

Līguma Nr.

Datums (DD.MM.GGGG)

Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS. Reģistrācijas numurs: 40203248944. Juridiskā adrese: Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010

Dalībnieka informācija

Vārds, uzvārds			
Personas kods			
Adrese			
Tālrunis		E-pasts	
Individuālā konta numurs			
Bankas konts iemaksu veikšanai visos Fonda Plānos		AS "Swedbank"	

Apstiprinot šos Līguma noteikumus un veicot pirmo lemaksu, Dalībnieks apliecina, ka ir iepazinies ar Pamatnoteikumiem un Vispārējiem noteikumiem, Līguma noslēgšanas brīdī reģistrēto Plānu noteikumiem un Pamatinformāciju par Plāniem (tajā skaitā Izdevumu apmēru, Papildpensijas kapitāla izmaksas kārtību un dalības Plānos izbeigšanas kārtību), un piekrīt tiem. Dalībnieks apzinās ar Plānu ieguldījumiem saistītos riskus, to, ka Papildpensijas kapitāls var būt mazāks nekā veiktās lemaksas, un ka Plānu vēsturiskais ienesīgums negarantē tādu pašu ienesīgumu nākotnē.

Informācija par personu(-ām), kurai(-ām) Dalībnieka nāves gadījumā ir tiesības uz Dalībnieka uzkrāto papildpensijas kapitālu (aizpilda par katru Norādīto personu, ja ir vairākas)

Vārds, uzvārds		☐ Rezidents	☐ Nerezidents
Personas kods / Dzimšanas datums (nerezidentiem)		Izmaksas proporcija (%)	
Adrese			
Tālrunis		E-pasts	

Vārds, uzvārds		☐ Rezidents	☐ Nerezidents
Personas kods / Dzimšanas datums (nerezidentiem)		Izmaksas proporcija (%)	
Adrese			
Tālrunis		E-pasts	

Vārds, uzvārds		☐ Rezidents	☐ Nerezidents
Personas kods / Dzimšanas datums (nerezidentiem)		Izmaksas proporcija (%)	
Adrese			
Tālrunis		E-pasts	

Dalībnieks apstiprina, ka to personu dati, kas norādīti šajā dokumentā un kas nav Dalībnieka personas dati, ir iegūti likumīgi un ka Dalībniekam ir tiesības šos personas datus izpaust Fondam šī Līguma izpildes nodrošināšanas nolūkā. Dalībnieks apstiprina un garantē, ka šādas personas ir informētas par Fonda veiktu personas datu apstrādi un ir piekritušas vai citādi atļāvušas šādu datu apstrādi.

Dalībnieka informācija

Vārds, uzvārds		
Personas kods		

Informācija par papildu iemaksu veicēju

Vārds, uzvārds / Nosaukums		
	☐ Juridiska persona	☐ Fiziska persona
Personas kods / Reģistrācijas Nr.		

Vārds, uzvārds / Nosaukums		
	☐ Juridiska persona	☐ Fiziska persona
Personas kods / Reģistrācijas Nr.		

Vārds, uzvārds / Nosaukums		
	☐ Juridiska persona	☐ Fiziska persona
Personas kods / Reģistrācijas Nr.		

Dalībnieks apstiprina, ka to personu dati, kas norādīti šajā dokumentā un kas nav Dalībnieka personas dati, ir iegūti likumīgi un ka Dalībniekam ir tiesības šos personas datus izpaust Fondam šī Līguma izpildes nodrošināšanas nolūkā. Dalībnieks apstiprina un garantē, ka šādas personas ir informētas par Fonda veiktu personas datu apstrādi un ir piekrikušas vai citādi atļāvušas šādu datu apstrādi.

1. Līgumā lietotie termini

Dalībnieka profils	Dalībnieka personīgā vietne Mājaslapā, kas ir pastāvīgi pieejama Dalībniekam pēc Dalībnieka autentifikācijas prasību izpildes Mājaslapā.
Dalībnieks	Fiziskā persona, kura saskaņā ar šo Līgumu piedalās Plānā/-os.
Fonds	Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, reģistrācijas numurs: 40203248944.
Iemaksa	Dalībnieka paša un/vai Maksātāja saskaņā ar Līgumu Dalībnieka labā veiktā iemaksa Plānā/-os.
Iesniegums	Dalībnieka iesniegums Fondam par izvēlēto Kapitāla sadalījumu. Ja Dalībnieka izvēlētais Kapitāla sadalījums paredz vienlaicīgu dalību vairākos Plānos, Iesniegums cita starpā ietver Dalībnieka rīkojumu Fondam veikt iemaksu un no cita pensiju plāna pārskaitītā papildpensijas kapitāla sadalīšanu starp Plāniem atbilstoši Dalībnieka izvēlētajam Kapitāla sadalījumam.
Izdevumi	Uz Dalībnieku attiecināmie Plāna izdevumi, kas sastāv no atskaitījumiem Komisijai un atlīdzības Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam un Līdzekļu turētājam.
Kapitāla sadalījums	Dalībnieka izvēlētais kapitāla sadalījums, kas detalizēti aprakstīts Plānos.
Komisija	Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
Līgums	Šis Individuālās dalības līgums, kas sastāv no pamatnoteikumiem un Vispārējiem noteikumiem un kas noslēgts starp Fondu un Dalībnieku.
Līdzekļu pārvaldītājs	IPAS "Indexo", reģistrācijas numurs: 40203042988.
Līdzekļu turētājs	"Swedbank" AS, reģistrācijas numurs: 40003074764.
Līdzējs/i	Dalībnieks vai/un Fonds.
Maksātājs	Fiziska persona vai Dalībnieka darba devējs, kas norādīts kā maksātājs, atbilst Fonda noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas prasībām un ir tiesīgs veikt iemaksas. Dalībnieks Maksātāju norāda iesniegumā Fondam, kas pēc tā iesniegšanas Fondam kļūst par šī Līguma neatņemamu sastāvdaļu.
Mājaslapa	Līdzekļu pārvaldītāja mājaslapa ar adresi www.indexo.lv .
Norādītā persona	Fiziska persona, kuru Dalībnieks ir norādījis Fondam kā personu, kurai Dalībnieka nāves gadījumā izmaksājams viss Papildpensijas kapitāls.
Pamatinformācija	Fonda izstrādāts pamatinformācijas dokuments par dalību Plānos un 3. pensiju līmeni, kas ir pieejams Mājaslapā un Dalībniekam tiek sniegts pirms Līguma noslēgšanas.
Pamatnoteikumi	Līguma I. daļa.
Papildpensijas kapitāls	Naudas līdzekļi, kas kādā noteiktā laikposmā saskaņā ar Plānu/-iem ir uzkrāti Dalībnieka labā.
Plānu konts	Pamatnoteikumos norādītais konts iemaksu veikšanai. Plānu konts ir vienots iemaksu konts, kas atvērts uz Fonda vārda pie Līdzekļu turētāja un kurā Fonds pieņem iemaksas visos tā administrētajos Plānos.
Plāns	Fonda izstrādāts un Komisijas reģistrēts Plāns.
Privātuma politika	Fonda izstrādāta privātuma politika, kurā aprakstīta kārtība, kādā Fonds apstrādā ar Dalībnieku, Maksātāju un citām personām saistīto informāciju, tajā skaitā personas datus. Privātuma politika pieejama Mājaslapā.
Vēlamais Papildpensijas kapitāla sadalījums	Vēlamais Dalībnieka Papildpensijas kapitāla sadalījums starp "INDEXO Akciju plānu" un "INDEXO Obligāciju plānu", kas tiek noteikts atbilstoši Dalībnieka izvēlētajai un Plānos aprakstītajam Kapitāla sadalījumam.
Vispārējie noteikumi	Līguma II. daļa.

2. Līguma noslēgšana un Dalībnieka profila izveidošana

- 2.1. Pirms Līguma noslēgšanas Dalībnieks tiek identificēts atbilstoši Fonda prasībām un iesniedz Fondam Dalībnieka anketu. Pēc Dalībnieka identifikācijas un Dalībnieka anketas saņemšanas Fonds veic Dalībnieka izpēti atbilstoši Fonda noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas noteikumiem.
- 2.2. Lai noslēgtu Līgumu, pēc autentifikācijas Mājaslapā un iepriekšējā punktā aprakstīto soļu veikšanas, Dalībnieks tiešsaistē apstiprina Līguma noteikumus un veic pirmo lemaksu.
- 2.3. Līgums starp Fondu un Dalībnieku uzskatāms par noslēgtu un stājas spēkā ar brīdi, kad Dalībnieks pēc autentifikācijas Mājaslapā ir apstiprinājis Līguma noteikumus un Fonds no Dalībnieka ir saņēmis pirmo lemaksu. Par Līguma noslēgšanas faktu tiek paziņots uz Dalībnieka norādīto e-pasta adresi. Ar noslēgtu Līgumu Dalībnieks var iepazīties Dalībnieka profilā.
- 2.4. Fonds izveido Dalībnieka profilu Fonda elektroniskajās sistēmās un Mājaslapā, balstoties uz Dalībnieka norādīto e-pasta adresi un telefona numuru.
- 2.5. Lai autentificētu Dalībnieku pieejai Dalībnieka profilam, Dalībnieks Mājaslapā noteiktajā kārtībā pierāda, ka tam ir pieeja norādītajam e-pastam un telefona numuram (divu elementu autentifikācija), ko Dalībniekam ir tiesības mainīt Mājaslapā noteiktajā kārtībā.
- 2.6. Fondam ir tiesības atteikt jauna Dalībnieka reģistrāciju Mājaslapā vai Līguma noslēgšanu, nenorādot atteikuma iemeslu.
- 2.7. Dalībnieka profils ir personīgs un tikai Dalībnieka profila īpašniekam (Dalībniekam) ir tiesības tajā ieiet un to izmantot. Dalībnieks apņemas izmantot tikai drošus elektronisko sakaru un datu pārraides līdzekļus un iekārtas.
- 2.8. Ja Dalībnieka autentifikācijai izmantotā e-pasta adrese un telefons ir kļuvuši vai varējuši kļūt pieejami trešajai personai, Dalībniekam par to nekavējoties rakstiski vai pa telefonu jāinformē Fonds, pēc kā Fonds iespējami īsākā laikā bloķē pieeju Dalībnieka profilam līdz brīdim, kamēr uz Dalībnieka iesnieguma pamata autentifikācijai Dalībnieka profilā tiek noteikta cita e-pasta adrese un/vai telefona numurs.
- 2.9. Fondam ir tiesības, bet nav pienākums, bloķēt pieeju Dalībnieka profilam gadījumos, ja Fondam rodas aizdomas par nesankcionētu piekļušanu Dalībnieka profilam vai prettiesisku darījumu veikšanu, kā arī citos gadījumos pēc Fonda ieskatiem, lai nodrošinātu Dalībnieka un/vai citu Fonda klientu pakalpojumu drošību, neaizskaramību, konfidencialitāti vai novērstu iespējamus zaudējumus Fondam vai klientiem.
- 2.10. Līgums uzskatāms par distances līgumu par finanšu pakalpojumu sniegšanu. Taču ņemot vērā to, ka, īstenojot Dalībnieka izvēlēto Kapitāla sadalījumu pēc Līguma noslēgšanas, saskaņā ar Līgumu sniegto finanšu pakalpojumu cena ir atkarīga no finanšu tirgus svārstībām, kuras Fonds nevar ietekmēt, Dalībnieks nevar izmantot savas atteikuma tiesības.

3. Dalība Plānā

- 3.1. Par Dalībnieku var kļūt jebkura fiziskā persona bez vecuma ierobežojuma.
- 3.2. Dalībniekam ir tiesības veikt lemaksas un uzkrāt Papildpensijas kapitālu Plānos saskaņā ar šī Līguma un Plānu noteikumiem un atbilstoši Dalībnieka izvēlētajam Kapitāla sadalījumam. Dalībniekam ir tiesības piedalīties vienā Plānā vai vairākos Plānos vienlaicīgi, izvēloties atbilstošu Kapitāla sadalījumu.
- 3.3. Dalībnieks iegūst tiesības un pienākumus kā Plāna dalībnieks ar brīdi, kad Plānu kontā ir ieskaitīta un saskaņā ar šo Līgumu un Plānu sadalīta pirmā lemaksa, attiecinot lemaksu vai tās daļu uz konkrēto Plānu.
- 3.4. Fonds Dalībniekam izveido Dalībnieka individuālo kontu, kurā tiek reģistrētas visas lemaksas, to pārvaldīšanas rezultātā gūtie augļi un Izdevumi.

4. Iemaksu veikšana

- 4.1. Iemaksas Dalībnieka vārdā var veikt:
 - 4.1.1. pats Dalībnieks, un
 - 4.1.2. Maksātājs, ja iesniegumā Fondam ir norādīti Maksātāja vārds, uzvārds, personas kods un attiecības (piemēram, radniecības vai laulības) ar Dalībnieku (fiziskas personas gadījumā) vai arī nosaukums, reģistrācijas numurs un apliecinājums, ka Maksātājs ir Dalībnieka darba devējs (juridiskas personas / ārvalsts komersanta filiāles gadījumā).
- 4.2. Papildus Vispārējo noteikumu 4.1.p. minētajām lemaksām, Dalībnieka individuālās dalības konts var tikt papildināts, Dalībnieka papildpensijas kapitālu, kas uzkrāts cita pensiju fonda pensiju plānā, vai tā daļu pārskaitot uz Plānu.
- 4.3. Iemaksas veicamas uz Plānu kontu, maksājuma mērķi norādot Dalībnieka individuālā konta numuru. Ja Dalībnieks veic lemaksu cita Plāna dalībnieka labā, Dalībnieks maksājuma mērķi norāda cita Plāna dalībnieka individuālā konta numuru.
- 4.4. Iemaksas ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc to ieskaitīšanas Plānu kontā tiek sadalītas starp Plāniem atbilstoši Dalībnieka izvēlētajam Kapitāla sadalījumam, kas ir spēkā lemaksas sadalīšanas brīdī, un reģistrētas Dalībnieka individuālajā kontā.
- 4.5. Ja lemaksa ir veikta no kredītiestādes konta, kas atvērts uz Dalībnieka vārda, taču maksājuma mērķi norādīts Dalībnieka individuālā konta numurs vai cita Plāna dalībnieka individuālā konta numurs, vai arī ja maksājuma mērķi ir norādīts vairāk nekā viens individuālā konta numurs, Fonds ir tiesīgs pieņemt, ka Dalībnieks ir veicis lemaksu savā labā neatkarīgi no tā, vai maksājuma mērķi ir vai nav norādīts cita Plāna dalībnieka vārds, uzvārds, personas kods, kļūdaini individuālā konta numurs vai citi citu personu identificējoši dati. Ja Fondam rodas šaubas par iemaksas paredzēto saņēmēju, Fonds ir tiesīgs sazināties ar Dalībnieku, lai noskaidrotu, kurā individuālajā kontā Dalībnieks ir vēlējis veikt lemaksu, atbilstoši to novirzot.
- 4.6. Veiktās lemaksas tiek attiecinātas uz vienu Plānu vai sadalītas starp vairākiem Plāniem šajā Līgumā un Plānā noteiktajā kārtībā atkarībā no Dalībnieka izvēlēta Kapitāla sadalījuma, kas ir spēkā lemaksas sadalīšanas brīdī. Fondam nav saistošas lemaksu maksājuma detaļās veiktās piezīmes vai citas Dalībnieka vai Maksātāja Fondam sniegtās instrukcijas, kas ir pretrunā ar šajā Līgumā un Plānā noteikto lemaksu sadalīšanas starp Plāniem kārtību.
- 4.7. Izvēloties Kapitāla sadalījumu, Dalībnieks uzdod Fondam un piekrīt, ka Fonds sadala un pārskaita uz Plāniem visas Plānu kontā ieskaitītās lemaksas atbilstoši Dalībnieka izvēlētajam Kapitāla sadalījumam, kas ir spēkā lemaksas sadalīšanas brīdī. Dalībnieks ir pilnībā atbildīgs par tā izvēlēto Kapitāla sadalījumu un tā maiņu, kā arī piekrīt lemaksu sadalīšanai starp Plāniem atbilstoši tā izvēlētajam Kapitāla sadalījumam. Pēc lemaksu ieskaitīšanas Plānu kontā Fondam nav nepieciešams saņemt atsevišķu Dalībnieka rīkojumu vai piekrišanu lemaksu sadalīšanai starp Plāniem atbilstoši Dalībnieka izvēlētajam Kapitāla sadalījumam. Ar informāciju par veikto lemaksu sadalīšanu starp Plāniem Dalībnieks var iepazīties Dalībnieka profilā. Dalībnieka kapitāla līdzsvarošana starp Plāniem ir iespējama, tikai saņemot Dalībnieka pieprasījumu papildpensijas kapitāla (tā daļas) pārskaitīšanai no viena Plāna uz otru.

- 4.8. Iemaksas ir veicamas *euro* valūtā. Ja Iemaksas tiek veiktas citā valūtā, tad Fonds konvertē saņemtās Iemaksas pēc Līdzekļu turētāja noteiktā valūtas maiņas komerckursu brīdī, kad Iemaksa tika ieskaitīta Plānu kontā.
- 4.9. Fondam ir tiesības nepieņemt Iemaksu, ja:
- 4.9.1. Dalībnieks nav pienācīgi identificēts;
 - 4.9.2. Dalībnieka identifikācijas dokumenti ir nederīgi;
 - 4.9.3. Fondam ir pamatotas aizdomas, ka Dalībnieks vai Maksātājs ir saistīts ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma vai proliferācijas finansēšanu vai to mēģinājumu;
 - 4.9.4. Dalībnieks vai Maksātājs tiek iekļauts sankciju sarakstā un/vai attiecībā uz Dalībnieku vai Maksātāju tiek noteikti finanšu ierobežojumi.
- 4.10. Nepieņemot Iemaksu Vispārējo noteikumu 4.9.p. norādītajos gadījumos, Fonds saņemto Iemaksu iesaldē vai pārskaita atpakaļ Dalībniekam, Maksātājam vai pensiju plānam, kurš ir veicis attiecīgo Iemaksu, izņemot gadījumus, kad šāda pārskaitījuma veikšana nav iespējama no Fonda neatkarīgu iemeslu dēļ. Par pārskaitījumu var tikt ieturēta Līdzekļu turētāja komisijas maksa.
- 4.11. Iemaksas var veikt ar Līdzekļu turētāja vai citas kredītiestādes starpniecību, tajā skaitā, izmantojot internetbanku. Maksājumu pieņemšanas un izpildes kārtību nosaka attiecīgā kredītiestāde un maksājumiem var tikt piemērotas kredītiestādes noteiktās komisijas maksas.
- 4.12. Fonds pieņem Iemaksas Plānos tikai no tādas kredītiestādes konta, kura ir Latvijā reģistrēta kredītiestāde vai Latvijā reģistrētas ārvalstu kredītiestādes filiāle.
- 4.13. Attiecībā uz Dalībnieka papildpensijas kapitāla vai tā daļas maksājumu, kas tiek pārskaitīts no cita pensiju fonda pensiju plāna uz Plānu, attiecināmi tie paši šīs nodaļas noteikumi, kas attiecas uz Iemaksām.

5. Ieguldīšana

- 5.1. Plānā Iemaksāto līdzekļu ieguldīšana tiek veikta saskaņā ar Plānu, tā ieguldījumu politiku un Dalībnieka izvēlēto Kapitāla sadalījumu, ievērojot Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.
- 5.2. Dalībnieks tā izvēlēto Kapitāla sadalījumu var brīvi mainīt, aizpildot iesniegumu Dalībnieka profilā vai ierodoties Fonda birojā. Kapitāla sadalījuma maiņa stājas spēkā brīdī, kad tā ir reģistrēta Fonda informācijas sistēmās. Ja Kapitāla sadalījuma maiņas brīdī Fonds ir uzsācis, bet vēl nav pabeidzis, darbības attiecībā uz Dalībnieka individuālo kontu, šīs darbības tiek īstenotas, balstoties uz Kapitāla sadalījumu, kas bija spēkā šo darbību uzsākšanas brīdī.
- 5.3. Lai nodrošinātu Dalībnieka izvēlēto Kapitāla sadalījuma izpildi, Fonds veic Plāna noteikumus aprakstītās darbības Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanai. Dalībnieks apzinās un saprot, ka, Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanas ietvaros pārskaitot Papildpensijas kapitāla daļu uz citu Plānu, šādam pārskaitījumam var tikt piemērota Līdzekļu turētāja komisijas maksa par pārskaitījuma veikšanu.

6. Izdevumi

- 6.1. Izdevumu apmērs un to ieturēšanas kārtība ir detalizēti norādīti Plānā.
- 6.2. Atkarībā no Papildpensijas kapitāla apmēra, Iemaksu apmēra un citiem Fonda noteiktiem faktoriem, Dalībniekam var tikt piešķirtas atlaides apmērā un kārtībā, kas aprakstīta Mājaslapā un Plāna noteikumos. Fondam ir tiesības pēc saviem ieskatiem jebkurā laikā mainīt Fonda noteikto atlažu apmēru un piešķiršanas kārtību, publicējot informāciju par izmaiņām Mājaslapā.

7. Papildpensijas kapitāla izmaksāšana

- 7.1. Dalībniekam ir tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu pa daļām vai pilnā apmērā:
- 7.1.1. ja Dalībnieks sasniedzis 55 gadus;
 - 7.1.2. ja Dalībnieks atzīts par 1. grupas invalīdu uz mūžu;
 - 7.1.3. ja Latvijas Republikas spēkā esošie normatīvie akti paredz samazinātu pensijas vecumu un ja Dalībnieks atbilst Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktajam minimāli nepieciešamajam nodarbinātības ilgumam speciālajā profesijā.
- 7.2. Dalībniekam ir tiesības turpināt dalību Plānā arī pēc pensijas vecuma sasniegšanas.
- 7.3. Dalībnieka nāves gadījumā tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu vienā reizē ir Norādītajai personai. Ja Dalībnieks nav norādījis Norādīto personu Papildpensijas kapitāla saņemšanai Dalībnieka nāves gadījumā, tad tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu vienā reizē ir Dalībnieka mantiniekiem. Norādītajai personai vai Dalībnieka mantiniekam ir tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu neatkarīgi no tā, vai Dalībnieks bija sasniedzis pensijas vecumu.
- 7.4. Dalībnieks var norādīt Norādīto personu Pamatnoteikumos vai atsevišķā iesniegumā Fondam, kas pēc tā iesniegšanas Fondam kļūst par šī Līguma neatņemamu sastāvdaļu. Dalībnieks Līguma darbības laikā var mainīt Norādīto personu. Dalībnieks var norādīt vairākas Norādītās personas, nosakot Papildpensijas kapitāla proporciju, kādu katrai Norādītajai personai ir tiesības saņemt.
- 7.5. Kad Dalībnieks, Norādītā persona vai Dalībnieka mantinieks iegūst tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu, viņš var to saņemt, noformējot iesniegumu par Papildpensijas kapitāla izmaksu:
- 7.5.1. ja Dalībnieks sasniedzis 55 gadu vecumu, tad Mājaslapā vai Fonda birojā;
 - 7.5.2. ja Dalībnieks atzīts par 1. grupas invalīdu uz mūžu, tad iesniegums jāiesniedz Fonda birojā un klāt jāpievieno invaliditāti apliecinošā dokumenta kopija (uzrādot oriģinālu);
 - 7.5.3. ja Dalībniekam paredzēta ātrāka uzkrātā Papildpensijas kapitāla saņemšana sakarā ar Dalībnieka profesiju, tad iesniegums jāiesniedz Fonda birojā un klāt jāpievieno dokumenti, kas apliecina, ka Dalībnieka nodarbinātības ilgums speciālajā profesijā atbilst Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktajam minimāli nepieciešamajam nodarbinātības ilgumam (piemēram, darba līgums, darba devēja izziņa u.tml.);
 - 7.5.4. Vispārējo noteikumu 7.3.p. noteiktajā gadījumā iesniegums jāiesniedz Fonda birojā un klāt jāpievieno dokumentu, kas pamato mantinieka tiesības uz Papildpensijas kapitāla izmaksu, kopijas (uzrādot oriģinālu), kā arī mantinieka personas apliecinošā dokumenta kopija (uzrādot oriģinālu).
- 7.6. Ja Dalībnieks ir norādījis vairākas Norādītās personas, iesniegumu par Papildpensijas kapitāla izmaksu aizpilda un Fondam iesniedz visas Norādītās personas. Šādā gadījumā Papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts Norādītajām personām atbilstoši Dalībnieka norādītajai proporcijai.

- 7.7. Fonds izmaksā Papildpensijas kapitālu (tā daļu) tikai uz tādu kredītiestādes kontu, kas atvērts uz Dalībnieka, Norādītās personas vai Dalībnieka mantinieka vārda, par ko Fondam ir pierādījumi (piemēram, Dalībnieks ir veicis lemkusu no šāda konta vai arī ir iesniegta kredītiestādes izziņa, kas apliecina, ka šāds konts ir atvērts uz Dalībnieka, Norādītās personas vai Dalībnieka mantinieka vārda).
- 7.8. Fonds veic Papildpensijas kapitāla izmaksu Dalībniekam tikai uz tādas kredītiestādes kontu, kura ir Eiropas Savienībā reģistrēta kredītiestāde, tās filiāle vai ārvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle, kura ir tiesīga sniegt finanšu pakalpojumus Latvijas Republikā.
- 7.9. Fonds izmaksā Papildpensijas kapitālu (tā daļu) 1 (viena) mēneša laikā no iesnieguma par Papildpensijas kapitāla izmaksu un visu nepieciešamo dokumentu saņemšanas Fondā brīža saskaņā ar Fonda Papildpensijas kapitāla izmaksāšanas metodiku.
- 7.10. Fonds izmaksā daļu no Papildpensijas kapitāla saskaņā ar Fonda Papildpensijas kapitāla izmaksāšanas kārtību un metodiku, kas ir pieejama mājas lapā..
- 7.11. Izmaksājot Papildpensijas kapitālu, Fonds ietur nodokļus normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā un apmērā.
- 7.12. Pārskaitot Papildpensijas kapitālu vai tā daļu uz citu Plānu vai cita pensiju fonda pensiju plānu, kā arī veicot izmaksas Dalībniekam, Norādītajai personai vai Dalībnieka mantiniekam, no pārskaitījuma summas var tikt ieturēta Līdzekļu turētāja komisijas maksa par pārskaitījuma veikšanu atbilstoši Līdzekļu turētāja cenrādim pārskaitījuma veikšanas brīdī.

8. Informācijas sniegšana un saņemšana

- 8.1. Dalībniekam ir tiesības saņemt no Fonda un Līdzekļu pārvaldītāja vai to pilnvarotajām personām informāciju par Plānu, Fondu un Līdzekļu pārvaldītāju Plānā noteiktajos veidos un kārtībā. Informācija par Plāna darbības rezultātiem tiek publicēta Mājaslapā ne retāk kā reizi mēnesī.
- 8.2. Aktuālā informācija par Izdevumiem Dalībniekam ir pieejama Dalībnieka profilā. Šo informāciju Dalībnieks var saņemt, arī vēršoties ar attiecīgu pieprasījumu Fonda birojā.
- 8.3. Fonds Dalībniekam vismaz reizi gadā bez maksas dara pieejamu pārskatu par attiecīgo pārskata periodu, norādot Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos noteikto informāciju, tajā skaitā, Dalībnieka labā veiktās lemkas, uzkrāto Papildpensijas kapitālu Dalībnieka individuālajā kontā, Izdevumu kopsummu, kā arī informāciju par to, kur Dalībnieks var iepazīties ar Fonda gada pārskatu un Plāna gada pārskatu. Pārskats Dalībniekam ir pieejams Dalībnieka profilā.
- 8.4. Par Līdzekļu pārvaldītāja, Līdzekļu turētāja, Fonda revidenta, Plānu konta, Mājaslapas vai citas saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem paziņojamās informācijas izmaiņām Fonds informē Dalībnieku, publicējot šo informāciju Mājaslapā vai nosūtot to uz Dalībnieka e-pasta vai pasta adresi.
- 8.5. Fonds ne vēlāk kā 6 (sešus) mēnešus pirms tam, kad Dalībnieks sasniedz vecumu, kurā tam ir tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu, vai pēc Dalībnieka pieprasījuma informē Dalībnieku par tam pieejamām izvēlēm Papildpensijas kapitāla saņemšanai.
- 8.6. Apstiprinot Līguma noteikumus, Dalībnieks piekrīt ar šo Līgumu un Plānu saistītās informācijas saņemšanai ar interneta starpniecību (Dalībnieka profilā vai izmantojot e-pastu).
- 8.7. Dalībniekam ir pienākums nekavējoties informēt Fondu par jebkurām izmaiņām Līgumā, Dalībnieka anketā vai iesniegumā norādītajā informācijā par Dalībnieku, Maksātāju vai Norādīto personu, tajā skaitā par izmaiņām politiski nozīmīgas personas statusā.
- 8.8. Dalībnieks atbild par visu Fondam sniegto ziņu un dokumentu patiesumu un pilnību, tai skaitā par Dalībnieka anketā sniegto informāciju par politiski nozīmīgas personas statusu. Apstiprinot Līguma noteikumus, Dalībnieks apliecina, ka Dalībnieka anketā un Līgumā norādītā informācija ir aktuāla.
- 8.9. Līdzīgi savā starpā primāri sazinās, izmantojot Mājaslapu. Dalībnieka darbības, kas tiek veiktas Mājaslapā pēc Dalībnieka autentifikācijas, ir uzskatāmas par Dalībnieka parakstu vai akceptu. Visi rīkojumi, iesniegumi, līgumi, kā arī citi dokumenti, ko apstiprinājis vai iesniedz Dalībnieks savā Dalībnieka profilā pēc Dalībnieka autentifikācijas Mājaslapā noteiktajā veidā, ir Līdzējiem saistoši. Papildus minētajam, Līdzēji jebkuru paziņojumu un iesniegumu var iesniegt viens otram, izmantojot e-pasta adresi, kas norādīta Līgumā vai Mājaslapā. Dokuments, kas nosūtīts uz e-pasta adresi, uzskatāms par saņemtu nākamajā darba dienā, ja ir iegūts apstiprinošs e-pasta piegādes ziņojums (skaidrības labad, šādam ziņojumam nav nepieciešams saņemošā Līdzēja apstiprinājums).

9. Līguma izbeigšana

- 9.1. Līgums tiek noslēgts līdz tajā norādīto saistību izpildei.
- 9.2. Fonds ir tiesīgs, rakstiski informējot Dalībnieku, vienpusēji atkāpties no Līguma, ja ir iestājies jebkurš no šādiem gadījumiem:
- 9.2.1. Līguma darbības laikā Līgumā, Dalībnieka anketā vai Iesniegumā sniegtā informācija ir kļuvusi nepilnīga, nepatiesa vai neprecīza;
- 9.2.2. Līguma darbības laikā Dalībnieks vai Maksātājs nav pienācīgi identificēti vai arī to iesniegtie identifikācijas dokumenti ir kļuvuši nederīgi;
- 9.2.3. ja Dalībnieka individuālajā kontā nav naudas līdzekļu vairāk nekā 6 (sešus) mēnešus. Šādā gadījumā 1 (vienu) mēnesi pirms Līguma izbeigšanas Fonds informē Dalībnieku, nosūtot Dalībniekam paziņojumu pa e-pastu;
- 9.2.4. Fondam ir pamatotas aizdomas, ka Dalībnieks vai Maksātājs ir saistīts ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma vai proliferācijas finansēšanu vai to mēģinājumu;
- 9.2.5. Dalībnieks tiek iekļauts sankciju sarakstā un/vai attiecībā uz Dalībnieku tiek noteikti finanšu ierobežojumi.
- 9.3. Vispārējo noteikumu 9.2.p. noteiktajā gadījumā ar brīdi, kad Fonds ir nosūtījis Dalībniekam rakstisku paziņojumu par Līguma vienpusēju izbeigšanu, Fonds pārtrauc lemkusu pieņemšanu un izmaksā Dalībniekam Papildpensijas kapitālu šajā Līgumā noteiktajā kārtībā, izņemot Vispārējo noteikumu 9.2.4.p. un 9.2.5.p. noteiktos gadījumus, kad Fonda rīcība ar Papildpensijas kapitālu tiek veikta saskaņā ar Fonda noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas noteikumiem. Dalībnieks turpina segt Izdevumus (Izdevumi tiek ieturēti no papildpensijas kapitāla) līdz Papildpensijas kapitāla izmaksai Dalībniekam pilnā apmērā.
- 9.4. Dalībniekam ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu, iesniedzot Fondam attiecīgu rakstveida iesniegumu, ja Dalībnieka individuālajā kontā nav līdzekļu vai ja viss Dalībnieka uzkrātais Papildpensijas kapitāls tiek pārskaitīts uz cita pensiju fonda pensiju plānu pilnā apmērā. Šādā gadījumā Līgums uzskatāms par izbeigtu 15 (piecpadsmit) dienu laikā pēc Dalībnieka iesnieguma saņemšanas un Papildpensijas kapitāla (ja tāds ir) pārskaitīšanas uz cita pensiju fonda pensiju plānu pilnā apmērā.
- 9.5. Ja Dalībnieks pēc Līguma izbeigšanas vēlas slēgt Dalībnieka profilu, Dalībnieks nosūta paziņojumu no savas Līgumā norādītās vai vēlāk Fondam paziņotās e-pasta adreses uz Fonda e-pasta adresi vai arī iesniedz Fondam iesniegumu klātienē Fonda birojā.

10. Citi noteikumi

- 10.1. Šie Vispārējie noteikumi ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 10.2. Fonds nodrošina iemaksu uzskaiti, līdzekļu uzkrāšanu, ieguldīšanu un Papildpensijas kapitāla izmaksu saskaņā ar Plāna noteikumiem.
- 10.3. Līguma un Plāna noteikumi ir saskaņoti ar Komisiju.
- 10.4. Fondam ir tiesības vienusēji grozīt Vispārējos noteikumus, ja šādi grozījumi ir saskaņoti ar Komisiju, paziņojot Dalībniekam vismaz 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš. Ja Dalībnieks šajā punktā noteiktajā termiņā nav cēlis iebildumus par tiem, uzskatāms, ka Dalībnieks grozījumiem ir piekritis. Ja Dalībnieks nepiekrīt piedāvātajiem grozījumiem, Dalībniekam ir tiesības vienusēji izbeigt Līgumu un dalību Plānā. Ja Dalībnieks šajā punktā noteiktajā termiņā vienusēji neizbeidz Līgumu, grozījumi Vispārējos noteikumos stājas spēkā un kļūst Līdzējiem saistoši nera ugoties uz Dalībnieka celtajiem iebildumiem.
- 10.5. Ja pēc grozījumiem Plānā kāds no Līguma noteikumiem tam neatbilst, Plāna noteikumi ir noteicošie.
- 10.6. Ja sakarā ar izmaiņām Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos kāds no Līguma noteikumiem tiem vairs neatbilst, noteicošie ir Latvijas Republikā spēkā esošie normatīvie akti.
- 10.7. Dalībnieks apzinās, ka šī Līguma nodrošināšanas ietvaros Fonds un tie personas datu apstrādātāji, kas ir iesaistīti attiecīgā pakalpojuma nodrošināšanā, veiks personas datu apstrādi. Parakstot šo Līgumu, Dalībnieks apliecina, ka ir izlasījis un iepazīies ar Privātuma politiku, ir informēts par savām kā datu subjekta tiesībām, Fonda apstrādāto datu kategorijām, pamatu un mērķi un citiem tajā aprakstītajiem noteikumiem.
- 10.8. Dalībniekam ir aizliegts bez Fonda iepriekšējas rakstiskas piekrišanas cedēt, iekļāt vai kā citādi apgrūtināt Papildpensijas kapitālu un no šī Līguma izrietošos prasījumu.
- 10.9. Līgumam piemērojami Latvijas Republikā spēkā esošie normatīvie akti. Līdzēju starpā pastāvošie strīdi, ja tādi rodas, risināmi savstarpēju sarunu ceļā. Ja tos neizdodas atrisināt, strīdi tiek nodoti izskatīšanai Latvijas Republikas tiesā pēc piekritības.