

Klienta Nr.

Datums (DD/MM/GGGG)

Vārds, uzvārds

Personas kods

Lūdzam atbildēt uz dažiem jautājumiem par ieguldījumu mērķiem, kas palīdzēs pievērst Jūsu uzmanību ieguldījumu riskiem un mums sagatavot ieguldījumu rekomendācijas:

### Cik ilgs ir plānotais ieguldījumu periods?

- Mazāk par vienu gadu
- Vairāk par vienu gadu, bet mazāk par 3 gadiem
- Vairāk par 3 gadiem, bet mazāk par 6 gadiem
- Vairāk par 6 gadiem

### Kāda ir Jūsu attieksme pret riska uzņemšanos?

- Jūs vairāties no riska. Jūs nevēlaties pieņemt nekādas svārstības vai ieguldījumu vērtības samazināšanos.
- Jūsu vēlamais rezultāts ir ieguldījuma vērtības svārstību samazināšana, pieņemot iespējamus zaudējumus īsākā laika periodā 5% no ieguldītās summas.
- Lai laika gaitā palielinātu paredzamo ienesīgumu, Jūs esat gatavs pieņemt mērenas svārstības ieguldījuma vērtībā, pieņemot iespējamus zaudējumus īsākā laika periodā līdz 10% no ieguldītās summas.
- Lai spētu iegūt būtisku līdzekļu pieaugumu laika gaitā, Jūs esat gatavs pieņemt vidējas svārstības ieguldījuma vērtībā, pieņemot iespējamus zaudējumus īsākā laika periodā 10-20% apmērā no ieguldītās summas.
- Lai spētu iegūt pēc iespējas augstāku līdzekļu pieaugumu laika gaitā, Jūs esat gatavs paciest augstas svārstības ieguldījuma vērtībā īsākā un garākā laika periodā, pieņemot iespējamus zaudējumus vairāk kā 20% apmērā no ieguldītās summas.

### Rekomendācija ieguldījumiem pensiju plānos

### Informācija par atskaitījumiem pensiju plānu izdevumu segšanai

	Luminor Progresīvais pensiju plāns	Luminor Sabalansētais pensiju plāns
Atskaitījumi pensiju fondam (no katras iemaksas)	0%	0%
Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (no katras iemaksas) <sup>1,2</sup>	0%	0%
Komisijas maksa par Pensiju plāna vidējiem aktīviem gadā <sup>3</sup>		
Pensiju fondam	0.75% gadā no vidējiem aktīviem	
Līdzekļu pārvaldītājam	1.6% gadā no vidējiem aktīviem	1.1% gadā no vidējiem aktīviem
Līdzekļu turētājbankai	0.15% gadā no vidējiem aktīviem	

<sup>1</sup> Netiek piemēroti kapitāla pārskaitījumiem no citiem pensiju fondiem vai plāniem.

<sup>2</sup> Sākot ar 01.11.2018, atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finansēšanai tiek veikti no pensiju fonda ieņēmumiem.

<sup>3</sup> Komisijas maksa no vidējiem aktīviem gadā tiek aprēķināta un atskaitīta katru darba dienu.

Iesniedzēja vārdā	Pensiju fonda vārdā
Vārds, uzvārds	Vārds, uzvārds
	Amats
Paraksts	Paraksts



# Pamatinformācija par Pensiju 3.līmeni

## Pensiju 3. līmeņa būtība:

Pensiju sistēmas 3. līmenis ir iespēja brīvprātīgi veidot papildu uzkrājumus savai pensijai.



Uzkrājumu var veikt vienā vai vairākos pensiju plānos vienlaicīgi.



Naudas summa, kas tiek iemaksāta (var iemaksāt ne tikai pats dalībnieks, bet arī cita persona, piem., darba devējs) pensiju fondā, tiek ieguldīta dažādos vērtspapīros, un atkarībā no izvēlētās ieguldījumu stratēģijas, vispārējās situācijas finanšu tirgos, kā arī līdzekļu pārvaldītāja darbības, nodrošina atbilstošu ieguldījuma atdevi.



Ar pensiju plānu ienesīgumu var iepazīties [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv) un [www.luminor.lv](http://www.luminor.lv).



Piedāvātie pensiju plāni atšķiras pēc to risku līmeņa, ko nosaka lielāki vai mazāki ieguldījumi uzņēmumu akcijās. Lielāki ieguldījumi uzņēmumu akcijās parasti nozīmē lielāku risku.



Pensiju 3.līmeņa plānu ienesīgums nav garantēts, un vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzvērtīgu ienesīgumu nākotnē!



Nav noteikts minimālās iemaksas apmērs!



Līdzekļi tiek uzkrāti privātu pensiju fondu pensiju plānos, kuru uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija un turētājbanka.

## Pensijas uzkrājuma izņemšanas vai pārvešanas kārtība:



Līdzekļus var saņemt, sasniedzot 55 gadu vecumu.



Līdzekļu izmaksas kārtību nosaka pats klients – iespējams saņemt izmaksu vienā maksājumā vai pa daļām.



Atsevišķu profesiju pārstāvji var līdzekļus izņemt ātrāk.



Jebkurā brīdī iespējams pārnest uzkrājumu uz citu pensijas fondu.

## Atskaitījumi:



Informācija par pensiju 3. līmeņa kapitālam piemērotajiem atskaitījumiem ir pieejama mājas lapā [www.luminor.lv](http://www.luminor.lv), kā arī pensiju plānos.

## Veicot maksājumu, svarīgi atcerēties:



Maksājuma mērķī jānorāda Dalībnieka līguma numurs, Dalībnieka vārds, uzvārds un personas kods.

Līguma Nr.

Klienta Nr.

Datums (DD/MM/GGGG)

Pensiju Fonds – Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, reģistrācijas Nr. 40103331798, juridiskā adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 62, Rīga, Latvija, LV-1013, tālrunis: +371 67096096, e-pasts: pensijufonds@luminor.lv.

## Informācija par dalībnieku

Dalībnieks (vārds, uzvārds)			
Personas kods	<input type="checkbox"/> Rezidents	<input type="checkbox"/> Nerezidents	Pases Nr.
Adrese			
Korespondences adrese (ja atšķiras)			
Tālrunis	E-pasts		
Dalībnieka individuālā konta Nr.			

## Ikgadējā paziņojuma saņemšana

<input type="checkbox"/> Luminor Bank AS internetbankā	<input type="checkbox"/> Pa pastu	<input type="checkbox"/> Nevēlos saņemt
--	-----------------------------------	---

## Informācija par iemaksu veicēju

 Juridiskā persona  Fiziskā persona

Vārds, uzvārds / Nosaukums	<input type="checkbox"/> Rezidents	<input type="checkbox"/> Nerezidents
Personas kods / Dzimšanas datums / Reģistrācijas Nr.		
Adrese		
Identifikācijas dokuments (tikai fiziskajai personai nerezidentam)		
Dokumenta Nr.	Izdošanas datums	
Izdošanas valsts	Izdošanas institūcija	

## Informācija par iemaksu veicēju

 Juridiskā persona  Fiziskā persona

Vārds, uzvārds / Nosaukums	<input type="checkbox"/> Rezidents	<input type="checkbox"/> Nerezidents
Personas kods / Dzimšanas datums / Reģistrācijas Nr.		
Adrese		
Identifikācijas dokuments (tikai fiziskajai personai nerezidentam)		
Dokumenta Nr.	Izdošanas datums	
Izdošanas valsts	Izdošanas institūcija	

## Informācija par pensiju plāniem

Luminor progresīvais pensiju plāns	Valūta	EUR	Konta Nr.	LV71NDEA0000083236914
Luminor sabalansētais pensiju plāns	Valūta	EUR	Konta Nr.	LV34NDEA0000083236901

Līgums sastāv no Speciālajiem noteikumiem un Vispārīgajiem noteikumiem. Parakstoties Dalībnieks apliecina, ka ar Līguma Vispārīgajiem noteikumiem un Līguma noslēgšanas laikā reģistrēto Pensiju plānu noteikumiem ir iepazinies un piekrīt tiem.

iesniedzēja vārdā	Pensiju fonda vārdā
Vārds, uzvārds	Vārds, uzvārds
	Amats
Paraksts	Paraksts

## Aizpilda Pensiju fonds

Vārds, uzvārds	Datums (DD/MM/GGGG)
----------------	---------------------

Apstiprināts – 13.01.2011.

ar Pensiju Fonda Valdes lēmumu, protokols Nr. 1/2011

Ar grozījumiem, kas veikti līdz 09.05.2018.

### 1 Līgumā lietotie termini

- 1.1 „**Pensiju fonds**” – Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, reģistrēta Uzņēmumu reģistra Komercreģistra iestādē ar reģ. Nr. 40103331798, licence privātā pensiju fonda darbības veikšanai Nr. 06.04.04/289, adrese: K.Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013.
- 1.2 „**Dalībnieks**” – fiziskā persona, kura saskaņā ar šo Līgumu piedalās Pensiju plānā.
- 1.3 „**Līgums**” – šis Individuālās dalības līgums, kas noslēgts starp Pensiju fondu un Dalībnieku un kurš sastāv no Speciālajiem noteikumiem un Vispārīgajiem noteikumiem.
- 1.4 „**Pensiju plāns**” – Pensiju fonda izstrādāti un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licencēti/reģistrēti pensiju plāni: „Luminor sabalansētais pensiju plāns” un „Luminor progresīvais pensiju plāns”.
- 1.5 „**Iemaksu veicējs**” – fiziskā persona vai Dalībnieka darba devējs, kas noteikts Līguma Speciālajos noteikumos un saskaņā ar Līguma noteikumiem ir tiesīgs veikt iemaksas Pensiju plānā Dalībnieka labā.
- 1.6 „**Puses**” – Dalībnieks un Pensiju fonds.
- 1.7 „**Speciālie noteikumi**” – Līguma speciālie noteikumi, kas ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 1.8 „**Vispārīgie noteikumi**” – šie Līguma vispārīgie noteikumi, kas apstiprināti Pensiju fonda valdes sēdē, ar visiem to pielikumiem, grozījumiem un papildinājumiem, un kas ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 1.9 „**Norādītā persona**” – Līguma pielikumā norādīta persona(-as), kurai(-ām) Dalībnieka nāves gadījumā ir tiesības saņemt saskaņā ar šo Līgumu uzkrāto Dalībnieka papildpensijas kapitālu.

### 2 Vispārējie noteikumi

- 2.1 Dalībnieks ir tiesīgs veikt iemaksas un uzkrāt papildpensijas kapitālu jebkurā Pensiju plānā saskaņā ar šī Līguma un attiecīgā Pensiju plāna noteikumiem. Dalībnieka labā iemaksas Pensiju plānā ir tiesības veikt arī Iemaksu veicējam.
- 2.2 Dalībniekam ir tiesības piedalīties vairākos Pensiju plānos vienlaicīgi.
- 2.3 Pensiju fonds nodrošina Dalībnieka labā iemaksāto līdzekļu uzskaiti Dalībnieka individuālajā kontā, līdzekļu saglabāšanu, ieguldīšanu un izmaksu saskaņā ar Dalībnieka izvēlēto Pensiju plāna noteikumiem.
- 2.4 Pušu tiesības un pienākumus, tajā skaitā Pensiju fonda izdevumu segšanas kārtību, nosaka normatīvie akti un Pensiju plāns, kura noteikumi Pusēm ir saistoši.
- 2.5 Katram Dalībniekam Pensiju fonds izveido individuālu kontu. Dalībnieka individuālajā kontā Pensiju fonds uzskaita visas iemaksas un to pārvaldīšanas rezultātā gūtos ienākumus, kā arī Pensiju plānā noteiktās ar Pensiju fonda darbības uzraudzību, Pensiju plāna aktīvu administrēšanu, turēšanu un pārvaldīšanu saistītās izmaksas.
- 2.6 Iemaksu pārtraukšana Pensiju plānā neietekmē Dalībnieka tiesības uz viņa papildpensijas kapitālu un tā turpmākās ieguldīšanas ienākumiem.

### 3 Iemaksu kārtība

- 3.1 Iemaksu apmērs Pensiju plānā un to veikšanas regularitāte nav ierobežoti.
- 3.2 Iemaksas Pensiju plānā var veikt:
  - 3.2.1 Dalībnieks;
  - 3.2.2 Iemaksu veicējs, ja Speciālajos noteikumos ir norādīti tā identifikācijas dati un pēc Pensiju fonda pieprasījuma ir iesniegti šos identifikācijas datus apliecinošie dokumenti (attiecīgi pases kopija vai ieceļošanai Latvijas Republikā derīga personu apliecinoša dokumenta kopija (fiziskajai personai) vai reģistrācijas apliecības kopija (juridiskajai personai), kā arī citi dokumenti atbilstoši noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu regulējošo normatīvo aktu prasībām).
- 3.3 Pensiju fondam ir tiesības nepieņemt iemaksas, ja:
  - 3.3.1 Dalībnieks nav pienācīgi identificēts;
  - 3.3.2 Dalībnieka iesniegtie identifikācijas dokumenti ir nederīgi;
  - 3.3.3 Iemaksu veicējs nav pilnībā identificēts vai Pensiju fondam pēc tā pieprasījuma nav iesniegti Vispārīgo noteikumu 3.2.2. punktā minētie dokumenti;
  - 3.3.4 Maksājuma dokumentā ir kļūdaini norādīts maksājuma mērķis un nav iespējams noteikt, kura Dalībnieka labā iemaksa ir veikta.
- 3.4 Nepieņemot iemaksas 3.3. punktā norādītajos gadījumos, Pensiju fonds saņemtās iemaksas pārskaita atpakaļ attiecīgi Dalībniekam vai Iemaksu veicējam, kurš ir veicis attiecīgās iemaksas, izņemot gadījumus, kad šāda pārskaitījuma veikšana nav iespējama no Pensiju fonda neatkarīgu iemeslu dēļ. Par pārskaitījumu var tikt ieturēta komisijas maksa saskaņā ar Luminor Bank AS pakalpojumu cenrādi.
- 3.5 Iemaksu veicēja norādīšana Līgumā neierobežo Dalībnieka tiesības veikt iemaksas Pensiju plānā patstāvīgi.
- 3.6 Ja Iemaksu veicējs ir Dalībnieka darba devējs, tā veiktās iemaksas Dalībnieka individuālajā kontā tiek uzskaitītas kā darba devēja iemaksas.

### 4 Maksājumu dokumentos norādāmie rekvizīti

- 4.1 Veicot Iemaksu Pensiju plānā, maksājuma dokumentā ir jānorāda šādi rekvizīti:
  - „**Saņēmējs**” – Dalībnieka izvēlēto Pensiju plāna nosaukums
  - „**Konta numurs**” – Pensiju plāna konta numurs Luminor Bank AS Lat. Pensiju plānu konta numuri ir norādīti Speciālajos noteikumos. Par izmaiņām tajos un jaunu Pensiju plānu kontu numuriem Pensiju fonds paziņo Dalībniekam.
  - „**Maksājuma mērķis**” – Speciālajos noteikumos norādītais Dalībnieka Līguma numurs, Dalībnieka vārds, uzvārds un personas kods.

### 5 Ieguldīšanas noteikumi

- 5.1 Dalībnieku Pensiju plānā iemaksāto līdzekļu ieguldīšana notiek saskaņā ar Pensiju plāna ieguldījumu politiku, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.

## 6 Informācijas apmaiņas kārtība

- 6.1 Dalībnieks apņemas rakstveidā informēt Pensiju fondu par Līgumā sniegtās informācijas izmaiņām.
- 6.2 Pensiju fonds apņemas reizi gadā nosūtīt Dalībniekam rakstveida pārskatu par attiecīgo pārskata periodu, iekļaujot tajā informāciju par Dalībnieka individuālā konta stāvokli un Pensiju fonda darbību. Pārskata saņemšanas veidu Dalībnieks norāda Līguma Speciālajos noteikumos.

## 7 Papildpensijas kapitāla saņemšanas kārtība

- 7.1 Dalībniekam ir tiesības saņemt papildpensijas kapitālu, sasniedzot pensijas vecumu, kas Pensiju plāna noteikumu izpratnē ir 55 gadi, izņemot gadījumus, kad normatīvie akti paredz papildpensijas kapitālu saņemt ātrāk.
- 7.2 Dalībnieka nāves gadījumā tiesības saņemt Dalībnieka uzkrāto papildpensijas kapitālu ir viņa mantiniekiem, ja Dalībnieks līgumā nav norādījis citu personu.
- 7.3 Dalībnieks var saņemt visu papildpensijas kapitālu vienā reizē vai pa daļām, Luminor Bank AS aizpildot pieteikumu uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksai un iesniedzot to kopā ar personu apliecinoša dokumenta kopiju. Ja Dalībniekam ir tiesības saņemt papildpensijas kapitālu ātrāk par 55 gadu vecumu, Dalībnieks pēc Pensiju fonda pieprasījuma papildus iesniedz to apliecinošus dokumentus.
- 7.4 Dalībnieka mantinieks vai Norādītā persona var saņemt papildpensijas kapitālu vienā reizē, Luminor Bank AS aizpildot pieteikumu uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksai un iesniedzot to kopā ar personu apliecinošu dokumentu un dokumentu, kas apliecina viņa tiesības uz mantojumu.
- 7.5 Pensiju fonds izmaksā papildpensijas kapitālu viena mēneša laikā no pieteikuma uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksai iesniegšanas brīža saskaņā ar Pensiju fonda Uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanas, izmaksāšanas un pārskaitīšanas noteikumiem, kas pieejami tīmekļa vietnē [www.luminor.lv](http://www.luminor.lv).
- 7.6 Izmaksājot papildpensijas kapitālu, Pensiju fonds ietur nodokļus normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā un apmērā.

## 8 Līguma spēkā stāšanās, grozīšana un izbeigšana

- 8.1 Līgums stājas spēkā ar tā parakstīšanas brīdi.
- 8.2 Pensiju fondam ir tiesības vienpusēji grozīt Līguma noteikumus, vienu mēnesi iepriekš par to nosūtot Dalībniekam paziņojumu Luminor Bank AS internetbankā vai pa pastu un publicējot informāciju par grozījumiem tīmekļa vietnē [www.luminor.lv](http://www.luminor.lv). Ja Dalībnieks iepriekš minētajā termiņā nav cēlis iebildumus, ir uzskatāms, ka Dalībnieks ir piekritis Līguma grozījumiem.
- 8.3 Dalībnieks var izbeigt dalību Plānā, iesniedzot pieteikumu Pensiju fondam Papildpensijas kapitāla izmaksai vai Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanai uz citu pensiju fondu un minētajā pieteikumā norādot, ka Dalībnieks izbeidz dalību Plānā.
- 8.4 Pensiju fonds ir tiesīgs vienpusēji izbeigt Līgumu, ja:
  - 8.4.1 Divpadsmit mēnešu laikā no Līguma noslēgšanas nav iemaksāti naudas līdzekļi Dalībnieka labā;
  - 8.4.2 Dalībnieka individuālajā kontā nav naudas līdzekļu ilgāk kā 12 mēnešus. Šādā gadījumā vienu mēnesi pirms Līguma izbeigšanas Pensiju fonds informē Dalībnieku, nosūtot Dalībniekam paziņojumu Luminor Bank AS internetbankā vai pa pastu;
  - 8.4.3 Pensiju fondam ir pamatotas aizdomas par Dalībnieka saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu

## 9 Citi noteikumi

- 9.1 Līgums sastādīts latviešu valodā divos eksemplāros, no kuriem viens glabājas pie Dalībnieka, bet otrs - pie Pensiju fonda.
- 9.2 Terminiem, kas definēti Vispārīgajos noteikumos, ir tāda pati nozīme Speciālajos noteikumos, un otrādi.
- 9.3 Līgumā neatrunātās Pušu tiesības un pienākumus, kuri izriet no Dalībnieka dalības Pensiju plānā, nosaka Pensiju plāna noteikumi, kuri pieejami tīmekļa vietnē [www.luminor.lv](http://www.luminor.lv), Luminor Bank AS klientu apkalpošanas centros un Pensiju fondā, kā arī Latvijas Republikas tiesību akti.
- 9.4 Visi strīdi, kas rodas no Līguma un kas nevar tikt noregulēti savstarpēju pārrunu ceļā, jāizskata Latvijas Republikas tiesu iestādēs.

## 10 Personas datu apstrāde

- 10.1 Dalībnieks apzinās, ka šī Līguma nodrošināšanas ietvaros Pensiju fonds un tie personas datu apstrādātāji, kas iesaistīti attiecīgā pakalpojuma nodrošināšanā, veiks personas datu apstrādi.
- 10.2 Parakstot šo dokumentu, Dalībnieks apstiprina, ka ir iepazinies ar personas datu apstrādes kārtību un noteikumiem, kas ir norādīti Luminor Privātuma politikā (<https://www.luminor.lv/lv/privatuma-politika>) un Luminor Personas datu glabāšanas politikā (<https://www.luminor.lv/lv/personas-datu-glabasanas-politika>), kas pēc pieprasījuma pieejama arī jebkurā Luminor Bank AS klientu apkalpošanas vietā. Dalībnieks apliecina, ka ir informēts par personas datu apstrādes mērķiem un likumīgajiem pamatiem, personas datu apstrādātājiem un saņēmējiem, kā arī datu subjekta tiesību īstenošanu un attiecīgajiem termiņiem un definīcijām, kas norādīti Luminor Privātuma politikā. Luminor Personas datu glabāšanas politikā ir norādīts laikposms, kurā personas dati tiks glabāti.
- 10.3 Šī Līguma izpildes ietvaros veiktās personas datu apstrādes pārzinis ir Pensiju fonds.