



Uzkrājošie finanšu produkti un  
nodokļu atvieglojumi.

*Vai viss ir tik skaisti kā šķiet?*



INDEXO

mērķis: uzlabot Latvijas finanšu vidi.

Ne tikai 2. pensiju līmeni!



Lai to izdarītu, **jāizglīto sabiedrība.**

Sabiedrības finanšu autoritāte: **grāmatveži.**

ļespēja palīdzēt!



Vidējais pensionārs dzīvo **17 gadus**



Vidējā pensija Latvijā: **304 EUR**

Gribam: **700 EUR+**

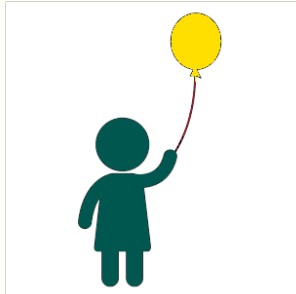
17 gadi x 700 EUR/mēn

=

**143 000 EUR**

**300 000 EUR** pēc 30 gadu inflācijas

# Jākrāj! Bet...



Nemākam



Neuzticamies



Nedarām



# Jākrāj! Bet...

Vai ir arī cits iemesls?



# leguldījumi ar nodokļu atmaksu



3. pensiju līmenis



Uzkrājošā dzīvības apdrošināšana

# leguldījumi ar nodokļu atmaksu



Veic regulāras iemaksas



Ik gadu saņem IIN atmaksu



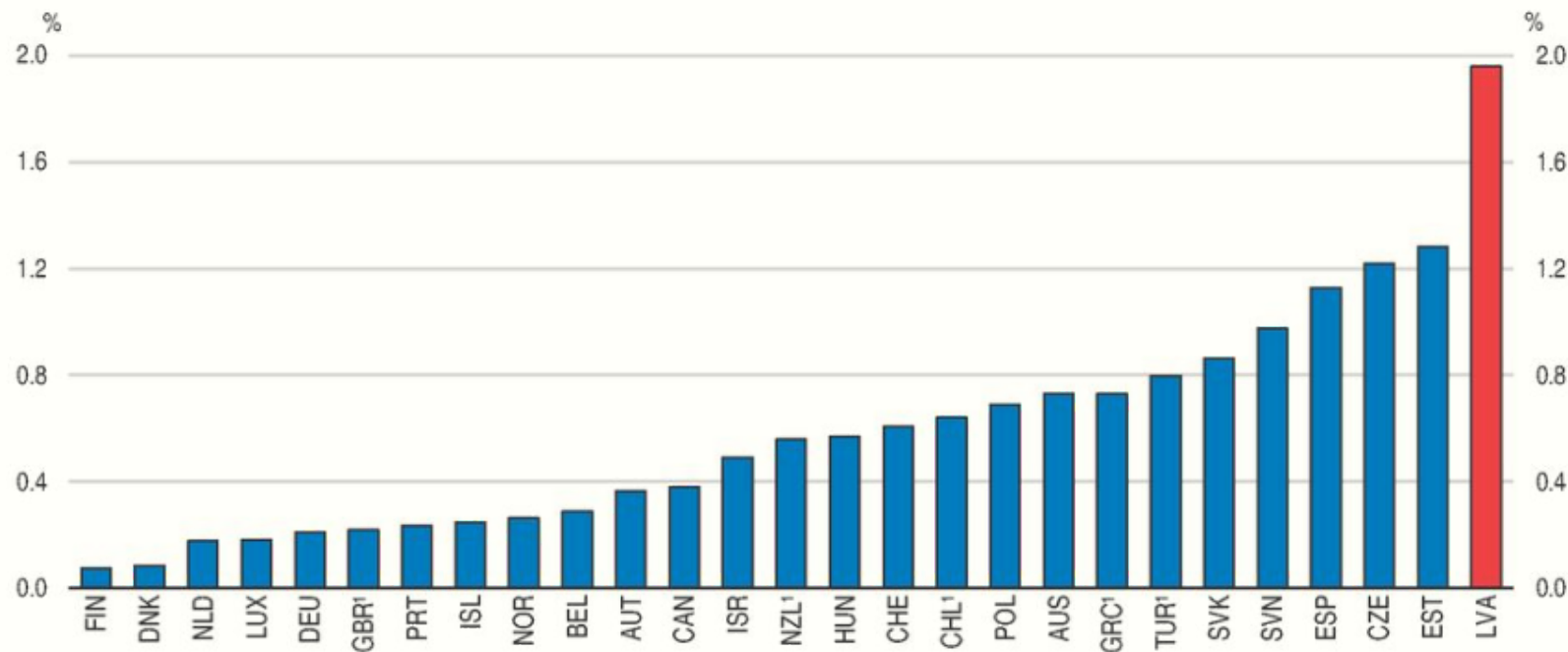
Izņem uzkrāto un baudī peļņas augļus

**Vai tomēr?**

### 3. pensiju līmenis – astronomiski dārgs


Figure 23. High operating costs depress the returns in the private pension system

% of assets under management, 2015



1. 2014 for Greece and New Zealand. 2013 for the United Kingdom. 2011 for Chile and Turkey.

Source: OECD (2017), OECD Pensions Statistics (database).

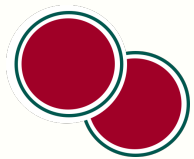
StatLink  <http://dx.doi.org/10.1787/888933582702>

Ar uzkrājošo apdrošināšanu nav labāk

### 3. pensiju līmenis – zems ienesīgums

%!

Vidējais nozares 10 gadu ienesīgums 2.86% **pirms** pensiju fondu **komisijām**.



Pēc visām komisijām tipiskais ienesīgums ap 2% gadā.

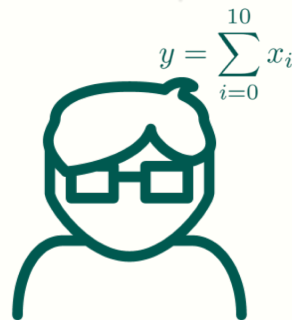


Tālu **aiz inflācijas**.

Vai nodokļu atmaksa  
atsver astronomiskas izmaksas?



# Pamodelēsim:



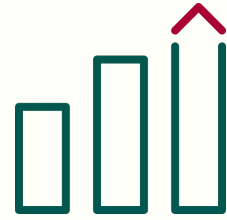
leguldījuma ienesīgums pēc komisijām: **2%**

Komisija no iemaksām: **1%**

IIN atmaksas likme: **20%**

**Kāds ir ienesīgums pēc nodokļu atmaksas?**

# Īstermiņā ļoti izdevīgi!



5 gadu ienesīgums 9.7 % gadā

10 gadu ienesīgums 5.8 % gadā

**UDA popularitāte – pamatota.**



Tādēļ ieguldījumu produktus Latvijā  
pārdod pēc principa:

**“Tu saņem nodokļu atmaksu,  
mēs paņemam pārējo.”**

## Bet ilgtermiņā ...



20 gadu ienesīgums 3.9% gadā.

30 gadu ienesīgums 3.2% gadā.

**Labāk ieguldīt pašam.**

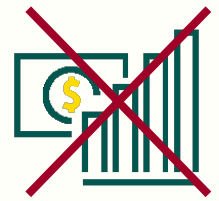
Tādēļ šobrīd daudz jaunu, gudru ieguldītāju:



Neizvēlas 3. pensiju līmeni



UDA iegulda uz minimālo iespējamo laiku

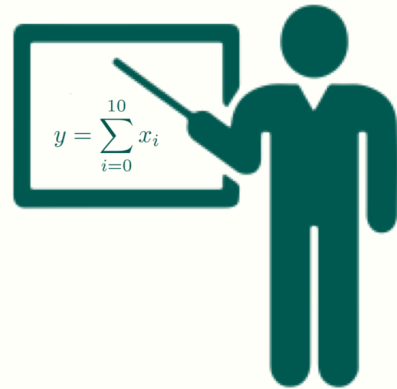


Neveidojas ilgtermiņa uzkrāšanas kultūra.



## Situācija jāmaina!

Jāpieprasa labāki nosacījumi, tad arī sāksies cenu konkurence un radīsies izdevīgi piedāvājumi.



Palīdzēsīm apkārtējiem saprast šos faktorus!

Latvijas finanšu vidi neviens cits nesakārtos.  
**Tas jādara mums pašiem!**

Palīdzi mums!

*[indexo.lv](http://indexo.lv)*