

Uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksāšanas metodika

Apstiprināja:	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS valde
Apstiprināts:	30.11.2023
Spēkā no:	30.11.2023

Nodaļa 1 - Mērķis

1. Uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksāšanas metodikas mērķis ir aprakstīt uzkrātā kapitāla aprēķināšanas metodiku, kā arī kapitāla izmaksas veidu, kārtību un termiņu.

Nodaļa 2 - Terminu un saīsinājumi

2. Terminu, kas šeit nav definēti, ir definēti leikšējo dokumentu terminu [vārdnīcā](#).

3. Zemāk uzskaitītie termini tiek lietoti šādā nozīmē:

- Aprēķina periods** – laika posms no dienas slēgšanas līdz nākošās dienas slēgšanai pensiju 3.līmeņa līgumu administrēšanas sistēmā.
- Banka** – Luminor Bank AS filiāle Latvijā, vienotais reģistrācijas Nr. 40003024725, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013
- Dalībnieks** – fiziskā persona, kura piedalās Plānā saskaņā individuālās dalības līgumu vai kolektīvās dalības līgumu
- KAC** – Bankas klientu apkalpošanas centrs
- Kapitāls** – Uzkrātais papildpensijas kapitāls
- Līgums** – individuālās vai kolektīvās dalības līgums, kas noslēgts starp Pensiju fondu un Dalībnieku vai personu, kas veic iemaksas Plānā Dalībnieka labā
- Pensiju fonds** – Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, vienotais reģistrācijas Nr. 40103331798, juridiskā adrese: K. Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013
- Pieteikums** – Pensiju 3.līmeņa līgumu administrēšanas sistēmā sagatavots Pieteikums uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksai
- Plāns** – jebkurš Pensiju fonda administrētais pensiju plāns.

Nodaļa 3 - Kapitāla saņemšanas tiesības un nepieciešamie dokumenti

4. Kapitālu var saņemt:

- Dalībnieks, sasniedzot 55 gadu vecumu;
- pirms 55 gadu vecuma sasniegšanas:
 - ja Dalībnieks ir strādājis tādās speciālās profesijās, kuru sarakstu un kuriem minimāli nepieciešamo nodarbinātības ilgumu attiecīgajā profesijā nosaka Ministru kabinets (Ministru kabineta noteikumi Nr.466);
 - ja Dalībnieks tiek atzīts par personu ar pirmās grupas invaliditāti uz mūžu;

4.3. Dalībnieka nāves gadījumā – persona/personas, kuru/kuras Dalībnieks norādījis individuālās vai kolektīvās dalības līgumā, bet, ja tāda/tādas persona/personas nav norādīta/norādītas – Dalībnieka mantiniekiem Civillikumā noteiktajā kārtībā.

5. Lai saņemtu Kapitālu, Dalībniekam, Līgumā norādītajai personai vai mantiniekam jāiesniedz Pieteikumu jebkurā KAC vai jāaizpilda web forma Bankas tīmekļa vietnē: [Pieteikums uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksai | Luminor](#).

6. Ja tiek aizpildīta forma tīmekļa vietnē un atlīdzības saņēmējs var dokumentus parakstīt elektroniski, papildus ir jāparaksta Bankas darbinieka atsūtīts Pieteikums uz web formā norādīto e-pasta adresi.

7. Lai saņemtu kapitālu šīs metodikas 4.2.1. un 4.2.2.punktā aprakstītajos gadījumos, Pieteikums ir jāiesniedz vienā no šādiem veidiem:

7.1. personīgi KAC;

7.2. iesniedzot elektroniski parakstītu Pieteikumu, ja arī dokuments, kas apliecina tiesības saņemt Kapitālu, ir elektroniski parakstīts no izdevēja puses

8. Pieteikumam jāpievieno šādi dokumenti, kas apliecina tiesības saņemt Kapitālu:

8.1. sasniedzot 55 gadu vecumu, ja Pieteikums tiek iesniegts personīgi KAC – personu apliecinošs dokuments;

8.2. ja ir iestājusies pirmās grupas invaliditāte uz mūžu un Kapitāls tiek izņemts pirms 55 gadu vecuma sasniegšanas – Dalībnieka invaliditātes apliecība vai Labklājības ministrijas veselības un darbaspēju ekspertīzes ārstu valsts komisijas slēdziens;

8.3. ja Dalībnieks ir strādājis kādā no speciālajām profesijām un Kapitāls tiek izņemts pirms 55 gadu vecuma sasniegšanas – dokuments, kas apliecina vismaz 10 gadu stāžu kādā no Ministru kabineta noteikumos Nr. 466 noteiktajām speciālajām profesijām, piemēram, darba devēja izziņa, darba līgums, darba grāmatiņa, Latvijas valsts arhīva izziņa vai cits nodarbinātības līgumu apliecinošs dokuments;

8.4. ja iestājusies Dalībnieka nāve – mantojuma apliecība vai tiesas, zvērināta notāra vai zvērināta tiesu izpildītāja lēmums.

Nodaļa 4 - Kapitāla aprēķināšanas kārtība.

9. Kapitālu veido:

9.1. Pamatkapitāls, ko veido Dalībnieka un/vai Dalībnieka labā veiktās iemaksas.

9.2. Turpmākie augļi, ko veido realizētie un nerealizētie Plāna ienākumi pēc Plāna prospektā paredzēto atskaitījumu veikšanas. Turpmākie augļi tiek aprēķināti no iestāšanās brīža Plānā līdz Kapitāla pēdējās daļas izmaksas brīdim. Turpmākie augļi var būt pozitīvi (Plāna līdzekļu nopelnītais rezultāts - pozitīvs) vai negatīvi (Plāna līdzekļu nopelnītais rezultāts - negatīvs).

9.3. Kapitāls tiek noteikts kā Dalībnieka Plāna daļu skaita reizinājums ar Plāna daļas vērtību.

9.4. Plāna daļas vērtība tiek noteikta katru darba dienu kā attiecība starp Plāna neto aktīvu vērtību un kopējo Plāna daļu skaitu attiecīgās darba dienas beigās.

9.5. Izmaksājamā kapitāla apmērs Dalībniekam tiek aprēķināts nākošajā darba dienā, ja iepriekšējā aprēķina periodā ir saņemts (pievienots pensiju 3.līmeņa līgumu administrēšanas sistēmai Pieteikums un citi šīs metodikas 5. – 8. punktā noteiktie izmaksas veikšanai nepieciešamie dokumenti. Izmaksājamā kapitāla aprēķinam tiek izmantota iepriekšējās darba dienas Plāna daļas vērtība.

Nodaļa 5 - Kapitāla izmaksas termiņi veidi un kārtība

10. Kapitāla izmaksa uz Pieteikumā norādīto kontu notiek ne vēlāk kā 10 darba dienu laikā no Pieteikuma un citu nepieciešamo dokumentu saņemšanas (pievienošanas pensiju 3.līmeņa līgumu administrēšanas sistēmā) dienas Pensiju fondā.

11. Uz izmaksas brīdi uzkrātā Kapitāla summa var mainīties atkarībā no ieguldījumu rezultātiem.

12. Kapitāla izmaksa var tikt veikta vairākos veidos:

12.1. Dalībnieks var saņemt visu kapitālu vienā reizē. Šādā gadījumā Pensiju fonds nosaka Kapitāla atlikumu, reizinot dalībnieka Plāna daļu skaitu ar Plāna daļas vērtību kapitāla aprēķina dienā. No Kapitāla tiek ieturēti normatīvajos aktos paredzētie nodokļi.

12.2. Dalībnieks var saņemt daļu no kapitāla (vienreizēja vai periodiskas izmaksas). Šajā gadījumā Pensiju fonds fiksē Kapitāla kopējo atlikumu kapitāla izmaksas dienā un salīdzina Dalībnieka pieprasīto summu ar atlikumu. Izmaksas summa, kas veido daļu no Kapitāla, tiek aprēķināta šādi: vispirms tiek izmaksāta Kapitāla pamatkapitāls (proporcionāli no Dalībnieka, darba devēja vai citām iemaksām), ja pamatkapitāla summa pēc iedzīvotāju ienākuma nodokļa ieturēšanas ir mazāka par pieprasīto izmaksas summu, tad atlikums tiek ņemts no uzkrāto augļu summas. No Kapitāla tiek ieturēti normatīvajos aktos paredzētie nodokļi.

13. Mantineks un/vai Līgumā norādītā persona var saņemt tikai visu Kapitālu vienā reizē. Šādā gadījumā Pensiju fonds nosaka Kapitāla atlikumu, reizinot dalībnieka Plāna daļu skaitu ar Plāna daļas vērtību kapitāla aprēķina dienā. Ja mantojumu apliecinošā dokumentā ir minēti vairāki mantinieki, mantotais Kapitāls tiek dalīts atbilstoši mantojuma tiesības apliecinošā dokumenta norādītajai informācijai. Mantojuma gadījumā no Kapitāla tiek ieturēti nodokļi, ja to paredz normatīvie akti.

14. Ja dalībnieks vēlas saņemt daļu no Kapitāla, Pieteikumā ir jānorāda vēlamā summa pēc nodokļu atskaitījumiem.

15. Kapitāla periodiskas izmaksas gadījumā ir iespējams izvēlēties Kapitāla daļas izmaksas biežumu:

15.1. vienu reizi mēnesī;

15.2. vienu reizi ceturksnī;

15.3. vienu reizi gadā.

16. Ja Pieteikuma apstrādes un izmaksas aprēķina veikšanas brīdī Dalībnieka Kapitāla atlikums kontā ir mazāks par pieprasīto summu, tad Pensiju fonds izmaksā kontā pieejamo summu.

17. Ja izmaksas aprēķina veikšanas brīdī tiek konstatēts, ka izmaksām ar Kapitāla saņemšanas veidu pa daļām, vienu reizi mēnesī, vienu reizi ceturksnī vai vienu reizi gadā pieprasītā summa izmaksai ir lielāka nekā kontā atlikusī Kapitāla summa, Pensiju fonda darbinieks informē Dalībnieku rakstiski par turpmākas izmaksas veikšanas neiespējamību, nosūtot informāciju Dalībniekam internetbankā vai, ja dalībniekam nav internetbankas, pa e-pastu.

18. Pensiju fonds pārskaita Kapitālu Dalībniekam, viņa Līgumā norādītajai personai un/vai mantiniekam uz Pieteikumā norādīto konta numuru tajā valūtā, kādā ir veikts Kapitāla uzkrājums.

19. Ja Pieteikumā norēķinu konta numurs ir norādīts nepareizi, tad Pensiju fonda vai Bankas darbinieks sazinās ar Dalībnieku, viņa Līgumā norādīto personu vai mantinieku un precizē informāciju. Ja neizdodas sazināties ar Dalībnieku, viņa Līgumā norādīto personu, mantinieku vai pilnvaroto personu un nav noskaidrots pareizais norēķinu konta numurs, tad neizmaksātā Kapitāla summu Pensiju fonds uzkrāj izmaksājamo kapitālu līdz brīdim, kamēr noskaidrots norēķinu konts, uz kuru pārskaitāms Kapitāls.

20. Ja tiek veikta periodiska Kapitāla izmaksa pa daļām, minimālā izmaksas summa nevar būt mazāka par 50 eiro. Gadījumā, ja kopējā Kapitāla summa ir mazāka par 100 eiro, tad Kapitāla izmaksa pa daļām netiek veikta.