**Informatīvais ziņojums**

 **„Par iemaksu likmes valsts fondēto pensiju shēmā samazinājumu no 2009.gada un tā ietekmi uz valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka vecuma pensijas kapitālu”**

 Informatīvais ziņojums izstrādāts atbilstoši Ministru prezidenta 2013.gada 2.janvāra rezolūcijai Nr.12/2012-Jur-199, attiecīgi nodrošinot Ministru kabinetam dotā uzdevuma izpildi attiecībā uz Valsts fondēto pensiju likuma Pārejas noteikumu 15.punktā noteikto uzdevumu: „Ministru kabinets sešu mēnešu laikā no dienas, kad, noslēdzoties saimnieciskajam gadam, sociālās apdrošināšanas speciālā budžeta gada ieņēmumi pārsniedz izdevumus, izvērtē sociālās apdrošināšanas iemaksu likmes samazinājumu valsts fondēto pensiju shēmā 2011.-2015.gadā un tā ietekmi uz valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka vecuma pensijas kapitālu un iesniedz Saeimai attiecīgu ziņojumu. Ziņojumā ietver arī izvērtējumu par iespēju kompensēt sociālās apdrošināšanas iemaksu likmes samazinājumu valsts fondēto pensiju shēmā.”

Informatīvā ziņojuma mērķis ir izvērtēt sociālās apdrošināšanas iemaksu (turpmāk – iemaksu) likmes samazinājumu valsts fondēto pensiju shēmā un tā ietekmi uz shēmas dalībnieka vecuma pensijas kapitālu..

# Ievads

Latvijā pastāv trīs līmeņu pensiju sistēma: 1.līmenis – valsts obligātā nefondēto pensiju shēma (kopš 1996.gada 1.janvāra); 2.līmenis – valsts obligātā fondēto pensiju shēma (kopš 2001.gada 1.jūlija); 3.līmenis – privātā brīvprātīgā pensiju shēma (kopš 1998.gada 1.jūlija).

 Visos trīs līmeņos pensijas apmērs ir atkarīgs no iemaksām, un visos trīs līmeņos šīs iemaksas tiek uzkrātas (nosacīti vai tieši), pelnot procentus un krājot pensijas kapitālu.

Pensiju sistēmas 1.līmenis ir uz iemaksām balstīta pensiju shēma, kas darbojas pēc paaudžu solidaritātes principa. Tas nozīmē, ka iemaksas, kuras veic sociāli apdrošinātas personas, tiek novirzītas pašreizējo pensiju izmaksām. Pensijas apmēru veido personas darba mūžā uzkrātais „virtuālais” pensijas kapitāls, t.i., informācija par iemaksām pensiju apdrošināšanai.

Pensiju sistēmas 2.līmenis jeb valsts fondēto pensiju shēma (turpmāk – 2.līmenis) ir balstīta uz individuālo iemaksu ieguldījuma principu, paredzot, ka daļa no personas iemaksām vecuma pensijām, nepalielinot kopējo iemaksu likmi vecuma pensijām (t.i. 20% no iemaksu objekta[[1]](#footnote-1)), tiks investēta finanšu kapitāla tirgū, kur šie naudas līdzekļi tiktu investēti ienākumus nesošos aktīvos („reālais” kapitāls). Iesaistīšanās pensiju sistēmas 2.līmenī ļauj shēmas dalībniekam pašam līdzdarboties sava pensijas kapitāla uzkrāšanā, sekojot finanšu kapitāla tirgus rādītājiem un, it īpaši, izvēlētā ieguldījumu plāna darbības rezultātiem.

# 1. Situācijas raksturojums

##  Iemaksu likme

Ieviešot pensiju 2.līmeni, likumdevējs lēma, ka ar 2010.gadu sociālās iemaksas vienlīdzīgās daļās sadalīsies starp 1.līmeni (10% no iemaksu objekta) un 2.līmeni (10% no iemaksu objekta), līdz tam nosakot pakāpenisku pāreju. Latvijai salīdzinoši ilgu laiku bija labvēlīga demogrāfiskā situācija (salīdzinoši augsts darbspējīgo iedzīvotāju skaits un zems veco ļaužu skaits), kā arī pēc 90.gadu krīzes Latvijā pakāpeniski uzlabojās tādi ekonomiskie rādītāji kā nodarbinātības līmenis un iekšzemes kopprodukts, kuru izaugsmi veicināja arī iestāšanās Eiropas Savienībā un investīciju ieplūdums valstī. Visi šie faktori nodrošināja līdzekļu pieaugumu valsts budžetā un, tai skaitā, sociālās apdrošināšanas speciālajā budžetā (turpmāk - speciālais budžets), un ilgtermiņa prognozes liecināja, ka no 2010.gada Latvija varēs atļauties 2.līmenim novirzīt 10% (no iemaksu objekta).

Lai gan līdz 2009.gadam iemaksu likmes pārdale starp pensiju 1.līmeni un 2.līmeni finansiāli noritēja veiksmīgi, tomēr jau situācija 2009.gada sociālajā budžetā pierādīja (skat. 1.zīm.), ka noteiktā iemaksu likme ir par augstu (2008.gadā – 8%), tādejādi apgrūtinot saistību izpildi solidaritātes līmenī. Līdz ar to tika veiktas vairākas izmaiņas Valsts fondēto pensiju likumā, nosakot iemaksu likmi no 2009.gada 2% apmērā, bet sākot no 2016.gada - 6% apmērā (skat. 1.tab.).

**1.tabula. Iemaksu likmes izmaiņas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Gads | 17.02.2000. Valsts fondēto pensiju likums | 23.04.2009. likums „Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā” | 20.12.2010. likums „Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā” | 15.11.2012. likums „Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā” |
| 2009 | 9% | 2% | 2% | 2% |
| 2010 | 10% | 2% | 2% | 2% |
| 2011 | 10% | 4% | 4% | 4% |
| 2012 | 10% | 6% | 4% | 4% |
| 2013 | 10% | 6% | 6% | 4% |
| 2014 | 10% | 6% | 6% | 4% |
| 2015 | 10% | 6% | 6% | 5% |
| 2016 | 10% | 6% | 6% | 6% |

Jāatzīmē, ka iemaksu summa, kas atbilst pensiju 2.līmeņa iemaksu likmes samazinājumam, attiecīgi palielina iemaksu summu pensiju 1.līmenī, tādējādi palielinot nākotnes pensijas apmēru 1.līmenī. Par minētās iemaksu likmes samazinājuma atbilstību Satversmei lēma Satversmes tiesa t.i. „apstrīdētajām normām ir leģitīms mērķis - sociālās apdrošināšanas budžeta ilgtspējas nodrošināšana, līdzsvarojot tā ieņēmumus un izdevumus, un līdz ar to - sabiedrības labklājības aizsargāšana” (sk. Satversmes tiesas 2010.gada 1.decembra spriedumu lietā Nr.2010-21-01).

## 1.2. Situācija speciālajā budžetā

Līdz ar ekonomikas izaugsmi, pārvarot globālo finanšu un ekonomisko krīzi, pastāvīgi uzlabojās arī situācija darba tirgū, palielinoties tautsaimniecībā nodarbināto iedzīvotāju skaitam un pakāpeniski samazinoties bezdarba līmenim. Tā rezultātā pieauga arī speciālā budžeta ieņēmumus ietekmējošie rādītāji - iemaksu veicēji un vidējā apdrošināšanas iemaksu alga (skat.1. un 2. zīm.).

**1.zīmējums. Obligāti sociāli apdrošinātās personas\*, tūkst.**

*informācija aktualizēta 2015.g. maijā*

\* Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras dati

**2.zīmējums. Vidējā apdrošināšanas iemaksu alga obligāti sociāli apdrošinātajām personām\*, EUR**

*informācija aktualizēta 2015.g. maijā*

\* Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras dati

Vienlaikus ņemot vērā arī grozījumus likumā „Par valsts pensijām” (Pārejas noteikumu 41.punkts), mainot piemaksu pie vecuma un invaliditātes pensijām finansēšanas avotu no speciālā budžeta uz valsts pamatbudžetu, 2014.gads (pirmo reizi kopš 2008.gada) noslēdzās ar speciālā budžeta ieņēmumu pārsniegumu pār izdevumiem. Kopējie speciālā budžeta ieņēmumi 2014.gadā bija 2 222,1 milj. EUR, izdevumi – 2 121,8 milj. EUR, veidojot pozitīvu finansiālo bilanci - 100,3 milj. EUR apmērā (skat. 3.zīm.).

**3.zīmējums. Speciālā budžeta faktiskie ieņēmumi un izdevumi 2008.-2014.gads\*, milj. EUR**

\* Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras dati

Atbilstoši likumam „Par valsts budžetu 2015.gadam” un Ministru kabineta 17.03.2015. sēdē apstiprinātajiem 2016.-2018.gada bāzes izdevumiem, arī turpmākajos gados finansiālā bilance speciālajā budžetā tiek prognozēta pozitīva (skat. 4.zīm.).

**4.zīmējums. Speciālā budžeta plānotie ieņēmumi un izdevumi\*, milj. EUR**

\*atbilstoši likumam „Par valsts budžetu 2015.gadā” un Ministru kabineta 17.03.2015. sēdē apstiprinātajai bāzei

Vienlaikus palielinās arī speciālā budžeta uzkrājums (skat. 5.zīm.).

**5.zīmējums. Speciālā budžeta uzkrājums\*, milj. EUR**

\* Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras dati un Labklājības ministrijas aprēķina rādītāji

Speciālā budžeta uzkrājums ne tikai spēj novērst īstermiņa (ikgadējos) riskus, kas saistīti ar speciālā budžeta pakalpojumu nodrošināšanu, piemēram, palielinoties vidējai sociālās apdrošināšanas iemaksu algai un iestājoties tādiem makroekonomiskajiem riskiem, kā bezdarba līmeņa pieaugums (piemēram, saistībā ar Krievijas embargo atsevišķām lauksaimniecības un pārtikas precēm, kā rezultātā paaugstinās bezdarba līmenis un ir nepieciešama nekavējoša rīcība bezdarbnieku pabalstu izmaksu palielināšanai), bet arī ir iespējams ilgtermiņā veikt materiālā atbalsta pilnveidošanu pensionāriem, kā to paredz šobrīd Labklājības ministrijas sagatavotie priekšlikumi likumā „Par valsts pensijām”.

Lai novērstu negatīvo kapitāla indeksu ietekmi uz tiem pensionāriem, kuriem, aprēķinot pensiju, pensijas kapitāla noteikšanā jau ir ņemti vērā negatīvie kapitāla indeksi (t.i., indeksi, kas mazāki par skaitli „1”), Labklājības ministrija izstrādāja grozījumus likumā „Par valsts pensijām”, kas paredz, sākot ar 2016.gadu, pārskatīt pensijas apmēru tām personām, kurām pensija piešķirta vai pārrēķināta laikā no 2010.gada 1.janvāra līdz 2015.gada 31.decembrim. Minētie grozījumi arī paredz pensiju indeksācijā ņemt vērā 50 procentus (līdzšinējo 25 procentu vietā) no apdrošināšanas iemaksu algas reālā pieauguma procentiem, t.i., pensijas tiktu indeksētas ar lielāku indeksu. Š.g. 19.maija Ministru kabineta sēdē tika nolemts, ka minētais jautājums tiks izskatīts Ministru kabinetā likumprojekta "Par valsts budžetu 2016.gadam" un likumprojekta "Par vidēja termiņa budžeta ietvaru 2016., 2017. un 2018.gadam" sagatavošanas un izskatīšanas procesā atbilstoši valsts budžeta finansiālajām iespējām.

## Izvērtējums par iemaksu likmes samazinājuma pensiju 2.līmenī ietekmi uz vecuma pensijas kapitālu

#  *Pensiju 1. līmeņa kapitāla indeksa un 2. līmeņa ienesīguma izvērtējums*

Pensiju 1.līmenis jeb paaudžu solidaritātes shēma, kur pašreizējās pensiju izmaksas tiek segtas no strādājošo iemaksām, aptver pensionārus, kuriem pensija piešķirta līdz 1996.gadam, un pensionārus, kuriem pensija aprēķināta saskaņā ar jauno likumu „Par valsts pensijām” pēc 1996.gada, t.i., balstoties uz personificētājā uzskaitē reģistrētajām sociālās apdrošināšanas iemaksām, kuras veiktas, sākot ar 1996.gada janvāri.

Neskatoties uz to, 1.līmenī ieskaitītie līdzekļi tiek regulāri uzskaitīti un ņemti par pamatu pensijas aprēķinā, 1.līmeņa pensijas kapitāls tiek uzskaitīts virtuāli, uzskaitot valsts ilgtermiņa saistības, kas būs jāizmaksā nākotnes pensionāriem. Savukārt pensiju 2.līmenī tiek uzskaitīts reāls kapitāls, kas tiek ieguldīts finanšu tirgos.

Lai pensiju 1.līmenī uzkrātais kapitāls ilgā laika periodā nezaudētu savu pirktspēju un pat nodrošinātu reālu pieaugumu, vienlaikus sekmējot pensiju sistēmas ilgtspēju, katru gadu tas tiek aktualizēts atbilstoši ikgadējiem iemaksu algas indeksiem. Iemaksu algas indeksu nosaka, izmantojot informāciju par iemaksu algu summu izmaiņām valstī divos secīgajos periodos (no attiecīgā gada 1.augusta līdz nākamā gada 31.jūlijam), piemēram, iemaksu algas indekss 2014.gadam tiek aprēķināts kā iemaksu algu summas par periodu no 2013.gada 1.augusta līdz 2014.gada 31.jūlijam attiecība pret iemaksu algu summu laika periodā no 2012.gada 1.augusta līdz 2013.gada 31.jūlijam.

Šie skaitļi arī parāda, ka pensiju 1.līmeņa un 2.līmeņa izmaiņas ir atkarīgas no dažādiem faktoriem, un to darbība ir jāvērtē kopējā kontekstā, nevis atsevišķi vai pretnostatot vienu pret otru. Darbojoties kopā, pensiju 1. un 2.līmenis samazina pensiju sistēmas risku un nodrošina tās augstāku stabilitāti un ilgtspēju.

***2.2.Teorētisks aprēķins par iemaksu likmes samazinājuma pensiju 2. līmenī ietekmi***

Vērtējot valsts sociālās apdrošināšanas iemaksulikmes samazinājuma pensiju 2.līmenī teorētisko ietekmi uz pensijas kapitālu, ir izmantoti Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras dati par ikgadējām iemaksām pensiju 2.līmenī, vidējais pensiju 2.līmeņa teorētiskais ienesīgums gadā, balstīts uz iemaksu/izmaksu naudas plūsmām, kā arī faktiskie indeksi 1.līmeņa pensijas kapitāla aktualizācijai (skat. 2.tab.).

**2.tabula. Pensiju 1.līmeņa kapitāla indeksi un 2.līmeņa ienesīguma indeksi**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| Pensiju kapitāla indeksi 1.līmenī\* | - | 0.7978 | 0.9945 | 1.0618 | 1.0758 | 1.0766 |
| 2.līmeņa vidējie gada ienesīguma indeksi\*\* | 1.1474 | 1.0900 | 0.9778 | 1.0952 | 1.0204 | 1.0542 |

*\*Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras sniegtais faktiskais rādītājs. Nav uzrādīts 2009.gada indekss, jo tas tiek piemērots tikai iemaksām par periodu līdz 2008.gada 31.decembri*

*\*\* vidējais 2. līmeņa teorētiskais ienesīgums gadā, balstīts un iemaksu/izmaksu naudas plūsmām*

6.zīmējums atspoguļo pensiju 2.līmenī veiktās iemaksas par laika periodu no 2009.gada līdz 2013.gadam uz 2014.gada 1.janvāri pie diviem teorētiskiem variantiem. Vienā variantā pensiju 2.līmenī veiktās iemaksas tiek indeksētas ar 2.līmeņa vidējiem gada ienesīgumiem, savukārt otrā variantā – ar pensiju 1.līmeņa kapitāla indeksiem. Veicot aprēķinus, ir ņemts vērā, ka pensiju 2.līmeņa iemaksas par attiecīgo mēnesi tiek veiktas ar četru mēnešu nobīdi, piemēram, iemaksas par novembritiek pārskaitītas nākamā gada martā. Lai gala rezultāts pie abiem variantiem būtu salīdzināms, par 2013.gadu aprēķinātās, bet ieskaitītās 2014.gadā pensiju 2.līmeņa iemaksas netiek aprēķinā ņemtas vērā.

**6.zīmējums. Par katru gadu faktiski veiktās iemaksas pensiju 2.līmenī, tās teorētiski indeksējot ar 2.līmeņa vidējiem gada ienesīgumiem un 1.līmeņa kapitāla indeksiem, uz 2014.gada 1.janvāri, milj. EUR[[2]](#footnote-2)**

**Secinājumi**

Iemaksu likmes samazinājums pensiju 2.līmenī jeb likmes pārdale starp pensiju līmeņiem kopumā pašlaik nav negatīvi ietekmējusi shēmas dalībnieku kopējo pensiju kapitālu, jo gan 2.līmeņa ienesīguma, gan 1.līmeņa kapitāla indeksu ietekme uz pensiju iemaksām, kas veiktas par gadiem, sākot no 2009.gada, ir salīdzinoši līdzvērtīga. Līdz ar to nav pamata vērtēt iespēju kompensēt sociālās apdrošināšanas iemaksu likmes samazinājumu pensiju 2.līmenī.

Vērtējot no pensiju politikas viedokļa un ņemot vērā to, ka pensiju sistēma ir jāskata un jāvērtē kopumā, nav atbalstāmas jebkādas kompensācijas atšķirību mazināšanai starp pensiju 1.līmeņa kapitāla indeksa un pensiju 2.līmeņa ienesīguma vērtību ietekmēm.

Iemaksu likmes pārdale starp pensiju līmeņiem ir nozīmīgi veicinājusi speciālā budžeta finanšu stabilitāti, radot iespēju jau šogad rosināt pasākumus, kas novērstu gan iepriekšējās ekonomiskās krīzes radītās sekas uz jaunpiešķirto pensiju apmēriem, gan uzlabotu pensionāru dzīves kvalitāti.

Raugoties no indivīda – nākotnes pensionāra puses – tas, kā iemaksu likmes pārdale turpmāk ietekmēs katras personas nākotnes pensijas apmēru, ir galvenokārt atkarīgs no valsts ekonomiskās, demogrāfiskās un finanšu un kapitāla tirgus attīstības tempiem, kā arī no individuālajiem faktoriem (pensionēšanās gada, vecuma, iemaksu veikšanas periodiem un pārtraukumiem, utt.).

|  |  |
| --- | --- |
| Labklājības ministrs | U.Augulis |

12.06.2015 9:34

1 835

S.Stabiņa

67021551, Sandra.Stabina@lm.gov.lv

1. Noteikts likumā „Par valsts sociālo apdrošināšanu” [↑](#footnote-ref-1)
2. Lai aprēķini būtu salīdzināmi, aprēķinos izmantotas iemaksas pensiju 2.līmenī par laika periodu no 2009.gada līdz 2013.gadam (ieskaitot) un par atskaites punktu izvēlēts 2014.gada 1.janvāris. Šāda izvēle veikta, jo ikgadējās iemaksas pensiju 1.līmenī tiek indeksētas ar visiem nākamo gadu kapitāla indeksiem līdz pensijas piešķiršanai. 2015.gada pensiju kapitāla indekss, kas būtu jāpiemēro visām iemaksām, kuras veiktas līdz 2014.gada beigām, būs zināms tikai 2015.gada oktobrī. [↑](#footnote-ref-2)