

Reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2000. gada 30. maijā

Pēdējie grozījumi pensiju plānā apstiprināti ar AS "SEB atklātais pensiju fonds" 2020. gada 10. jūlija valdes lēmumu Nr. V13-01-20 un ir spēkā no 2020. gada 15. augusta

1. Pensiju plānā lietotie termini

"Plāns" – pensiju plāns „SEB-SABALANSĒTAIS”, kas ir noteikto iemaksu pensiju plāns bez garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves un bez biometrisko risku seguma – sistematizētu noteikumu kopums, saskaņā ar kuru notiek iemaksas, tiek veikta to ieguldīšana, uzskaitīšana un Privātās pensijas uzkrājumu izmaksāšana. Pensiju plāns SEB-SABALANSĒTAIS ir pensiju plāna "UNI-SABALANSĒTAIS"/"UNI-1" (licences Nr.00404012) saistību pārņēmējs.

"Dalībnieks" – fiziskā persona, kura piedalās Plānā uz individuālās vai kolektīvās dalības līguma pamata.

"Fonds" – akciju sabiedrība "SEB atklātais pensiju fonds", reģistrēts Latvijā ar reģistrācijas Nr. 40003485047, juridiskā adrese Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010, licence Nr.06.04.04.107/250.

"Komisija" – Finanšu un kapitāla tirgus komisija – autonoma valsts iestāde, kas veic Fonda darbības valsts uzraudzību.

"Likums" – Latvijas Republikas likums Privāto pensiju fondu likums.

"Iemaksas" – Dalībnieka paša un/vai viņa labā veiktās iemaksas Plānā.

"Privātās pensijas uzkrājums" – iemaksas un no to pārvaldīšanas gūtie ienākumi, kas ir uzkrāti Dalībnieka labā; papildpensijas kapitāls.

"Uzņēmums" – darba devējs, kas veic iemaksas savu darbinieku labā uz līguma pamata saskaņā ar Plānu.

"Pieteikums" – Fonda apstiprināta veidlapa, kuru parakstot Dalībnieks, viņa mantinieki vai norādītā persona var veikt darbības ar Privātās pensijas uzkrājumu.

"Plāna aktīvi" – pensiju kapitāla naudas līdzekļi, vērtspapīri un citi īpašumi, kas tiek pārvaldīti saskaņā ar Plāna noteikumiem.

"Līdzekļu pārvaldītājs" – ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB Investment Management" (vienotās reģistrācijas Nr.40003525797), kas saskaņā ar līdzekļu pārvaldīšanas līgumu pārvalda Plāna aktīvus un nodrošina Plānā apstiprinātās ieguldījumu stratēģijas realizēšanu un noteikumu ieviešanu attiecībā uz Plāna aktīvu ieguldījumiem.

"Līdzekļu turētājs" – kredītiestāde, akciju sabiedrība "SEB banka" (vienotās reģistrācijas Nr.40003132437), kas saskaņā ar līdzekļu turēšanas līgumu pieņem iemaksas Plāna kontā, saņem un tur finanšu instrumentus, kā arī dokumentu oriģinālus attiecībā uz naudas līdzekļiem un citu īpašumu, kas veido Plāna aktīvus, kā arī izpilda. Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar normatīvajiem aktiem, pensiju plāna noteikumiem un Līdzekļu turētāja un Fonda noslēgto līgumu par līdzekļu turēšanu.

"Norādītā persona" – individuālās vai kolektīvās dalības līgumā noteiktā kārtībā Dalībnieka norādīta persona, kura tiesīga saņemt Privātās pensijas uzkrājumu Dalībnieka nāves gadījumā.

"Fonda mājas lapa" – Fonda mājas lapa internetā www.seb.lv/Pensija

2. Vispārīgās ziņas

1. Plāna mērķis ir veicināt privātās pensijas uzkrājuma veidošanu, tā aizsardzību un ar ieguldījumu ienākumiem palielināt pensijas uzkrājumu ilgtermiņā, nodrošinot aizsardzību pret inflāciju.
2. SEB-SABALANSĒTAIS ir pensiju plāns, kurā līdzekļi tiek iemaksāti, uzkrāti un izmaksāti eiro (EUR) Ja iemaksas tiek veiktas citās valūtās, tās tiek konvertētas uz EUR pēc Līdzekļu turētāja noteiktā valūtas kursa brīdī, kad iemaksas tiek ieskaitītas Dalībnieku individuālajos kontos. Plāns paredz sabalansētu līdzekļu ieguldīšanas stratēģiju. Lai īstenotu šo stratēģiju un nodrošinātu ieguldījumu ienākumu stabilitāti ilgtermiņā, Plāna aktīvi galvenokārt tiks ieguldīti valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos. Lai izmantotu labvēlīgās tirgus situācijas un gūtu papildu peļņu, 35 procentus no Plāna aktīviem var ieguldīt akcijās, citos kapitāla vērtspapīros, nekustamajā īpašumā, alternatīvo ieguldījumu fondos ar riska kapitāla stratēģiju, alternatīvo ieguldījumu fondos ar nekustamā īpašuma ieguldījumu stratēģiju un Eiropas riska kapitāla fondos.

AS "SEB atklātais pensiju fonds"

2.3. Fonds izstrādā un administrē arī citus pensiju plānus. Dažādo plānu galvenā atšķirība pazīme ir Dalībnieku iemaksu un Plāna aktīvu ieguldīšanas noteikumi, kas atspoguļo dažādas kapitāla atdeves un riska attiecības.

2.4. Dalībnieki un Uzņēmumi, veicot iemaksas Fondā saskaņā ar Plānu, var saņemt Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktos nodokļu maksājumu atvieglojumus.

3. Plāna darbība

3.1. Plāna darbībā ir iesaistīti Dalībnieki, Uzņēmumi, Fonds, Līdzekļu turētājs un Līdzekļu pārvaldītājs. To tiesības un pienākumus regulē Fonda noslēgtie līgumi ar Līdzekļu turētāju, Līdzekļu pārvaldītāju, Dalībnieku vai Uzņēmumu, kā arī Plāna noteikumi.

3.2. Plāna vadību veic Fonda valde un tās noteiktās amatpersonas. Par Plāna vadību un saistību izpildi ir atbildīgs Fonda valdes priekšsēdētājs. Valdes priekšsēdētājs nodrošina Plānā ietvertu noteikumu ieviešanu, Plāna realizācijas atbilstību Likumam un Komisijas prasībām, koordinē Fonda sadarbību ar Līdzekļu turētāju un Līdzekļu pārvaldītāju, organizē visu ar Plānu saistīto dokumentu un informatīvo materiālu savlaicīgu izstrādi, pārstāv Fondu attiecībās ar Dalībniekiem un trešajām personām.

3.3. Fondam ir tiesības nodot atsevišķas savas funkcijas (piemēram, klientu piesaiste, IT sistēmu uzturēšana u.c.) trešajām personām, nepieciešamos personu datu apstrādes prasības noteikumus. Likumā noteiktajos kārtībā šādu funkciju deleģēšanu Fonds saskaņo ar Komisiju.

3.4. Dalībnieka Privātās pensijas uzkrājums nav un nevar kļūt par Fonda, Līdzekļu pārvaldītāja, Līdzekļu turētāja vai Uzņēmuma īpašumu.

3.5. Dalībniekam ir tiesības pieprasīt Fondam pārskaitīt Privātās pensijas uzkrājumu vai daļu no tā uz citu pensiju plānu, tai skaitā uz cita pensiju fonda pensiju plānu.

4. Dalībnieku iestāšanās un izstāšanās kārtība

- 4.1. Par Dalībnieku ir tiesīga kļūt fiziska persona:
 - 4.1.1. kura noslēdz ar Fondu individuālās dalības līgumu, kura noteikumi ir saskaņoti Komisijā;
 - 4.1.2. Uzņēmuma darbinieks, uz kolektīvās dalības līguma pamata, kas noslēgts starp Uzņēmumu un Fondu, vai uz vienošanās pamata, kas noslēgts starp Uzņēmumu un Fondu, ja maksājumi tiek veikti uz individuālās dalības līguma pamata.
- 4.2. Ja Uzņēmuma darbinieks pēc dalības uzsākšanas Plānā ir izbeidzis darba tiesiskās attiecības ar Uzņēmumu vai Uzņēmums pārtrauc veikt iemaksas viņa labā, šis darbinieks saglabā Dalībnieka statusu, taču tam ir pienākums:
 - 4.2.1. noslēgt ar Fondu individuālās dalības līgumu (ja tāds nav noslēgts) un, pamatojoties uz individuālās dalības līguma noteikumiem, turpināt dalību plānā ar vai bez jaunu iemaksu veikšanas;
 - 4.2.2. turpināt dalību Plānā cita Uzņēmuma kolektīvās dalības līguma sastāvā, ja viņš atbilst šī Uzņēmuma noteiktajiem kritērijiem.
- 4.3. Dalība Plānā tiek izbeigta:
 - 4.3.1. ja Dalībnieks pārskaita visu Privātās pensijas uzkrājumu uz citu Latvijā reģistrētu pensiju plānu un slēdz savu dalību Plānā vai gada laikā neatsāk veikt jaunas iemaksas Šajos gadījumos Fonds veic pieprasīto Privātās pensijas uzkrājumu pārskaitījumu piecu darba dienu laikā pēc Dalībnieka Pieteikuma un visu nepieciešamo dokumentu saņemšanas Fondā;
 - 4.3.2. ja Dalībnieks pārskaita visu Privātās pensijas uzkrājumu uz ārvalstī reģistrētu pensiju plānu (vai citu tam pielīdzināmu finanšu instrumentu), ja tā noteikumi nav pretrunā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem par privātajiem pensiju fondiem un paredz, ka:
 - 1) Privātās pensijas uzkrājums Dalībniekam netiks izmaksāts pirms 55 gadu vecuma;
 - 2) Dalībnieka nāves gadījumā viņa Privātās pensijas uzkrājumu var saņemt Dalībnieka norādītās persona vai mantinieki, ja Pieteikumā Fondam Dalībnieks nav norādījis citu personu.
 - 4.3.3. līdz ar Dalībnieka Privātās pensijas uzkrājuma pilnīgu izmaksu, Dalībniekam norādot pieteikumā Pensiju fondam, ka vēlas izbeigt dalību Plānā vai gada laikā, ja Dalībnieks nav atsācis veikt jaunas iemaksas;

4.3.4. līdz ar Dalībnieka Privātās pensijas uzkrājuma pilnīgu izmaksu tā nāves gadījumā;

4.3.5. ja Uzņēmums vēlas izbeigt kolektīvās dalības līgumu, lai piedalītos cita pensiju fonda pensiju plānā un tam ir saņemta rakstveida Komisijas un Dalībnieka piekrišana. Šādos gadījumos pieprasījums ir jāiesniedz Likumā noteiktajos termiņos iepriekš Komisijai un Fondam, papildus Fondam norādot tos Dalībniekus, kuri vēlas turpināt dalību un atstāt savu Privātās pensijas uzkrājumu Plānā, noslēdzot individuālās dalības līgumu

5. Iemaksu kārtība

- 5.1. Dalībnieks un Uzņēmums veic Iemaksas Plānā saskaņā ar individuālās vai kolektīvās dalības līgumu noteikumiem. Iemaksu apjomu un maksājumu termiņus izvēlas Dalībnieks vai Uzņēmums, bet tas neiespaido attiecīgo Dalībnieku tiesības uz viņu Privātās pensijas uzkrājumu un tā turpmākās pārvaldīšanas rezultātā gūtajiem ienākumiem. Dalībniekam un Uzņēmumam nerodas negatīvas sekas Iemaksu apturēšanas, apjoma vai termiņu izmaiņu dēļ.
- 5.2. 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.
- 5.3. Uzņēmums pēc Fonda noteiktā parauga sniedz tam informāciju par katras Uzņēmuma veiktās Iemaksas sadalījumu starp Dalībniekiem, kuru labā Iemaksa ir veikta.
- 5.4. Fonds uzskaita Iemaksas Dalībnieku individuālajos kontos ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc to saņemšanas.

6. Dalībnieku individuālie konti

- 6.1. Katram Dalībniekam Fonds izveido individuālo kontu. Individuālā konta numurs, kas ir vienāds ar Dalībnieka personas kodu, saglabājas neatkarīgi no tā, vai Iemaksas tiek veiktas uz individuālās vai/un kolektīvās dalības līguma pamata.
- 6.2. Kontā tiek uzskaitītas visas Iemaksas un pārvaldīšanas rezultātā gūtie ienākumi, kā arī ar Fonda darbības uzraudzību, Plāna aktīvu administrēšanu, turēšanu un pārvaldīšanu saistītās Iemaksas. Darījumu uzskaitē Dalībnieka individuālajā kontā tiek veikta naudas izteiksmē.
- 6.3. Rakstveida informācija par sava individuālā konta stāvokli un izmaiņām tajā par jebkuru pārskata periodu katram Dalībniekam ir pieejama AS "SEB banka" internetbankā "Ibanka". Pēc Dalībnieka rakstveida pieprasījuma šo informāciju Fonds viņam var sniegt arī citā savstarpēji saskaņotā veidā, vismaz reizi gadā, ne vēlāk kā mēneša laikā pēc Fonda gada pārskata apstiprināšanas akcionāru sapulcē vai citos ar Dalībnieku saskaņotos termiņos.
- 6.4. Kontu izveidei un apkalpošanai nepieciešamās ziņas Dalībnieks vai Uzņēmums sniedz pēc Fonda noteiktā parauga. Par izmaiņām šajās ziņās Dalībnieks vai Uzņēmums rakstveidā informē Fondu pēc iespējas ātrāk, bet ne vēlāk kā mēneša laikā.
- 6.5. Privātās pensijas uzkrājuma aprēķins tiek veikts saskaņā ar Komisijas Normatīvajiem noteikumiem par privātā pensiju fondā uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanas kārtību.
- 6.6. Fonds Privātās pensijas uzkrājuma vērtību Dalībnieka individuālajā kontā nosaka kā Dalībnieka Plāna daļu skaita reizinājumu ar Plāna daļas vērtību.
- 6.7. Plāna daļas vērtību nosaka katru darba dienu līdz plkst. 11:00, dalot iepriekšējā darba dienā aprēķināto Plāna neto aktīvu vērtību ar Plāna daļu skaitu uz iepriekšējās darba dienas beigām.
- 6.8. Dalībnieka individuālajā kontā uzkrātā kapitāla vērtība tiek aprēķināta katru darba dienu līdz plkst. 15:00, reizinot Dalībnieka individuālajā kontā uzkrāto daļu skaitu uz iepriekšējās dienas beigām ar iepriekšējā darba dienā aprēķināto Plāna daļas vērtību.

7. Pensiju vecuma noteikumi

- 7.1. Dalībnieks savu Privātās pensijas uzkrājumu var saņemt, sasniedzot pensijas vecumu. Pensijas vecums Plāna izpratnē ir 55 gadi.
- 7.2. Ja Dalībnieks, sasniedzot pensijas vecumu, nepieprasa izmaksāt visu Privātās pensijas uzkrājumu vai pārskaitīt to uz citu pensiju plānu vai pensiju fondu un izbeigt dalību Plānā, viņš var turpināt dalību Plānā līdz sev vēlamam laikam un Privātās pensijas uzkrājumu saņemt 8. sadaļā noteiktajā kārtībā.
- 7.3. Privātās pensijas uzkrājuma izmaksāšana vai pārskaitīšana pirms pensijas vecuma sasniegšanas pieļaujama, ja:
 - 7.3.1. Dalībnieks tiek atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu;
 - 7.3.2. Privātās pensijas uzkrājums tiek pārskaitīts Plāna 4. sadaļā minētajos gadījumos;
 - 7.3.3. LR normatīvajos aktos ir paredzēta ātrāka privātās pensijas saņemšana saistībā ar Dalībnieka profesiju, ja:
 - 1) dalība pensiju plānā ir sāka līdz 2016. gada 31. martam,

privātās pensijas uzkrājums tiek izmaksāts, ja Dalībnieks profesijā ir nodarbināts uz privātās pensijas kapitāla izmaksas pieprasījuma iesniegšanas brīdi un Dalībnieka darba stāžs konkrētajā profesijā ir vismaz 12 mēneši, vai kurā Dalībnieks ir bijis nodarbināts pēdējo 3 gadu laikā (skaitot no privātās pensijas kapitāla izmaksas pieteikšanas brīža), un darba stāžs konkrētajā profesijā ir vismaz 12 mēneši;

- 2) dalība pensiju plānā ir sāka ar 2016. gada 1. aprīli vai vēlāk, un nodarbinātības ilgums attiecīgajā profesijā kopumā ir vismaz 10 gadu, privātās pensijas uzkrājums tiek izmaksāts, ievērojot kritērijus, kas noteikti LR Ministru kabineta noteikumos par speciālajām profesijām, kurās privāto pensiju fondu pensiju plānos norādītais strādājošo pensijas vecums var būt mazāks par 55 gadiem.

8. Privātās pensijas uzkrājuma izmaksāšanas kārtība

- 8.1. Kad Dalībnieks iegūst tiesības rīkoties ar savu Privātās pensijas uzkrājumu, tad papildus Plāna 4. sadaļā minētajiem gadījumiem, viņš, pamatojoties uz Pieteikumu, var:
 - 8.1.1. saņemt Privātās pensijas uzkrājumu pa daļām vai periodiski saskaņā ar Fonda metodiku izmaksājamās summas un iedzīvotāju ienākuma nodokļa aprēķināšanai,
 - 8.1.2. saņemt visu Privātās pensijas uzkrājumu kā vienu summu vienā reizē.
- 8.2. Izvēloties saņemt Privātās pensijas uzkrājumu pa daļām, Dalībnieks Pieteikumā Fondam norāda Iemaksu apjomu un periodiskumu. Atlikušais Privātās pensijas uzkrājums tiek ieguldīts atbilstoši Plāna ieguldīšanas noteikumiem līdz brīdim, kad tas ir izmaksāts pilnībā. Līdz ar pēdējo Iemaksu tiek izbeigta Dalībnieka dalība Plānā.
- 8.3. Dalībnieka nāves gadījumā Privātās pensijas uzkrājums tiek izmaksāts Norādītajām personām vai Dalībnieka mantiniekiem Civillikumā noteiktajā kārtībā, ja Pieteikumā Fondam Dalībnieks nav norādījis citu personu. Izmaksa tiek veikta vienā summā, izņemot gadījumus, kad ar Fondu ir vienošanās par citu Iemaksu kārtību, Iemaksu veicot uz Dalībnieka mantinieku vai Norādīto personu norēķinu kontu bankā vai pasta norēķinu sistēmā. Dalībnieka mantinieku vai Norādīto personu tiesības un Privātās pensijas uzkrājumu neietekmē vecums, kādā miris Dalībnieks.
- 8.4. Fonds pārskaita Privātās pensijas uzkrājumu uz norādīto kontu piecu darba dienu laikā pēc Dalībnieka, viņa norādīto personu vai mantinieku Pieteikuma un visu nepieciešamo dokumentu saņemšanas Fondā.
- 8.5. Ja Dalībniekam paredzēta ātrāka privātās pensijas saņemšana saistībā ar Dalībnieka profesiju, tad Pieteikumam klāt jāpievieno darba devēja izziņa, kurā ir jābūt norādītam Dalībnieka vārdam, uzvārdam, personas kodam, darba stāžam konkrētajā profesijā uzņēmumā un pilnam amata nosaukumam, ietverot profesijas nosaukumu, kas minēts LR normatīvajos aktos. Dalībniekiem, kuri jau saņem izdienas pensiju, jāiesniedz Izdienas pensijas apliecības kopija, uzrādot oriģinālu.
- 8.6. Katra mantinieka vai Dalībnieka norādītās personas Pieteikumam jāpievieno dokuments, kas apliecina attiecīgās personas tiesības uz Privātās pensijas uzkrājumu.

9. Ieguldīšanas noteikumi

- 9.1. Plāna aktīvu ieguldīšana notiek saskaņā ar Plāna ieguldījumu politiku. Fonda darbības pamatnostādnes ir ieguldījumu caurskatāmība, labākās prakses un piesardzības principu ievērošana, kā arī Plāna aktīvu izvietošana finanšu instrumentos, ievērojot Likumā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus. Plāna ieguldījumu noteikumus var mainīt, saņemot Komisijas atļauju veikt attiecīgus grozījumus Plānā.
- 9.2. Ieguldīt Plāna aktīvus, Fonds rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks un vienīgi Dalībnieku interesēs, kā arī ievēro piesardzības principus, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti atbilstoši Dalībnieku Privātās pensijas uzkrājumu Iemaksu saistībām.
- 9.3. Plāna nozīmīgākie ieguldīšanas ierobežojumi ir:
 - fiksēta ienākuma un naudas tirgus finanšu instrumenti kopā līdz 100%,
 - akcijas un citi kapitāla vērtspapīri kopā līdz 25%,
 - nekustamais īpašums, alternatīvie ieguldījumu fondi ar riska kapitāla stratēģiju, alternatīvie ieguldījumu fondi ar nekustamā īpašuma ieguldījumu stratēģiju un Eiropas riska kapitāla fondi kopā līdz 10%;
- 9.4. Ieguldījumus 9.3.punktā minētajos objektos var veikt arī ar ieguldījumu fondu, kuru līdzekļu ieguldīšanas politika pieļauj attiecīgus ieguldījumus, starpniecību.
- 9.5. Plāna aktīvus drīkst izmantot aizņēmumam līdz 10 procentiem no Plāna aktīviem īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem. Plāna aktīvus drīkst izmantot darījumos ar

atpakaļpirkuma nosacījumiem vienīgi Plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem. Aizņēmumu īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai un darījumu ar atpakaļpirkuma nosacījumiem saistību kopsumma nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem.

- 9.6. Plāna aktīvu ieguldīšanas galvenie finanšu riski ir procentu likmju, valūtas kursa svārstību un cenu svārstību riski:
- procentu likmju svārstību risks – mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Plāna aktīvu vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi;
 - valūtas kursu svārstību risks – Plāna aktīvi var tikt ieguldīti ārvalstu valūtās nominētos vērtspapīros. Mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret eiro, Plāna aktīvu vērtība var palielināties, vai samazināties;
 - cenu svārstību risks – vērtspapīru cena, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna aktīvu vērtību.
- 9.7. Atvasinātie finanšu instrumenti tiks pielietoti tikai procentu likmju un valūtas kursu svārstību risku vadībai.
- 9.8. Fonds, Līdzekļu pārvaldītājs un Turētājbanka negarantē papildpensijas kapitāla vērtības saglabāšanu vai pieaugumu. Pensiju plāna vēsturiskais ienesīgums nav garantija tam, ka līdzīgs ienesīgums tiks nodrošināts arī nākotnē.
- 9.9. Informācija par Plāna ieguldījumu politiku Dalībniekiem ir brīvi pieejama Fonda valdes telpās, kā arī ar to var iepazīties Fonda mājas lapā.

10. Ienākumu sadales kārtība

- 10.1. Ja Fonda ienākumi pēc iepriekšējo gadu zaudējumu segšanas pārsniedz Fonda izdevumus, šis pārsniegums tiek ieskaitīts Dalībnieku kontos proporcionāli Privātās pensijas uzkrājumam pārskata gada beigās.
- 10.2. Ja Dalībnieks pieprasa izmaksāt vai pārskaitīt Privātās pensijas uzkrājumu, attiecīgā summa tiek aprēķināta uz iepriekšējās darba dienas beigām pirms dienas, kurā paredzēts veikt izmaksu.
- 10.3. Dalībniekiem, kuri izbeidz dalību Plānā sakarā ar Uzņēmuma pieteikumu par Privātās pensijas uzkrājumu pārskaitīšanu uz citu pensiju fondu, aprēķins tiek veikts uz iepriekšējās darba dienas beigām pirms dienas, kurā paredzēts Privātās pensijas uzkrājumu pārskaitīt.

11. Plāna izdevumu segšanas kārtība

- 11.1. Plāna izdevumus veido atskaitījumi Komisijai, kā arī atlīdzība Fondam, Līdzekļu turētājam un Līdzekļu pārvaldītājam.
- 11.2. Atskaitījumi Komisijas darbības finansēšanai tiek ieturēti normatīvajos aktos noteiktajā apmērā no katras lemaksas. Par pārskaitījumiem starp Fonda plāniem vai no cita fonda atskaitījums Komisijai netiek ieturēts.
- 11.3. Maksimāli pieļaujamās atlīdzības Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam un Līdzekļu turētājam kopā ir 1,33 procenti gadā no Plāna aktīviem. Detalizēts Fonda cenrādis, t.sk. informācija par piemērotajām atlaidēm no atlīdzībām, ir pieejams Fonda mājas lapā.

Plāna izdevumu apkopojums (maksimāli pieļaujamās atlīdzības)

Izdevumu subjekts	No iemaksām	No Plāna aktīviem	Privātās pensijas uzkrājuma izmaksa Dalībniekam	Privātās pensijas uzkrājuma pārskaitījumi uz citu Plānu vai pensiju fondu
Fonds	-	0,85% gadā	-	-
Turētājs	-	0,08% gadā	-	-
Pārvaldītājs	-	0,4% gadā	-	-

- 11.4. Par Plāna aktīvu turēšanu un pārvaldīšanu Fonds slēdz līgumus ar Līdzekļu turētāju un Līdzekļu pārvaldītāju.
- 11.5. Atlīdzības Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam un Līdzekļu turētājam tiek aprēķinātas un uzkrātas katru dienu. Fondam paredzētā atlīdzība tiek atskaitīta reizi mēnesī, Līdzekļu pārvaldītājam – reizi ceturksnī (papildu atlīdzība – reizi gadā), Līdzekļu turētājam – reizi gadā.
- 11.6. Katras dienas atlīdzības aprēķins tiek veikts, reizinot iepriekšējās dienas Plāna aktīvu vērtību ar katras atlīdzības apmēru un iegūto rezultātu izdalot ar 360. Kopējo atlīdzības apmēru noteiktam periodam var iegūt, summējot katrai dienai aprēķināto atlīdzības apmēru no perioda sākuma līdz aprēķina dienai, ieskaitot.
- 11.7. Fonda izdevumu kopējais apjoms tiek noteikts atbilstoši Fonda padomes apstiprinātajam gada budžetam. Ja Fonda ieņēmumi ir mazāki par izdevumiem, starpība starp izdevumiem un ieņēmumiem tiek segta no Fonda pamatkapitāla.

12. Plāna darbības uzraudzība

- 12.1. Uzņēmumā, kas ir noslēdzis kolektīvās dalības līgumu, darba devējs un darbinieki, kas piedalās Plānā, kopīgi izveido Komiteju, kurā darba devēja un darbinieku pārstāvība ir vienāda. Ja Plānā piedalās mazāk par simt darba devēja darbinieku, Komitejas izveidošana nav obligāta. Komitejai ir tiesības informēt Komisiju par pārkāpumiem, kurus tā konstatējusi Plāna izpildes gaitā.
- 12.2. Fonda finansiālo darbību kontrolē un gada pārskatu revīdē Fonda akcionāru ievēlēts zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība.
- 12.3. Dalībniekiem ir tiesības Fonda valdes telpās iepazīties ar visiem dokumentiem, kas saistīti ar viņu dalību Plānā.
- 12.4. Fonds vismaz reizi gadā rakstveidā informē katru Dalībnieku par:
- Dalībnieka individuālā konta stāvokli;
 - Fondā saņemtajām Dalībnieka lemaksām;
 - Fondā saņemtajām lemaksām par labu Dalībniekam;
 - Dalībniekam izmaksāto vai pēc viņa rīkojuma pārskaitīto Privātās pensijas uzkrājumu;
 - uz Dalībnieku attiecināto atskaitījumu kopsummu, kurā ietvertas atlīdzības Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam, Līdzekļu turētājam un atskaitījumi Komisijai, kā arī citi attaisnotie atskaitījumi;
 - Fonda līdzekļu turētāju un līdzekļu pārvaldītāju;
 - Fonda zvērināto revidentu (vai zvērinātu revidentu komercsabiedrību) un viņa (tās) atzinumu par Fonda finanšu pārskatu, norādot, vai atzinums ir bez iebildēm, ar iebildēm, vai negatīvs;
 - iespējām iepazīties ar Fonda darbības gada pārskatu.
- 12.5. Fonds sniedz Dalībniekiem informāciju par Plāna darbības vēsturiskajiem un aktuālajiem rezultātiem, reizi mēnesī publicējot attiecīgos datus Fonda mājas lapā.
- 12.6. Fonds sniedz informāciju Dalībniekiem par tā tiesībām saņemt Privātās pensijas uzkrājumu un par saņemšanas izvēles iespējām, informāciju sniedzot ne vēlāk kā 6 mēnešus pirms šādas tiesības radušās.
- 12.7. Kopējo Fonda darbību saskaņā ar Likumu uzrauga Komisija.
- 12.8. Ja pensiju plānā tiek veikti grozījumi, Fonds ne vēlāk kā 5 darba dienu laikā pēc Komisijas rakstveida piekrišanas saņemšanas vai ne vēlāk kā 7 darba dienu laikā, ja šāda piekrišana nav nepieciešama, informē Dalībniekus publicējot informāciju par grozījumiem Fonda mājas lapā. Papildus informācija par pensiju plāna grozījumiem tiek sniegta kopā ar Dalībniekam regulāri sniedzamo informāciju.