

Par Jūsu pensiju 3. līmeņa uzkrājumu un AS “CBL Atklātais pensiju fonds” darbības rezultātiem 2024. gadā



Sveicināti!

Paldies, ka uzticat savus pensiju 3. līmeņa uzkrājumus AS “CBL Atklātais pensiju fonds” (turpmāk – Fonds). Šajā pārskatā atradīsiet informāciju par sava pensiju plāna uzkrāto kapitālu un tā izmaiņām 2024. gadā. Par to, kā veidojas pensiju prognožu rezultāti, uzziniet **šeit**.

Kas ietekmēja Jūsu pensijas rezultātu?

- Akciju tirgi piedzīvoja kāpumu, jo inflācija mazinājās un centrālās bankas sāka signalizēt par procentu likmju samazināšanu.
- Lai gan procentu likmes saglabājās augstas lielāko daļu gada, investoru gaidas par iespējamu to samazināšanu veicināja obligāciju cenu pieaugumu.
- Eiropā un ASV saglabājās ekonomikas izaugsme, un recesijas riski bija mazāki nekā prognozēts, kas veicināja investorus vairāk ieguldīt finanšu tirgos.
- Latvijas un Baltijas valstu ekonomikas atveseļošanās veicināja uzņēmumu stabilitāti, kas pozitīvi atspoguļojās arī pensiju plānu ieguldījumos.

Šo faktoru rezultātā pensiju plānu aktīvi pērn pieauga “CBL Aktīvais” par 8.41 %, “CBL Sabalansētais” par 6.29%, “CBL Indeksu” par 21.21% un “CBL Aktīvais” par 5.27%.

Nemot vērā grozījumus likumos, kas skar sociālo jomu, līdz 2028. gada beigām pensiju 2. līmeņa iemaksas ir samazinātas no 6 % uz 5 %, novirzot 1 % uz pensiju 1. līmeni. Turpinot veikt regulāras iemaksas, iespējams palielināt nākotnes ienākumus pensijas vecumā. **Regulāro maksājumu varat noformēt un savam pensiju 3. līmeņa uzkrājumam ērti varat sekot līdzi Citadeles internetbankā.**

Jūsu un citu dalībnieku aktivitāte

- Kopējais iemaksu apjoms pieauga par 24 %, salīdzinot ar 2023.gadu.
- Vidējais vienas iemaksas apmērs palielinājās par 11 %.
- 10 % no esošajiem dalībniekiem palielināja savas iemaksas.

Nodokļu izmaiņas

No 2025. gada 1. janvāra gada kapitāla pieauguma nodokļa likme palielināta no 20 % uz 25,5 %. Tagad **Jums ir iespējams saņemt lielāku nodokļu atmaksu** par iemaksām 3. pensiju līmenī!

Piemērs: Ja gada laikā veiksiet 2000 EUR iemaksas pensiju 3. līmenī, Jūs varēsiet atgūt 25,5 % jeb 510 EUR. Nodokļu atmaksa ir pieejama iemaksām, kas nepārsniedz 10 % no Jūsu gada apliekamajiem ienākumiem, bet ne vairāk kā 4000 EUR.

Fonda stabilitāte un pārskatāmība

Fonda darbību ik gadu izvērtē neatkarīga auditorkompānija. AS “KPMG Baltics” ir pārbaudījusi Fonda 2024. gada finanšu pārskatu un sniegusi pozitīvu atzinumu bez iebildumiem.

Papildu informācija: [Gada finanšu pārskati](#) un [Ikmēneša rezultāti un ieguldījumu politikas](#).

Pateicamies par sadarbību un uzticību 2024. gadā!

Cieņā

AS “CBL Atklātais pensiju fonds” valde:

Agnese Zvaigznīte, Darija Muļivanova un Laura Pužule

¹. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu Par ledzīvotāju ienākuma nodokli, nodokļa atmaksu iespējams saņemt no iemaksām, kas nepārsniedz 10% no Jūsu gada apliekamajiem ienākumiem, bet ne vairāk kā 4000 EUR.