

Projekts (1. variants)

2024. gada XX. XXXX  
Rīgā

Noteikumi Nr. \_\_\_\_\_

## **Pensiju izmaksu prognožu informācijas sniegšanas noteikumi**

Izdoti saskaņā ar  
Privāto pensiju fondu likuma  
34. panta ceturto daļu

1. Noteikumi nosaka prasības un kārtību, kādā pārskatā par papildpensiju ietver informāciju par pensiju izmaksu prognozēm, kas attiecas uz tādiem pensiju plānu kolektīvās dalības līgumiem, kurus pensiju fonds ir noslēdzis ar darba devēju par šā darba devēja darbinieku dalību attiecīgajā pensiju plānā.

2. Noteikumi attiecas uz Latvijā licencētu privāto pensiju fondu un citas dalībvalsts pensiju fondu, kurš ir tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijas Republikā, (turpmāk kopā – pensiju fonds), ja tam ir pienākums sagatavot pārskatu par papildpensiju attiecīgā pensiju plāna dalībniekam.

3. Pārskatā par papildpensiju informāciju par pensiju izmaksu prognozēm ietver sadaļā "Cik daudz līdzekļu es varētu saņemt, dodoties pensijā". Ja šāda informācija tiek nodrošināta pensiju kalkulatorā, kas pieejams pensiju fonda tīmekļvietnē, tad pārskatā par papildpensiju norāda precīzu šīs tīmekļvietnes adresi.

4. Informāciju par pensiju izmaksu prognozēm sagatavo vienkāršā un plašam pensiju plāna dalībnieku lokam saprotamā valodā, ietverot paskaidrojumus un izmantojot vizualizācijas iespējas, lai pensiju plāna dalībnieks varētu prognozes viegli saprast un tās būtu nepārprotamas. Pensiju izmaksu prognožu aprēķinu sagatavo par stāvokli pārskata gada pēdējās darba dienas beigās.

5. Pensiju izmaksu prognozes uzrāda pensiju plāna valūtā, tas ir, valūtā, kādā pensiju fondam ir saistības izmaksāt pensiju plāna dalībniekam uzkrāto papildpensiju, ar precizitāti līdz veselām attiecīgās valūtas vienībām. Ja pensiju izmaksu prognozēs izmantoti dati, kas izteikti procentos, tos norāda, noapaļojot līdz divām zīmēm aiz komata.

6. Sniedzot informāciju par pensiju izmaksu prognozēm attiecībā uz prognozēto uzkrāto papildpensiju uzkrāšanas perioda beigās, ievēro šādus principus:

6.1. izmaksu prognožu aprēķinu veic, vispirms ņemot vērā šo noteikumu 7. punktā noteikto. Izmaksu prognozes saskaņā ar šo noteikumu 7.1. apakšpunktu ilustrē ar trim iespējamajiem prognožu scenārijiem, kuru rezultātā veidojas nelabvēlīgs rezultāts, labvēlīgs rezultāts un vislabākais aplēstais rezultāts, norādot tīmekļvietni, kurā pieejams prognožu aprēķins kopā ar prognozēs izmantotajiem datiem. Papildus ņem vērā, ka nelabvēlīgais rezultāts attiecas uz sadalījuma 15. procentili, labvēlīgais rezultāts – uz

85. procentili, bet vislabākais aplēstais rezultāts – uz mediānu. Pensiju plāni, kuru plāna noteikumi paredz ieguldījumus akcijās un citos kapitāla instrumentos (turpmāk – akcijas) 50 procentu vai lielākā apmērā, prognožu scenāriju nelabvēlīgā un labvēlīgā rezultāta aprēķinā ņem vērā standartnovirzi atbilstoši minētajām procentilēm;

6.2. iespējamo prognožu scenāriju rezultātus izsaka bruto skaitļos, atsevišķi uzrādot pensiju plāna dalībniekam piemērojamo atskaitījumu prognozes saskaņā ar attiecīgā pensiju plāna noteikumos noteikto;

6.3. izmaksu prognozēs ņem vērā nosacījumu, vai pensiju plāna dalībnieks vai darba devējs veic regulāras iemaksas. Ja pensiju plāna dalībniekam vai darba devējam nav noteikta individuālo iemaksu regularitāte, tad nākamo periodu iemaksu prognozēm izmanto pieņēmumu, kas balstīts uz iepriekšējos trijos gados veiktajām faktiskajām iemaksām;

6.4. pieņem, ka pensiju plāna dalībnieks sāk saņemt pensiju, sasniedzot attiecīgajā pensiju plānā noteikto pensijas vecumu. Ja pensiju plāna dalībnieks ir sasniedzis pensiju plānā noteikto vecumu un turpina dalību pensiju plānā, tad turpmāko izmaksu prognožu aprēķinu katru gadu attiecina uz turpmāko 10 gadu periodu, ja nav pieejama cita informācija;

6.5. publicējot iespējamo prognožu scenāriju rezultātus, iekļauj nepārprotamu brīdinājumu, ka:

6.5.1. prognozes var atšķirties no saņemamās papildpensijas faktiskā apmēra;

6.5.2. prognožu aprēķinā nav ņemtas vērā tiesību normas nodokļu piemērošanas jomā, kas var ietekmēt saņemamās papildpensijas faktisko apmēru.

7. Sagatavojot šo noteikumu 6.1. apakšpunktā minēto informāciju, ņem vērā:

7.1. attiecīgā pensiju plāna darbību raksturojošo rādītāju prognozes, tai skaitā ieguldījumu atdeves prognozes, kas pamatotas ar līdzšinējo ieguldījumu atdevi pēdējo 20 darbības gadu laikā un attiecīgā pensiju plāna ieguldījumu politiku;

7.2. pensiju plāna dalībnieka individuālos datus, tai skaitā dalībnieka vecumu.

8. Lai iegūtu datus ieguldījumu atdeves prognozēm, ņemot vērā šo noteikumu

7.1. apakšpunktā minētos nosacījumus:

8.1. aprēķina attiecīgā pensiju plāna pieejamo vēsturisko ieguldījumu neto aktīvu vērtības atdevi pēdējo 20 darbības gadu laikā, pēc iespējas pamatojot to ar ieguldījumu atdeves aprēķinu pa mēnešiem, bet ne retāk kā reizi gadā;

8.2. ņemot vērā attiecīgā pensiju plāna ieguldījumu politiku, nosaka faktisko ieguldījumu, tas ir, obligāciju un akciju, proporciju prognožu aprēķina datumā;

8.3. ņemot vērā saskaņā ar šo noteikumu 8.2. apakšpunktu iegūto faktisko ieguldījumu proporciju, aprēķina obligāciju un akciju atskaites indeksu vēsturisko atdevi pēdējo 20 gadu laikā. Indeksu ieguldījumu pensiju plāniem izmanto konkrēto indeksu vēsturisko atdevi pēdējo 20 gadu laikā. Ja atskaites indeksa kopējā vēsturiskā atdeve ir ar negatīvu rezultātu, tad aprēķina vajadzībām pieņem, ka rezultāts ir nulle;

8.4. vēsturisko atdevi par pēdējiem 20 gadiem izmanto gadījumā, ja ieguldījumu stratēģija salīdzinājumā ar prognožu aprēķina dienu nav būtiski (10 vai vairāk procentu apmērā) mainīta. Ja stratēģijas izmaiņas ir būtiskas, tad vēsturiskajiem periodiem, kuros ieguldījumu stratēģija būtiski atšķiras, izmanto tikai atskaites indeksu atdevi attiecīgajos periodos;

8.5. aprēķina attiecību starp šo noteikumu 8.1. un 8.3. apakšpunktā minēto atdevi un iegūto rezultātu sadala pa kvartilēm;

8.6. vēsturiskās ieguldījumu atdeves aprēķinam izmanto iegūto mediānas (otrās kvartiles) attiecību, kuru reizina ar saskaņā ar šo noteikumu 8.3. apakšpunktu iegūto attiecību. Ja attiecīgajam pensiju plānam šo noteikumu 8.1. punktā minētie vēsturiskās ieguldījumu atdeves dati ir pieejami par mazāk nekā 20 darbības gadiem, tad vēsturiskajiem periodiem, par kuriem dati nav pieejami, izmanto faktisko mediānu, kuru attiecina uz

visiem periodiem, par kuriem dati nav pieejami. Mediānas aprēķinam izmanto visu attiecīgā pensiju plāna faktiskās darbības periodu datus.

9. Šo noteikumu 8.3. apakšpunktā noteiktā aprēķina vajadzībām izmanto attiecīgā pensiju plāna valūtā izteikto atskaites indeksu atdevi:

9.1. obligāciju ieguldījumu pensiju plāni – *Bloomberg Barclay Euro Aggregate Total Return Euro Unhedged (LBEATREU Index, FIGI BBG002SG6D04)* obligāciju tirgus indeksu vēsturisko ienesīgumu;

9.2. akciju ieguldījumu pensiju plāni – *MSCI ACWI Net Return EUR (NDEEWNR Index, FIGI BBG002T2YBW2)* akciju indeksu vēsturisko ienesīgumu.

10. Jaundibināts pensiju plāns, kurš pensiju izmaksu prognožu aprēķina datumā ir darbojies mazāk nekā sešus mēnešus, var nesagatavot pensiju izmaksu prognožu aprēķinu par šo periodu, ja pieejamie dati nav reprezentatīvi prognožu izteikšanai. Šādā gadījumā pensiju plāna dalībnieki tiek informēti par minēto faktu, kā arī par to, kad būs pieejams pirmais pensiju izmaksu prognožu aprēķins.

11. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 28. decembra normatīvos noteikumus Nr. 177 "Normatīvie noteikumi par kārtību, kādā privātais pensiju fonds pārskatā par papildpensiju sagatavo informāciju par pensiju izmaksu prognozēm" (Latvijas Vēstnesis, 2021, Nr. 252).

12. Pensiju izmaksu prognozēm par 2024. gadu piemēro Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 28. decembra normatīvos noteikumus Nr. 177 "Normatīvie noteikumi par kārtību, kādā privātais pensiju fonds pārskatā par papildpensiju sagatavo informāciju par pensiju izmaksu prognozēm".

13. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO  
PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks