0 | X | 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) |  | | | | | | |
|
| 6.1. detalizēts ieņēmumu aprēķins |  | | | | | | |
| 6.2. detalizēts izdevumu aprēķins |  | | | | | | |
| 7. Amata vietu skaita izmaiņas | Nav. | | | | | | |
| 8. Cita informācija | Likumprojekta "Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā" izmaiņu ieviešanai no 2023.gada, Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai IS izmaiņu realizācijai **2022.gadā** ir ieplānota summa **35 392,50** EUR (darbietilpība 75 cilvēkdienas, kur viena cilvēkdiena – 471,90 EUR).  Likumprojekta izmaiņu realizācijai Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai papildus finansējums nav nepieciešams. Likumprojekta izmaiņu realizācija tiks nodrošināta esošo budžeta līdzekļu ietvaros. | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts izskatāms vienotā paketē ar šādiem likumprojektiem:   * Grozījumi likumā „Par valsts pensijām”; * Grozījumi likumā „Par obligāto sociālo apdrošināšanu pret nelaimes gadījumiem darbā un arodslimībām”; * Grozījumi Militārpersonu izdienu pensiju likumā; * Grozījumi likumā „Par izdienas pensijām Iekšlietu ministrijas sistēmas darbiniekiem ar speciālajām dienesta pakāpēm”; * Grozījumi Tiesnešu izdienas pensiju likumā; * Grozījumi Diplomātu izdienas pensiju likumā; * Grozījumi Prokuroru izdienas pensiju likumā; * Grozījumi Valsts un pašvaldību profesionālo orķestru, koru, koncertorganizāciju, teātru un cirka mākslinieku izdienas pensiju un baleta mākslinieku pabalsta par radošo darbu likumā; * Grozījumi Korupcijas novēršanas un apkarošanas biroja amatpersonu izdienas pensiju likumā; * Grozījumi Valsts drošības iestāžu amatpersonu izdienas pensiju likumā; * Grozījumi Neatliekamās medicīniskās palīdzības dienesta neatliekamās medicīniskās palīdzības nodrošināšanā iesaistīto darbinieku izdienas pensiju likumā. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Labklājības ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| Likumprojekts šo jomu neskar. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Sabiedrības līdzdalība ir nodrošināta, publicējot uzziņu par likumprojektu Labklājības ministrijas interneta mājas lapā, sadaļā “LM dokumentu projekti” (saite: <http://www.lm.gov.lv/lv/aktuali/lm-dokumentu-projekti>), kā arī Ministru kabineta interneta mājas lapā, sadaļā “Sabiedrības līdzdalība. Ministru kabineta diskusiju dokumenti” (saite: <https://www.mk.gov.lv/content/ministru-kabineta-diskusiju-dokumenti>), tādējādi dodot iespēju sabiedrībai līdzdarboties likumprojekta izstrādes procesā. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Lai informētu sabiedrību par likumprojektu un dotu iespēju izteikt par to viedokli, likumprojekts 2020.gada 5.martā ievietots Labklājības ministrijas un Ministru kabineta interneta mājas lapās, aicinot izteikt viedokli līdz 2020.gada 20.martam. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Iebildumi un priekšlikumi par likumprojektu netika saņemti. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | VSAA |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav plānota esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija. Pēc likumprojekta spēkā stāšanās tā īstenošana notiks, izmantojot esošos cilvēkresursus. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Labklājības ministre R.Petraviča

D.Trušinska, 67021553

Dace.Trusinska@lm.gov.lv