

SEB-SABALANSĒTAIS

ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН (СЕБ-СБАЛАНСИРОВАННЫЙ)

Зарегистрирован 30 мая 2000 года
Лицензия Nr.06.04.04.107/87.1.

Последние изменения в пенсионном плане утверждены Решением заседания AS „SEB atklātais pensiju fonds” Nr.V12-02-10 от 25 ноября 2010 года

1. Термины, используемые в пенсионном плане

“План” - пенсионный план SEB-СБАЛАНСИРОВАННЫЙ, который является пенсионным планом определенных взносов без гарантированной определенной отдачи взносов и без погашения биометрических рисков – общность систематизированных условий, в соответствии с которыми происходит Взнос, производится их вложение, учет и выплата накопления Частной пенсии. Пенсионный план SEB-СБАЛАНСИРОВАННЫЙ является приемником обязательств пенсионного плана “UNI-СБАЛАНСИРОВАННЫЙ”/“UNI-1” (лицензия Nr.0040412).

“Участник” - физическое лицо, которое участвует в Плане на основе договора об индивидуальном или коллективном участии.

“Фонд” - акционерное общество “SEB atklātais pensiju fonds”, единый регистрационный Nr.40003485047, лицензия Nr.06.04.04.107/87.1.

“Комиссия” - Комиссия рынка финансов и капитала – автономное государственное учреждение, которое осуществляет государственный надзор за деятельностью Фонда.

“Закон” - закон Латвийской Республики “О частных пенсионных фондах”.

“Взносы” - взносы, произведенные в План самим Участником и/или в его пользу.

“Накопление частной пенсии” - Взносы и доходы, полученные от управления ими, которые накоплены в пользу Участника; капитал дополнительной пенсии.

“Предприятие” - юридическое лицо, которое осуществляет Взносы в пользу своих работников на основании договора в соответствии с Планом.

“Заявка” - утвержденный Фондом бланк, подписывая который, Участник, его наследник или указанное лицо может осуществлять действия с накоплением Частной пенсии.

“Активы плана” - денежные средства, ценные бумаги и другая собственность пенсионного капитала, которые управляются в соответствии с условиями Плана.

“Управляющий средствами” - акционерное общество по управлению инвестициями “SEB Wealth Management” (единый регистрационный Nr.40003525797), которое в соответствии с договором об управлении средствами управляет активами Плана и обеспечивает реализацию утвержденной в Плане инвестиционной стратегии и соблюдение условий в отношении вложений активов Плана

“Держатель средств” - кредитное учреждение, акционерное общество “SEB banka” (единый регистрационный Nr.40003132437), которое в соответствии с договором о держании средств принимает взносы на счет Плана, получает и держит финансовые инструменты, а также оригиналы документов в отношении денежных средств и другой собственности, которые образуют активы Плана, а также выполняет распоряжения о переводах активов Плана.

2. Общие сведения

2.1. Цель Плана – содействовать защите накопления Частной пенсии и доходами от вложений увеличить покупательную способность Взносов, обеспечить опережающее инфляцию долгосрочное накопление Частной пенсии и умножить накопления Частной пенсии Участника.

2.2. SEB-СБАЛАНСИРОВАННЫЙ является пенсионным планом, в который средства вносятся, накапливаются и выплачиваются в латах (LVL). План предусматривает вложение средств в долговые ценные бумаги государства, самоуправлений и коммерческих обществ высокого качества и надежности и в срочные вклады кредитных учреждений, чтобы обеспечить стабильность доходов вложений. Для использования благоприятной рыночной ситуации и получения дополнительной прибыли, 35 процентов активов Плана можно вкладывать в акции, другие ценные бумаги капитала, в недвижимую собственность и в рынок капитала риска.

2.3. Фонд разрабатывает и администрирует и другие пенсионные планы. Главной отличительной чертой различных планов являются условия вложения Взносов Участников и активов Плана, которые отражают различные соотношения отдачи капитала и риска.

2.4. Участники и Предприятия, осуществляя Взносы в Фонд в соответствии с Планом, получают льготы по налоговым платежам, установленные в нормативных актах Латвийской Республики.

3. Управление и исполнение плана

3.1. К исполнению Плана привлечены Участники, Предприятия, Фонд, Держатель средств и Управляющий средствами.

3.2. Управление Планом осуществляет правление Фонда и назначенные им должностные лица. За управление и исполнение Плана отвечает президент Фонда. Президент обеспечивает соблюдение включенных в План условий, соответствие реализации Плана Закону и требованиям Комиссии, координирует сотрудничество Фонда с Держателем средств и Управляющим средствами, организует своевременную разработку всех документов и информационных материалов, связанных с Планом, представляет Фонд в отношении с Участниками и третьими лицами.

3.3. Фонд имеет право передавать свои отдельные функции (например, привлечение клиентов, ведение бухгалтерского учета, поддержание IT систем и др.) третьим лицам, заключая соответствующие договоры о сотрудничестве, соблюдая необходимые условия защиты персональных данных. Договора о сотрудничестве и процедуры контроля за переданными функциями Фонд согласует с Комиссией.

3.4. Накопление Частной пенсии Участника не является и не может стать собственностью Фонда, Управляющего средствами, Держателя средств или Предприятия.

4. Порядок вступления и выхода участников

4.1. Участниками могут стать:

- 1) любое физическое лицо, которое заключило с Фондом договор об индивидуальном участии, условия которого согласованы в Комиссии,
- 2) работники Предприятия, которые соответствуют объективным критериям, установленным их работодателем, на основании договора о коллективном участии, который заключен между Предприятием и Фондом. Работодатель объективные критерии утверждает в юридически обязательной форме в соответствии с внутренней процедурой Предприятия.

4.2. Если работник Предприятия после начала участия в Плане прекратил трудовые правоотношения с Предприятием, или Предприятие прекращает производить Взносы в его пользу, этот работник сохраняет статус Участника и по своему выбору может:

- 1) заключить с Фондом договора об индивидуальном участии и производить Взносы самостоятельно,
- 2) продолжать участие в Плане в составе договора о коллективном участии другого Предприятия, если он соответствует Критериям данного Предприятия,
- 3) продолжать участие в Плане без производства новых Взносов, на основании условий договора об индивидуальном участии.

4.3. Участник может прекратить участие в Плане, перечислив накопление Частной пенсии в другой пенсионный план или пенсионный фонд. В данных случаях Фонд производит запрошенное перечисление в течение двух месяцев после получения Заявки Участника. Если Участник принимает участие в Плане в рамках договора о коллективном участии, он обязан также сообщить о выходе Комитету соответствующего Предприятия, если такой создан, согласно пункту 12.1.

4.4. Если Предприятие хочет перечислить накопление частной пенсии своих работников в другой пенсионный фонд, Фонд производит запрошенное Предприятием перечисление в течение шести месяцев после получения письменной заявки Предприятия, согласованной с Комиссией. В заявке Предприятия необходимо указать тех Участников, которые хотят продолжать участие и оставить свои накопления Частной пенсии в Плане, заключая договор об индивидуальном участии.

4.5. В случаях, когда перечисление предусматривается между пенсионными планами, в которых накопление Частной пенсии установлено в отличающихся валютах, конвертация происходит по установленному Держателем средств курсу в день перечисления.

4.6. Участие в Плане прекращается с полной выплатой накопления Частной пенсии Участника и указанием в Заявке о прекращении участия.

5. Порядок взносов

5.1. Участники и Предприятия производят Взносы в План в Латвийских латах (LVL) в соответствии с условиями договора об индивидуальном или коллективном участии. Несоблюдение объемов или сроков предусмотренных в Договорах Взносов, не вызывает финансовые санкции ни для Участника, ни для Предприятия и не влияет на право соответствующих Участников на их накопление Частной пенсии и доходы, полученные в результате дальнейшего управления им.

5.2. Предприятие по установленному Фондом образцу предоставляет ему информацию о распределении каждого произведенного Предприятием Взноса между Участниками, в пользу которых произведен Взнос.

5.3. Фонд учитывает Взносы на индивидуальных счетах Участников не позднее, чем на следующий рабочий день после их получения.

5.4. Если Взносы в План производятся в другой валюте, конвертация валюты в Латвийские латы (LVL) происходит в соответствии с установленным Держателем средств валютным курсом в момент, когда Взносы зачисляются на индивидуальные счета Участников.

6. Индивидуальные счета участников

6.1. Для каждого Участника Фонд создает индивидуальный счет. Номер индивидуального счета, одинаковый с персональным счетом Участника, сохраняется независимо от того, производятся ли Взносы на основании договора об индивидуальном или/и коллективном участии.

6.2. На счете учитываются все Взносы и доходы, полученные в результате управления, а также расходы, связанные с надзором за деятельностью Фонда, администрированием, держанием и управлением активами Плана.

6.3. Информация о состоянии индивидуального счета и его изменениях за любой отчетный период в письменном виде доступна каждому Участнику в интернет-банке Ibanka AS „SEB banka”. По письменному заявлению Участника данную информацию Фонд может предоставить в другом, взаимно согласованном виде, не менее одного раза в год, в течение месяца после утверждения годового отчета Фонда на собрании акционеров или в другие, согласованные с Участником сроки.

6.4. Сведения, необходимые для создания и обслуживания Счетов, Участник или Предприятие предоставляет по установленному Фондом образцу. Об изменениях в данных сведениях Участник или Предприятие в письменной форме информирует Фонд в течение месяца.

6.5. Накопление Частной пенсии Участника Фонд рассчитывает не реже, чем один раз в месяц на основании отчета о движении капитала Плана в соответствующий расчетный период.

6.6. Расчет накопления Частной пенсии производится в соответствии с Условиями Комиссии о порядке расчета накопленного в частном пенсионном фонде капитала дополнительной пенсии или другими нормативными актами органов государственной власти и управления, если они изменяют порядок, предусмотренный в упомянутых условиях.

6.7. Фонд рассчитывает накопление Частной пенсии в соответствии со следующей формулой:

$$k_n = k_{n-1} + c - e + \frac{k_{n-1} + c - e}{K + A} * R, \text{ где}$$

k_b – учтенное на индивидуальном счете Участника накопление Частной пенсии в конце очередного расчетного периода,

k_s – перечисленное на индивидуальном счете Участника накопление Частной пенсии в конце предшествующего расчетного периода,

c – относящиеся к Участнику Взносы в соответствии с Планом, а также перечисления из другого пенсионного фонда или пенсионного плана в соответствующем расчетном периоде,

e – относящиеся к Участнику административные расходы в соответствии с Планом в соответствующем расчетном периоде,

K – капитал Плана в начале отчетного периода,

A – взносы и расходы в Плане в соответствующем периоде,

R – результат деятельности Плана в соответствующем периоде.

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 сопряжаться 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 25%
• недвижимая собственность и рынок капитала риска всего	до 10%

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.

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 распределению;
- 7) присяжных ревизорах Фонда (или коммерческом обществе присяжных ревизоров) и их (его) заключения о финансовом отчете Фонда, указывая, получено ли заключение без замечаний, с замечаниями или негативной оценкой;
- 8) возможности 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.