

3-й пенсионный уровень

Информация об услуге
АО «Открытый пенсионный фонд SEB»

Что такое 3-й пенсионный уровень?



Это частная добровольная пенсионная схема, которая предусматривает для каждого человека возможность добровольно создавать дополнительное накопление на свою пенсию, делая взносы в частный пенсионный фонд. Взносы может делать как частное лицо, так и юридическое лицо в пользу своих работников.



Кому подходит 3-й пенсионный уровень?

- Клиентам, которые хотят накопить дополнительные средства на время пенсии в течение длительного периода.
- Клиентам, которые хотят получать возврат подоходного налога с населения за взносы на 3-й пенсионный уровень.



В каком размере нужно делать взносы в 3-й пенсионный уровень?

- Размер суммы взносов не установлен.
- Желательно делать регулярные взносы и минимум 1 раз в год пересматривать объем взносов.



Что такое пенсионный план, и какой из них выбрать?

При заключении договора 3-го пенсионного уровня необходимо выбрать пенсионный план. Это условия, которые определяют, куда и в каких объемах управляющий средствами может инвестировать сделанные клиентом взносы.

- SEB-Сбалансированный (**низкая и средняя степень** риска инвестиций – удельный вес инвестиций в акции до 25 %). Подходит клиентам, которым до пенсии осталось меньше 10 лет.
- SEB-Активный (**средневысокая степень** риска инвестиций – удельный вес инвестиций в акции до 50 %). Подходит клиентам, которым до пенсии осталось больше 10 лет.
- SEB-Индексный пенсионный план (инвестиции с **высокой степенью** риска – до 100 % инвестиций в инструменты, привязанные к индексам риска акций).

Подходит клиентам, которым до пенсии осталось больше 20 лет.

При выборе инвестиционных продуктов управляющий средствами учитывает факторы среды и социального управления согласно инвестиционной политике пенсионного плана.

С условиями пенсионного плана можно ознакомиться на домашней странице seb.lv.



Какие риски существуют при создании накопления 3-го пенсионного уровня?

- Не гарантируется сохранность суммы взносов или прирост стоимости накопления (прибыль).
- 3-й пенсионный уровень не предназначен для краткосрочного вложения денежных средств, особенно если в данных денежных средствах может возникнуть срочная необходимость.



Какова доходность пенсионных планов?

- Доходность пенсионных планов привязана к финансовым рынкам, поэтому может колебаться.
- Историческая доходность не гарантирует равноценную доходность в будущем.



Какие комиссионные взимают пенсионные планы?

У пенсионных планов «SEB-Сбалансированный», «SEB-Активный» максимальный размер комиссионной платы составляет 1,33 % годовых от суммы накопления, в том числе:

- управляющему средствами: 0,4 %
- держателю средств: 0,08 %
- пенсионному фонду: 0,85 %

У пенсионного плана «SEB-Индексный» максимальный размер комиссионной платы составляет 1,15 % годовых от суммы накопления, в том числе:

- управляющему средствами: 0,25 %
- держателю средств: 0,05 %
- пенсионному фонду: 0,85 %



Как защищено накопление 3-го пенсионного уровня?

- Денежные средства, финансовые инструменты и другое имущество пенсионных планов приходуется, регистрируются и управляются отдельно от собственных средств пенсионного фонда.
- Даже если пенсионный фонд будет признан неплатежеспособным и начнется процедура банкротства, или фонд лишится лицензии, участник не потеряет свое накопление и сможет перевести его в другой пенсионный фонд.



Переходит ли 3-й пенсионный уровень по наследству?

- Участник может указать лицо (лиц), которому (-м) будет выплачено накопление в случае смерти участника.
- Если участник такое лицо не укажет, накопление можно наследовать в порядке, предусмотренном Гражданским законом.



Когда и как можно получить накопление 3-го пенсионного уровня?

Накопление можно получить начиная с 55-летнего возраста, однако участие можно продолжать до выбранного вами срока.

До достижения 55-летнего возраста накопление можно получить:

- если Вы работаете по профессии, для которой нормативные акты ЛР предусматривают более ранний возраст выхода на пенсию;
- если присвоена 1-я группа инвалидности пожизненно.

Как можно получить накопление?

- Запросить выплату можно в интернет-банке или филиале SEB.
- Накопление можно получать частями, периодически или одной суммой.

При выплате накопления удерживаются следующие налоги:

- Если был получен доход от инвестирования взносов, удерживается подоходный налог с населения за доход от капитала.
- Из взносов, сделанных работодателями, удерживается подоходный налог с населения.