

Grozījumi
apstiprināti Valdes sēdē
2006.gada 06.janvārī
Protokols Nr. 65
un 2006.gada 09.februārī
Protokols Nr. 66
un 2006.gada 25.septembrī
Protokols Nr. 70
2009.gada 08.maijā
Protokols Nr.84
2009.gada 10.jūlijā
Protokols Nr. 86
2009.gada 28.septembrī
Protokols Nr. 89
2010.gada 03.augustā
Protokols Nr. 101

Akciju sabiedrības “Citadele atklātais pensiju fonds”

Pensiju plāns “Citadele Sabalansētais”

1. Vispārīgie noteikumi

1.1. Akciju sabiedrības “Citadele atklātais pensiju fonds” pensiju plāns “Citadele Sabalansētais” (turpmāk tekstā – pensiju plāns) ir sistematizētu noteikumu kopums, saskaņā ar kuru pensiju fondā notiek papildpensijas kapitāla uzkrāšana, uzkrāto līdzekļu ieguldīšana un papildpensijas izmaksa.

1.2. Pensiju plāna mērķis ir nodrošināt pensiju plāna dalībniekiem ilgtermiņa kapitāla pieaugumu augstāku par inflācijas līmeni valstī pie sabalansētās ieguldījumu portfeļa struktūras. Pensiju plāna saistību valūta ir Latvijas lats.

1.3. Pensiju plāns izstrādāts akciju sabiedrībā “Citadele atklātais pensiju fonds”, (reģ. numurs 40003397312, juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010, Latvija), turpmāk tekstā - Pensiju fonds.

1.4. Dotais pensiju plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns bez garantēta ienesīguma un bez paredzēta biometrisku risku seguma.

1.5. Pensiju plāna līdzekļu turētājs ir AS “Citadele banka”. Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir “Citadele Asset Management” IPAS.

1.6. Pensiju plāna finanšu pārskata revidents ir Pensiju fonda akcionāru ievēlēts zvērināts revidents.

1.7. Jebkādus grozījumus pensiju plānā drīkst izdarīt vienīgi ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas rakstveida piekrišanu, izņemot gadījumus, kas noteikti likumā “Par privātajiem pensiju fondiem”.

2. Pensiju plāna vadība

2.1. Pensiju plāna vadību un izpildi veic pensiju fonda Valde, atbilstoši Komerclikumam, likumam “Par privātajiem pensiju fondiem” un Pensiju fonda Statūtiem.

Pensiju fonda Valde ir atbildīga par veikto iemaksu uzskaiti, individuālo kontu kārtošānu, papildpensijas izmaksu, kā arī par pensiju fonda līdzekļu pārvaldītāja darbības kontroli.

Pensiju fonda līdzekļu pārvaldītājs, saskaņā ar noslēgtā Privātā pensiju fonda līdzekļu pārvaldīšanas līguma noteikumiem, veic pensiju plāna papildpensiju kapitāla pārvaldīšanu, nodrošinot pensiju plānā apstiprinātās ieguldījumu politikas realizēšanu.

Pensiju fonda līdzekļu turētājs, saskaņā ar noslēgtā Privātā pensiju fonda līdzekļu turēšanas līguma noteikumiem, pieņem iemaksas pensiju plāna kontos, saņem un tur finanšu instrumentus, kā arī dokumentu oriģinālus attiecībā uz naudas līdzekļiem un citu īpašumu, kas veido pensiju plāna aktīvus, maksājumu dokumentus par naudas kreditēšanu vai debetēšanu pensiju plāna naudas līdzekļu turēšanai izveidotajos banku kontos, izpilda rīkojumus, kas attiecas uz pensiju plāna naudas līdzekļu un finanšu instrumentu pārvedumiem.

2.2. Pensiju plāna vadības un izpildes kontroli veic pensiju fonda Padome, atbilstoši Komerclikumam.

3. Dalībnieku iestāšanās un izstāšanās kārtība

3.1. Pensiju fondam pirms individuālās vai kolektīvās dalības līguma noslēgšanas ir pienākums iepazīstināt potenciālo pensiju plāna dalībnieku vai darba devēju ar pensiju plāna noteikumiem, īpaši izskaidrojot uz dalībnieku attiecināto atskaitījumu apmēru, dalības izbeigšanas nosacījumus un papildpensijas kapitāla izmaksas kārtību.

3.2. Par pensiju plāna dalībnieku var kļūt jebkura fiziska persona, kura:

3.2.1. ir noslēgusi ar Pensiju fondu individuālās dalības līgumu un kura pati vai par kuru darba devējs vai cita fiziska persona veic iemaksas pensiju plānā;

3.2.2. ir darba devēja, kas noslēdzis kolektīvās dalības līgumu ar pensiju fondu, darbinieks, par kuru darba devējs veic iemaksas pensiju plānā, saskaņā ar kolektīvās dalības līguma nosacījumiem.

3.3. Gadījumā, ja pensiju plāna dalībnieks pārtrauc darba attiecības ar darba devēju un darba devējs vairs neveic iemaksas par pensiju plāna dalībnieku tā labā, tad dalībnieks var:

3.3.1. noskaidrot jaunā darba vietā, vai pastāv iespēja, ka jaunais darba devējs, veiks iemaksas pensiju fondā dalībnieka individuālā vai jaunā kolektīvā līguma ietvaros;

3.3.2. noslēgt individuālās dalības līgumu un turpināt sadarbību ar pensiju fondu kā fiziska persona, pārnesot papildpensijas kapitālu no kolektīva līguma uz savu individuālu līgumu;

3.3.3. atstāt visu bez izmaiņām, iepriekš veiktās darba devēja iemaksas darbinieka kontā turpinās strādāt, saskaņā ar pensiju plāna dalībnieku papildpensijas kapitāla ieguldījumu politiku un ieguldījumu ierobežojumiem.

3.4. Pensiju plāna dalībnieks var izbeigt dalību pensiju plānā, lai pārskaitītu papildpensijas kapitālu uz citu pensiju plānu vai pensiju fondu. Šajos gadījumos pensiju fonds veic pārskaitījumu 2 mēnešu laikā, skaitot no dalībnieka pieprasījuma saņemšanas dienas.

3.5. Ja darba devējs vēlas izbeigt kolektīvās dalības līgumu, lai pārskaitītu darbinieku papildpensijas kapitālu uz citu pensiju fondu, viņam jāiesniedz attiecīgs pieprasījums pensiju fonda Valdei un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai kolektīvās dalības līgumā norādītajā termiņā, bet vismaz vienu mēnesi iepriekš. Šādu pārskaitījumu var veikt tikai ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piekrišanu.

3.6. Dalība pensiju plānā sākas no pirmās iemaksas pārskaitīšanas brīža pensiju plāna dalībnieka labā.

4. Iemaksu kārtība

4.1. Iemaksas pensiju plāna dalībnieka labā veic pats dalībnieks vai trešā fiziskā persona vai darba devējs saskaņā ar noslēgto individuālās dalības līgumu vai darba devējs saskaņā ar noslēgto kolektīvās dalības līgumu.

4.2. Iemaksas pensiju plānā veicamas Latvijas latos vai citā brīvi konvertējamā valūtā. Ja iemaksas tiek veiktas citā valūtā, pensiju fonds veic valūtas konvertāciju uz pensiju plāna saistību valūtu pēc tekošā līdzekļu turētāja valūtas kursa.

4.3. Pensiju plāna dalībnieka labā veikto iemaksu lielums un biežums var tikt mainīts bez jebkādu soda sankciju piemērošanas no pensiju fonda puses.

4.4. Pensiju fonds ieskaita iemaksas dalībnieku individuālajos kontos ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc to saņemšanas.

5. Dalībnieku individuālie konti

5.1. Pēc dalības līguma noslēgšanas un pirmās iemaksas veikšanas pensiju plāna dalībnieka labā, katram pensiju plāna dalībniekam tiek atvērts individuālais konts.

5.2. Individuālajā kontā tiek uzskaitītas visas pensiju plāna dalībnieku labā veiktās iemaksas, pensiju fonda ienākumu pārsniegums pār izdevumiem un ieņēmumi no investīcijām.

5.3. Individuālajā kontā papildpensijas kapitāls nekādā gadījumā nevar kļūt par līdzekļu pārvaldītāja, līdzekļu turētāja, maksātāja vai pensiju fonda īpašumu.

5.4. Pensiju plāna dalībniekam ir tiesības iepazīties ar sava individuālā konta stāvokli. Reizi gadā, pēc gada pārskata apstiprināšanas, bet ne vēlāk kā līdz nākamā gada 31.maijam, pensiju fonda valde nodrošina katru pensiju plāna dalībnieku ar informāciju par individuālā konta stāvokli.

5.5. Pensiju plāna dalībnieka individuālajā kontā papildpensijas kapitālu aprēķina pensiju plāna saistību valūtā katra mēneša beigās, saskaņā ar šādu formulu:

$$kb = ks + c - e + (ks + c - e)/(K + A) \times R$$

kur:

kb - pensiju plāna dalībnieka individuālajā kontā papildpensijas kapitāls kārtējā mēneša beigās,

ks - pensiju plāna dalībnieka individuālajā kontā papildpensijas kapitāls iepriekšējā mēneša beigās,

c - pensiju plāna dalībnieka iemaksas un tā labā veiktās iemaksas, atbilstoši pensiju plānam, kā arī pārskaitījumi no cita pensiju fonda vai pensiju plāna attiecīgajā mēnesī,

e - uz pensiju plāna dalībnieku attiecinātās administratīvās izmaksas, atbilstoši pensiju plānam, attiecīgajā mēnesī,

K - pensiju plāna kapitāls pārskata perioda sākumā,

A - iemaksas un izmaksas pensiju plānā attiecīgajā periodā,

R - pensiju plāna darbības rezultāts attiecīgajā periodā.

6. Pensijas vecuma noteikumi

6.1. Dalībnieks savu uzkrāto papildpensijas kapitālu var saņemt sasniedzot 55 gadu vecumu, izņemot gadījumus, ja dalībnieka amats tiek iekļauts sarakstā par noteiktām profesijām, kuru apstiprinājis Latvijas Republikas Ministru Kabinets noteikumi Nr. 155 no 1998. gada 28.aprīļa.

6.2. Uzkrātais papildpensijas kapitāls var tikt izmaksāts dalībniekam pirms p.6.1. pensijas vecuma sasniegšanas, ja dalībnieks tiek atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu.

6.3. Ja pensiju plāna dalībnieks, sasniedzot p.6.1. norādīto pensijas vecumu, nepieprasa izmaksāt uzkrāto papildpensijas kapitālu, viņš ir tiesīgs turpināt dalību pensiju plānā.

7. Uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksāšanas kārtība

7.1. Lai saņemtu uzkrāto papildpensijas kapitālu, pensiju plāna dalībnieks iesniedz pieteikumu uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksai. Pieteikumam jāpievieno

dokumenti, kas apliecina pensiju plāna dalībnieka tiesības saņemt uzkrāto papildpensijas kapitālu.

7.2. Pensiju plāna dalībnieks pēc savas izvēles var saņemt uzkrāto papildpensijas kapitālu pensiju plāna saistību valūtā visu uzreiz jeb pa daļām, vienojoties ar pensiju fondu par izmaksas periodiskumu un summu. Ja pensiju plāna dalībnieks vienojas ar pensiju fondu par izmaksām citā brīvi konvertējamā valūtā, nekā pensiju plāna saistību valūtā, pensiju fonds veic valūtas konvertāciju no pensiju plāna saistību valūtas pēc tekošā līdzekļu turētāja valūtas kursa.

7.3. Dalībnieka nāves gadījumā tiesības uz viņa papildpensijas kapitālu ir dalībnieka mantiniekiem Civillikumā noteiktajā kārtībā. Mantinieki mantoto papildpensijas kapitālu pēc savas izvēles var saņemt naudā, pārskaitīt uz savu individuālo kontu šajā pensiju plānā vai pārskaitīt uz citu pensiju plānu vai pensiju fondu. Mantinieka pieteikumam jāpievieno dokuments, kas apliecina viņa tiesības uz mantojamo papildpensijas kapitālu.

7.4. Uzkrātais papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts pensiju plāna dalībniekam vai dalībnieka mantiniekiem ne vēlāk, kā divu mēnešu laikā no pieteikuma saņemšanas brīža.

7.5. Gadījumā, ja uzkrātais papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts dalībniekam pa daļām, tad viņš paliek pensiju plāna dalībnieks un uz viņu attiecas visi pensiju plāna nosacījumi un riski līdz tam brīdim, kad viņam tiks izmaksāta viņa individuālajā kontā uzkrātā papildpensijas kapitāla summa.

8. Ieguldīšanas noteikumi

8.1. Pensiju plāna naudas līdzekļi, finanšu instrumenti un citi aktīvi (turpmāk tekstā – pensiju plāna aktīvi) ieguldāmi, lai nodrošinātu pensiju plāna dalībniekiem papildpensijas kapitāla ilgtermiņa pieaugumu.

8.2. Pensiju plāna aktīvu ieguldīšanu veic pensiju fonda līdzekļu pārvaldītājs, saskaņā ar Privātā pensiju fonda līdzekļu pārvaldīšanas līgumu, ievērojot likumā "Par privātajiem pensiju fondiem" noteiktos ierobežojumus, un saskaņā ar pensiju plāna dalībnieku papildpensijas kapitāla ieguldījumu politiku un ieguldījumu ierobežojumiem.

Ieguldot pensiju plāna aktīvus, līdzekļu pārvaldītājs rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks un vienīgi pensiju plāna dalībnieku interesēs, kā arī ievēro piesardzības principu, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti.

Pensiju plāna aktīvi var tikt ieguldīti parāda vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos, termiņnoguldījumos kredītiestādēs, nekustamajā īpašumā, ieguldījumu fondu apliecībās, kapitāla vērtspapīros un riska kapitāla tirgū.

Pensiju plāna aktīvi tiek ieguldīti ievērojot sabalansēto ieguldījumu politiku, kuras ietvaros līdz 30% no pensiju plāna aktīviem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros (akcijās).

8.3. Pensiju plāna dalībnieku papildpensijas kapitāla ieguldījumu politiku pensiju fonda valde regulāri, bet ne retāk kā reizi trijos gados, izvērtē, apstiprina un iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijā (FKTK). Ieguldījumu politika ir brīvi pieejama pensiju fonda telpās.

8.4. Ne Pensiju fonds, ne Līdzekļu pārvaldītājs negarantē pensiju plāna dalībniekiem noteikto ienesīguma līmeni.

8.5. Ar ieguldījumiem saistīto risku apraksts.

8.5.1. cenas svārstības risks – risks, kas saistīts ar pensiju plāna aktīvu cenu svārstību, kas var negatīvi ietekmēt pensiju plāna aktīvu vērtību.

8.5.2. likviditātes risks – risks, ka pensiju plāna aktīvu realizēšana (pārdošana) ar minimāliem izdevumiem vēlamajā laika periodā būs apgrūtināta vai neiespējama.

8.5.3. emitenta risks – risks, ka finanšu instrumentu vērtība var samazināties un tie var tikt zaudēti sakarā ar attiecīgā emitenta nespēju pildīt savas saistības, sliktiem finansiāliem rādītājiem u.tml.

8.5.4. juridiskais risks jeb likumdošanas risks - risks, kas saistīts ar grozījumiem valsts un ārvalstu tiesību aktos (t.sk. nodokļu politikā), kas pensiju plānam var radīt papildus izdevumus.

8.5.5. informācijas risks - risks, kas saistīts ar patiesas finanšu tirgus informācijas, kura atspoguļo emitenta reālo situāciju, nepieejamība vai trūkums.

8.5.6. valsts jeb politiskais risks – risks, kas rodas, ja valstī vai reģionā, kurā izvietoti pensiju plāna aktīvi, noris notikumi, kas iespaido politisko vai ekonomisko stabilitāti, kā rezultātā var tikt negatīvi ietekmēta pensiju plāna aktīvu vērtība;

8.5.7. sistēmas risks – risks, kas izriet no starpnieku un citu pensiju plāna pārvaldīšanā iesaistīto institūciju tehnisko iekārtu, sakaru problēmām, kā rezultātā nav iespējams savlaicīgi veikt norēķinus, darījumus ar pensiju plāna aktīviem.

8.5.8. valūtas risks – risks, kas saistīts ar to, ka pensiju plāna aktīvu ieguldījumi tiek veikti ne tikai pensiju plāna saistību valūtā, bet arī citās valūtās, rodas citu valūtas vērtību maiņas risks attiecībā pret pensiju plāna saistību valūtu.

8.5.9. procentu likmju svārstību risks – risks, kas saistīts ar to, ka mainoties tirgus procentu likmēm var mainīties pensiju plāna aktīvu vērtība, kas var negatīvi ietekmēt pensiju plāna darbības rezultātus.

9. Ienākumu sadales kārtība

9.1. Pensiju plāna dalībnieka ienākumi tiek aprēķināti no kopējās investīciju atdeves katra mēneša beigās, proporcionāli viņa papildpensijas kapitālam.

9.2. Pensiju fonda ienākumu pārsniegums pār izdevumiem katra pārskata gada beigās pilnībā ieskaitāms pensiju plānu dalībnieku individuālajos kontos, atbilstoši šī pensiju plāna p. 5.5.

9.3. Ja pensiju plāna dalībnieks izbeidz dalību pensiju plānā pirms termiņa, viņam uzkrātā summa izstāšanās dienā tiek aprēķināta ņemot vērā sadalīto un nesadalīto pensiju fonda ienākumu pārsniegumu pār izdevumiem, un tiek pilnībā ieskaitīta dalībnieka individuālajā kontā proporcionāli papildpensijas kapitālam.

10. Izdevumu segšanas kārtība

Pensiju plāna izdevumus veido:

10.1. Atskaitījumi FKTK. No katras veiktās iemaksas tiek pārskaitīts noteikts procents saskaņā ar spēkā esošo likumdošanu.

10.2. Pensiju fonda administratīvie izdevumi.

10.2.1. Ja dalībnieks piedalās pensiju plānā noslēdzot individuālās dalības līgumu, pensiju fonda atskaitījumi, kuri saistīti ar pensiju plāna administrēšanu, veido 1,5% gadā no dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla vērtības. Augšminētie procenti tiek aprēķināti un atskaitīti ik mēnesi.

10.2.2. Ja dalībnieks piedalās pensiju plānā ar sava darba devēja starpniecību kolektīvās dalības līguma ietvaros, tad pensiju fonda atskaitījumu lielumu, kuri saistīti ar pensiju plāna administrēšanu, nosaka kolektīvās dalības līgums.

10.3. Līdzekļu pārvaldītāja atlīdzība ir ne vairāk kā 0.75% gadā no pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības. Līdzekļu pārvaldītājam paredzēta papildus atlīdzība, kas veido ne vairāk kā 10% no papildpensiju kapitāla ieguldīšanas ienākumu vērtības, kas pārsniedz salīdzinošo rādītāju: 12 mēnešu RIGIBID.

10.4. Līdzekļu turētāja atlīdzība ir ne vairāk kā 0.2% gadā no pensiju plāna aktīvu vidējās vērtības.

10.5. Līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja atlīdzības tiek aprēķinātas un atskaitītas ik mēnesi, saskaņā ar Privātā pensiju fonda līdzekļu pārvaldīšanas un Privātā pensiju fonda līdzekļu turēšanas līgumiem. Līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja atlīdzības apjomi var tikt mainīti, nepārsniedzot Pensiju plānā noteikto šo atlīdzību maksimālo lielumu.