

Par darījumiem ar uzkrājumu un ieguldījumu produktiem 2024. gada nogalē

Uzkrājošā dzīvības apdrošināšana, pensiju 3. līmenis

- Ja ir vēlme papildināt uzkrājumu un par iemaksāto summu izmantot iespēju saņemt iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksu 20% apmērā jau 2025. gadā, tad līdzekļiem apdrošinātāja un/vai pensiju plāna kontā jābūt ieskaitītiem līdz **31. decembrim (ieskaitot)**.
- Ja ir vēlme izņemt naudu no uzkrājuma* vēl šogad, izmaksā, lai to paspētu apstrādāt vēl šajā gadā, jāpiesaka līdz **14. decembrim (ieskaitot) uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas** vai līdz **19. decembrim (ieskaitot) pensiju 3. līmeņa līgumiem**. Ja izmaksā tiks pieteikta vēlāk, tad tā tiks saņemta nākamgad un no peļņas tiks ieturēts nodoklis 25,5% līdzšinējo 20% vietā. No darba devēju veiktajām iemaksām no 2025. gada tiks ieturēts nodoklis 25,5% līdzšinējo 23% vietā.

*uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas līgumu gadījumā pirmstermiņa līguma pārtraukšana vai daļēja izmaksā no uzkrājuma, ja tāda plānota, nopietni jāizvērtē, jo pastāv būtiski ierobežojumi un pat iespējamās izmaksas (skat. informāciju produkta Cenrādī un produkta internetbankas lapas sadaļā "Līguma izmaiņas").

Ieguldījumu risinājumi (ieguldījumu fondi, akcijas, ETF u.c.)

Ja ir vēlme pārdot savus vērtspapīrus, saņemot naudu kontā vēl šogad, 2024. gadā, tad šo darījumu iesniegšanu iesakām plānot laikus, lai tos, ņemot vērā, Latvijas, Igaunijas un citas starptautiskās brīvdienas finanšu tirgos, varētu izpildīt.

- **Ieguldījumu fondu rīkojumu izpildes termiņi:**
 - **Swedbank Robur Āzijas fondiem fonda daļu pārdošana** - tekošā darbdiena + 3 darbdienas (T+3), ja rīkojums ir iesniegts bankas filiālē vai internetbankā līdz plkst. 14.00. Pēdējais fonda pārdošanas rīkojuma iesniegšanas datums un laiks, lai rīkojums tiktu izpildīts un nauda tiktu ieskaitīta kontā vēl 2024. gadā – līdz **20. decembra plkst. 14.00**.
 - **Swedbank Robur fondiem, kuros neietilpst Āzija fonda daļu pārdošana** - tekošā darbdiena + 2 darbdienas (T+2), ja rīkojums ir iesniegts bankas filiālē vai internetbankā līdz plkst. 14.00. Pēdējais fonda pārdošanas rīkojuma iesniegšanas datums un laiks, lai rīkojums tiktu izpildīts un nauda tiktu ieskaitīta kontā vēl 2024. gadā – līdz **23. decembra plkst. 14.00**.
 - **Franklin Templeton ieguldījumu fondiem daļu pārdošana** - tekošā darbdiena + 3 darbdienas (T+3), bet ne ilgāk kā tekošā darbdiena + 5 darbdienas (T+5). Ja rīkojums ir iesniegts bankas filiālē vai internetbankā līdz plkst. 16.00. Pēdējais fonda pārdošanas rīkojuma iesniegšanas datums un laiks, lai rīkojums tiktu izpildīts un nauda tiktu ieskaitīta kontā, vēl 2024. gadā - līdz **18. decembra plkst. 16.00**.
- Ja ir vēlme pārdot savas **akcijas vai ETF (Biržā tirgotie fondi)**, saņemot naudu kontā par tiem vēl 2024. gadā, ir jāņem vērā oficiālās valsts brīvdienas konkrētajā valstī un tās biržā, kurā jūsu akcijas vai ETF ir kotētas vai tirgojas, kā arī biržu darba laiki. Ja pārdošanas rīkojums ir iesniegts darbdienā un biržas darba laikā un rīkojumu ir iespējams izpildīt, tad darījuma norēķinu diena parasti ir pēc 1 līdz 2 darbdienām atkarībā no biržas (ASV/Kanādai norēķini parasti ir nākamā darbdienā un citām biržām tās ir 2 darbdienas). Iesniedzot rīkojumu, ir jāņem vērā, vai konkrētajai akcijai vai ETF ir pietiekama likviditāte jeb pieprasījums un piedāvājums, vai arī nav noteikti citi ierobežojumi, kas var ietekmēt rīkojuma izpildi.
- **Obligāciju** gadījumā iesakām laikus sazināties ar brokeriem, zvanot uz brokeru kontakttālruni 67 444 141.

- **Ieguldījuma konta** gadījumā lūdzam ņemt vērā, ka, lai uz jūsu ienākumiem tiktu attiecināta iedzīvotāju ienākuma nodokļa likme 20% apmērā, nauda no ieguldījumu konta uz norēķinu kontu ir jāizmaksā līdz **31. decembrim (ieskaitot)**.
- Ja pie rīkojuma iesniegšanas tiek izmantots "klasiskais" **vērtspapīru konts** (nosacījums neattiecas uz ieguldījumu kontu), **tad tiem darījumiem, kas ir izpildīti biržā līdz 2024. gada 31. decembrim, bet kuriem norēķinu datums ir 2025. gadā**, pastāv iespēja vēlāk, pie deklarācijas iesniegšanas, piemērot likumā paredzētos pārejas noteikumus, kas noteic, ka ienākumi no kapitāla pieauguma (nekustamā īpašuma, uzņēmumu akciju/daļu, kriptovalūtas, vērtspapīru pārdošanas) līdz 2027. gada beigām tiks aplikti ar 20% likmi ar nosacījumu, ka pārdošanas darījums uzsākts 2024. gadā un nav pabeigts līdz 2024. gada 31. decembrim. Bet par to, vai šādu nosacījumu varēs piemērot konkrētajā situācijā, iesākām konsultēties Valsts ieņēmumu dienestā.

Saistību atruna

Šim dokumentam ir tikai informatīvs raksturs, un tajā ietvertā informācija nav uzskatāma par ieguldījumu konsultācijas sniegšanu. Tā nav un nevar tikt uzskatīta par rekomendāciju slēgt finanšu darījumus, ieguldīt vērtspapīros vai rīkoties citā veidā, kā arī Banka nesniedz juridiskās, nodokļu vai grāmatvedības konsultācijas. Dokuments ir balstīts uz informāciju, ko uzskatām par uzticamu, tomēr ne Banka, ne arī tās vadītāji, amatpersonas un darbinieki nekādā veidā nav atbildīgi, ja šajā dokumentā minētie apstākļi izrādās neprecīzi vai par nodokļu piemērošanu atbildīgās vai citas institūcijas piemērojamos normatīvos aktus interpretē atšķirīgi. Ne Banka, ne tās vadītāji, amatpersonas un darbinieki nav atbildīgi par jebkādiem zaudējumiem, kas Jums var rasties, paļaujoties uz šajā dokumentā sniegto informāciju. Ieguldījumi un finanšu darījumi var būt pakļauti riskiem, kā, piemēram, cenu svārstību riskam un emitenta kredīriskam. Pieņemot lēmumu par ieguldījumiem kādā no finanšu instrumentiem, nepieciešams patstāvīgi pārbaudīt un novērtēt šādas rīcības ekonomisko pamatotību un ar to saistītos riskus. Ja nepieciešams, pārbaudiet finanšu darījuma atbilstību savai personīgajai juridiskajai, nodokļu vai grāmatvedības situācijai. Šo dokumentu nedrīkst publicēt vai izplatīt Amerikas Savienotajās Valstīs un citās valstīs, kurās tā publicēšana vai izplatīšana ir aizliegta, vai personām, kurām tas ir aizliegts. Šo materiālu ir aizliegts reproducēt bez Bankas piekrišanas.