

Pensiju plāns “Luminor Sabalansētais pensiju plāns” (Iepriekšējais nosaukums – Nordea sabalansētais pensiju plāns)

Pensiju fonds: Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS

Līdzekļu pārvaldītājs: Luminor Asset Management IPAS

Turētājbanka: Luminor Bank AS

Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

Pensiju plāns ir apstiprināts Pensiju fonda valdes sēdē 2010. gada 12. oktobrī ar grozījumiem, kas apstiprināti Pensiju fonda valdes sēdē 2012.gada 18.decembrī, 2013.gada 12.decembrī, 2014.gada 11.martā, 2015.gada 26.augustā, 2016.gada 27.aprīlī, 2017.gada 17.augustā, 2017.gada 1.oktobrī, 2018.gada 18.jūnijā, 2018.gada 11.oktobrī, 2019.gada 25.janvārī.

Pensiju plāns reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2010.gada 19.oktobrī ar nr.PPL28-02.01.02.01/276 un tā grozījumi reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2013.gada 7.februārī ar nr. PPL28-06.04.03.03.424/17, 2014.gada 21.janvārī ar nr. PPL28-06.04.03.03.424/10, 2014.gada 25.martā ar nr. PPL28-06.04.03.03.424/44, 2015.gada 19.septembrī ar Nr. PPL28-06.04.03.03.424/136, 2016.gada maijā ar Nr. PPL28-06.04.03.03.424/72, 2017.gada 18.septembrī ar Nr. PPL28-06.04.03.03.424/145, 2017.gada 2.novembrī ar Nr. PPL28-06.04.03.03.424/169, 2018.gada 10.jūlijā ar Nr. PPL28-06.04.03.424/100, 2019.gada 22.martā ar Nr. PPL28-06.04.03.424/48.

Pensiju plāna noteikumi, kā arī cita informācija par Pensiju plānu un Pensiju fondu pieejama Pensiju fondā (adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga LV-1013, Latvija), Luminor Bank AS Latvijas filiāles klientu apkalpošanas centros to darba laikā un tīmekļa vietnē www.luminor.lv.

Saturs:

1. Pensiju plānā lietotie termini	3
2. Vispārīgās ziņas	3
3. Plāna vadība	4
4. Dalībnieku iestāšanās un izstāšanās kārtība.....	4
5. Iemaksu kārtība	5
6. Dalībnieku Individuālie konti	5
7. Pensijas vecums	6
8. Papildpensijas kapitāla izmaksāšanas kārtība	7
9. Ieguldīšanas noteikumi	7
10. Ar ieguldījumiem saistīto risku apraksts.....	10
11. Ienākumu sadales kārtība	11
12. Izdevumu segšanas kārtība	12
13. Īpašie noteikumi, kas attiecināmi uz dalībniekiem, kas ir bijušie Eiropas kopienu ierēdņi.....	12

1. PENSIJU PLĀNĀ LIETOTIE TERMINI

- 1.1. **Dalībnieks** - fiziska persona, kura piedalās Plānā uz Individuālās dalības līguma vai Kolektīvās dalības līguma pamata.
- 1.2. **Darba devējs** - persona, kas veic Iemaksas Plānā savu darbinieku labā.
- 1.3. **Iemaksas** - Dalībnieka paša vai Dalībnieka Darba devēja, vai citas fiziskas personas iemaksas Plānā Dalībnieka labā.
- 1.4. **Individuālās dalības līgums** - līgums, kas noslēgts starp fizisku personu un Pensiju fondu, par šīs fiziskās personas dalību Plānā.
- 1.5. **Kolektīvās dalības līgums** - līgums, kas noslēgts starp Darba devēju un Pensiju fondu, par šā darba devēja darbinieku dalību Plānā.
- 1.6. **Komisija** - Finanšu un kapitāla tirgus komisija - autonoma valsts iestāde, kas īsteno Pensiju fonda darbības valsts uzraudzību saskaņā ar Likumu un citiem normatīvajiem aktiem.
- 1.7. **Likums** - Latvijas Republikas likums "Par privātajiem pensiju fondiem", spēkā no 01.07.1998.
- 1.8. **Līdzekļu pārvaldītājs** - Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Luminor Asset Management IPAS, vienotais reģistrācijas Nr. 40003699053, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013.
- 1.9. **Līdzekļu turētājs** – Luminor Bank AS (Igaunija), reģistrācijas Nr. 11315936, juridiskā adrese Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija, kuru Latvijā pārstāv Luminor Bank AS Latvijas filiāle, reģistrācijas Nr.40203154352, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013.
- 1.10. **Papildpensijas kapitāls** – naudas līdzekļi, kas kādā noteiktā laika periodā saskaņā ar Likumu, Individuālās dalības līgumu un Plāna noteikumiem ir uzkrāti Dalībnieka labā.
- 1.11. **Pensiju fonds** - 2010. gada 11. oktobrī dibināta akciju sabiedrība Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, reģistrācijas Nr. 40103331798, juridiskā adrese Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013, licenču reģistra Nr. 06.04.04/289.
- 1.12. **Plāna aktīvi** – nauda, finanšu instrumenti un cita manta, kas tiek pārvaldīti Dalībnieku labā.
- 1.13. **Plāns** – pensiju plāns "Luminor sabalansētais pensiju plāns" - sistematizētu noteikumu kopums, saskaņā ar kuru Pensiju fondā tiek uzkrāts Papildpensijas kapitāls, ieguldīti un izmaksāti uzkrātie līdzekļi.

2. VISPĀRĪGĀS ZIŅAS

- 2.1. Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns bez biometrisku risku seguma un garantētas noteiktas ieguldījumu atdeves.
- 2.2. Plāna mērķis ir, pārvaldot Papildpensijas kapitālu saskaņā ar normatīvajiem aktiem un šajā Plānā noteiktajām procedūrām un noteikumiem, nodrošināt Papildpensijas kapitāla līdzekļu ilgtermiņa pieaugumu, vairojot Dalībnieku labklājību, pienākot Plānā noteiktajam pensijas vecumam.
- 2.3. Plānā iemaksātie līdzekļi tiek uzkrāti un izmaksāti eiro. Ja Iemaksas tiek veiktas citā valūtā nekā eiro, kā arī gadījumos, kad saskaņā ar šī plāna noteikumiem Papildpensijas kapitāls tiek pārskaitīts vai izmaksāts citā valūtā nekā eiro, Iemaksas, pārskaitāmā vai izmaksājamā summa tiek konvertēta attiecīgajā valūtā pēc Līdzekļu turētāja tobrīd spēkā esošā kursa.

- 2.4. Plāna finanšu pārskatu revidents ir PricewaterhouseCoopers SIA, reģistrācijas Nr. 40003142793.

3. PLĀNA VADĪBA

- 3.1. Plāna vadību veic Pensiju fonda valde atbilstoši Komerclikuma, Likuma, citu normatīvo aktu, Plāna un Pensiju fonda statūtu prasībām un Pensija fonda padomes norādījumiem.
- 3.2. Pensiju fonda valde ir atbildīga par Plāna noteikumu ievērošanu, atbilstošu pārskatu un kontroles sistēmu izveidošanu, Papildpensijas kapitāla aprēķināšanu, uzskaiti un izmaksu, kā arī par pensiju fonda Līdzekļu pārvaldītāja darbības kontroli.
- 3.3. Pensiju fonda valde slēdz līgumus ar Līdzekļu pārvaldītāju un Līdzekļu turētāju par Plāna aktīvu pārvaldīšanu un turēšanu, pārstāv Pensiju fondu attiecībās ar Dalībniekiem un trešajām personām un pilda Likumā noteiktos Dalībnieku informēšanas pienākumus.
- 3.4. Pensiju fonda Padome apstiprina un uzrauga Pensiju fonda ieguldījuma politiku, pārstāv Pensiju fonda akcionāru intereses akcionāru sapulcē starplaikā un uzrauga Pensiju fonda valdes darbību atbilstoši Komerclikuma normām un Pensiju fonda statūtiem.
- 3.5. Līdzekļu turētājs saskaņā ar līgumu, kas noslēgts starp Līdzekļu turētāju, Pensiju fondu un Līdzekļu pārvaldītāju, pieņem iemaksas Plāna kontos, saņem un tur finanšu instrumentus, kas veido Plāna aktīvus, kā arī dokumentu oriģinālus attiecībā uz naudas līdzekļiem un citu īpašumu, kas veido Plāna aktīvus, maksājumu dokumentus par naudas kreditēšanu vai debetēšanu pensiju plāna naudas līdzekļu turēšanai izveidotajos banku kontos, kā arī izpilda rīkojumus, kas attiecas uz Plāna aktīvu pārvedumiem.
- 3.6. Līdzekļu pārvaldītājs saskaņā ar līgumu, kas noslēgts starp Līdzekļu pārvaldītāju un Pensiju fondu, pārvalda Plāna aktīvus, nodrošina Plānā apstiprinātās ieguldījumu stratēģijas realizēšanu un noteikumu ievērošanu attiecībā uz Plāna aktīvu ieguldījumiem un veic norēķinus ar naudas līdzekļiem, kas iemaksāti saskaņā ar Plānu, veic darījumus ar finanšu instrumentiem un veic citus darījumus ar Plāna aktīviem atbilstoši Likumam un Plānam.

4. DALĪBNIKU IESTĀŠANĀS UN IZSTĀŠANĀS KĀRTĪBA

- 4.1. Par Dalībnieku var kļūt:

- 4.1.1. jebkura fiziska persona, kura ir noslēgusi Individuālās dalības līgumu un kura pati veic vai par kuru tiek veiktas Iemaksas, tajā skaitā iemaksas, ko veic Darba devējs vai cita persona uz individuālās dalības līguma pamata;
- 4.1.2. darbinieks ar sava Darba devēja, kas noslēdzis Kolektīvās dalības līgumu un veic Iemaksas par darbinieku, starpniecību.

- 4.2. Dalībnieks var izbeigt dalību Plānā:

- 4.2.1. sasniedzot Plānā noteikto pensijas vecumu, iesniedzot pieteikumu Pensiju fondam par dalības izbeigšanu Pensiju fondā un visa Papildpensijas kapitāla izmaksu;
- 4.2.2. nesaņemot Plānā noteikto pensijas vecumu, ja Dalībnieks tiek atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu, iesniedzot pieteikumu Pensiju fondam par dalības izbeigšanu Pensiju fondā un visa Papildpensijas kapitāla izmaksu;
- 4.2.3. iesniedzot pieteikumu Pensiju fondam (ja Dalībnieks ir noslēdzis Individuālās dalības līgumu) vai Darba devējam (ja Darba devējs ir noslēdzis ar Pensiju fondu Kolektīvās dalības līgumu) par Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanu uz citu pensijas plānu vai pensiju fondu;

- 4.2.4. sniedzot savu piekrišanu Darba devējam, kas vēlas izbeigt Kolektīvās dalības līgumu, lai piedalītos citā pensiju fondā.
- 4.3. Dalībnieka Papildpensijas kapitāls tiek pārskaitīts uz citu pensiju plānu vai citu pensiju fondu viena mēneša laikā no pieteikuma saņemšanas brīža.
- 4.4. Ja Darba devējs pieprasa izbeigt kolektīvās dalības līgumu un pārskaitīt uzkrātos līdzekļus uz citu pensiju fondu, tad šādu pārskaitījumu var veikt tikai ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piekrišanu. Pārskaitīt drīkst vienīgi to darbinieku labā uzkrātos līdzekļus, kuru rakstveida piekrišanu darba devējs ir saņēmis. Ja tiek izbeigts Kolektīvās dalības līgums, Darba devēja darbinieks var saglabāt Dalībnieka statusu, noslēdzot ar Pensiju fondu Individuālās dalības līgumu.
- 4.5. Ja starp Dalībnieku un Darba devēju, ar kura starpniecību šis Dalībnieks piedalās Plānā, tiek izbeigtas darba tiesiskās attiecības vai ja tiek uzsākta Darba devēja bankrota procedūra, Dalībnieks var:
- 4.5.1. turpināt dalību Plānā, noslēdzot Individuālās dalības līgumu;
- 4.5.2. turpināt dalību Plānā, neslēdzot Individuālās dalības līgumu. Šādā gadījumā par Dalībnieku nevar veikt Iemaksas, bet uz Dalībnieku un tā Papildpensijas kapitālu tiek attiecināti Plāna noteikumi.
- 4.6. Citi individuālās dalības līguma izbeigšanas gadījumi ir noteikti individuālās dalības līgumā.

5. IEMAKSU KĀRTĪBA

- 5.1. Iemaksas Plānā Dalībnieka labā veicamas saskaņā ar Individuālās dalības līguma vai Kolektīvās dalības līguma nosacījumiem.
- 5.2. Individuālās dalības līgumā vai Kolektīvās dalības līgumā var tikt definēti nosacījumi, kas regulē Iemaksu apjomu un iemaksāšanas kārtību. Šādu nosacījumu neievērošana no Dalībnieku vai Darba devēja puses nerada negatīvas sekas Dalībniekam vai Darba devējam. Uz Dalībnieku vai tā darba devēju, kas noslēdzis ar Pensiju fondu Kolektīvās dalības līgumu, netiek attiecinātas jebkādas soda sankcijas par Individuālās dalības līguma vai Kolektīvās dalības līguma nosacījumu, kas regulē Iemaksu apjomu un iemaksāšanas kārtību, neievērošana no Dalībnieku vai Darba devēja puses.
- 5.3. Iemaksas tiek ieskaitītas Dalībnieka individuālajā kontā ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc dienas, kad naudas līdzekļi ieskaitīti Plānam atvērtajā kontā, ja Iemaksa ir veikta atbilstoši Individuālās dalības līguma vai Kolektīvās dalības līguma noteikumiem.

6. DALĪBNIKU INDIVIDUĀLIE KONTI

- 6.1. Pensiju fonds atver individuālo kontu katram Dalībniekam pēc tam, kad ar Pensiju fondu ir noslēgts Individuālās dalības līgums vai Kolektīvās dalības līgums.
- 6.2. Individuālajā kontā tiek uzskaitīts Dalībnieka Papildpensijas kapitāls.
- 6.3. Individuālajā kontā uzkrātais Papildpensijas kapitāls ir Dalībnieka īpašums, kas nekādā gadījumā nevar kļūt par Līdzekļu pārvaldītāja, Līdzekļu turētāja vai Darba devēja īpašumu.
- 6.4. Pensiju fonda valde informē katru Dalībnieku par tā individuālā konta stāvokli ne retāk kā reizi gadā, nosūtot Dalībniekam atskaiti par individuālā konta stāvokli mēneša laikā pēc Pensiju fonda kārtējā gada pārskata apstiprināšanas akcionāru sapulcē. Šajā atskaitē norāda vismaz sekojošu informāciju:

- Dalībnieka labā veiktās iemaksas;
- Dalībniekam izmaksātā papildpensija vai pēc dalībnieka rīkojuma pārskaitītais uzkrājums papildpensijai pārskata periodā;
- uzkrājumi papildpensijai;
- uz Dalībnieku attiecināto atskaitījumu kopsomma, kurā ietverti atskaitījumi Pensiju fondam, Līdzekļu pārvaldītājam, Līdzekļu turētājam, Komisijai un pārējie attaisnotie atskaitījumi;
- zvērināta revidenta vārds un uzvārds vai tās zvērinātu revidentu komercsabiedrības firma, kura ir pārbaudījusi Pensiju fonda finanšu pārskatu;
- informācija par to, vai zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības atzinums ir bez iebildēm, ar iebildēm vai ir sniegts negatīvs atzinums;
- informācija par to, kur Dalībnieks var iepazīties ar Pensiju fonda darbības gada pārskatu.

- 6.5. Dalībniekiem, kas ir Luminor Bank AS interneta bankas lietotāji, informācija par individuālā konta stāvokli var būt pieejama interneta bankas tīmekļa vietnē.
- 6.6. Dalībnieka Papildpensijas kapitāls tiek aprēķināts kā daļu skaita reizinājums ar Plāna daļas vērtību attiecīgā pārskata perioda beigās.
- 6.7. Izmantojot 6.6. punktā aprakstīto uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķina metodi, Plāna daļas vērtība tiek noteikta kā attiecība starp Plāna neto aktīvu vērtību un kopējo Plāna daļu skaitu attiecīgā pārskata perioda beigās.
- 6.8. Plāna neto aktīvu vērtību un daļas vērtību izsaka Plāna valūtā, t.i., valūtā, kādā Pensiju fondam ir saistības izmaksāt Dalībniekiem uzkrāto Papildpensijas kapitālu, ar precizitāti līdz ne mazāk kā četrām zīmēm aiz komata.
- 6.9. Prasības un saistības, kas izteiktas no Plāna atšķirīgā valūtā, pārrēķina Plāna valūtā, izmantojot Eiropas Centrālās bankas noteiktos valūtu kursus.

7. PENSIJAS VECUMS

- 7.1. Pensijas vecums Plāna izpratnē ir 55 gadi. Pensijas vecuma sasniegšana Dalībniekam dod tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu.
- 7.2. Dalībnieks var turpināt dalību Plānā arī pēc pensijas vecuma sasniegšanas. Dalības turpināšana Plānā pēc pensijas vecuma sasniegšanas neliedz Dalībniekam saņemt visu vai daļu no sava Papildpensiju kapitāla.
- 7.3. Dalībniekam ir tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu pirms pensijas vecuma sasniegšanas šādos gadījumos:
- 7.3.1. Dalībnieks tiek atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu;
 - 7.3.2. līgums par dalību Plānā noslēgts līdz 2016.gada 31.martam un Dalībnieks ne mazāk kā 12 mēnešus ir strādājis kādā no Ministru kabineta noteiktajām speciālajām profesijām, kurās strādājošo pensijas vecums var būt mazāks par 55 gadiem
 - 7.3.3. līgums par dalību Plānā noslēgts pēc 2016.gada 31.marta un Dalībnieks kopumā ne mazāk kā 10 gadu ir strādājis kādā no Ministru kabineta noteiktajām speciālajām profesijām, kurās strādājošo pensijas vecums var būt mazāks par 55 gadiem.

- 7.4. Dalībnieka nāves gadījumā tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu ir Dalībnieka mantiniekiem, ja Dalībnieks dalības līgumā nav norādījis citu personu.

8. PĀRDPENSIJAS KAPITĀLA IZMAKSĀŠANAS KĀRTĪBA

- 8.1. Sasniedzot pensijas vecumu, vai Plāna 7.3. punktā noteiktajā gadījumā Dalībniekam, iesniedzot Pensiju fondam pieteikumu, ir tiesības saņemt:
- 8.1.1. Visu Papildpensijas kapitālu vienā maksājumā;
 - 8.1.2. Papildpensijas kapitālu pa daļām sev vēlamā un ar Pensiju fondu saskaņotā laikā saskaņā ar Pensiju fonda Uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanas, izmaksāšanas un pārskaitīšanas noteikumiem.
- 8.2. Ja Papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts pa daļām, neizmaksātā Papildpensijas kapitāla daļa tiek ieguldīta atbilstoši Plāna ieguldīšanas politikai, un uz to tiek attiecināti visi Plāna noteikumi kā uz Papildpensijas kapitālu pirms pensijas vecuma sasniegšanas.
- 8.3. Dalībnieka norādītajai personai vai mantiniekiem, iesniedzot Pensiju fondam pieteikumu, ir tiesības sev pienākošos Papildpensijas kapitāla daļu:
- 8.3.1. saņemt naudā neatkarīgi no tā vai Dalībnieka norādītā persona vai mantinieki ir sasnieguši pensijas vecumu plāna izpratnē;
 - 8.3.2. ieskaitīt savā Plāna individuālajā kontā;
 - 8.3.3. pārskaitīt uz citu pensiju plānu vai pensiju fondu.
- 8.4. Pensiju fonds pārskaita Papildpensijas kapitālu uz Dalībnieka vai viņa norādītās personas vai mantinieka pieteikumā norādīto kontu viena mēneša laikā pēc pieteikuma saņemšanas. Pieteikumam jāpievieno pieteikuma iesniedzēja personu apliecinoša dokumenta kopija, uzrādot oriģinālu.
- 8.5. Plāna 7.3.punktā minētajos gadījumos Dalībnieks papildus iesniedz dokumentus, kas apliecina tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu pirms pensijas vecuma sasniegšanas.
- 8.6. Dalībnieka mantiniekiem papildus personu apliecinošam dokumentam un pieteikumam jāpievieno arī dokuments, kas apliecina viņu mantošanas tiesības uz Papildpensijas kapitālu.

9. IEGULDĪŠANAS NOTEIKUMI

- 9.1. Plāna aktīvu ieguldīšanu veic Līdzekļu pārvaldītājs atbilstoši Plāna ieguldījumu politikai un Pensiju fonda un Līdzekļu pārvaldītāja noslēgtajam līgumam, ievērojot Likumā noteiktos ierobežojumus, ar mērķi nodrošināt Dalībnieku Papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgākā laikposmā.
- 9.2. Ieguldot Plāna aktīvus, Pensiju fonds un Līdzekļu pārvaldītājs rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks un vienīgi Plāna Dalībnieku interesēs, kā arī ievēro piesardzības principus, kas ir vērsti uz riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti atbilstoši Plāna Dalībnieku Papildpensijas kapitāla izmaksu saistībām.
- 9.3. Pensiju fonda padome regulāri, ne retāk kā reizi trijos gados izvērtē noteikto Plāna ieguldījumu politiku un Pensiju fonda valde iesniedz Komisijai turpmāk īstenojamās Plāna ieguldījumu politikas detalizētu aprakstu.
- 9.4. Saskaņā ar ieguldījumu politiku, līdz 25% no Plāna aktīviem var tikt ieguldīti uzņēmumu kapitāla vērtspapīros, kā arī ieguldījumus fondos, kas veic ieguldījumus uzņēmumu

kapitāla vērtspapīros. Plāna ieguldījumu politika ir pieejama internetā mājas lapā www.luminor.lv, kā arī Pensiju fonda telpās.

9.5. Plāna aktīvus drīkst ieguldīt:

- 9.5.1. Latvijas, citu dalībvalsts valsts un pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos;
- 9.5.2. Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu valsts emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja attiecīgās valsts ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā, pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma, ir investīciju kategorijā;
- 9.5.3. tādu starptautisku finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuru locekles ir viena vai vairākas dalībvalstis;
- 9.5.4. valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šīs daļas 9.5.1., 9.5.2. un 9.5.3. punkta prasībām, bet ir iekļauti dalībvalstī organizētā regulētajā tirgū;
- 9.5.5. akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, ja tie ir iekļauti dalībvalstī vai 9.5.2.punktā minētas valsts organizētā regulētajā tirgū;
- 9.5.6. komercsabiedrību parāda vērtspapīros, ja tie ir iekļauti dalībvalsts vai 9.5.2.punktā minētas valsts organizētā regulētajā tirgū;
- 9.5.7. komercsabiedrību kapitāla un parāda vērtspapīros, ja tie nav iekļauti regulētajā tirgū, bet attiecīgo vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri tiks iekļauti dalībvalstī vai 9.5.2.punktā minētā valstī organizētā regulētajā tirgū gada laikā no dienas, kad uzsākta parakstīšanās uz šiem vērtspapīriem;
- 9.5.8. noguldījumos kredītiestādē, kura saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai dalībvalstī vai valstī, kas ir Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts un kas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 (Dokuments attiecas uz EEZ) ir atzīta par valsti, kurā kredītiestādēm piemēro uzraudzības un darbību regulējošās prasības, kas ir līdzvērtīgas tām, ko piemēro Eiropas Savienībā;
- 9.5.9. ieguldījumu fondos un alternatīvo ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopīgo ieguldījumu uzņēmumos, kuri reģistrēti 9.5.1. un 9.5.2.punktos minētajā valstī un tā ieguldītāji ir tiesīgi bez ierobežojumiem atsavināt savas ieguldījumu apliecības;
- 9.5.10. nekustamajā īpašumā, kas reģistrēts 9.5.1.punktā minētajās valstīs. Par Plāna līdzekļiem iegūto nekustamo īpašumu reģistrē zemesgrāmatā uz pensiju fonda vārda ar norādi, ka nekustamais īpašums iegādāts par konkrētā Plāna līdzekļiem un to nedrīkst atsavināt vai apgrūtināt bez Līdzekļu turētāja piekrišanas. Nekustamais īpašums nav iekļaujams pensiju fonda mantā pensiju fonda maksātnespējas gadījumā. Ja nekustamais īpašums atrodas citas dalībvalsts teritorijā, pensiju fonds nodrošina šajā punktā minēto prasību izpildi atbilstoši attiecīgās dalībvalsts normatīvo aktu prasībām;
- 9.5.11. atvasinātajos finanšu instrumentos;

9.5.12. riska kapitāla tirgū.

9.6. Plāna aktīvi ieguldāmi, ievērojot šādus ieguldījumu ierobežojumus:

- 9.6.1. ieguldījumi vienas valsts, pašvaldības vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 35 procentus no Plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt attiecībā uz valsts emitētajiem vērtspapīriem vai naudas tirgus instrumentiem, ja Plāna aktīvos ir vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām un katras emisijas vērtspapīru un naudas tirgus instrumentu vērtība atsevišķi nepārsniedz 20 procentus no Plāna aktīviem;
- 9.6.2. ieguldījumu kopsumma 9.5.4.punktā minētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no pensiju plāna aktīviem;
- 9.6.3. ieguldījumi vienas komercsabiedrības emitētajos parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem;
- 9.6.4. ieguldījumi vienas komercsabiedrības emitētajos kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un 10 procentus no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita;
- 9.6.5. kopējie ieguldījumi kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 25% no Plāna aktīviem;
- 9.6.6. noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 20 procentus no Plāna aktīviem, bet kopējās prasības pret vienu kredītiestādi nedrīkst pārsniegt 25 procentus no Plāna aktīviem, izņemot prasības pēc pieprasījuma pret Līdzekļu turētāju;
- 9.6.7. ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā vai alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem un 10 procentus no attiecīgā ieguldījumu fonda neto aktīviem;
- 9.6.8. ieguldījumi vienā nedalītā nekustamajā īpašumā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem, bet kopējie ieguldījumi nekustamajā īpašumā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no Plāna aktīviem;
- 9.6.9. ieguldījumi finanšu instrumentos, ko emitējušas ar pensiju fondu koncernā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt 5 procentus no attiecīgā pensiju fonda izveidoto Plānu kopējiem aktīviem, un ieguldījumus drīkst veikt tikai ar regulētā tirgus starpniecību;
- 9.6.10. ieguldījumi finanšu instrumentos, ko emitējušas komercsabiedrības, kuras ar pensiju fondu noslēgušas kolektīvās dalības līgumu, nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem, ieguldījumu kopsumma iemaksas veicošo darba devēju vienā koncernā esošās komercsabiedrībās nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem, un ieguldījumus drīkst veikt tikai ar regulēta tirgus starpniecību;
- 9.6.11. ieguldījumi vienā koncernā esošu komercsabiedrību emitētajos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 25 procentus no Plāna aktīviem.

9.7. Vismaz 70 procentus no pensiju plāna ieguldījumiem vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos, ieguldījumu fondu, alternatīvo fondu vai tiem pielīdzināmu kopīgo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu daļās un riska kapitāla tirgū iegulda tādos ieguldījumu objektos, kuri ir iekļauti dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī organizētā regulētajā tirgū.

- 9.8. Plāna aktīvus nedrīkst izmantot aizņēmumam, un Plāna naudas līdzekļus aizliegts piešķirt aizdevumos, kā arī izsniegt garantijās.
- 9.9. Ja Plāna aktīvus izmanto darījumos ar atpakaļpirkuma vai atpakaļpārdevuma nosacījumiem, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no Plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi Plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.
- 9.10. Ieguldot Plāna aktīvus riska kapitāla tirgū, prasības pret vienu emitentu vai darījumu partneri nedrīkst pārsniegt 10 procentus no Plāna aktīviem.
- 9.11. Plāna aktīvus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos, ievērojot šādus nosacījumus:
- 9.11.1. tas ir noteikts Pensiju fonda padomes apstiprinātajā ieguldījumu politikā;
 - 9.11.2. Pensiju fonda valde ir izveidojusi atbilstošu pārskatu sagatavošanas, risku pārvaldīšanas un kontroles sistēmu, kas nodrošina nepārtrauktu, precīzu un objektīvu atvasināto finanšu instrumentu novērtēšanu;
 - 9.11.3. attiecīgie ieguldījumi tiek veikti, lai nodrošinātos pret noteiktu Plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, vai lai nodrošinātu efektīvu portfeļa vadību;
 - 9.11.4. atvasinātie finanšu instrumenti ir iekļauti 9.5.55.punktā minētas valsts organizētā regulētajā tirgū vai finanšu instrumentā ietvertās saistības ir uzņēmusies kredītiestāde, kura atbilst 9.5.8.punkta prasībām;
 - 9.11.5. ieguldījumi viena emitenta emitētos (darījumu kopsumma ar vienu darījumu partneri) atvasinātajos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt 5 procentus no Plāna aktīviem.
- 9.12. Noteikto iemaksu Plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:
- 9.12.1. atsevišķā ārvalstu valūtā — 10 procentus no Plāna aktīviem;
 - 9.12.2. kopumā visās ārvalstu valūtās — 20 procentus no Plāna aktīviem.

10. AR IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTO RISKU APRAKSTS

10.1. Ar Plāna aktīvu ieguldīšanu ir saistīti šādi riski:

- 10.1.1. Tirgus risks – risks, ka finanšu instrumentu tirgus vērtības svārstības varētu negatīvi ietekmēt Plāna aktīvu vērtību. Lai mazinātu tirgus risku, tiek iegūta pietiekama informācija par ieguldījumu objektiem un veidiem, kuros tiks vai ir tikuši ieguldīti Plāna aktīvi, tiek dažādoti Plāna ieguldījumi un var tikt izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti.
- 10.1.2. Kredītrisks – risks, ka Plāna līdzekļos ietilpstoša kapitāla vai parāda vērtspapīra emitents vai uz Plāna rēķina veikta darījuma partneri varētu daļēji vai pilnīgi nepildīt savas saistības (piemēram, emitents nevar noteiktajā laikā atpirkt savus emitētos parāda vērtspapīrus). Lai mazinātu kredītrisku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un, ja iespējams, priekšroka tiek dota emitentiem un darījumu partneriem, kuriem atbilstoši novērtējumam ir zemāks kredītrisks.
- 10.1.3. Norēķinu risks – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai

mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētajos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

10.1.4. Likviditātes risks – risks, ka varētu netikt veikts pirkšanas, pārdošanas vai cita veida darījums ar Plāna aktīviem to paredzētajā patiesajā vērtībā un noteiktajā termiņā. Lai mazinātu likviditātes risku, Plāna aktīvu ieguldījumi tiek diversificēti. Daļu Plāna līdzekļu var ieguldīt noguldījumos kredītiestādēs, īstermiņa parāda vērtspapīros un vērtspapīros ar augstu likviditāti. Lai mazinātu likviditātes risku, var izmantot arī atvasinātos finanšu instrumentus.

10.1.5. Ārvalstu valūtas risks – risks, ka nelabvēlīgas valūtas maiņas kursa izmaiņas var negatīvi ietekmēt Plāna aktīvu vērtību. Lai mazinātu ārvalstu valūtas risku, Plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti, ieguldot dažādās valstīs un izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

10.1.6. Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamiem apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Plāna aktīvu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbības tiek rūpīgi analizētas.

10.1.7. Inflācijas risks – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties Plāna aktīvu reālā vērtība. Lai kontrolētu inflācijas risku, Plāna aktīvu ieguldījumi var tikt veikti arī pret inflāciju aizsargātos instrumentos.

10.1.8. Politiskais risks – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti Plāna aktīvi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt Plāna aktīvu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, Plāna aktīvu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti Plāna aktīvi.

10.1.9. Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, karstāvoklis, streiki, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības pārtraukums), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts pārvaldes risks vai tamlīdzīgi riski.

10.2. Ieguldot Plāna aktīvus, Līdzekļu pārvaldītājs rīkojas Dalībnieku interesēs un cenšas efektīvi pārvaldīt šajā sadaļā minētos riskus, taču tas negarantē šādu risku neiestāšanos.

11. IENĀKUMU SADALES KĀRTĪBA

11.1. Ienākumi no Plāna aktīvu pārvaldīšanas tiek aprēķināti katru darba dienu un attiecināti uz dalībniekiem proporcionāli katra Dalībnieka Papildpensijas kapitāla vērtībai. Gadījumos, kad Pensiju fonds ir saņēmis iesniegumu par Papildpensijas kapitāla izmaksāšanu vai pārvešanu uz citu pensiju plānu vai pensiju fondu, aprēķins tiek veikts tajā darba dienā, kurai sekojošā darba dienā pārskaitījums ir veicams.

11.2. Pensiju fonda ienākumu pārsniegums pār izdevumiem netiek izmaksāts Pensiju fonda akcionāriem dividendēs. Šādu ienākumu pārsniegumu pār izdevumiem pēc iepriekšējo gadu zaudējumu segšanas pilnībā ieskaita Plāna dalībnieku individuālajos kontos. Šis pārsniegums trīsdesmit dienu laikā pēc gada pārskata apstiprināšanas tiek ieskaitīts Pensiju fonda administrēšanā esošo pensiju plānu norēķinu kontos proporcionāli šo pensiju plānu aktīviem Pensiju fonda gada pārskata apstiprināšanas dienā. Tādējādi pieaugot Plāna aktīvu un daļas vērtībai, tiek nodrošināts, ka šis pārsniegums tiek attiecināts uz katru Dalībnieku proporcionāli katra Dalībnieka Papildpensijas kapitāla vērtībai.

12. IZDEVUMU SEGŠANAS KĀRTĪBA

- 12.1. Plāna izdevumus veido atskaitījumi Komisijai, atlīdzība Līdzekļu turētājam, Līdzekļu pārvaldītājam, kā arī atskaitījumi Pensiju fonda darbības uzturēšanai.
- 12.2. Atskaitījumi Komisijas darbības finansēšanai tiek ieturēti Komisijas noteiktajos apmēros no katras Iemaksas.
- 12.3. Atskaitījumu apmēru Pensiju fondam aprēķina katru dienu (to aprēķina šādi: Plāna neto aktīvu vērtību iepriekšējās darba dienas beigās reizina ar atskaitījumu likmi par Plāna darbības uzturēšanu un kalendāro dienu skaitu no priekšpēdējā aprēķina brīža līdz pēdējam aprēķina brīdim un daļa ar faktisko dienu skaitu šajā kalendārajā gadā) un uzkrāj mēneša laikā. Maksa tiek izmaksāta no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām. Atskaitījuma likme Pensiju fondam ir 0,75%. Pensiju fonds aprēķina, bet Līdzekļu turētājs pārbauda, akceptē un pārskaita atlīdzību Pensiju fondam.
- 12.4. Atskaitījumu apmēru Līdzekļu pārvaldītājam aprēķina katru dienu (to aprēķina šādi: Plāna neto aktīvu vērtību iepriekšējās darba dienas beigās reizina ar atskaitījumu likmi par Plāna pārvaldi un kalendāro dienu skaitu no priekšpēdējā aprēķina brīža līdz pēdējam aprēķina brīdim un daļa ar faktisko dienu skaitu šajā kalendārajā gadā) un uzkrāj mēneša laikā. Atskaitījuma likme Līdzekļu pārvaldītājam ir 1,10%. Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam tiek maksāta no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām. Pensiju fonds aprēķina un samaksā atlīdzību Līdzekļu pārvaldītājam pēc tam, kad Līdzekļu turētājs Līdzekļu pārvaldītāja atlīdzību ir pārbaudījis un akceptējis.
- 12.5. Līdzekļu turētāja atskaitījumu apmēru aprēķina katru dienu (to aprēķina šādi: Plāna neto aktīvu vērtību iepriekšējās darba dienas beigās reizina ar atskaitījumu likmi par Plāna līdzekļu turēšanu un kalendāro dienu skaitu no priekšpēdējā aprēķina brīža līdz pēdējam aprēķina brīdim un daļa ar faktisko dienu skaitu šajā kalendārajā gadā) un uzkrāj mēneša laikā. Līdzekļu turētāja maksimālā atskaitījumu likme ir 0.07%. Atlīdzība Līdzekļu turētājam tiek maksāta no Plāna līdzekļiem reizi mēnesī ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām.
- 12.6. Pensiju fonda darbības uzturēšanas kopējais izdevumu apjoms tiek noteikts atbilstoši Pensiju fonda akcionāru sapulces apstiprinātajam gada budžetam. Ja Pensiju fonda ieņēmumi no Plāna ir mazāki par tā izdevumiem, starpība starp izdevumiem un ieņēmumiem tiek segta no Pensiju fonda pamatkapitāla.

13. ĪPAŠIE NOTEIKUMI, KAS ATTIECINĀMI UZ DALĪBNIEKIEM, KAS IR BIJUŠIE EIROPAS KOPIENU IERĒDŅI

- 13.1. Šīs sadaļas noteikumi attiecināmi uz Eiropas Kopienu ierēdņiem, kas ir nolēmuši pārvest pensijas saņemšanas tiesības uz Pensiju fondu pārskaitot, savu uzkrāto papildpensijas kapitālu uz Plānu.
- 13.2. Eiropas Kopienu ierēdnis šī Plāna izpratnē ir jebkura persona, kas saskaņā ar Eiropas Kopienu 1968.gada 29.februāra regulu nr.259/68 (un visiem turpmākajiem šīs regulas grozījumiem, turpmāk tekstā - Regula) iecelta amatā kādā no Eiropas Kopienu iestādēm (vai citām organizācijām, uz kurām attiecināta minētā regula) ar attiecīgās iestādes lēmējinstiūcijas lēmumu.
- 13.3. Pamatojoties uz Regulas VIII pielikuma 12.panta 1.punkta b) apakšpunktu, saskaņā ar kuru Eiropas Kopienu ierēdnis, kuram vēl nav 63 gadu un kura dienesta attiecības izbeidzas citu iemeslu dēļ, izņemot nāvi vai invaliditāti, un kuram nav tiesību saņemt tūlītēju vai atliktu

izdienas pensiju, atstājot dienestu, ir tiesīgs pārvest attiecīgās pensijas saņemšanas tiesības uz pensiju fondu pēc viņa izvēles, tikai ar tādu nosacījumu, ka šis pensiju fonds garantē izpildīt Civildienesta noteikumu VIII pielikuma 12.panta 1.punkta b) apakšpunktā minētos četrus nosacījumus (no i) līdz iv)).

- 13.4. Dalībnieks, kurš ir bijušais Eiropas Kopienu ierēdnis var pārskaitīt savu papildpensijas kapitālu uz cita privāta pensiju fonda pensiju plānu tikai ar tādu nosacījumu, ka šis pensiju fonds apliecina, ka nodrošinās Civildienesta noteikumu VIII pielikuma 12.panta 1.punkta b) apakšpunktā minēto četru nosacījumu no i) līdz iv) izpildi.
- 13.5. Pensijas vecums Plāna izpratnē Dalībniekam, kurš ir bijušais Eiropas Kopienu ierēdnis, ir 60 gadi.
- 13.6. Dalībniekam, kurš ir bijušais Eiropas Kopienu ierēdnis ir tiesības saņemt papildpensijas kapitālu pa daļām, saņemot daļu no papildpensijas kapitāla vienu reizi mēnesī; šādā gadījumā Dalībnieks un Pensiju fonds var vienoties par izmaksas kārtību, pamatojoties uz Pensiju fonda apstiprināto kārtību papildpensijas kapitāla izmaksāšanai pa daļām.
- 13.7. Ja šīs sadaļas noteikumi ir pretrunā ar citiem Plāna noteikumiem, tad attiecībā uz Dalībniekiem, kuri ir bijušie Eiropas Kopienu ierēdņi, piemērojami šīs sadaļas noteikumi.
- 13.8. Uz papildpensijas kapitāla daļu, kas uzkrāta pēc tam, kad Eiropas kopienu ierēdnis pārtraucis dienesta attiecības, šīs sadaļas noteikumi netiek attiecināti.