

7. Условия пенсионного возраста

7.1. Участник свое накопление Частной пенсии может получить, достигнув пенсионного возраста. Пенсионный возраст в понимании Плана составляет 55 лет, за исключением случаев, когда нормативные акты Латвийской Республики предусматривают право получить пенсию раньше в связи с профессией Участника.

7.2. Если Участник, достигнув пенсионного возраста, не запрашивает выплату всего накопления Частной пенсии или его перечисления в другой пенсионный план или пенсионный фонд и прекращения участия в Плате, он может продолжать участие в Плате до желаемого для него времени и получить накопление Частной пенсии в порядке, установленном в разделе 8.

7.3. Выплата или перечисление накопления Частной пенсии до достижения пенсионного возраста допускается, если:

- 1) Участник признается пожизненным инвалидом первой группы,
- 2) Накопление Частной пенсии перечисляется в случаях, упомянутых в разделе 4 Плана.

8. Порядок выплаты накопления частной пенсии

8.1. Когда Участник приобретает право распоряжаться своим накоплением Частной пенсии, то дополнительно к случаям, упомянутым в разделе 4 Плана, он на основании Заявки, может:

- 1) получить накопление Частной пенсии по частям, периодически, в соответствии с методикой Фонда для расчета начисляемых сумм и подоходного налога;
- 2) получить все накопление Частной пенсии как одну сумму за один раз.

8.2. Выбирая получение накопления Частной пенсии по частям, Участник в Заявке Фонду указывает объем и периодичность выплат. Оставшееся накопление Частной пенсии вкладывается в соответствии с инвестиционными условиями Плана до момента, когда оно выплачено полностью. С последней выплатой прекращается участие Участника в Плате.

8.3. В случае смерти Участника право на его накопление Частной пенсии имеет указанное Участником лицо и наследники в порядке, установленном в Гражданском законе. В этом случае выплата производится одной суммой на расчетный счет наследников Участника и указанного Участником лица в банке или в почтовой расчетной системе, с соблюдением порядка, установленного пунктом 8.4 Плана. Это право наследники и указанное участником лицо могут реализовать независимо от возраста, в котором умер Участник.

8.4. Фонд перечисляет накопление Частной пенсии на указанный счет в течение двух месяцев после получения Заявки Участника или указанного им лица и наследников. К Заявке Участника необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность Участника. К Заявке каждого наследника и указанного Участником лица необходимо приложить документ, который подтверждает право соответствующего лица на накопление Частной пенсии и копию документа, удостоверяющего личность.

9. Условия вложения

9.1. Вложение активов Плана происходит в соответствии с инвестиционной политикой Плана. Основные установки деятельности Фонда – прозрачность вложений, соблюдение принципов лучшей практики и осторожности, а также размещение активов Плана только в качественные финансовые инструменты, соблюдая установленные в Законе ограничения вложений. Условия вложений Плана можно изменить, получая разрешение Комиссии произвести соответствующие изменения в Плате.

9.2. Вкладывая активы Плана, Фонд действует как заботливый и рачительный хозяин и только в интересах Участников, а также соблюдает принципы осторожности, которые обеспечивают уменьшение риска, надежность, качество и ликвидность вложений в соответствии с обязательствами по выплате накоплений Частной пенсии Участников.

9.3. Дополнительно к установленным в Законе условиям и ограничениям вложения в Плате имеются следующие лимиты вложения активов (в процентном отношении от общих активов Плана):

• финансовые инструменты с фиксированным доходом и финансовые инструменты денежного рынка всего	до 100%
• акции и другие ценные бумаги капитала всего	до 50%
• недвижимая собственность и рынок капитала риска всего недвижимая собственность и рынок капитала риска всего	до 20%
• общий объем вложений в недвижимую собственность не может превышать 15% от активов Плана	

9.4. Вложения в объекты, упомянутые в пункте 9.3., можно производить и с инвестиционным фондом, инвестиционная политика средств которого допускает соответствующие вложения, посредничество.

9.5. Активы Плана можно использовать в сделках продажи долговых ценных бумаг с выкупом или в сделках купли с обратной продажей, общий объем вытекающих из которых обязательств не превышает 50 процентов активов Плана.

9.6. Главными финансовыми рисками вложения активов Плана являются риски колебания процентных ставок и курса валюты, а также кредитный риск эмитентов финансовых инструментов:

- 1) для управления риском колебания процентных ставок вложения будут производиться в финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой или с растущей рыночной стоимостью, и вложения будут распределены между различными странами и секторами экономики,
- 2) риск колебаний курсов валюты является небольшим и будет минимизирован, соблюдая установленные в Законе ограничения в отношении вложений с обязательствами в несогласованных валютах. Для уменьшения влияния колебаний курсов валют на активы пенсионного плана, вложения будут производиться главным образом в те иностранные валюты, которые привязаны к евро,
- 3) для управления кредитным риском эмитентов регулярно будет оцениваться кредитоспособность каждого эмитента и будет устанавливаться лимит вложений для каждого конкретного эмитента.

9.7. Производные финансовые инструменты применяются только для управления рисками колебания процентных ставок и курсов валюты.

9.8. Фонд, Управляющий средствами и Банк-держатель не гарантируют сохранение или прирост стоимости капитала дополнительной пенсии. Историческая доходность пенсионного плана не является гарантией того, что подобная доходность будет обеспечена и в дальнейшем.

9.9. Информация об инвестиционной политике Плана свободно доступна для Участников в помещениях правления Фонда, а также с ней можно ознакомиться в Интернете на домашней странице Фонда www.seb.lv.

10. Порядок распределения доходов

10.1. Доходы, полученные в результате управления активами Плана, и связанные с вложениями расходы, а также расходы по надзору за деятельностью Фонда, администрированию, управлению и держанию активов Плана, учитываются на индивидуальных счетах Участников пропорционально накоплению Частной пенсии каждого Участника.

10.2. Если доходы Фонда после погашения убытков предшествующих лет превышают расходы Фонда, это превышение зачисляется на счета Участников пропорционально накоплению Частной пенсии в конце отчетного года.

10.3. Если участник просит выплатить или перечислить накопление Частной пенсии, соответствующая сумма рассчитывается, принимая во внимание накопленные доходы и расходы на последний день того календарного месяца, в котором получена Заявка.

10.4. Участникам, которые прекращают участие в Плате в связи с заявлением Предприятия о перечислении накопления Частной пенсии в другой пенсионный фонд, расчет производится на последний день того месяца, в следующий за которым месяц планируется перечислить накопление Частной пенсии.

10.5. Доходы или расходы от колебаний валюты, которые возникают при подготовке отчетов в соответствии с нормативными актами в денежной единице Латвийской Республики, относятся к Фонду и не учитываются на индивидуальных счетах Участников.

11. Порядок погашения расходов плана

11.1. Расходы Плана образуют отчисления Комиссии, а также вознаграждение Фонда, Держателю средств и Управляющему средствами.

11.2. Отчисления для финансирования деятельности Комиссии удерживаются в размере, установленном в нормативных актах, с каждого Взноса. За перечисления между планами Фонда или из другого фонда, отчисление Комиссии не удерживается.

11.3. Максимально допустимые выплаты Фонду, Управляющему средствами и Держателю средств всего составляют 2,6 процентов от активов Плана, не считая упомянутое в пункте 11.5. дополнительное вознаграждение Управляющему средствами.

Обобщение расходов плана (максимально допустимые расходы)				
Субъект расходов	От взносов	От активов Плана	Выплата Участнику накопления Частной пенсии	Перечисления накопления Частной пенсии в другой План или пенсионный фонд
Фонд	---	1,5% в год	---	---
Держатель	---	0,2 % в год	---	---
Управляющий	---	0,9% в год	---	---

11.4. О держании и управлении активами Плана Фонд заключает договора с Держателем средств и Управляющим средствами. Вознаграждение Держателя средств и Управляющего средствами рассчитывается раз в месяц как 1/12 часть вознаграждения, установленного в соответствующих договорах, которое рассчитывают от стоимости активов Плана в конце очередного месяца.

11.5. Для Управляющего средствами можно предусмотреть дополнительное вознаграждение в случаях, когда доходность вложений превышает уровень, установленный в договоре об управлении средствами. Объем дополнительного вознаграждения составляет 20% от величины доходов вложения тех активов Плана, которые превышают установленный в договоре уровень.

11.6. Предназначенное для Фонда вознаграждение отчисляется один раз в месяц, Управляющему средствами – один раз в квартал (дополнительное вознаграждение – один раз в год), Держателю средств – один раз в год.

11.7. Общий объем расходов Фонда устанавливается в соответствии с утвержденным собранием акционеров Фонда годовым бюджетом. Если доходы Фонда меньше расходов, разница между расходами и доходами погашается из основного капитала Фонда.

12. Надзор за исполнением плана

12.1. На Предприятии, которое заключило договор о коллективном участии, работодатель и работники, которые участвуют в Плате, совместно создают Комитет, в котором представительство работодателя и участников является одинаковым. Если в Плате участвуют менее ста работников работодателя, создание Комитета не обязательно.

Комитет имеет право информировать Комиссию о нарушениях, которые он констатировал в ходе исполнения Плана.

12.2. Финансовую деятельность Фонда контролирует и годовой отчет ревидирует выбранный акционерами Фонда присяжный ревизор или коммерческое общество присяжных ревизоров.

12.3. Участники имеют право в помещениях правления Фонда ознакомиться со всеми документами, которые связаны с их участием в Плате.

12.4. Фонд, по меньшей мере, один раз в год в письменной форме информирует каждого Участника о:

- 1) состоянии индивидуального счета Участника,
- 2) полученных в Фонде Взносах Участника,
- 3) полученных в Фонде Взносах в пользу Участника,
- 4) выплаченном Участнику или перечисленном по его указанию накоплении Частной пенсии;
- 5) общей сумме относящихся к Участнику отчислений, в которую включены отчисления Фонду, Управляющему средствами, Держателю средств и Комиссии, а также другие оправданные расходы;
- 6) расходах Плана, которые относятся к Работнику, и их распределении;
- 7) присяжных ревизорах Фонда (или коммерческом обществе присяжных ревизоров) и их (его) заключении о финансовом отчете Фонда, указывая, получено ли заключение без замечаний, с замечаниями или негативной оценкой;
- 8) возможностях ознакомиться с годовым отчетом о деятельности Фонда.

12.5. Фонд предоставляет Участнику информацию об исторических и актуальных результатах деятельности Плана, раз в месяц публикуя соответствующие данные на домашней странице AS „SEB banka” в Интернете.

12.6. Надзор за общей деятельностью Фонда в соответствии с Законом производит Комиссия.