

Pēdējie grozījumi pensiju plānā apstiprināti ar pensiju fonda valdes 2008. gada 14. februāra lēmumu Nr.V02-01-08 un ir reģistrēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 19. februārī.

1. Pensiju plānā lietotie termini

“Plāns” - pensiju plāns SEB-AKTĪVAIS, kas ir pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS (licences Nr. 86) sasitību pārņēmējs.

“Dalībnieks” - fiziskā persona, kura piedalās Plānā uz individuālās vai kolektīvās dalības līguma pamata.

“Fonds” - akciju sabiedrība atklātais pensiju fonds AS “SEB atklātais pensiju fonds”, vienotais reģistrācijas Nr. 40003485047, licence Nr. 06.04.04.107/194.

“Komisija” - Finanšu un kapitāla tirgus komisija – autonoma valsts iestāde, kas veic Fonda darbības valsts uzraudzību.

“Likums” - Latvijas Republikas likums “Par privātajiem pensiju fondiem”.

“Iemaksas” - Dalībnieka paša un/vai viņa labā veiktās iemaksas Fondā.

“Privātās pensijas uzkrājums” - Iemaksas un no to pārvaldīšanas gūtie ienākumi, kas ir uzkrāti Dalībnieka labā; papildpensijas kapitāls.

“Uzņēmums” - juridiskā persona, kas veic Iemaksas savu darbinieku labā uz līguma pamata saskaņā ar Plānu.

“Komiteja” - Uzņēmumā izveidotā Plāna komiteja.

“Iesniegums” - Dalībnieka vai viņa mantinieku parakstīts iesniegums par darbībām ar Privātās pensijas uzkrājumu.

“Plāna aktīvi” - pensiju kapitāla naudas līdzekļi, vērtspapīri un citi īpašumi, kas tiek pārvaldīti saskaņā ar Plāna noteikumiem.

“Līdzekļu pārvaldītājs” - ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “SEB Wealth Management” (vienotais reģistrācijas Nr. 40003525797), kas saskaņā ar līdzekļu pārvaldīšanas līgumu pārvalda Plāna aktīvus un nodrošina Plānā apstiprinātās ieguldījumu stratēģijas realizēšanu un noteikumu ievērošanu attiecībā uz Plāna aktīvu ieguldījumiem.

“Līdzekļu turētājs” - banka, akciju sabiedrība AS “SEB banka” (vienotais reģistrācijas Nr. 40003132437), kas saskaņā ar līdzekļu turēšanas līgumu pieņem iemaksas Plāna kontā, saņem un tur finanšu instrumentus, kā arī dokumentu oriģinālus attiecībā uz naudas līdzekļiem un citu īpašumu, kas veido Plāna aktīvus, kā arī izpilda rīkojumus par Plāna aktīvu pārvedumiem.

2. Vispārīgās ziņas

2.1. Plāns ir Fonda izstrādāts un Komisijā licencēts noteikumu kopums, saskaņā ar kuru notiek Iemaksas, tiek veikta to ieguldīšana, uzskaitīšana un Privātās pensijas uzkrājumu izmaksāšana. Plāna mērķis ir nodrošināt Privātās pensijas uzkrājuma aizsardzību pret inflāciju un ar ieguldījumu ienākumiem palielināt Iemaksu pirktspēju, nodrošināt inflāciju apsteidzošu Privātās pensijas uzkrājumu ilgtermiņā un vairot Dalībnieka Privātās pensijas uzkrājumus.

2.2. SEB-AKTĪVAIS ir pensiju plāns, kurā līdzekļi tiek iemaksāti, uzkrāti un izmaksāti latos (LVL). Plāns paredz aktīvu un dinamisku līdzekļu ieguldīšanas stratēģiju, kas dod lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, 30 procentus no Plāna aktīviem var ieguldīt akcijās, citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību un nekustamajā īpašumā. Pārējie Plāna aktīvi tiks ieguldīti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, tādējādi aizsargājot Plāna aktīvus no straujām īstermiņa vērtības svārstībām.

2.3. Fonds izstrādā un administrē arī citus pensiju plānus. Dažādo plānu galvenā atšķirošā pazīme ir Dalībnieku Iemaksu un Plāna aktīvu ieguldīšanas noteikumi, kas atspoguļo dažādas kapitāla atdeves un riska attiecības.

2.4. Dalībnieki un Uzņēmumi, veicot Iemaksas Fondā saskaņā ar Plānu, saņem Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktos nodokļu maksājumu atvieglojumus.

2.5. Pēc Ekonomikas un monetārās savienības vienotās valūtas (eiro) ieviešanas Latvijā pensiju plāns SEB-AKTĪVAIS tiks apvienots ar pensiju plānu SEB-EIROPENSIJA.

3. Plāna vadība un izpilde

3.1. Plāna izpildē ir iesaistīti Dalībnieki, Uzņēmumi, Fonds, Līdzekļu turētājs un Līdzekļu pārvaldītājs.

3.2. Plāna vadību veic Fonda valde un tās noteiktās amatpersonas. Par Plāna vadību un izpildi ir atbildīgs Fonda prezidents. Prezidents nodrošina Plānā ietvertu noteikumu ievērošanu, Plāna realizācijas atbildību Likumam un Komisijas prasībām, koordinē Fonda sadarbību ar Līdzekļu turētāju un Līdzekļu pārvaldītāju, organizē visu ar Plānu saistīto dokumentu un informatīvo materiālu savlaicīgu izstrādi, pārstāv Fondu attiecībās ar Dalībniekiem un trešajām personām.

4. Dalībnieku iestāšanās un izstāšanās kārtība

4.1. Par Dalībniekiem var kļūt:

- 1) jebkura fiziskā persona, kura noslēgusi ar Fondu individuālās dalības līgumu. Līguma noteikumi ir saskaņoti Komisijā un līgumi tiek reģistrēti Fondā ar atsevišķiem atšķirīgiem numuriem,
- 2) Uzņēmuma darbinieki, kuri atbilst viņu darba devēja noteiktajiem objektīvajiem kritērijiem, ievērojot, ka darba devējs šos kritērijus (turpmāk tekstā – Kritēriji) ir apstiprinājis juridiski saistošā formā saskaņā ar Uzņēmuma iekšējo procedūru.

4.2. Uzņēmuma saistības ieviest Kritērijus tiek iekļautas starp Fondu un Uzņēmumu noslēgtajā kolektīvās dalības līgumā. Darba devēja un darbinieku tiesiskās attiecības, kas rodas sakarā ar darbinieku dalību Plānā, regulē darba līgums vai darba koplīgums.

4.3. Ja Uzņēmuma darbinieks pēc dalības uzsākšanas Plānā vairs neatbilst Kritērijiem vai ir izbeidzis darba tiesiskās attiecības ar Uzņēmumu un Uzņēmums pārtrauc veikt Iemaksas viņa labā, šis darbinieks saglabā Dalībnieka statusu un pēc savas izvēles var:

- 1) noslēgt ar Fondu individuālās dalības līgumu un veikt Iemaksas patstāvīgi,
- 2) turpināt dalību Plānā cita Uzņēmuma kolektīvās dalības līguma sastāvā, ja viņš atbilst šī Uzņēmuma Kritērijiem,
- 3) turpināt dalību Plānā bez jaunu Iemaksu veikšanas, pamatojoties uz individuālās dalības līguma noteikumiem.

4.4. Dalībnieks var izbeigt dalību Plānā, pārskaitot Privātās pensijas uzkrājumu uz citu pensiju plānu vai pensiju fondu. Šajos gadījumos Fonds veic pieprasīto pārskaitījumu divu mēnešu laikā pēc Dalībnieka Iesnieguma saņemšanas. Ja Dalībnieks piedalās Plānā kolektīvās dalības līguma ietvaros, viņam par izstāšanos jāpaziņo arī attiecīgā Uzņēmuma Komitejai.

4.5. Ja Uzņēmums vēlas pārskaitīt savu darbinieku Privātās pensijas uzkrājumus uz citu pensiju fondu, Fonds veic Uzņēmuma pieprasīto pārskaitījumu sešu mēnešu laikā pēc Uzņēmuma rakstveida, ar Komisiju saskaņota pieteikuma saņemšanas. Uzņēmuma pieteikumā jānorāda tie Dalībnieki, kuri vēlas turpināt dalību un atstāt savu Privātās pensijas uzkrājumu Plānā, noslēdzot individuālās dalības līgumu.

4.6. Ja Uzņēmums vēlas pārskaitīt savu darbinieku Privātās pensijas uzkrājumu uz citu pensiju plānu Fonda ietvaros, Fonds veic pieprasīto pārskaitījumu divu mēnešu laikā pēc Uzņēmuma rakstveida pieteikuma saņemšanas.

4.7. Ja atsevišķi Dalībnieki vēlas pārskaitīt savu Privātās pensijas uzkrājumu uz citu pensiju plānu Fonda ietvaros, Fonds veic pieprasīto pārskaitījumu divu mēnešu laikā pēc Dalībnieka rakstveida pieteikuma saņemšanas.

4.8. Gadījumos, kad pārskaitīšana paredzēta starp pensiju plāniem, kuros Privātās pensijas uzkrājums noteikts atšķirīgās valūtās, konvertācija notiek pēc Līdzekļu turētāja noteiktā kursa pārskaitīšanas dienā.

4.9. Dalība Plānā tiek izbeigta līdz ar Dalībnieka Privātās pensijas uzkrājuma pilnīgu izmaksu un norādi Iesniegumā par dalības izbeigšanu.

5. Iemaksu kārtība

5.1. Dalībnieki un Uzņēmumi veic Iemaksas Plānā latos (LVL) saskaņā ar individuālās vai kolektīvās dalības līgumu noteikumiem. Līgumos paredzēto Iemaksu apjomu vai termiņu neievērošana neizraisa finansiālas sankcijas nedz Dalībniekam, nedz Uzņēmumam un neiespaido attiecīgo Dalībnieku tiesības uz viņu Privātās pensijas uzkrājumu un tā turpmākās pārvaldīšanas rezultātā gūtajiem ienākumiem.

5.2. Uzņēmums pēc Fonda noteiktā parauga sniedz tam informāciju par katras Uzņēmuma veiktās Iemaksas sadalījumu starp Dalībniekiem, kuru labā Iemaksa ir veikta. Ja attiecībā uz kārtējo Iemaksu šāda informācija netiek iesniegta, Fonds sadala Iemaksu proporcionāli pēdējā iesniegtajā informācijā norādītajam sadalījumam.

5.3. Fonds uzskaita Iemaksas Dalībnieku individuālajos kontos ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc to saņemšanas.

6. Dalībnieku individuālie konti

6.1. Katram Dalībniekam Fonds izveido individuālo kontu. Individuālā konta numurs, kas ir vienāds ar Dalībnieka personas kodu, saglabājas neatkarīgi no tā, vai Iemaksas tiek veiktas uz individuālās vai/un kolektīvās dalības līguma pamata.

6.2. Kontā tiek uzskaitītas visas Iemaksas un pārvaldīšanas rezultātā gūtie ienākumi, kā arī ar Fonda darbības uzraudzību, Plāna aktīvu administrēšanu, turēšanu un pārvaldīšanu saistītās izmaksas.

6.3. Pēc pirmās Iemaksas saņemšanas Fonds rakstveidā par to informē Dalībnieku. Informācija par Dalībnieka individuālā konta stāvokli rakstveidā tiek darīta zināma katram Dalībniekam vismaz reizi gadā, ne vēlāk kā mēneša laikā pēc Fonda gada pārskata apstiprināšanas akcionāru sapulcē, vai citā ar Dalībnieku saskaņotā veidā un termiņos.

6.4. Kontu izveidei un apkalpošanai nepieciešamās ziņas Dalībnieks vai Uzņēmums sniedz rakstiskā veidā pēc Fonda noteiktā parauga. Par izmaiņām šajās ziņās Dalībnieks vai Uzņēmums rakstveidā informē Fondu mēneša laikā.

6.5. Dalībnieka Privātās pensijas uzkrājumu Fonds aprēķina ne retāk kā reizi mēnesī, pamatojoties uz Plāna kapitāla kustības pārskatu attiecīgajā aprēķina periodā.

6.6. Privātās pensijas uzkrājuma aprēķins tiek veikts saskaņā ar Komisijas 2001. gada 28. decembra Noteikumiem par privātajā pensiju fondā uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanas kārtību vai citiem valsts varas un pārvaldes institūciju normatīvajiem aktiem, ja tie izmaina minētajos noteikumos paredzēto kārtību.

6.7. Fonds aprēķina Privātās pensijas uzkrājumu saskaņā ar šādu formulu:

$$k_b = k_s + c - e + \frac{k_s + c - e}{K + A} * R, \text{ kur}$$

k_b Dalībnieka individuālajā kontā uzskaitītais Privātās pensijas uzkrājums kārtējā aprēķina perioda beigās.

k_s Dalībnieka individuālajā kontā uzskaitītais Privātās pensijas uzkrājums iepriekšējā aprēķina perioda beigās.

c uz Dalībnieku attiecinātās Iemaksas atbilstoši Plānam, kā arī pārskaitījumi no cita pensiju fonda vai pensiju plāna attiecīgajā aprēķina periodā.

e uz Dalībnieku attiecinātās administratīvās izmaksas atbilstoši Plānam attiecīgajā aprēķina periodā.

K Plāna kapitāls pārskata perioda sākumā.

A Iemaksas un izmaksas Plānā attiecīgajā periodā.

R Plāna darbības rezultāts attiecīgajā periodā.

6.8. Individuālajā kontā uzskaitītais Dalībnieka Privātās pensijas uzkrājums nav un nevar kļūt par Līdzekļu pārvaldītāja, Līdzekļu turētāja vai Uzņēmuma īpašumu.

7. Pensiju vecuma noteikumi

7.1. Dalībnieks savu Privātās pensijas uzkrājumu var saņemt, sasniedzot pensijas vecumu. Pensijas vecums Plāna izpratnē ir 55 gadi, izņemot gadījumus, kad normatīvajos aktos ir noteikts zemāks vecuma cenzs saistībā ar Dalībnieka profesiju vai izdienas kritērijiem.

7.2. Ja Dalībnieks, sasniedzot pensijas vecumu, nepieprasa izmaksāt visu Privātās pensijas uzkrājumu vai pārskaitīt to uz citu pensiju plānu vai pensiju fondu un izbeigt dalību Plānā, viņš var turpināt dalību Plānā līdz sev vēlāmam laikam.

7.3. Privātās pensijas uzkrājuma izmaksāšana vai pārskaitīšana pirms pensijas vecuma sasniegšanas pieļaujama, ja:

- 1) Dalībnieks tiek atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu,
- 2) Uzņēmums, kas veica Iemaksas Dalībnieka labā, ir atzīts par maksātnespējīgu un tiek uzsākta bankrota procedūra,
- 3) Privātās pensijas uzkrājums tiek pārskaitīts Plāna 4.sadaļā minētajos gadījumos.

8. Privātās pensijas uzkrājuma izmaksāšanas kārtība

8.1. Kad Dalībnieks iegūst tiesības rīkoties ar savu Privātās pensijas uzkrājumu, tad papildus Plāna 4. sadaļā minētajiem gadījumiem, viņš, pamatojoties uz Iesniegumu, var:

- 1) saņemt Privātās pensijas uzkrājumu sev vēlamā laika periodā un daļās saskaņā ar Fonda metodiku izmaksājamās summas un iedzīvotāju ienākuma nodokļa aprēķināšanai,
 - 2) saņemt visu Privātās pensijas uzkrājumu kā vienu summu vienā reizē.
- 8.2. Izvēloties saņemt Privātās pensijas uzkrājumu pa daļām, Dalībnieks Iesniegumā Fondam norāda izmaksu apjomu un periodiskumu. Atlikušais Privātās pensijas uzkrājums tiek ieguldīts atbilstoši Plāna ieguldīšanas noteikumiem līdz brīdim, kad tas ir izmaksāts pilnībā. Līdz ar pēdējo periodisko izmaksu tiek izbeigta Dalībnieka dalība Plānā.
- 8.3. Dalībnieka nāves gadījumā tiesības uz viņa Privātās pensijas uzkrājumu ir Dalībnieka mantiniekiem Civillikumā noteiktajā kārtībā. Mantinieki pēc savas izvēles var mantoto Privātās pensijas uzkrājumu saņemt naudā, ieskaitīt Plānā savā individuālajā kontā, vai pārskaitīt uz citu pensiju plānu vai pensiju fondu. Šīs tiesības mantinieki var realizēt neatkarīgi no vecuma, kādā miris Dalībnieks.
- 8.4. Fonds izmaksā vai pārskaita Privātās pensijas uzkrājumu divu mēnešu laikā pēc Dalībnieka vai viņa mantinieku Iesnieguma saņemšanas. Dalībnieka Iesniegumam jāpievieno Dalībnieka personu apliecinoša dokumenta kopija. Katra mantinieka Iesniegumam jāpievieno dokuments, kas apliecina attiecīgās personas tiesības uz mantojamo Privātās pensijas uzkrājumu un personu apliecinoša dokumenta kopija.

9. Ieguldīšanas noteikumi

9.1. Plāna aktīvu ieguldīšana notiek saskaņā ar Plāna ieguldījumu politiku. Fonda darbības pamatnostādnes ir ieguldījumu caurskatāmība, labākās prakses un piesardzības principu ievērošana, Dalībnieku regulāra informēšana par viņu individuālā konta stāvokli, kā arī Plāna aktīvu izvietošana tikai kvalitatīvos finanšu instrumentos, ievērojot Likumā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus. Plāna ieguldījumu noteikumus var mainīt, saņemot Komisijas atļauju veikt attiecīgus grozījumus Plānā. Pamatojoties uz šiem ieguldījumu noteikumiem, Līdzekļu pārvaldītājs izstrādā un, pēc saskaņošanas ar Fondu, realizē konkrētus ieguldījumus, kuru mērķis ir vairogt Dalībnieku Privātās pensijas uzkrājumus.

9.2. Plāna ieguldījumu noteikumi paredz līdzsvarotu Plāna aktīvu izvietošanu tādos finanšu instrumentos, kuriem ir fiksēta atdeve vai ilglaicīgi noturīga un augoša tirgus vērtība. Ieguldījumu portfelis tiek veidots, ņemot vērā Plāna aktīvu apjomu un no tā izrietošās risku sadales (diversifikācijas) iespējas.

9.3. Papildus Likumā noteiktajiem ieguldīšanas noteikumiem un ierobežojumiem Plānā ir šādi aktīvu ieguldīšanas noteikumi (procentuāli no kopējiem Plāna aktīviem):

• parāda vērtspapīri, tai skaitā:	līdz 70%
- valsts un pašvaldību vērtspapīri	līdz 70%
- hipotekārās ķīlu zīmes	līdz 30%
- korporatīvie (komercsabiedrību) vērtspapīri	līdz 30%
- noguldījumu sertifikāti	līdz 25%
• termiņnoguldījumi kredītiestādēs	līdz 50%
• akcijas	līdz 30%
• nekustamais īpašums	līdz 15%
• atvērto ieguldījumu fondu apliecības	līdz 30%

9.4. Ieguldījumu kopējais apjoms akcijās, nekustamajā īpašumā un atvērto ieguldījumu fondu apliecībās nepārsniedz 30 procentus no Plāna aktīviem.

9.5. Plāna aktīvus var izmantot parāda vērtspapīru pārdošanas ar atpirkšanu vai pirkšanas ar atpakaļpārdošanu darījumos, no kuriem izrietošo saistību kopējais apjoms nepārsniedz 50 procentus no Plāna aktīviem.

9.6. Plāna aktīvu ieguldīšanas galvenie finanšu riski ir procentu likmju un valūtas kursa svārstību riski, kā arī finanšu instrumentu emitentu kredītriski:

- 1) procentu likmju svārstību riska vadīšanai ieguldījumi tiks veikti fiksētu procentu likmju vai augošas tirgus vērtības finanšu instrumentos un ieguldījumi tiks sadalīti starp atšķirīgām valstīm un ekonomikas sektoriem,
- 2) valūtas kursu svārstību risks ir neliels un tiks minimizēts, ievērojot Likumā noteiktos ierobežojumus attiecībā uz ieguldījumiem ar saistībām nesaskaņotās valūtās. Lai mazinātu valūtu kursu svārstību ietekmi uz pensiju plāna aktīviem, ieguldījumi tiks veikti galvenokārt tajās ārvalstu valūtās, kuras ir piesaistītas eiro,
- 3) emitentu kredītriska vadīšanai regulāri tiks vērtēta katra emitenta kredī spēja un noteikts ieguldījumu limits katram konkrētajam emitentam.

9.7. Atvasinātie finanšu instrumenti tiks pielietoti tikai procentu likmju un valūtas kursu svārstību risku vadībai.

9.8. Informācija par Plāna ieguldījumu politiku Dalībniekiem ir brīvi pieejama Fonda valdes telpās.

10. Ienākumu sadales kārtība

10.1. Plāna aktīvu pārvaldīšanas rezultātā gūtie ienākumi un ar ieguldījumiem saistītie izdevumi, kā arī Fonda darbības uzraudzības, Plāna aktīvu administrēšanas, pārvaldīšanas un turēšanas izdevumi tiek uzskaitīti Dalībnieku individuālajos kontos proporcionāli katra Dalībnieka Privātās pensijas uzkrājumam.

10.2. Fonda ienākumi, kuri pārsniedz izdevumus, tiek ieskaitīti Dalībnieku kontos reizi gadā proporcionāli Privātās pensijas uzkrājumam.

10.3. Ja Dalībnieks pieprasa izmaksāt vai pārskaitīt Privātās pensijas uzkrājumu, attiecīgā summa tiek aprēķināta, ņemot vērā uzkrātos ienākumus un izdevumus uz tā kalendārā mēneša pēdējo dienu, kurā saņemts Iesniegums.

10.4. Dalībniekiem, kuri izbeidz dalību Plānā sakarā ar Uzņēmuma pieteikumu par Privātās pensijas uzkrājumu pārskaitīšanu uz citu pensiju fondu, aprēķins tiek veikts uz tā mēneša pēdējo dienu, kuram sekojošajā mēnesī paredzēts Privātās pensijas uzkrājumu pārskaitīt.

11. Plāna izdevumu segšanas kārtība

11.1. Plāna izdevumus veido atskaitījumi Komisijai, kā arī atlīdzība Fondam, Līdzekļu turētājam un Līdzekļu pārvaldītājam.

11.2. Atskaitījumu Komisijai ietur 0,4% apmērā no katras Iemaksas. Minētā summa var mainīties atkarībā no normatīvajiem aktiem, kas regulē privāto pensiju fondu darbību. Par pārskaitījumiem starp Fonda plāniem vai no cita fonda atskaitījums Komisijai netiek ieturēts.

11.3. Par Plāna aktīvu turēšanu un pārvaldīšanu Fonds slēdz līgumus ar Līdzekļu turētāju un Līdzekļu pārvaldītāju. Līdzekļu turētāja un Līdzekļu pārvaldītāja atlīdzība tiek aprēķināta reizi mēnesī kā 1/12 daļa no Plānā noteiktās atlīdzības, kuru aprēķina no Plāna aktīvu vērtības kārtējā mēneša beigās.

11.4. Līdzekļu pārvaldītājam ir paredzēta papildu atlīdzība gadījumos, kad ienesīgums no Plāna aktīvu ieguldīšanas pārsniedz līgumā par līdzekļu pārvaldīšanu noteikto līmeni.

11.5. Fondam paredzētā atlīdzība tiek atskaitīta reizi mēnesī, Līdzekļu pārvaldītājam – reizi ceturksnī (papildu atlīdzība – reizi gadā), Līdzekļu turētājam – reizi gadā.

11.6. Fonda izdevumu kopējais apjoms tiek noteikts atbilstoši Fonda akcionāru sapulces apstiprinātajam gada budžetam. Ja Fonda ieņēmumi ir mazāki par izdevumiem, starpība starp izdevumiem un ieņēmumiem tiek segta no Fonda pamatkapitāla.

Plāna izdevumu apkopojums
(maksimāli pieļaujamās izmaksas, procentuāli)

Izdevumu subjekts	No Iemaksām	No Plāna aktīviem gadā	Izmaksas Dalībniekiem	Pārskaitījumi uz citu plānu vai fondu
Komisija	0,4	—	—	—
Fonds	—	1,5	—	—
Turētājs	—	0,2	—	—
Pārvaldītājs	—	0,9 (*)	—	—

* Līdzekļu pārvaldītājam paredzētās **papildu** atlīdzības apjoms ir 20% no to Plāna aktīvu ieguldīšanas ienākumu vērtības, kas pārsniedz līgumā par līdzekļu pārvaldīšanu noteikto līmeni.

12. Plāna izpildes uzraudzība

12.1. Uzņēmumā, kas ir noslēdzis kolektīvās dalības līgumu, Plāna izpildi kontrolē Dalībnieku un viņu darba devēju skaitliski vienādā pārstāvniecībā izveidotā Komiteja. Komitejas locekļi (loceklis), kuri pārstāv Uzņēmuma darbiniekus, tiek ievēlēti attiecīgā Uzņēmuma darbinieku sapulcē. Darba devējs savus pārstāvjus (pārstāvi) Komitejā deleģē pats. Komitejas darba periods ir divi gadi. Jebkuru Komitejas locekli var ievēlēt vai deleģēt darbam Komitejā ne vairāk kā divas reizes pēc kārtas. Komitejai ir tiesības informēt Komisiju par pārkāpumiem, kurus tā konstatējusi Plāna izpildes gaitā.

12.2. Fonda finansiālo darbību kontrolē un gada pārskatu revidē Fonda akcionāru ievēlēts zvērināts revidents.

12.3. Dalībniekiem ir tiesības Fonda valdes telpās iepazīties ar visiem dokumentiem, kas saistīti ar viņu dalību Plānā.

12.4. Fonds vismaz reizi gadā rakstveidā vai citā ar Dalībnieku saskaņotā veidā un termiņos informē katru Dalībnieku par:

- 1) Dalībnieka individuālā konta stāvokli,
- 2) Fondā saņemtajām Dalībnieka Iemaksām,
- 3) Fondā saņemtajām Iemaksām par labu Dalībniekam,
- 4) Fonda un Plāna ieņēmumiem un izdevumiem, kā arī to sadalījumu,
- 5) Fonda līdzekļu turētāju un līdzekļu pārvaldītāju,
- 6) Fonda zvērināto revidentu.

12.5. Kopējo Fonda darbību saskaņā ar Likumu uzrauga Komisija.