

Individuālās dalības līguma noteikumi

1. Līgumā lietotie termini

- 1.1. **Pensiju fonds** – akciju sabiedrība “CBL Atklātais pensiju fonds”, vienotais reģistrācijas numurs 40003397312.
- 1.2. **Pensiju plāns** – Jebkurš Pensiju fonda saskaņā ar spēkā esošajiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem izstrādāts pensiju plāns, saskaņā ar kuru pensiju fondā tiek uzkrāta papildpensija, ieguldīti un izmaksāti uzkrātie līdzekļi.
- 1.3. **Līdzekļu turētājs** – akciju sabiedrība “Citadele banka”, vienotais reģistrācijas numurs 40103303559.
- 1.4. **Līgums** – ar līgumu šo Noteikumu izpratnē tiek saprasti šie Individuālās dalības līguma noteikumi, kā arī pieteikums dalībai Pensiju fonda pensiju plānā, izmaiņas pieteikumā (ja tādas ir tikušas veiktas), pielikums par maksātāja labuma guvēju, cenrādīs, par kuru vienojušās puses.
- 1.5. **Cenrādīs** – Pensiju fonda izstrādāts un ar Dalībnieku saskaņots dokuments, kurā tiek noteiktas ar iemaksām veikto atskaitījumu izmaksas.
- 1.6. **Dalībnieks** - fiziskā persona, kura saskaņā ar Līgumu piedalās Pensiju plānā.
- 1.7. **Iemaksas** - Dalībnieka paša un/vai viņa labā saskaņā ar Līgumu veiktās iemaksas Pensiju plānā, kas veiktas bezskaidras naudas norēķinu veidā.
- 1.8. **Maksātājs** - fiziskā persona vai Dalībnieka darba devējs, kas norādīts Līgumā kā maksātājs un ir tiesīgs veikt iemaksas.
- 1.9. **Mājas lapa** - Pensiju fonda mājas lapa internetā, kuras adrese ir <https://www.citadele.lv/lv/private/3rd-pension/>. Mājas lapas adrese var tikt mainīta, izvietojot attiecīgu paziņojumu Mājas lapā vismaz 30 dienas iepriekš.
- 1.10. **MK noteikumi** - Ministru kabineta 2020.gada 28.jūlija noteikumi Nr.466 “Noteikumi par speciālajām profesijām, kuras privāto pensiju fondu pensiju plānos norādītais strādājošo pensijas vecums var būt mazāks par 55 gadiem”.
- 1.11. **Papildpensijas kapitāls** - naudas līdzekļi, kas noteiktā laika periodā saskaņā ar Pensiju plānu uzkrāti Dalībnieka labā.
- 1.12. **Internetbanka** – Dalībnieka pieejamā Citadele internetbanka, ja starp Dalībnieku un Līdzekļu turētāju noslēgts attiecīgs līgums.
- 1.13. **Puses** – Pensiju fonds un Dalībnieks.

2. Vispārīgie noteikumi

- 2.1. Šie Individuālās dalības līguma noteikumi ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 2.2. Pušu tiesības un pienākumus nosaka spēkā esošie Latvijas Republikas normatīvie akti un Pensiju plāns, kura noteikumi un ieguldījumu politika pusēm ir saistoši.
- 2.3. Pensiju fonds nodrošina iemaksu uzskaiti, līdzekļu uzkrāšanu, ieguldīšanu un uzkrātā Papildpensijas kapitāla izmaksu saskaņā ar Pensiju plāna noteikumiem.
- 2.4. Dalībnieka dalība Pensiju plānā sākas ar brīdi, kad izvēlēta Pensiju plāna kontā saņemta pirmā iemaksa.
- 2.5. Dalībniekam ir tiesības piedalīties vairākos Pensiju plānos vienlaicīgi.

3. Iemaksas un Dalībnieka individuālais konts

- 3.1. Iemaksas Dalībnieka labā var veikt:
 - 3.1.1. pats Dalībnieks;
 - 3.1.2. Maksātājs, ja Maksātāja identifikācijas dati norādīti Līgumā (jau noslēgtu Līgumu iespējams papildināt, norādot informāciju par jaunu Maksātāju).
- 3.2. Iemaksas veicamas uz Līgumā norādīto izvēlēto Pensiju plāna norēķinu kontu, norādot sekojošu informāciju:
 - saņēmējs – AS “CBL Atklātais pensiju fonds”
 - maksājuma mērķis - Dalībnieka vārds, uzvārds, personas kods un Līguma numurs.
- 3.3. Maksātāja norādīšana Līgumā neliedz Dalībniekam pašam veikt iemaksas par sevi. Dalībnieks var brīvi mainīt iemaksu lielumu un biežumu un atsākt veikt iemaksas, neatkarīgi no pārtraukuma ilguma.
- 3.4. Pensiju fonds izveido Dalībniekam viņa individuālo kontu, kurā reģistrē iemaksas, ar Pensiju fonda darbības uzraudzību, aktīvu administrēšanu, turēšanu, pārvaldīšanu saistītos atskaitījumus un citus Pensiju plānā paredzētos atskaitījumus, kā arī ieguldījumu atdevi.
- 3.5. Saskaņā ar Līgumu veiktās iemaksas nekavējoties, bet ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc ieskaitīšanas Pensiju plāna norēķinu kontā, ieskaitāmas attiecīgā Dalībnieka individuālajā kontā.
- 3.6. Ja Dalībnieka individuālajā kontā ilgāk kā gadu nav veikta neviena iemaksa vai ir veikta Papildpensijas kapitāla pilnīga izmaksa, atsākot veikt iemaksas, Dalībnieks pēc Pensiju fonda pieprasījuma iesniedz Pensiju fondam personu apliecinoša dokumenta kopiju (pase vai identifikācijas karte), uzrādot oriģinālu (pēc Pensiju fonda pieprasījuma).
- 3.7. Iemaksas, kuras veicis Dalībnieks, neiesniedzot Pensiju fondam Līguma 3.6.punktā minētos dokumentus pēc Pensiju fonda pieprasījuma, vai citas personas, kura nav norādīta Līgumā kā Maksātājs, veiktās iemaksas, Pensiju fonds novirza atsevišķā šādiem maksājumiem paredzētā norēķinu kontā un paziņo par to Dalībniekam (ja tas ir iespējams). Minēto iemaksu summām procentu maksājumi netiek aprēķināti vai maksāti un tās netiek novirzītas ieguldījumu veikšanai. Dalībnieka individuālajā kontā tās tiek ieskaitītas tikai pēc tam, kad ir tikuši novērtēti šo noteikumu 3.6. un 3.7.punktā minētie trūkumi. Ja 30 dienu laikā no šāda Līgumam neatbilstoša maksājuma dienas Pensiju fondā nav saņemti nepieciešamie dokumenti, Pensiju fonds ir tiesīgs atmaksāt maksājumu tā iemaksātājam, ja tas Pensiju fonda ieskatā ir iespējams, ieturot no pārskaitāmas summas Pensija fondam ar pārskaitījuma veikšanu radušos izdevumus. Pensiju fonds, Līdzekļu turētājs vai līdzekļu pārvaldītājs nav atbildīgi par zaudējumiem, kas var rasties tādēļ, ka norādīti neprecīzi maksājuma rekvizīti vai mērķis, vai maksājums veikts neatbilstoši Līgumam.
- 3.8. Iemaksas Pensiju plānā brīvi veicamas Pensiju plāna saistību valūtā, kas norādīta Pensiju plānā. Iemaksas citā veicam konvertējamā valūtā, dienā, kad tās tiek ieskaitītas Dalībnieka individuālajā kontā, tiek konvertētas uz Pensiju plāna saistību valūtu pēc

Līdzekļu turētāja noteiktā bezskaidras naudas darījumu valūtas kursa konvertācijas veikšanas brīdī atbilstoši Eiropas Centrālās Bankas noteiktajām likmēm.

3.9. Iemaksas Pensiju plānā var veikt izmantojot Līdzekļu turētāja vai citu finanšu pakalpojumu sniedzēju starpniecību, t.sk., izmantojot Internetbanku.

3.10. Gadījumā, ja Dalībnieks Pensiju plānā piedalās ar sava darba devēja starpniecību uz kolektīvās dalības līguma, kas noslēgts starp Pensiju fondu un Dalībnieka darba devēju, pamata, un darba devēja un Dalībnieka darba attiecības tiek izbeigtas, Pensiju fonds ir tiesīgs sākot ar 60.dienu no dienas, kad tā rīcībā ir nonākusi informācija par to, ka darba attiecības starp Dalībnieku un darba devēju ir izbeigtas, saskaņā ar kolektīvās dalības līgumu Dalībnieka labā uzkrāto Papildpensijas kapitālu pārskaitīt uz Dalībnieka individuālo kontu, kas atvērta pamatojoties uz šo Līgumu. Pensiju fonds par pārskaitījumu informē Dalībnieku un Dalībnieks turpmāk Pensiju plānā piedalās saskaņā ar šo Līgumu.

3.11. Pensiju fonds piemēro Dalībniekam minimālā administrēšanas komisijas maksu atbilstoši cenrādī, ja Dalībnieka individuālajā kontā ilgāk kā 60 mēnešus nav veikta neviena iemaksa un Papildpensijas kapitāls ir zemāks kā Pensiju plāna noteikumos.

4. Ieguldīšanas noteikumi

4.1. Pensiju plānā iemaksāto līdzekļu ieguldīšana notiek saskaņā ar Pensiju plānu un tā ieguldījumu politiku, ievērojot Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktos ieguldīšanas ierobežojumus.

4.2. Parakstot Līgumu, Dalībnieks apstiprina, ka apzinās, ka finanšu instrumentu un citu Pensiju plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem ir pakļauti svārstībām, kas tieši ietekmē Papildpensijas kapitāla apjomu, un nav iespējams pilnībā izvairīties no riskiem, kas saistīti ar aktīvu ieguldīšanu. Tādēļ Dalībniekam uzkrātais **Papildpensijas kapitāls var ne tikai palielināties, bet arī samazināties** un Pensiju plāna vēsturiskais ienesīgums negarantē tādu pašu ienesīgumu nākotnē.

4.3. Puses vienojas un, noslēdzot Līgumu, Dalībnieks piekrīt, ka Dalībnieka nāves gadījumā Līgums netiek izbeigts un tiek turpināts, t.sk. Pensiju fonds turpina veikt Līgumā paredzētos pakalpojumus atbilstoši Pensiju plānam. Šādā gadījumā Līgums izbeidzas tikai pēc tam, kad uzkrātais Papildpensijas kapitāls pilnā apmērā ir pārskaitīts saskaņā ar Pensiju plāna noteikumiem un Līguma 5.3. un 5.5.punktos noteikto kārtību. Noslēdzot Līgumu, Dalībnieks piekrīt, ka, Pensiju fonds, saņemot informāciju par Dalībnieka nāvi, pēc saviem ieskatiem ir tiesīgs investīciju portfeļa pārvaldīšanas ietvaros turpmāk veikt tikai konservatīvai ieguldījumu politikai atbilstošus darījumus.

5. Papildpensijas kapitāla saņemšana

5.1. Pensijas vecums Pensiju plāna izpratnē ir 55 gadi, izņemot MK noteikumos paredzētos izņēmumus speciālo profesiju strādājošajiem, kuriem saskaņā ar šiem MK noteikumiem privāto pensiju fondu pensiju plānā noteiktais pensijas vecums var būt mazāks par 55 gadiem. Sasniedzot pensijas vecumu, Dalībnieks ir tiesīgs saņemt uzkrāto Papildpensijas kapitālu. Ja Dalībnieka amats iekļauts sarakstā ar profesijām, kurām MK noteikumi paredz samazinātu pensijas vecumu, šim Dalībniekam pensijas vecums ir MK noteikumos noteiktais. Šādā gadījumā minimāli nepieciešamais Dalībnieka nodarbinātības ilgums attiecīgajā profesijā kopumā ir vismaz 10 (desmit) gadu. Lai saņemtu Papildpensijas kapitālu, Dalībnieks papildus pieteikumam un personu apliecinoša dokumenta kopijai (uzrādot oriģinālu) iesniedz dokumentu/-us (piemēram, darba līgumu, darba devēja izziņu, Latvijas Valsts arhīva izziņu, tiesas nolēmumu vai citus nodarbinātības ilgumu apliecinošus dokumentus), kas apliecina, ka Dalībnieka nodarbinātības ilgums šādā speciālajā profesijā kopumā ir vismaz 10 (desmit) gadu.

5.2. Tiesības saņemt uzkrāto Papildpensijas kapitālu pirms pensijas vecuma sasniegšanas ir tam Dalībniekam, kurš atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu.

5.3. Dalībnieka nāves gadījumā tiesības saņemt uzkrāto Papildpensijas kapitālu ir personām, kuras Dalībnieks ir norādījis kā Papildpensijas kapitāla saņēmējas Dalībnieka nāves gadījumā, vai, ja tādas nav norādītas, tad Dalībnieka mantiniekiem Latvijas Republikas Civillikumā noteiktajā kārtībā.

5.4. Dalībnieks ir tiesīgs pārskaitīt uzkrāto Papildpensijas kapitālu uz citu Pensiju plānu vai citu pensiju fondu Pensiju plānā noteiktajā kārtībā.

5.5. Lai saņemtu Papildpensijas kapitālu, Dalībnieks, Dalībnieka Līgumā norādītā (-ās) cita persona(-as) vai Dalībnieka mantinieks iesniedz Pensiju fondam noteikta parauga iesniegumu un dokumentus, kas pamato viņa tiesības uz Papildpensijas kapitāla izmaksu, kā arī citus saistībā ar Papildpensijas kapitāla izmaksu nepieciešamus dokumentus pēc Pensiju fonda pieprasījuma.

6. Nodokļu atvieglojumi

6.1. Dalībniekam ir tiesības Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā izmantot iedzīvotāju ienākuma nodokļa atvieglojumus saistībā ar iemaksām Pensiju plānā.

7. Informācijas sniegšana un nodošana

7.1. Informācija par Pensiju plānu un tā ieguldījumu politiku ir pieejama Pensiju fonda un Līdzekļu turētāja klientu apkalpošanas centros. Šī informācija, kā arī informācija par Pensiju plāna darbības rezultātiem tiek publicēta Mājas lapā un Internetbankā.

7.2. 12.3.Pensiju fonds vismaz reizi gadā sniedz Dalībniekam pārskatu par papildpensiju Līdzekļu turētāja internetbankā, ja Dalībnieks ir Līdzekļu turētāja internetbankas lietotājs. ; Dalībnieks var pieprasīt izsniegt viņam pārskatu papīra formā vai nosūtīt šifrētu pārskatu uz Dalībnieka pieprasījumā norādīto e-pastu, par individuālā kontā stāvokli attiecīgajā pārskata periodā, iesniedzot rakstisku pieprasījumu Pensiju fondam. Par Pensiju plāna Līdzekļu turētāja, iemaksu rekvizītu, Mājas lapas vai citas saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem paziņojamas informācijas izmaiņām Pensiju fonds informē Dalībnieku, publicējot šo informāciju Mājas lapā, izvietojot Internetbankā vai nosūtot uz Dalībnieka Pensiju fondam norādīto e-pasta vai pasta adresi

(piemērojot komisijas maksu par pasta pakalpojumiem saskaņā ar cenrādi).

7.3. Puses vienojas, ka, Pensiju fonds Dalībniekam ar Līgumu saistīto informāciju, paziņojumus nosūta zemāk minētajā veidā, un tie uzskatāmi par saņemtiem attiecīgi zemāk minētajā termiņā:

7.3.1.nosūtīta uz Dalībnieka Pensiju fondam norādīto e-pasta adresi – trešajā dienā pēc tā nosūtīšanas;

7.3.2.nosūtīts ar Internetbankas starpniecību, ja Dalībniekam tāda ir pieslēgta, – trešajā dienā pēc tā nosūtīšanas;

7.3.3.nosūtīta uz Dalībnieka deklarētās dzīvesvietas adresi - piektajā dienā pēc sūtījuma nodošanas pasta iestādē;

7.3.4.nodota Dalībniekam personīgi - nodošanas brīdī.

7.4. Dalībnieks apņemas rakstveidā informēt Pensiju fondu par Līgumā sniegto datu izmaiņām.

7.5. Dalībnieks ir tiesīgs nodot Pensiju fondam jebkuru informāciju un iesniegumus saistībā ar šī Līguma izpildi ar Līdzekļu turētāja starpniecību, t.sk., izmantojot Internetbanku.

8. Noteikumu izmaiņas

8.1. Pensiju fonds ir tiesīgs vienpusēji grozīt Pensiju plāna noteikumus un Pensiju plāna ieguldījumu politiku, ievērojot Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasības. Paziņojumi par izmaiņām Pensiju plāna noteikumos un/vai Pensiju plāna ieguldījumu politikā tiek publicēti Mājas lapā.

8.2. Ja pēc grozījumu izdarīšanas Pensiju plāna noteikumos kāds no Līguma noteikumiem tam vairs neatbilst, Pensiju plāna noteikumiem ir noteicoša nozīme.

8.3. Ja sakarā ar izmaiņām Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos tiek palielināts vai samazināts pensijas vecums privātajos pensiju fondos, paplašināts vai sašaurināts to gadījumu skaits, kad Dalībniekam ir tiesības uz izmaksu pirms pensijas vecuma sasniegšanas, kā arī citos gadījumos, kad kāds no Līguma noteikumiem tiem vairs neatbilst, noteicošie ir Latvijas Republikā spēkā esošie normatīvie akti.

8.4. Ja sakarā ar Pensiju plāna vai Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu izmaiņām kāds no Līgumu noteikumiem zaudē spēku vai tā saturs mainās, tas neietekmē pārējo Līguma punktu spēkā esamību.

9. Citi noteikumi

9.1. Līgums stājas spēkā ar tā parakstīšanas brīdi vai ar brīdi, kad Līdzekļu turētājs ir izpildījis Dalībnieka rīkojumu par Līguma noslēgšanu Internetbankā.

9.2. Pensiju fondam ir tiesības vienpusēji atkāpties no līguma par to informējot dalībnieku 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš. Tādā gadījumā uz Dalībnieku ir attiecināms šo noteikumu 9.4.1. un 9.4.2.punktu.

9.3. Saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma proliferācijas finansēšanas novēršanu vai sankciju pārkāpumu novēršanu, Pensiju fondam ir tiesības pilnībā vai daļēji izbeigt darījumu attiecības ar Dalībnieku vai uzlikt pakalpojumu sniegšanas ierobežojumu, tai skaitā atteikt/atturēties no iemaksu pieņemšanas, ja:

9.3.1. Dalībnieks vai ar to saistīta persona, tai skaitā Persona, kura ir norādīta kā Papildpensijas kapitāla saņēmēja Dalībnieka nāves gadījumā, ir persona, pret kuru tieši vai netieši, pilnībā vai daļēji ir noteiktas vai piemērojamas Sankcijas;

9.3.2. Pensiju fondam ir pamats uzskatīt, ka Dalībnieks vai ar Dalībnieku saistīta persona, tajā skaitā Papildpensijas kapitāla saņēmēja Dalībnieka nāves gadījumā, ir tieši vai netieši pārkāpusi un/vai veikusi darbības ar mērķi pārkāpt vai apiet sankcijas un/vai saistošos normatīvos aktus sankciju jomā vai noziedzīgi

iegūtu līdzekļu, terorisma un proliferācijas novēršanas jomā;

9.3.3. Dalībnieka labā veiktās iemaksas ir tieši vai netieši, pilnībā vai daļēji saistītas ar personu, pret kuru ir noteiktas sankcijas, vai ir saistīts ar darbībām, kas ir saistītas ar precēm vai pakalpojumiem, uz kuriem pastāv sankciju ierobežojumi; un/vai

9.3.4. Pensiju fondam ir pamats uzskatīt, ka Dalībnieks vai ar Dalībnieku saistīta persona, t. sk., Papildpensijas kapitāla saņēmējs Dalībnieka nāves gadījumā, ir tieši vai netieši iesaistīts darbībās, kas satur paaugstinātus sankciju riska faktorus, kuri noteikti Citadele grupas mērogā un pieejami AS "Citadele banka" mājas lapā: <https://www.citadele.lv/lv/support/faq/sanctions/#content>.

9.4. Konstatējot šo noteikumu 9.3.punktā minēto, Pensiju fondam ir tiesības nekavējoties uzteikt noslēgto līgumu ar Dalībnieku. Tādā gadījumā Dalībniekam ir pienākums ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā iesniegt informāciju par:

9.4.1. Dalībnieka norēķinu kontu kredītiestādē, uz kuru pārskaitāms uzkrātais kapitāls. Minētais punkts attiecināms uz Dalībnieku, kurš ir sasniedzis Pensiju plāna noteikumus noteikto pensijas vecumu.

9.4.2. Cita pensiju fonda rekvizītus, uz kuru pārskaitāms uzkrātais papildpensijas kapitāls. Minētais punkts attiecināms uz Dalībnieku, kurš nav sasniedzis Pensiju plāna noteikumus noteikto pensiju vecumu.

9.5. Pēc tam, kad Pensiju fonds ir konstatējis, ka Dalībnieks atbilst kādai no 9.2.punktā minētajām pazīmēm, Pensiju fonds ir tiesīgs pēc jaunu iemaksu saņemšanas no Dalībnieka, minētos naudas līdzekļus nekavējoties atgriezt uz norēķinu kontu, no kura tie tika saņemti, bez atsevišķa Dalībnieka rīkojuma par naudas līdzekļu atgriešanu.

9.6. Ja Dalībnieks neuzsāk iemaksu veikšanu sešu mēnešu laikā no Līguma spēkā stāšanās dienas, Līgums tiks uzskatīts par spēkā neesošu no tā noslēgšanas brīža.

9.7. Dalībnieks ir informēts, ka Pensiju fonds apstrādā personas datus pensijas pakalpojuma sniegšanai, maksājumu administrēšanai, saziņai saistībā ar minēto pakalpojumu, komisijas un citu maksājumu saņemšanai, informācijas iegūšanai no publiskiem reģistriem, Līgumā noteikto pienākumu izpildei, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanai un sankciju riska pārvaldīšanai, lai izpildītu normatīvajos aktos noteiktās prasības, paredzot, ka tiesības tiek īstenotas saskaņā ar Privātuma aizsardzības noteikumiem, kas pieejami www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-open-pension-fund/. Dalībnieks ir atbildīgs kā personas datu pārzinis par norādīto personu, kurām ir tiesības saņemt uzkrāto Papildpensijas kapitālu Dalībnieka nāves gadījumā, iemaksu veicēja informēšanu par viņa personas datu nodošanas nolūku Pensiju fondam un to apstrādi, kā arī iesniegto personas datu precizitāti. Gadījumos, kad Dalībnieks nodod Pensiju fondam citu personu personas datus (piemēram, Maksātājs vai Labuma guvējs) Dalībnieks ir atbildīgs kā personas datu pārzinis par šo datu nodošanu Pensiju fondam.

9.8. Līguma noslēgšanā un izpildē Līguma slēdzēji vadās pēc Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem. Jebkurš strīds vai nesaskaņas saistībā ar šo Līgumu tiek risinātas sarunu ceļā. Ja tos neizdodas atrisināt sarunu ceļā, strīdi tiek izskatīti Latvijas Republikas tiesā, piekritīgo tiesu nosakot pēc Pensiju fonda juridiskās adrese.

9.9. Līgums glabājas pie katras no Pusēm.

10. Pušu paraksti

Pensiju plāna Dalībnieks

AS "CBL Atklātais pensiju fonds"

Vārds, uzvārds _____

Paraksts _____
