

Pēdējie grozījumi apstiprināti ar AS "SEB atklātais pensiju fonds" 10.07.2020. valdes lēmumu Nr. V13-03-20 un ir spēkā no 24.08.2020.

1. Vispārīgie noteikumi

- 1.1. Šie noteikumi ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 1.2. Fonds nodrošina Dalībnieka labā iemaksāto līdzekļu uzskaiti Dalībnieka individuālajā kontā, līdzekļu saglabāšanu, ieguldīšanu un izmaksu saskaņā ar Dalībnieka izvēlēto pensiju plāna noteikumiem.
- 1.3. Fonda un Dalībnieka (turpmāk abi kopā – Puses) tiesības un pienākumus, tai skaitā Fonda izdevumu segšanas kārtību, nosaka LR normatīvie akti un pensiju plāns, kura noteikumi Pusēm ir saistoši.
- 1.4. Līguma un pensiju plāna noteikumi ir saskaņoti ar institūciju, kas veic Fonda darbības valsts uzraudzību.
- 1.5. Fondam ir tiesības izdarīt grozījumus pensiju plāna noteikumos normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā, saskaņojot tos ar institūciju, kas veic Fonda darbības valsts uzraudzību.

2. Dalībnieku iestāšanās un iemaksu kārtība pensiju plānā

- 2.1. Par Dalībnieku var kļūt jebkura fiziskā persona bez vecuma ierobežojuma.
- 2.2. Līgums stājas spēkā līdz ar pirmās iemaksas veikšanu pensiju plānā. Ja pirmā iemaksa netiek veikta viena gada laikā no individuālās dalības līguma noslēgšanas, līgums atzīstams par spēkā neesošu.
- 2.3. Dalībnieks veic iemaksas pensiju plānā saskaņā ar Līguma un pensiju plāna noteikumiem.
- 2.4. Ja uz Dalībnieka individuālās dalības līguma pamata iemaksas Dalībnieka labā veic cita persona, tad šī persona, Dalībnieks un Fonds noslēdz vienošanos par iemaksu veikšanu pensiju plānā.
- 2.5. Katram Dalībniekam Fonds izveido individuālu kontu, kura numurs ir vienāds ar Dalībnieka personas kodu. Dalībnieka individuālajā kontā Fonds uzskaita visas iemaksas un to pārvaldīšanas rezultātā gūtos ienākumus, kā arī ar Fonda darbības uzraudzību, pensiju plāna aktīvu administrēšanu, turēšanu un pārvaldīšanu saistītās izmaksas.
- 2.6. Dalībnieks, parakstot šo Līgumu apstiprina, ka ir iepazinies ar pensiju plāna izdevumu segšanas kārtību, t.sk. ar visu komisiju maksu apmēriem, kas ir noteikti pensiju plānā.
- 2.7. Iemaksu pārtraukšana pensiju plānā neietekmē Dalībnieka tiesības uz viņa privātās pensijas uzkrājumu un tā turpmākās ieguldīšanas ienākumiem.
- 2.8. Dalībniekam ir tiesības atsākt iemaksu veikšanu neatkarīgi no iemaksu pārtraukuma ilguma.

3. Līdzekļu ieguldīšanas noteikumi

- 3.1. Dalībnieku pensiju plānā iemaksāto līdzekļu ieguldīšana notiek saskaņā ar pensiju plāna ieguldījumu politiku, ievērojot LR normatīvajos aktos noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.
- 3.2. Saskaņā ar LR Privāto pensiju fondu likumu Fonds negarantē privātās pensijas uzkrājuma vērtības saglabāšanu vai pieaugumu. Pensiju plāna vēsturiskais ienesīgums nav garantija tam, ka līdzīgs ienesīgums tiks nodrošināts arī nākotnē.

4. Privātās pensijas uzkrājuma saņemšana un izstāšanās no pensiju plāna

- 4.1. Dalībniekam ir tiesības saņemt savu privātās pensijas uzkrājumu:
 - 4.1.1. ja Dalībnieks sasniedzis 55 gadu vecumu;
 - 4.1.2. ja Dalībnieks atzīts par 1.grupas invalīdu uz mūžu;
 - 4.1.3. ja LR normatīvajos aktos ir paredzēta ātrāka privātās pensijas saņemšana saistībā ar Dalībnieka profesiju un Dalībnieks atbilst pensiju plānā noteiktajiem kritērijiem.
- 4.2. Kad Dalībnieks iegūst tiesības rīkoties ar savu privātās pensijas uzkrājumu, viņš var saņemt to pa daļām, periodiski vai kā visu summu vienā maksājumā, noformējot privātās pensijas kapitāla izmaksas pieteikumu:
 - 4.2.1. ja sasniedzis 55 gadu vecumu, tad AS "SEB banka" internetbankā (turpmāk – Ibanka) vai jebkurā AS "SEB banka" filiālē.

4.2.2. ja Dalībnieks atzīts par 1. grupas invalīdu uz mūžu, tad pieteikums jāiesniedz AS "SEB banka" filiālē un klāt jāpievieno invaliditāti apliecinoša dokumenta kopija, uzrādot oriģinālu.

4.2.3. ja Dalībniekam paredzēta ātrāka privātās pensijas saņemšana saistībā ar Dalībnieka profesiju, tad pieteikums jāiesniedz AS "SEB banka" filiālē, un pieteikumam klāt jāpievieno dokuments, kas apliecina, ka Dalībnieks atbilst noteiktajām profesijām.

4.3. Fonds pārskaita privātās pensijas uzkrājumu uz izmaksas pieteikumā norādīto kontu 5 (piecu) darba dienu laikā pēc:

4.3.1. Dalībnieka izmaksas pieteikuma reģistrācijas, autorizējoties Ibankā;

4.3.2. Dalībnieka vai viņa norādītās personas, vai Dalībnieka mantinieku privātās pensijas kapitāla izmaksas pieteikuma un visu nepieciešamo dokumentu saņemšanas Fondā, ja izmaksas pieteikums ir noformēts AS „SEB banka” filiālē.

4.4. Līgums un dalība pensiju plānā ir uzskatāma par izbeigtu:

4.4.1. līdz ar Dalībnieka privātās pensijas uzkrājuma pilnīgu izmaksu un norādi attiecīgajā privātās pensijas kapitāla izmaksas pieteikumā par dalības izbeigšanu;

4.4.2. ja viena gada laikā pēc visa uzkrājuma izmaksas nav veikta jauna iemaksa pensiju plānā.

4.5. Dalībniekam ir tiesības piedalīties vairākos pensiju plānos vienlaicīgi, kā arī mainīt pensiju plānu un pārskaitīt privātās pensijas uzkrājumu uz citu pensiju plānu, noslēdzot individuālās dalības līgumu par dalību izvēlētajā pensiju plānā un aizpildot pieteikumu par pensiju plāna maiņu.

5. Nodokļu atvieglojumi

5.1. Dalībniekam par iemaksām privātajos pensiju fondos ir tiesības izmantot iedzīvotāju ienākuma nodokļa atvieglojumus saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem.

6. Mantošanas kārtība

- 6.1. Dalībnieka nāves gadījumā tiesības uz viņa privātās pensijas uzkrājumu ir:
 - 6.1.1. Dalībnieka norādītajām personām, kuras Dalībnieks ir norādījis Pieteikumā Fondam;
 - 6.1.2. Dalībnieka mantiniekiem Civillikumā noteiktajā kārtībā, ja Pieteikumā Fondam Dalībnieks nav norādījis citu personu.
- 6.2. Dalībnieka norādītajai personai vai mantiniekam, papildus privātās pensijas kapitāla izmaksas pieteikumam, jāiesniedz Fondā dokuments, kas apliecina attiecīgās personas tiesības uz privātās pensijas uzkrājumu un personu apliecinoša dokumenta kopiju, uzrādot oriģinālu.

7. Informācijas sniegšanas kārtība

- 7.1. Dalībnieks aņemas rakstveidā informēt Fondu par Līgumā sniegto personas datu izmaiņām.
- 7.2. Fonds aņemas nodrošināt informāciju par individuālā konta stāvokli Dalībnieka Ibankā vai, pēc Dalībnieka rakstiska pieprasījuma, citā savstarpēji saskaņotā veidā.
- 7.3. Informācija par pensiju plānu un tā ieguldījumu politiku Dalībniekam ir pieejama Fonda mājas lapā internetā www.seb.lv/Pensija.

8. Citi noteikumi

- 8.1. Visi strīdi, kas rodas starp pusēm, tiek risināti sarunu ceļā. Ja vienošanās netiek panākta, strīdus izskata LR normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā Latvijas Republikas tiesā.
- 8.2. Līgums sastādīts latviešu valodā divos eksemplāros, kuriem ir vienāds juridisks spēks. Viens Līguma eksemplārs glabājas pie Dalībnieka, bet otrs – Fondā.