

Ministru kabineta noteikumu projekta „Grozījumi Ministru kabineta 2003.gada 27.maija noteikumos Nr.272 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību”” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)

I Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība		
1.	Pamatojums	<p>Ministru kabineta noteikumu projekts „Grozījumi Ministru kabineta 2003.gada 27.maija noteikumos Nr.272 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību””(turpmāk – Noteikumu projekts) ir izstrādāts, lai veicinātu valsts fondētās pensijas shēmas (turpmāk – shēma) darbību, nodrošinot iespēju shēmas dalībniekiem iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi par shēmā uzkrāto kapitālu, kā arī precizētu normas, kas saistītas ar līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu maiņu.</p>
2.	Pašreizējā situācija un problēmas	<p>Atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma 10.pantam Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra (turpmāk – Aģentūra) nodrošina shēmas dalībnieku reģistrāciju, līgumu slēgšanu ar shēmas līdzekļu pārvaldītājiem, kā arī fondētās pensijas kapitāla izmaksu, ja shēmas dalībnieks, sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, izvēlas par shēmā uzkrāto kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Valsts fondēto pensiju shēmas darbību nosaka Ministru kabineta 2003.gada 27.maija noteikumi Nr.272 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” (turpmāk – Noteikumi).</p> <p>1. Noteikumu 67. punkts nosaka, ka Aģentūra 10 darbdienu laikā pēc līdzekļu pārvaldītāja apstiprinājuma saņemšanas par vecuma pensijas aprēķināšanai (pārreķināšanai) izmantojamā shēmā uzkrātā kapitāla ieskaitīšanu Aģentūras norādītajā kontā un attiecīgās informācijas reģistrēšanas shēmas dalībnieka kontā nosūta shēmas dalībniekam informāciju par prognozēto vecuma pensijas apmēru, ko shēmas dalībnieks varētu saņemt, ņemot vērā nefondētās pensijas kapitālu saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām", prognozēto vecuma pensijas apmēru, ko shēmas dalībnieks varētu saņemt, izvēloties shēmā uzkrāto kapitālu pievienot nefondētajam pensijas kapitālam, un prognozēto mēneša izmaksu apmēru, ko pie esošā shēmas kapitāla lieluma attiecīgā vecuma dalībnieks varētu saņemt no apdrošināšanas sabiedrības, ja izvēlētos par shēmā uzkrāto kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Vienlaikus Aģentūra nodrošina shēmas dalībnieku ar vispārīgu informāciju par kārtību, kādā shēmas dalībnieks var iegādāties minēto polisi.</p> <p>Tā kā Aģentūrai nav iespējas noteikt visu prognozēto mēneša izmaksu apmērus (piemēram, shēmas dalībniekam ir tiesības norādīt labuma guvēju un/vai</p>

	<p>shēmas dalībnieks var izvēlēties vairākus izmaksas posmus) un iekļaut tos vienā paziņojumā, jo dažādām apdrošināšanas sabiedrībām šie aprēķini ir atšķirīgi un pie dažādiem nosacījumiem aprēķini ir mainīgi, tad, sūtot tikai vienu variantu no iespējamajiem prognozēto mēneša izmaksu apmēriem, Aģentūra var maldināt shēmas dalībnieku.</p> <p>Nemot vērā iepriekš minēto, kā arī to, ka valsts vecuma pensiju var piešķirt, neņemot vērā shēmā uzkrāto kapitālu, nepieciešami grozījumi Noteikumu 67. un 68.punktā, kā arī Noteikumi papildināmi ar jaunu punktu, kas noteiktu apdrošināšanas sabiedrību veicamos pasākumus mūža pensiju polišu iegādes procesā.</p> <p>2. Noteikumu 69.1. apakšpunkts nosaka, ka, lai iegādātos mūža pensijas polisi, shēmas dalībnieks vēršas izvēlētajā dzīvības apdrošināšanas sabiedrībā, kur pēc apdrošināšanas nosacījumu saskaņošanas tiek sagatavots trīspusējs dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) līguma projekts, kuru ar saviem parakstiem apliecina shēmas dalībnieks un apdrošināšanas sabiedrība. Pēc tam shēmas dalībnieks līguma projektu iesniedz Aģentūrā. Līguma projektu Aģentūrā iesniedz sešu mēnešu laikā no brīža, kad shēmas dalībnieks Aģentūrā iesniedzis iesniegumu par shēmā uzkrātā kapitāla izmantošanu vecuma pensijas aprēķināšanai (pārrēķināšanai).</p> <p>Lai nodrošinātu shēmas dalībnieku interešu ievērošanu un samazinātu administratīvo slogu shēmas dalībniekiem un Aģentūrai, nepieciešami grozījumi Noteikumu 69.1.apakšpunktā.</p> <p>3. Noteikumu 69.2. apakšpunkts nosaka, ka Aģentūra ne vēlāk kā 10 darbdienu laikā pēc šo noteikumu 69.1.apakšpunktā minētā līguma projekta saņemšanas noslēdz ar shēmas dalībnieka izvēlēto dzīvības apdrošināšanas sabiedrību dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) līgumu, nosūta shēmas dalībniekam un apdrošināšanas sabiedrībai pa vienam minētā līguma eksemplāram, kā arī pārskaita shēmas dalībnieka shēmā uzkrāto kapitālu attiecīgajai dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai.</p> <p>Lai neradītu Aģentūrai papildus izdevumus par līgumu nosūtīšanu apdrošināšanas sabiedrībām un shēmas dalībniekiem, samazinātu administratīvo slogu un veicinātu efektīvu sadarbību ar apdrošināšanas sabiedrībām, nepieciešami grozījumi Noteikumu 69.2.apakšpunktā.</p> <p>4. Noteikumu 70. punkts nosaka, ka Aģentūra ar apdrošināšanas sabiedrībām, kas noteiktajā kārtībā ir licencētas dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polišu piedāvāšanai un realizēšanai shēmas dalībniekiem, noslēdz līgumu, kurā nosaka dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polises iegādes procedūru un savstarpējo</p>
--	---

	<p>informācijas apmaiņas kārtību, tai skaitā kārtību, kādā Aģentūra aprēķina šo noteikumu 67.punktā minēto prognozēto mēneša izmaksu apmēru, ko pie esošā pensiju kapitāla lieluma attiecīgā vecuma dalībnieks varētu saņemt no apdrošināšanas sabiedrības, ja izvēlētos par fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. Aģentūra un dzīvības apdrošināšanas sabiedrība minētajā līgumā papildus drīkst iekļaut arī citus nosacījumus.</p> <p>Nemot vērā, ka apdrošināšanas sabiedrības var atteikties nodrošināt prognozēto mēneša izmaksu kalkulatoru pieejamību shēmas dalībniekiem un Aģentūrai, kā arī aprēķinātie prognozēto mēneša izmaksu apmēri var atšķirties no reālajiem, kā rezultātā var tikt maldināti shēmas dalībnieki un lai Aģentūra veltīgi nesūtītu paziņojumus shēmas dalībniekiem, bet jau uzreiz varētu piešķirt vecuma pensiju, izmantojot gan shēmā uzkrāto kapitālu, gan nefondēto kapitālu, nepieciešami grozījumi Noteikumu 70.punktā.</p> <p>Izvērtējot Noteikumos noteiktās kārtības piemērošanu praksē, nepieciešams veikt vēl šādus grozījumus:</p> <p>5. Saskaņā ar Noteikumu 45.¹1. apakšpunktu Aģentūrai, sagatavojot un nosūtot šo noteikumu 36.2., 37.3., 39.5.1. vai 39.¹6. apakšpunktā minētos paziņojumus, tos no saviem līdzekļiem sedz attiecīgi līdzekļu pārvaldītājs, kurš atteicies no shēmas līdzekļu pārvaldīšanas vai izveidots reorganizācijas rezultātā, vai apvienojis savus ieguldījumu plānus, vai pievienojis savu ieguldījumu plānu citam savam ieguldījumu plānam, vai pārņēmis cita līdzekļu pārvaldītāja nodoto ieguldījumu plānu.</p> <p>Lai Aģentūra nosūtītu šāda veida paziņojumus shēmas dalībniekiem, Aģentūrai ir jānoslēdz līgums par shēmas dalībniekiem adresēto drukāto paziņojumu sagatavošanu un līgums par shēmas dalībniekiem sagatavoto paziņojumu nosūtīšanu. Slēdzot šādus līgumus, jāievēro Publisko iepirkumu likuma prasības. Plānojamais iepirkuma procedūrai nepieciešamais laiks ir atkarīgs no iepirkuma procedūras veida, tas var būt sākot no 2 nedēļām līdz 5 mēnešiem. Lai noteiktu iepirkuma procedūras veidu, Aģentūrai ir jānosaka plānotā iepirkuma summa, kas izriet no prognozējamā shēmas dalībnieku skaita, kuriem tiks nosūtīti paziņojumi. Jāņem vērā, ka shēmas dalībnieku skaits, kuriem ir jānosūta paziņojumi, ir mainīgs rādītājs. Savlaicīgi ieplānot šāda veida iepirkumus nav iespējams, jo Aģentūra par Noteikumu 45.¹1.apakšpunktā norādītajiem gadījumiem, kad ir jānosūta paziņojumi, tiek informēta tikai pēc shēmas līdzekļu pārvaldītāja saņemtā iesnieguma. Līdz ar to nav iespējams ievērot Noteikumu 36.2., 37.3., 39.5.1.</p>
--	---

	<p>(10 darbdienas) un 39.¹6. apakšpunktā (5 darbdienas) noteiktos termiņus.</p> <p>Nemot vērā iepriekš teikto, nepieciešams Noteikumu 36.2., 37.3., 39.5.1. un 39.¹6. apakšpunktā noteikt garāku termiņu paziņojumu nosūtīšanai.</p> <p>6. Noteikumu 36.1. apakšpunkts nosaka, ka līdzekļu pārvaldītājs ne vēlāk kā trīs mēnešus pirms pārvaldīšanas vēlamās pārtraukšanas dienas iesniedz attiecīgu pieteikumu Aģentūrā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijā (turpmāk – FKTK) un 39.1. apakšpunkts nosaka, ka līdzekļu pārvaldītājs ne vēlāk kā četrus mēnešus pirms ieguldījumu plānu apvienošanas vai pievienošanas sākuma iesniedz Aģentūrā attiecīgus dokumentus.</p> <p>Pagarinot paziņojumu nosūtīšanas termiņu Noteikumu 36.2. un 39.5.1. apakšpunktā, jāpagarina arī termiņš Noteikumu 36.1. un 39.1. apakšpunktā.</p> <p>7. Noteikumu 39.¹ apakšpunkts nosaka, ka līdzekļu pārvaldītājs var nodot tā pārvaldīto ieguldījumu plānu citam līdzekļu pārvaldītājam.</p> <p>Uz šo brīdi Noteikumi paredz nodot tikai vienu ieguldījumu plānu, bet ir gadījums, kad līdzekļu pārvaldītājs nodod tā pārvaldītos divus ieguldījumu plānus, kuri ir vienīgie šī līdzekļu pārvaldītāja pārvaldībā esošie ieguldījumu plāni. Līdz ar to līdzekļu pārvaldītāja pārvaldībā pēc ieguldījumu plānu nodošanas citam līdzekļu pārvaldītājam, nepaliek neviens ieguldījumu plāns. Šādā gadījumā ir pamats izbeigt līgumu par shēmas līdzekļu pārvaldīšanu, jo ir zudis pamats līguma darbībai sakarā ar līguma priekšmeta neesamību, kas ir shēmas līdzekļu pārvaldīšana.</p> <p>Līdz ar to jāpapildina Noteikumu 39.¹ apakšpunkts ar to, ka Aģentūra var izbeigt līgumu, ja līdzekļu pārvaldītāja pārvaldībā pēc ieguldījumu plānu nodošanas citam līdzekļu pārvaldītājam nepaliek neviens ieguldījumu plāns.</p> <p>8. Noteikumu 39.¹1.1. apakšpunkts nosaka, ka līdzekļu pārvaldītājs, kas vēlas nodot ieguldījumu plānu, iesniedz Aģentūrā iesniegumu, kurā norāda nododamā ieguldījumu plāna un jaunā līdzekļu pārvaldītāja nosaukumu, kā arī citu līdzekļu pārvaldītāja izpratnē svarīgu informāciju.</p> <p>Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 10.panta pirmās daļas 7.punktu Aģentūra nodrošina informācijas publicēšanu par shēmas un tās darbības rezultātiem. Līdz ar ko Aģentūra informē shēmas dalībniekus arī par ieguldījumu plāna nodošanu saskaņā ar Noteikumu 39.¹1.1. apakšpunktu.</p> <p>Lai informācija par ieguldījumu plāna nodošanu būtu vispusīga, Noteikumu 39.¹1.1. apakšpunkts jāpapildina ar to, ka iesniegumā līdzekļu pārvaldītājs norāda arī ieguldījumu plāna nodošanas iemeslus.</p>
--	---

		<p>9. Noteikumu 39.¹1.3. apakšpunkts nosaka, ka līdzekļu pārvaldītājs, kas vēlas nodot ieguldījumu plānu, iesniedz Aģentūrā valdes apstiprinātu ieguldījumu plāna nodošanas kalendāra plānu.</p> <p>Ieguldījumu plāna nodošanas procesam ir jābūt precīzi izplānotam, līdz ar to kalendāra plānam ir ļoti liela nozīme. Tādēļ kalendārā plānā ir precīzi jānorāda visas veicamās darbības un termiņi, ievērojot Noteikumu 39.¹ punktu, kā arī tam jābūt visu līdzekļu pārvaldītāju savstarpēji saskaņotam un parakstītam.</p> <p>10. Noteikumu 7.¹1.apakšpunkts nosaka, ka Aģentūra sadala shēmas dalībniekus starp līdzekļu pārvaldītājiem, ja tie shēmas līdzekļu pārvaldīšanā piedalās vismaz gadu un FKTK ir reģistrējuši ieguldījumu plānu, kura ieguldījumu politika neparedz ieguldījumus komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros un tiem pielīdzināmos vērtspapīros. Katrs līdzekļu pārvaldītājs shēmas dalībnieku sadalē piedalās ar vienu šādu ieguldījumu plānu.</p> <p>Saskaņā ar Noteikumu 39.¹ punktu līdzekļu pārvaldītājs var nodot tā pārvaldīto ieguldījumu plānu citam līdzekļu pārvaldītājam. Līdz ar to pēc ieguldījumu plāna nodošanas pabeigšanas līdzekļu pārvaldītājam, kurš pārņēmis cita līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānus, var būt divi ieguldījumu plāni, ar kuriem līdzekļu pārvaldītājiem būtu tiesības piedalīties shēmas dalībnieku sadalē saskaņā ar 7.¹ punktu.</p> <p>Līdz ar to jāpapildina 39.¹1.1. apakšpunkts ar to, ka līdzekļu pārvaldītājam, iesniedzot pieteikumu, ir jānorāda ieguldījumu plāns, ar kuru līdzekļu pārvaldītājs pēc ieguldījumu plāna nodošanas pabeigšanas piedalīsies shēmas dalībnieku sadalē saskaņā ar šo noteikumu 7.¹punktu.</p> <p>11. Noteikumu pielikumā iekļautās līguma veidlapas 8.4. punkts nosaka, ka līdzekļu pārvaldītājs ir tiesīgs, ievērojot šī Līguma nosacījumus, pēc saviem ieskatiem izvēlēties un mainīt turētājbanku, ja tā atbilst normatīvajos aktos noteiktajiem turētājbankas kritērijiem.</p> <p>Gadījumā, kad līdzekļu pārvaldītājs nomaina turētājbanku, mainās arī līdzekļu pārvaldītāja pārvaldībā esošo ieguldījumu plānu konti, uz kuriem tiek pārskaitīti shēmas līdzekļi. Līdzekļu pārvaldītājs saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 11.panta 1. un 2. daļu veic shēmā izdarīto iemaksu pārvaldīšanu ar turētājbankas starpniecību. Līdz ar ko Aģentūrai ir nepieciešama informācija no līdzekļu pārvaldītāja par ieguldījumu plānu jaunajiem kontiem, uz kuriem turpmāk tiks pārskaitīti shēmas līdzekļi jaunajā turētājbankā.</p>
3.	Saistītie politikas ietekmes novērtējumi un pētījumi	Projekts šo jomu neskar.

4.	Tiesiskā regulējuma mērķis un būtība	<p>Noteikumu projekta mērķis ir nodrošināt iespēju shēmas dalībniekiem par shēmā uzkrāto kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi, kā arī precizēt Noteikumu normas, kas saistītas ar līdzekļu pārvaldītāju un ieguldījumu plānu maiņu.</p> <p>Noteikumu projekts nosaka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Noteikumu 36.2., 37.3., 39.5.1. un 39.¹6. apakšpunktā noteikts garāks termiņš paziņojumu nosūtīšanai (ne vēlāk kā četru mēnešu laikā). 2) Pagarinot paziņojumu nosūtīšanas termiņu Noteikumu 36.2. un 39.5.1. apakšpunktā, pagarināts arī termiņš informācijas nosūtīšanai, kuru līdzekļu pārvaldītājs sniedz Aģentūrai, Noteikumu 36.1. un 39.1. apakšpunktā (ne vēlāk kā deviņu mēnešu laikā). 3) Noteikumi papildināti ar 39.¹8. apakšpunktu, kas nosaka, ka Aģentūra 20 darbdienu laikā pēc ieguldījumu plāna nodošanas pabeigšanas izbeidz līgumu ar līdzekļu pārvaldītāju par shēmas līdzekļu pārvaldīšanu gadījumā, ja tam pēc ieguldījumu plāna nodošanas pabeigšanas nav pārvaldībā neviena ieguldījumu plāna. 4) Noteikumu 39.¹1.1. apakšpunkts papildināts ar to, ka iesniegumā līdzekļu pārvaldītājs norāda arī ieguldījumu plāna nodošanas iemeslu. 5) Noteikumu 39.¹1.3. apakšpunkts papildināts ar to, ka tiek iesniegts valdes apstiprināts ieguldījumu plāna nodošanas kalendāra plāns, kurā norādītas veicamās darbības, to plānotais datums/laika periods un visas atbildīgās personas, saskaņā ar Noteikumu 39.¹ un 28. punktu, kā arī tas ir saskaņots ar jauno līdzekļu pārvaldītāju un ir abpusēji parakstīts starp līdzekļu pārvaldītājiem. 6) Noteikumu 39.¹1.1. apakšpunkts papildināts ar to, ka līdzekļu pārvaldītājam, iesniedzot pieteikumu, jānorāda ieguldījumu plāns, ar kuru līdzekļu pārvaldītājs pēc ieguldījumu plāna nodošanas pabeigšanas piedalīsies shēmas dalībnieku sadalē saskaņā ar šo noteikumu 7.¹ punktu. 7) Noteikumu 67. punktā izslēgta informācijas nosūtīšana shēmas dalībniekam par prognozēto vecuma pensijas apmēru, ko shēmas dalībnieks varētu saņemt, ņemot vērā nefondētās pensijas kapitālu saskaņā ar likumu "Par valsts pensijām", jo šis apmērs shēmas dalībniekam jau būs zināms, kā arī informācijas nosūtīšana par prognozēto mēneša izmaksu apmēru, ko pie esošā shēmas kapitāla lieluma attiecīgā vecuma dalībnieks varētu saņemt no apdrošināšanas sabiedrībām, ja izvēlētos par shēmas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. <p>Vienlaicīgi Noteikumu 67. punkts papildināts ar to, ka Aģentūra informē shēmas dalībnieku par shēmā uzkrātā kapitāla apmēru, informāciju par apdrošināšanas</p>
----	--------------------------------------	--

	<p>sabiedrībām, to tīmekļa vietnēm, kurās pieejamas prognozējamo mēneša izmaksu noteikšanas kalkulatori, minimālajiem uzkrāto fondētās pensijas kapitāla apmēriem, kas dod tiesības iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi, un informāciju par kārtību, kādā shēmas dalībnieks var iegādāties minēto polisi.</p> <p>8) Noteikumi papildināti ar 67.¹ punktu, kas nosaka, ka apdrošināšanas sabiedrībām jāizveido un regulāri savā tīmekļa vietnē jāaktualizē prognozējamo mūža pensiju mēneša izmaksu noteikšanas kalkulatori, jāsniedz shēmas dalībniekam, kurš vēlas iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi, visu nepieciešamo informāciju par polises iegādi, kā arī jānodrošina, ka shēmas dalībnieka dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisē aprēķinātais apmērs neatšķiras no apdrošināšanas sabiedrības kalkulatorā piedāvātā prognozētā apmēra.</p> <p>9) Noteikumu 69.punkts izteikts jaunā redakcijā, precizējot mūža pensijas polises iegādes kārtību:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 69.1. apakšpunktā izslēgti nosacījumi par līguma projektu trīs eksemplāros iesniegšanu Aģentūrā, vienlaicīgi nosakot dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) līgumā, kas tiek noslēgts starp shēmas dalībnieku un dzīvības apdrošināšanas sabiedrību, ietvertās informācijas iesniegšanas, līguma atsaukšanas un spēkā stāšanās termiņus. - 69.2. apakšpunkts nosaka, ka pēc šo noteikumu 69.1. apakšpunktā minētā līguma atsaukšanas termiņa notecēšanas dzīvības apdrošināšanas sabiedrība atkārtoti informē aģentūru par to, ka ar shēmas dalībnieku ir noslēgts dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) līgums, norādot, kad tas stāties spēkā, un aģentūra pēc šīs informācijas saņemšanas 10 darbdienu laikā pārskaita shēmas dalībnieka fondētās pensijas kapitālu attiecīgajai dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai. - 69.3 apakšpunkts nosaka, ka gadījumā, ja Aģentūra saņem informāciju par dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) līguma noslēgšanu ar vienu un to pašu shēmas dalībnieku no vairākām dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām, tad aģentūra uzaicina shēmas dalībnieku ierasties aģentūrā un izdarīt izvēli, ar kuru dzīvības apdrošināšanas sabiedrību noslēgt dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) līgumu. Aģentūra informē par radušos situāciju tās dzīvības apdrošināšanas sabiedrības, ar kurām noslēgtais līgums tiek atsaukts. - Noteikumu 68.punkts un 69.4.apakšpunkts nosaka kārtību un gadījumus, kuros uzkrātais fondētās pensijas kapitāls tiek pievienots valsts nefondētajam pensiju kapitālam un aprēķināta vecuma pensija saskaņā ar likumu „Par valsts pensijām”.
--	--

		<p>10) Noteikumu 70. punkts nosaka, ka Aģentūra un apdrošināšanas sabiedrības noslēdz līgumus, kuros nosaka dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polises iegādes procedūru, tai skaitā šo noteikumu 67.2. līdz 67.5. apakšpunktā minētās informācijas sniegšanu, citas savstarpēji sniedzamās informācijas apjomu un apmaiņas kārtību, apdrošināšanas prēmijas pārskaitīšanas kārtību, kā arī citus papildu nosacījumus, par kuriem vienojas Aģentūra un dzīvības apdrošināšanas sabiedrība.</p> <p>11) Noteikumu pielikumā iekļautā līguma 8.4. punkts papildināts ar normu, ka līdzekļu pārvaldītājs piecas dienas pirms jaunā turētājbankas līguma stāšanās spēkā paziņo Aģentūrai jaunus ieguldījumu plānu kontu datus, uz kuriem turpmāk tiks pārskaitīti shēmas līdzekļi jaunajā turētājbankā, ja pārvaldītājs izvēlas citu turētājbanku.</p>
5.	Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas	<p>Noteikumu projekta izstrādē tika ņemts vērā Aģentūras viedoklis, jo Aģentūra saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu nodrošina Noteikumu izpildi.</p> <p>Izmaiņas Noteikumos tika vairākkārt pārrunātas ar Latvijas Apdrošināšanas asociāciju un Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, kā arī grozījumi tika nosūtīti saskaņošanai.</p>
6.	Iemesli, kādēļ netika nodrošināta sabiedrības līdzdalība	<p>Tā kā Noteikumu projekts saistīts tikai ar esošo normu piemērošanas pilnveidošanu starp Aģentūru, shēmas līdzekļu pārvaldītājiem un dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām, sabiedrības iesaistīšana projekta izstrādē nebija nepieciešama.</p>
7.	Cita informācija	Nav.

II Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību

1.	Sabiedrības mērķgrupa	<p>Noteikumu projekta mērķgrupa ir shēmas dalībnieki, kuri sasniedzot vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju, vai vēlāk, izvēlas par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi..</p> <p>2010. gada laikā pavisam 492 shēmas dalībnieki pieprasīja vecuma pensiju. Šo personu vidējais dalības ilgums fondēto pensiju shēmā bija 5 gadi un 4 mēneši, kas jau ir pietiekami ilgs laiks, lai varētu izdarīt secinājumus par gūtajiem rezultātiem. Fondēto pensiju shēmā vidēji uz vienu dalībnieku:</p> <ul style="list-style-type: none"> * visā dalības laikā ir iemaksāti 770,23 lati, * uzkrātais pensijas kapitāls ir 865,52 lati, * iegūtā peļņa ir 95,30 lati jeb 12,4%. <p>Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 3.panta pirmo un otro daļu tiem sociālo iemaksu veicējiem, kas dzimuši pēc 1971.gada 1.jūlija līdzdalība fondēto pensiju shēmā ir noteikta obligāta, savukārt, tiem, kas dzimuši no 1951.gada 2.jūlija līdz 1971.gada 1.jūlijam (ieskaitot), - brīvprātīga. Līdz ar to pirmie „īstie” fondētās pensijas saņēmēji atbilstoši veiktajiem ieguldījumiem būs tie, kas būs</p>
----	-----------------------	--

		pievienojušies shēmai brīvprātīgi un pensionēsies 2013.gadā (1951.gadā dzimušie 62 gadu vecumu sasniegs 2013.gadā).
2.	Citas sabiedrības grupas (bez mērķgrupas), kuras tiesiskais regulējuma arī ietekmē vai varētu ietekmēt	<p>Noteikumu projekts ietekmēs dzīvības apdrošināšanas sabiedrības, kuras izmaksās mūža pensijas, kā arī līdzekļu pārvaldītājus, kuri vēlas atteikties no līdzekļu pārvaldīšanas vai ieguldījumu plānu apvieno ar citu tā paša līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīto ieguldījumu plānu vai pievieno citam tā paša līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajam ieguldījumu plānam, kā arī gadījumos, ja notiek līdzekļu pārvaldītāja reorganizācija.</p> <p>Latvijā ir reģistrētas astoņas apdrošināšanas sabiedrības, kuras uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1)Citadele Life; 2)LKB Life; 3)SEB Dzīvības apdrošināšana; 4)Amplico Life Pierwsze Amerykansko-Polskie Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie i Reasekuracji (Polija) filiāle Latvijā; 5)Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāle; 6)ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle; 7)Mandatum Life Insurance Baltic SE Latvijas filiāle; 8)Swedbank Life Insurance SE Latvijas filiāle. <p>Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus 2010.gadā pārvaldīja desmit līdzekļu pārvaldītāji, shēmas dalībniekiem kopā piedāvājot 27 ieguldījumu plānus.</p>
3.	Tiesiskā regulējuma finansiālā ietekme	Projekts šo jomu neskar.
4.	Tiesiskā regulējuma nefinansiālā ietekme	Projekts šo jomu neskar.
5.	Administratīvās procedūras raksturojums	Projekts šo jomu neskar.
6.	Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums	Projekts šo jomu neskar.
7.	Cita informācija	Nav.

IV Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu		
1.	Nepieciešamie saistītie tiesību akta projekti	<p>Noteikumu projekts ir virzāms izskatīšanai Ministru kabinetā vienlaicīgi ar Ministru kabineta noteikumu projektu „Grozījumi Ministru kabineta 2003.gada 11.marta noteikumos Nr.106 „Mūža pensijas apdrošināšanas tipveida noteikumi””.</p> <p>Abus noteikumu projektus ir izstrādājusi Labklājības ministrija un tie tiek virzīti vienlaicīgi.</p>
2.	Cita informācija	Nav.

VII Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām		
1.	Projekta izpildē iesaistītās institūcijas	Noteikumu projekta izpildi nodrošinās Aģentūra.
2.	Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām	Noteikumu projekta izpildi Aģentūra nodrošinās esošo funkciju ietvaros.
3.	Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide.	Projekts šo jomu neskar.
4.	Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru. Esošo institūciju likvidācija.	Projekts šo jomu neskar.
5.	Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru. Esošo institūciju reorganizācija.	Projekts šo jomu neskar.
6.	Cita informācija	Nav.

Anotācijas III, V un VI sadaļa – projekts šīs jomas neskar.

Labklājības ministre

I.Viņķele

1/23/2012 11:46
2880
D.Trušinska, 67021553
Fakss: 67021560
Dace.Trusinska@lm.gov.lv