

Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Vers. 04
UZKRĀTĀ PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA APRĒĶINĀŠANAS, IZMAKSĀŠANAS UN PĀRSKAITĪŠANAS NOTEIKUMI	
<p>Apstiprināts: AS „Nordea Latvijas atklātais pensiju fonds” valdes sēdē 2010.g. 13.oktobrī, prot. Nr.1/2010. Grozījumi: 2013.gada 12.decembrī, prot. Nr.4/2013, 2014. gada 8.septembrī, prot. Nr.3/2014., 2017.gada 15.novembrī, prot.Nr.7/2017</p>	

Termini, saīsinājumi

Pensiju fonds – Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, vienotais reģistrācijas Nr. 40103331798, juridiskā adrese: K. Valdemāra iela 62, Rīga, LV-1013.

Banka –Luminor Bank AS, vienotais reģistrācijas Nr. 40003024725, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013.

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

KAC – Bankas klientu apkalpošanas centrs.

Līgums – individuālās vai kolektīvās dalības līgums, kas noslēgts starp Pensiju fondu un Dalībnieku vai personu, kas veic iemaksas Plānā Dalībnieka labā.

Kapitāls – Uzkrātais papildpensijas kapitāls.

Pieteikums – Pieteikums Kapitāla izmaksai vai pārskaitīšanai uz citu Latvijā reģistrēto atklāto pensiju fondu vai citu Plānu.

Plāns – jebkurš Pensiju fonda administrēts pensiju plāns.

1. Kapitāla saņemšanas tiesības un Kapitāla saņemšanai un pārskaitīšanai nepieciešamie dokumenti

1.1. Kapitālu var saņemt:

1.1.1. Dalībnieks, sasniedzot 55 gadu vecumu vai agrāk, ja Dalībnieks ir strādājis normatīvajos aktos noteiktajā profesijā, kurā strādājošajiem var paredzēt speciālus pensiju plānus privātajos pensiju fondos un kuram piešķirta izdienas pensija saskaņā ar normatīvajiem aktiem par izdienas pensijām;

1.1.2. Dalībnieks, ja viņš tiek atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu;

1.1.3. Dalībnieka Līgumā norādītā persona un mantinieks Civillikumā noteiktajā kārtībā Dalībnieka nāves gadījumā.

1.2. Lai saņemtu Kapitālu, Dalībnieks, viņa Līgumā norādītā persona vai mantinieks iesniedz Pieteikumu KAC. Vienreizējas vai regulāras izmaksas gadījumā Pieteikumā norāda Kapitāla summu, ko vēlas saņemt pēc iedzīvotāju ienākuma nodokļa ieturēšanas.

1.3. Pieteikumam pievieno šādus dokumentus:

1.3.1. Dalībnieka vai viņa Līgumā norādītās personas un/vai mantinieka personu apliecinoša dokumenta kopija;

1.3.2. noteikumu 1.1.1.punktā minētajos gadījumos – dokumentus, kas apliecina tiesības saņemt kapitālu pirms 55 gadu vecuma sasniegšanas;

Sabiedrības nosaukuma maiņa no AS “Nordea Latvijas atklātais pensiju fonds” uz Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS reģistrēta Komercreģistrā 03.10.2017.

1.3.3. Dalībnieka invaliditātes gadījumā - Labklājības ministrijas veselības un darbaspēju ekspertīzes ārstu valsts komisijas slēdziens par 1.grupas invaliditātes piešķiršanu Dalībniekam;

1.3.4. Dalībnieka nāves gadījumā - mantojuma tiesības apliecinošs tiesas vai notāra lēmums (oriģināla kopija).

1.4. Lai pārskaitītu Kapitālu no viena Plāna uz citu, Dalībnieks iesniedz KAC rakstisku Pieteikumu.

1.5. Lai pārskaitītu Kapitālu uz citu pensiju fondu, Dalībnieks vismaz vienu mēnesi iepriekš iesniedz KAC Pieteikumu, kuram pievieno šādus dokumentus:

1.5.1. Dalībnieka personu apliecinājoša dokumenta kopiju;

1.5.2. Dalībnieka ar citu pensiju fondu noslēgtā individuālās dalības līguma kopiju;

1.6. Lai pārskaitītu Kapitālu uz citu pensiju fondu, Darba devējs, kurš veic iemaksas kolektīvās dalības līguma ietvaros, vismaz mēnesi iepriekš iesniedz Pensiju fondam:

1.6.1. pieteikumu kapitāla pārskaitīšanai;

1.6.2. kolektīvās dalības līgumu ar citu pensiju fondu;

1.6.3. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piekrišanu.

1.7. Noteikumu 1.6.punktā minētajā gadījumā Pensiju fonds pārskaita tikai to darbinieku labā uzkrātos līdzekļus, kuru rakstveida piekrišanu darba devējs ir saņēmis.

2. Kapitāla aprēķināšanas kārtība

2.1. Kapitālu veido:

2.1.1. Pamatkapitāls, ko veido Dalībnieka un Dalībnieka labā veiktās iemaksas.

2.1.2. 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).

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

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

3. Kapitāla izmaksas termiņi, veidi un kārtība

Kapitāla izmaksas termiņi

3.1. Kapitāla izmaksa notiek ne vēlāk kā viena mēneša laikā no Pieteikuma saņemšanas dienas Pensiju fondā.

3.2. Kapitāla pārskaitīšana no viena Plāna uz citu Plānu notiek ne vēlāk kā viena mēneša laikā no Pieteikuma saņemšanas dienas Pensiju fondā.

3.3. Kapitāla pārskaitīšana no Pensiju fonda uz citu pensiju fondu atbilstoši fiziskās personas iesniegtajam Pieteikumam notiek ne vēlāk kā viena mēneša laikā no Pieteikuma saņemšanas dienas Pensiju fondā.

3.4. Kapitāla pārskaitīšana no Pensiju fonda uz citu pensiju fondu atbilstoši darba devēja, kurš veic iemaksas kolektīvās dalības līguma ietvaros, iesniegtajai prasībai notiek ne vēlāk kā viena mēneša laikā no Pieteikuma saņemšanas dienas.

3.5. Vienmēr, kad Pieteikumu pārskaitīt Kapitālu iesniedz darba devējs, kurš veic iemaksas kolektīvās dalības līguma ietvaros, šādu pārskaitījumu var veikt tikai ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piekrišanu.

Kapitāla izmaksas veidi

3.6. Dalībnieks var saņemt:

3.6.1. 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 nodokļi, ja to paredz normatīvie akti.

3.6.2. Daļu no kapitāla (vienreizēja vai regulāra izmaksa). Šādā 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 aprēķināta uzkrāto augļu summa; ja uzkrāto augļu summa pēc iedzīvotāju ienākuma nodokļa ieturēšanas ir mazāka par pieprasīto izmaksas summu, tad atlikums tiek ņemts no Kapitāla pamatkapitāla (proporcionāli no Dalībnieka, Darba devēja un citām iemaksām). No Kapitāla tiek ieturēti nodokļi, ja to paredz normatīvie akti.

3.7. 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 mantojuma apliecībā ir minēti vairāki mantinieki, mantotais Kapitāls tiek dalīts atbilstoši mantojuma apliecībā norādītajai informācijai.

3.8. Mantojuma gadījumā no Kapitāla tiek ieturēti nodokļi, ja to paredz normatīvie akti.

3.9. Ja Dalībnieks vēlas saņemt daļu no Kapitāla, Pieteikumā jānorāda summa, ko Dalībnieks vēlas saņemt.

3.10. Kapitāla regulāras izmaksas gadījumā ir iespējams Kapitālu saņemt vienā no zemāk minētajiem veidiem:

3.10.1. vienu reizi mēnesī;

3.10.2. vienu reizi ceturksnī;

3.10.3. vienu reizi gadā.

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

3.12. 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 konta atlikums, Pensiju fonda darbinieks informē Dalībnieku rakstiski par turpmākas izmaksas veikšanas neiespējamību, nosūtot informāciju Bankas internetbankas sarakstē vai pa pastu.

Kapitāla izmaksas kārtība

3.16. Pensiju fonds pārskaita Kapitālu Dalībniekam, viņa Līgumā norādītajai personai un/vai mantiniekam uz Pieteikumā norādīto konta numuru.

3.17. 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

3.18. Ja saskaņā ar 3.6., 3.7. un 3.8. punktiem tiek ieturēti nodokļi, tie tiek pārskaitīti uz attiecīgo normatīvajos aktos noteikto valsts budžeta kontu.

3.19. Ja tiek veikta regulāra Kapitāla izmaksa pa daļām, minimālā izmaksas summa nevar būt mazāka par 30 eiro atkarībā no Plāna valūtas. Gadījumā, ja kopējā Kapitāla summa ir mazāka par 30 eiro, tad Kapitāla izmaksa pa daļām netiek veikta.

3.20. Kapitāla izmaksa pa daļām tiek veikta ne biežāk kā vienu reizi mēnesī.

3.21. Ja Kapitāla, kas tika uzkrāts vienā valūtā, izmaksa pēc Dalībnieka vēlmes tiek veikta citā valūtā, izmaksas summa tiek konvertēta pēc Bankas noteiktā valūtas apmaiņas kursa Kapitāla izmaksas dienā.