

INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS

Prospekts (noteikumi)

Pensiju fonds

Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, reģ. nr. 40203248944, Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045

Līdzekļu pārvaldītājs

IPAS "Indexo", reģ. nr. 40203042988, Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045

Līdzekļu turētājs

"Swedbank" AS, reģ. nr. 40003074764, Rīga, Balasta dambis 15, LV-1048

Revidents

SIA "BDO ASSURANCE" SIA", reģ. nr. 42403042353, Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija.

Šie prospekta grozījumi ir apstiprināti Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS valdes sēdē 2026. gada 31.martā un reģistrēts Latvijas Bankā 2026. gada 2. aprīlī.

Pensiju plānu un citu informāciju par pensiju plānu, Pensiju fondu, Līdzekļu pārvaldītāju un Līdzekļu turētāju var atrast Pensiju fonda mājaslapā www.indexo.lv kā arī saņemt Pensiju fonda birojā (Roberta Hirša ielā 1, Rīga, LV-1045) darba dienās no plkst. 9:00 līdz 17:00.

1 SATURA RĀDĪTĀJS

1	SATURA RĀDĪTĀJS	2
3.	VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA	5
4.	PLĀNA IZDEVUMU SEGŠANAS KĀRTĪBA	7
5.	INFORMĀCIJA PAR FONDU, LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJU UN LĪDZEKĻU TURĒTĀJU	9
6.	DALĪBNIKU IESTĀŠANĀS PENSIJU PLĀNĀ UN IZSTĀŠANĀS NO TĀ	10
6.1.	IESTĀŠANĀS PENSIJU PLĀNĀ.....	10
6.2.	DALĪBAS TURPINĀŠANA PENSIJU PLĀNĀ PĒC IZMAKSU VEIKŠANAS	10
6.3.	DALĪBAS TURPINĀŠANA PENSIJU PLĀNĀ PĒC DARBA DEVĒJA MAIŅAS	10
6.4.	DALĪBAS IZBEIGŠANA PENSIJU PLĀNĀ.....	11
7.	DALĪBNIKU INDIVIDUĀLIE KONTI	11
8.	KAPITĀLA SADALĪJUMS	12
8.9	AUTOMĀTISKAIS KAPITĀLA SADALĪJUMS	14
8.10	MANUĀLAIS KAPITĀLA SADALĪJUMS.....	15
9.	IEMAKSU VEIKŠANA PLĀNĀ	16
9.8.	IEMAKSU ATTIECINĀŠANA UZ PLĀNU	17
9.9.	IEMAKSU UZSKAITĪŠANA PLĀNĀ.....	18
10.	PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA LĪDZSVAROŠANA	18
11.	PAPILDPENSIJAS VECUMA NOTEIKUMI	19
12.	PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA IZMAKSĀŠANAS KĀRTĪBA	20
12.2.	IESNIEGUMS FONDAM PAR PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA IZMAKSU	20
12.3.	IZMAKSU VEIKŠANAS PERIODS UN KĀRTĪBA.....	21
12.4.	CITI NOSACĪJUMI.....	21
13.	IEGULDĪŠANAS NOTEIKUMI UN RISKI	22
13.4.	AR PLĀNA AKTĪVU IEGULDĪŠANU SAISTĪTIE IEROBEŽOJUMI	22
13.5.	AR PLĀNA AKTĪVU IEGULDĪŠANU SAISTĪTIE RISKI	23
13.6.	PLĀNA IENĀKUMU SADALES KĀRTĪBA	25
14.	INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA DALĪBNIKAM	25

2. LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Attīstītās valstis – pasaules valstis ar attīstītiem finanšu tirgiem. Šīs valstis Plāna apstiprināšanas ir ASV, Kanāda, Austrija, Beļģija, Dānija, Somija, Francija, Vācija, Īrija, Izraēla, Itālija, Nīderlande, Norvēģija, Portugāle, Spānija, Zviedrija, Šveice, Lielbritānija, Austrālija, Honkonga, Japāna, Jaunzēlande, Singapūra.

Dalībnieks — fiziska persona, kas piedalās Plānā, balstoties uz individuālās un / vai kolektīvās dalības līgumu.

Darba devējs — juridiska persona, kas noslēgusi ar Fondu kolektīvās dalības līgumu.

ES — Eiropas Savienība.

ESG reitings – reitinga sniedzēja sniegts vērtējums par uzņēmuma vai ieguldījumu fonda riska profilu attiecībā uz vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem jeb vērtējums tam, cik noturīgs ir attiecīgais uzņēmums vai ieguldījumu fonds pret finansiāli nozīmīgiem vides, sociālajiem un pārvaldības riskiem.

Euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru ieguldījumu fonds – investīciju kategorijas *euro* valūtā nominētu parāda vērtspapīru Tirgus indeksi piesaistīts ieguldījumu fonds.

Fonds — Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, reģ. nr. 40203248944, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045.

Ieguldījumu politika — detalizēta Plāna ieguldījumu politika, kurā ietverti Plāna aktīvu ieguldīšanas principi, ar ieguldījumiem saistīto risku noteikšanas metodes un risku pārvaldīšanas sistēma. Ieguldījumu politika pieejama Fonda mājaslapā www.indexo.lv vai Fonda birojā Roberta Hirša ielā 1, Rīga, LV-1045, darbadienās no 9:00 līdz 17:00.

Ilgspējas faktori - vides, sociāli un ar darbiniekiem saistīti jautājumi, cilvēktiesību ievērošana un cīņa pret korupciju un kukuļošanu.

Ilgspējas risks - vides, sociāls vai pārvaldības notikums vai apstākļi, kas, ja tas notiek, varētu radīt reālu vai potenciālu būtisku negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību.

Indeksam piesaistīts ieguldījumu fonds — ieguldījumu fonds, kura ieguldījumu politika paredz kapitāla vai parāda vērtspapīru indeksa sastāva replicēšanu, lai Dalībniekiem nodrošinātu ienesīgumu, kas pirms pārvaldīšanas izmaksu ieturēšanas pēc iespējas precīzāk atbilst konkrēta Tirgus indeksa ienesīgumam.

Investīciju kategorija — parāda vērtspapīru kategorija, kurā iekļauti vērtspapīri ar reitingu aģentūras Standard & Poor's kredītreitingu BBB- vai augstāku, reitingu aģentūras Moody's kredītreitingu Baa3 vai labāku vai reitingu aģentūras Fitch kredītreitingu BBB vai labāku.

Kapitāla sadalījums – Dalībnieka izvēlētais papildpensijas kapitāla sadalījums, kas detalizēti aprakstīts Plānā vai citā Fonda pensiju plānā.

Likums — Privāto pensiju fondu likums un citi privāto pensiju fondu darbību regulējošie normatīvie akti.

Līdzekļu pārvaldītājs — IPAS "Indexo". Līdzekļu pārvaldītājs veic Plānā izdarīto iemaksu, turpmāko augļu (procentu) un citu aktīvu pārvaldīšanu saskaņā ar Likumu, līgumu, kas noslēgts starp Līdzekļu pārvaldītāju un Fondu, un šo Plānu.

Līdzekļu turētājs — "Swedbank" AS. Līdzekļu turētājs glabā Plāna aktīvus, veic to uzskaiti, veic norēķinus par darījumiem ar Plāna līdzekļiem un seko, lai Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Plāna nosacījumiem. Līdzekļu turētājs veic arī citus Likumā un ar Līdzekļu turētāju noslēgtajos līgumos paredzētos uzdevumus.

Naudas tirgus instrumenti — likvīdas īstermiņa parādsaistības, kuras ir precīzi novērtējamas jebkurā laikā un kuras parasti tirgo naudas tirgū. Piemēram, parādzīmes, noguldījumu sertifikāti, komercpapīri.

Norādītā persona — persona, kuru Dalībnieks ir Fondam norādījis kā personu, kurai izmaksājams Dalībnieka papildpensijas kapitāls Dalībnieka nāves gadījumā. Dalībnieks var norādīt šo personu individuālās dalības līgumā vai ar iesniegumu Fondam vai Darba devējam, ja Dalībnieks piedalās Plānā kā Darba devēja darbinieks. Iesniegums Fondam par Norādīto personu kļūst par neatņemamu individuālās dalības līguma sastāvdaļu. Dalībnieks var norādīt vairākas Norādītās personas, nosakot Papildpensijas kapitāla proporciju, kādu katrai Norādītajai personai ir tiesības saņemt.

Vēlamais Papildpensijas kapitāla sadalījums – vēlamais Dalībnieka Papildpensijas kapitāla sadalījums starp "INDEXO pensiju plānu AKCIJAS" un "INDEXO pensiju plānu OBLIGĀCIJAS", kas tiek noteikts atbilstoši Dalībnieka izvēlētajam un Plānā aprakstītajam Kapitāla sadalījumam.

Faktiskais Papildpensijas kapitāla sadalījums – faktiskais Dalībnieka Papildpensijas kapitāla sadalījums starp "INDEXO pensiju plānu AKCIJAS" un "INDEXO pensiju plānu OBLIGĀCIJAS" attiecīgajā brīdī.

Papildpensijas kapitāls – Dalībnieka labā Plānā uzkrātie naudas līdzekļi.

Plāns — šeit aprakstītais Pensiju plāns "INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS".

Plāna daļa — Plāna līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota Plāna līdzekļu uzskaitē un darījumos ar šiem līdzekļiem.

Profils – Dalībnieka personīgā vietne mājaslapā www.indexo.lv, kas pēc Dalībnieka izpētes tiek veidota automātiski un ir pastāvīgi pieejama Dalībniekam.

Tirgus indekss — rādītājs, kas atspoguļo konkrēta finanšu vai kapitāla tirgus vidējo stāvokli, nevis tikai atsevišķu finanšu instrumentu cenu.

Tirgus kapitalizācija — summa, kas veidojas, sareizinot konkrēta uzņēmuma apgrozībā esošo kapitāla vērtspapīru skaitu ar šo vērtspapīru tirgus cenu konkrētā brīdī. Tirgus kapitalizācija atspoguļo uzņēmuma vērtību finanšu tirgū.

3. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

- 3.1. Šis Plāns ir noteikto iemaksu pensiju plāns bez garantēta ienesīguma un bez biometrisku risku seguma.
- 3.2. Plāna mērķis ir nodrošināt Plāna līdzekļu vērtības ilgtermiņa stabilitāti, vienlaicīgi nodrošinot Papildpensijas kapitāla pieaugumu, kas pirms Plāna izdevumu segšanas atspoguļo euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru tirgus ienesīgumu. Līdz 100% Plāna aktīvu tiek ieguldīti euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos. Līdzekļu pārvaldītājs izvēlas euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru tirgus, ņemot vērā lielāko tirgu īpatsvaru kopējā euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru tirgus kapitalizācijā.
- 3.3. Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti, balstoties uz diviem pamatprincipiem:

I Ieguldījumi ES parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos

- 3.4. Līdzekļu pārvaldītājs iegulda Plāna līdzekļus euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos, kā arī likviditātes nodrošināšanai – euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru Naudas tirgus instrumentos.
- 3.5. Līdzekļu pārvaldītājs Plāna līdzekļus iegulda nevis atsevišķu uzņēmumu vai valstu vērtspapīros tiešā veidā, bet (netieši) investīciju kategorijas *euro* valūtā nominēto

parāda vērtspapīru tirgū kopumā ar euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru ieguldījumu fondu starpniecību. Rezultātā Plāna ienesīgums atspoguļo gan pasaules finanšu tirgu īstermiņa svārstības, gan ilgtermiņa tendences.

II Pasīva ieguldījumu pārvalde

- 3.6. Plāna līdzekļi tiek pārvaldīti pasīvi. Līdzekļu pārvaldītājs darījumus veiks:
- regulāri, ieguldot brīvos Plāna līdzekļus pēc Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināta ilgtermiņa aktīvu sadalījuma (periodos, kuros izveidojies jaunu ieguldījumu veikšanai piemērots brīvo līdzekļu uzkrājums);
 - pēc vajadzības, likviditātes nodrošināšanas nolūkos;
 - pēc vajadzības, Likumā un šajā Plānā iekļauto prasību nodrošināšanas nolūkos.
- 3.7. Citos gadījumos Līdzekļu pārvaldītājs darījumus ar Plāna aktīviem neveiks. Tādējādi tiek samazināts darījumu skaits un darījumu izmaksas, kas sedzamas no Plāna līdzekļiem.
- 3.8. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti saskaņā ar Likumu un šo Plānu. Visi darījumi ar Plāna līdzekļiem tiek veikti ar Līdzekļu turētāja starpniecību.
- 3.9. Plāna saistību valūta un valūta, kurā tiek izmaksāts Papildpensijas kapitāls, ir *euro*.

III Ieguldījumu ilgtspēja

- 3.10. Līdzekļu pārvaldītājs nenosaka ilgtspējīgas investīcijas kā mērķi un neveicina vides un/vai sociālo raksturlielumu sasniegšanu.
- 3.11. Tajā pat laikā Līdzekļu pārvaldītājs ir pārliecināts, ka vides, sociāli vai pārvaldības notikumi var ietekmēt uzņēmumus, kuri ietilpst Plāna portfelī esošajos ieguldījumu fondos, un ka nepietiekami pārvaldīti ilgtspējas riski var negatīvi ietekmēt šo uzņēmumu vērtību.
- 3.12. Tāpēc Līdzekļu pārvaldītājs pārvaldīšanas procesā ņem vērā ar ieguldījumiem saistītos vides, sociālos un pārvaldības riskus. Pieņemot ieguldījumu lēmumus, Līdzekļu pārvaldītājs iespēju robežās vērtē ieguldījumu ilgtspējas rādītājus, izmantojot Pārvaldītāja izvēlētos trešo pušu vides, sociālos un pārvaldības reitingus, kas mēra finansiāli nozīmīgo ilgtspējas risku un iespēju pārvaldību attiecīgajos uzņēmumos vai fondos.
- 3.13. Līdzekļu pārvaldītājs pēc iespējas izvēlas tādus ieguldījumus, kas atbilst vismaz vidējām ESG reitinga līmenim. Vidējais ESG reitinga līmenis parasti atspoguļo līdzsvarotu riska profilu, kas nozīmē, ka, lai gan

uzņēmums vai fonds ir pakļauts dažiem ilgspējas riskiem, tas ir ieviesis saprātīgus pasākumus, lai efektīvi pārvaldītu un mazinātu šos riskus.

- 3.14. Ilgtspējas riski tiek mazināti, diversificējot ieguldījumus (veicot ieguldījumus globālajos tirgos attīstīto valstu akcijās un parāda vērtspapīros), un tiek papildus kontrolēti, integrējot tos lēmumu pieņemšanas procesā. Tādējādi Līdzekļu pārvaldītāja ieskatā ilgspējas riskam nav būtiskas ietekmes uz Plāna ienesīgumu.
- 3.15. Ņemot vērā to, ka pasīvas ieguldīšanas stratēģijas ietvaros Līdzekļu pārvaldītājs seko līdzī attiecīgajam indeksam un neizdara izvēli attiecībā uz uzņēmumu atlasī, kā arī to, ka Līdzekļu pārvaldītāja mērķis ir ierobežot ar ieguldījumu lēmumu pieņemšanu saistītās izmaksas, Līdzekļu pārvaldītājs izvēlējās nevērtēt ieguldījumu lēmumu svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgspējas faktoriem.
- 3.16. Lai uzzinātu vairāk par ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesu ilgspējas jomā, kā arī politiku attiecībā uz ilgspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, apmeklējiet mūsu mājaslapas sadaļu <https://indexo.lv/ilgtspeja/>

4. PLĀNA IZDEVUMU SEGŠANAS KĀRTĪBA

- 4.1. Plāna izdevumi sastāv no atskaitījumiem Latvijas Bankai un atlīdzības Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam un Līdzekļu turētājam.
- 4.2. Kopējais maksājumu apjoms Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam un Līdzekļu turētājam nepārsniegs 0,59% gadā (rēķināts procentos no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības).
- 4.3. Atkarībā no Dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla apmēra, iemaksu Fondā apmēra un citiem Fonda noteiktajiem faktoriem, uz Dalībnieku attiecināmais atlīdzības Fondam un Līdzekļu pārvaldītājam apmērs var tikt samazināts, piešķirot Dalībniekam atlaides kārtībā, kas ir aprakstīta Plāna 4.7. punktā un Fonda mājaslapā www.indexo.lv. Fonds tā mājaslapā www.indexo.lv ievietotajā Dalībniekiem paredzētajā pamatinformācijā par Fonda administrēto Plānu ietver pārskatāmu informāciju par atlaidēm un to piešķiršanas kritērijiem, lai Dalībnieki var pieņemt uz informāciju balstītu lēmumu. Fondam ir tiesības pēc saviem ieskatiem jebkurā laikā mainīt Fonda noteikto atlaižu apmēru un piešķiršanas kārtību, publicējot informāciju par izmaiņām mājaslapā www.indexo.lv. Dalībnieks var iegūt aktuālo informāciju par uz Dalībnieku attiecināmajiem Plāna izdevumiem Profilā vai arī vērsties Fonda birojā.

- 4.4. No Plāna līdzekļiem tiks maksāta šāda atlīdzība Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam un Līdzekļu turētājam:

Atlīdzības veids	Maksimālais atlīdzības apjoms
Pastāvīgā atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam (procentos no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)	0,18 % gadā
Pastāvīgā atlīdzība Fondam (procentos no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)	0,36 % gadā
Pastāvīgā atlīdzība Līdzekļu turētājam (procentos no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)	0,05 % gadā
Mainīgā atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam (procentos no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības gadā)	0,00 % gadā
Kopā pastāvīgā un mainīgā atlīdzība	0,59 % gadā

- 4.5. Ņemot vērā leguldījumu politiku un uzsvaru uz zemām izmaksām, Līdzekļu pārvaldītājs neietur mainīgo atlīdzību par Plāna pārvaldi atkarībā no Plānu pārvaldes rezultātiem.
- 4.6. Fonds, Līdzekļu pārvaldītājs un Līdzekļu turētājs var samazināt sev noteikto atlīdzības apmēru pēc saviem ieskatiem, tostarp samazināt atlīdzību tikai noteiktā laika periodā. Līdz ar to, faktiskais atlīdzības apmērs var būt mazāks nekā šeit norādītais maksimālais apmērs.
- 4.7. Atlīdzība Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam un Līdzekļu turētājam tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, bet izmaksāta – reizi mēnesī. Ja Dalībniekam ir tikušas piešķirtas atlaides, tad Dalībnieks ik dienu turpina segt atlīdzību Fondam, Līdzekļu pārvaldītājam un Līdzekļu turētājam pilnā apmērā, bet atlaides rezultātā gūtais ietaupījums tiek ieskaitīts Dalībnieka individuālajā kontā reizi mēnesī papildus Plāna daļās.
- 4.8. Atskaitījumi Latvijas Bankas darbības finansēšanai tiek ieturēti Likumā noteiktajā apmērā no katras iemaksas. Ja līdzekļi tiek pārskaitīti no viena pensiju plāna uz citu, atskaitījums Latvijas Bankai netiek ieturēts.
- 4.9. Pārskaitot līdzekļus uz cita pensiju fonda izstrādātu un Latvijas Bankā reģistrētu 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.

5. INFORMĀCIJA PAR FONDU, LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJU UN LĪDZEKĻU TURĒTĀJU

- 5.1. Plāna Līdzekļu pārvaldītājs IPAS "Indexo" ir Latvijas Republikā reģistrēta un Latvijas Bankas licencēta ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kura darbojas kopš 2017. gada vasaras, kad tā uzsāka darbību valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu pārvaldi. Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda Plāna aktīvus, nodrošina Plāna ieguldījumu politikas realizēšanu, veic norēķinus ar naudas līdzekļiem, kas iemaksāti saskaņā ar Plānu, darījumus ar finanšu instrumentiem un citus darījumus ar Plāna aktīviem saskaņā ar Likumu, Plāna noteikumiem, līgumu, kas noslēgts starp Līdzekļu pārvaldītāju un Fondu, un līgumu, kas noslēgts starp Līdzekļu pārvaldītāju un Līdzekļu turētāju.
- 5.2. Plāna izstrādātājs Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS ir atklātais pensiju fonds, kuru 2020. gada 13. jūnijā nodibināja Līdzekļu pārvaldītājs ar mērķi uzsākt darbību 3. pensiju līmeņa tirgū. Fondu pārvalda:
 - 5.2.1. valde, kas ir atbildīga par Fonda operacionālo darbību, un ir atbildīga par Plānā ietvertu noteikumu ievērošanu, Plāna izpildes atbilstības Likumam un Latvijas Bankas prasībām nodrošināšanu, un citu Plāna veiksmīgai un Likumam atbilstošai darbībai nepieciešamo pienākumu izpildi;
 - 5.2.2. padome, kas uzrauga valdes darbību.
- 5.3. Fonds var deleģēt atsevišķu savu pienākumu izpildi, kas saistīti ar Dalībnieku piesaisti, Līdzekļu pārvaldītājam vai citai trešajai personai, ar kuru Fondam noslēgts sadarbības līgums par klientu piesaisti un kura šādā gadījumā pēc Dalībnieku pieprasījuma nodrošina ar Plānu saistītas informācijas izsniegšanu Dalībniekiem. Fonds var izmantot trešo personu piedāvātos tehnoloģiskos risinājumus Dalībnieku neklātienas identifikācijas veikšanai saskaņā ar normatīvo aktu un Fonda iekšējo dokumentu prasībām. Fonda iekšējā audita funkcijā ietilpstošie pienākumi tiek deleģēti zvērinātam revidentam vai zvērinātu revidentu komercsabiedrībai, kas vienlaikus neveic Fonda gada pārskatu revīziju. Fonds var deleģēt trešajai personai grāmatvedības uzskaites funkciju, kā arī informācijas tehnoloģiju funkciju. Fonds nedrīkst deleģēt Fonda pārvaldes institūciju pienākumus, kā arī Fonda licencē atļauto funkciju kopuma veikšanu pilnībā.
- 5.4. Plāna Līdzekļu turētājs "Swedbank" AS ir kredītiestāde, kas Fonda labā veic Plāna kontu apkalpošanu, Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumu, Plāna ieguldījumu ierobežojumu un daļas vērtības aprēķina kontroli un Plāna aktīvu turēšanu, glabāšanu un uzskaiti atbilstoši Likumam, Plāna noteikumiem, ieguldījumu

politikai, līgumam, kas noslēgts starp Fondu un Līdzekļu turētāju, un līgumam, kas noslēgts starp Līdzekļu pārvaldītāju un Līdzekļu turētāju. Līdzekļu turētājs izpilda Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar Likumu, Plāna noteikumiem, līgumu, kas noslēgts starp Fondu un Līdzekļu turētāju, un līgumu, kas noslēgts starp Līdzekļu pārvaldītāju un Līdzekļu turētāju.

6. DALĪBNIKU IESTĀŠANĀS PENSIJU PLĀNĀ UN IZSTĀŠANĀS NO TĀ

6.1. Iestāšanās pensiju plānā

6.1.1. Par Plāna Dalībnieku var kļūt jebkura fiziska persona, kura ir:

- noslēgusi ar Fondu individuālās dalības līgumu, vai
- Darba devēja, kurš ir noslēdzis ar Fondu kolektīvās dalības līgumu, darbinieks, par kuru Darba devējs veic iemaksas Pensiju plānā saskaņā ar kolektīvās dalības līguma nosacījumiem.

6.2. Dalības turpināšana pensiju plānā pēc izmaksu veikšanas

6.2.1. Dalībnieks, sasniedzot Plānā noteikto pensijas vecumu, var turpināt dalību Plānā, papildus vienojoties ar Fondu par Papildpensijas izmaksāšanas kārtību. Fonds nodrošina iespēju Dalībniekiem Papildpensijas kapitālu saņemt pa daļām, atbilstoši Fonda valdes apstiprinātajai Papildpensijas kapitāla izmaksāšanas metodikai un papildu vienošanās ar Dalībnieku. Šādā gadījumā Dalībniekam neizmaksātais Papildpensijas kapitāls pirms tā izmaksāšanas paliek ieguldīts Plāna aktīvos.

6.2.2. Arī gadījumā, ja ir tikusi veikta visa Dalībnieka Papildpensijas kapitāla izmaksa Dalībniekam vai pārskaitīšana uz citu pensiju plānu, Dalībnieks var izvēlēties turpināt dalību Plānā un veikt iemaksas arī nākotnē.

6.3. Dalības turpināšana pensiju plānā pēc Darba devēja maiņas

6.3.1. Ja tiek izbeigtas darba tiesiskās attiecības starp Dalībnieku, kas piedalās Plānā uz kolektīvā dalības līguma pamata, un Darba devēju, un Darba devējs pārstāj veikt iemaksas par šo Dalībnieku, Dalībnieks var pēc izvēles:

- turpināt dalību Plānā cita Darba devēja kolektīvās dalības līguma ietvaros;
- turpināt dalību Plānā, noslēdzot ar Fondu individuālās dalības līgumu;
- turpināt dalību Plānā, nenoslēdzot individuālās dalības līgumu, taču šajā gadījumā, ja ar Fondu netiek noslēgts individuālās dalības līgums, jaunas Dalībnieka labā veiktās iemaksas Plānā netiek pieņemtas un uz Dalībnieka

Papildpensijas kapitālu tiks attiecināti spēkā esošie nosacījumi dalībniekiem, kas piedalās Plānā uz individuālās dalības līguma pamata;

- pārskaitīt Papildpensijas kapitālu uz cita pensiju fonda pensiju plānu.
- 6.3.2. Ja tiek izbeigts kolektīvās dalības līgums starp Darba devēju un Fondu, Papildpensijas kapitāla pārskaitīšana uz citu pensiju plānu notiek saskaņā ar Likumu un kolektīvās dalības līgumu tikai pēc tam, kad ir saņemta Latvijas Bankas piekrišana.

6.4. Dalības izbeigšana pensiju plānā

6.4.1. Dalībnieks var izbeigt dalību Plānā:

- pēc pensijas vecuma sasniegšanas vai nesaņiedzot pensijas vecumu, ja Dalībnieks atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu, vai arī ja Dalībnieks atbilst Ministru kabineta noteiktajām prasībām, kas ļauj samazināt pensijas vecumu ņemot vērā to, ka Dalībnieks strādā kādā no Ministru kabineta noteiktajām speciālajām profesijām un nodarbinātības ilgumam attiecīgajā profesijā kopumā ir vismaz 10 gadi, iesniedzot Fondam rakstveida iesniegumu par visa Papildpensijas kapitāla izmaksu un par dalības izbeigšanu Plānā;
- iesniedzot Fondam vai Darba devējam (ja Dalībnieks piedalās Plānā uz kolektīvās dalības līguma pamata) rakstveida iesniegumu vai pieprasījumu par visa Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanu uz citu pensiju plānu un dalības izbeigšanu Plānā.

6.4.2. Rakstveida iesniegumu vai pieprasījumu Fondam 6.4.1. punkta izpratnē iespējams iesniegt arī, autorizējoties Profilā, kurā ir pieejamas šo iesniegumu un pieprasījumu veidlapas.

6.4.3. Ja Dalībnieks pieprasa visa vai daļas no Papildpensijas kapitāla izmaksu vai pārskaitīšanu uz citu pensiju plānu, Dalībniekam šāds iesniegums vai pieprasījums jāiesniedz vismaz vienu mēnesi pirms vēlamā pārskaitīšanas datuma.

7. DALĪBNIKU INDIVIDUĀLIE KONTI

7.1. Katram Dalībniekam Fonds tā elektroniskajā uzskaites sistēmā izveido individuālo kontu, kura numurs ir unikāls. Individuālajā kontā tiek reģistrētas visas Plānos Dalībnieka labā veiktās iemaksas un pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem, to pārvaldīšanas rezultātā gūtie ienākumi un visas uz Dalībnieku attiecināmās izmaksas. Kontu uzskaitē tiek veikta elektroniskā veidā. Dalībnieka individuālajā kontā uzkrātais Papildpensijas kapitāls ir Dalībnieka īpašums un nekādā gadījumā

nevar kļūt par Fonda, Līdzekļu pārvaldītāja, Līdzekļu turētāja vai Darba devēja īpašumu.

- 7.2. Fonds Dalībnieka Papildpensijas kapitāla apmēru individuālajā kontā nosaka katru darba dienu līdz plkst. 16:00 par stāvokli uz iepriekšējās darba dienas plkst. 24:00, reizinot Dalībnieka Plāna daļu skaitu ar Plāna daļas vērtību.
- 7.3. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna neto aktīvu vērtību ar kopējo Plāna daļu skaitu, abus daudzumus nosakot uz iepriekšējās darba dienas plkst. 24:00.
- 7.4. Plāna daļas vērtība tās reģistrācijas brīdī ir 1.00 EUR (viens *euro*). Plāna daļas vērtību, Plāna daļu skaitu un Plāna neto aktīvu vērtību nosaka ar precizitāti ne mazāku kā četras zīmes aiz komata.

8. KAPITĀLA SADALĪJUMS

- 8.1. Fonds ir izstrādājis divus pensiju plānus:
 - pensiju plāns "INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS", t.i., šeit aprakstītais Plāns, kurš līdz 100 % aktīvu iegulda euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos un neveic ieguldījumus pasaules Attīstīto valstu kapitāla vērstpapīru (akciju) tirgu indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.
 - pensiju plāns "INDEXO pensiju plāns AKCIJAS", kurš līdz 100 % aktīvu iegulda pasaules Attīstīto valstu kapitāla vērstpapīru (akciju) tirgu indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.
- 8.2. Lai nodrošinātu Dalībnieka individuālajiem apstākļiem piemērotu risinājumu, Fonds Dalībniekam piedāvā iespēju piedalīties abos pensiju plānos vienlaicīgi, izmantojot šajā sadaļā aprakstīto Kapitāla sadalījumu. Katra Kapitāla sadalījuma ietvaros ik darba dienu katram Dalībniekam tiek noteikts aprēķinātais Faktiskais Papildpensijas kapitāla sadalījums starp abiem pensiju plāniem.
- 8.3. Katra Kapitāla sadalījuma ietvaros Fonds īsteno trīs darbības:
 - Dalībnieka iemaksu sadalīšana starp Fonda pensiju plāniem atbilstoši Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam. Iemaksu sadalīšana tiek veikta atbilstoši sadaļā "Iemaksu veikšana Plānā" aprakstītajam.
 - Dalībnieka pieprasīto Papildpensijas kapitāla izmaksu sadalīšana starp Fonda pensiju plāniem atbilstoši Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam (ja Dalībnieks nav norādījis konkrētu pensiju plānu, no kura veikt izmaksu). Izmaksu sadalīšana tiek veikta atbilstoši sadaļā "Papildpensijas kapitāla izmaksāšanas kārtība" aprakstītajam.

- Dalībnieka informēšana par iespēju Papildpensijas kapitālu līdzsvarot starp Fonda pensiju plāniem atbilstoši Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam. Papildpensijas kapitāla līdzsvarošana tiek veikta atbilstoši sadaļā "Papildpensijas kapitāla līdzsvarošana" aprakstītajam.
- 8.4. Katra Kapitāla sadalījuma ietvaros augstāk aprakstīto trīs darbību mērķis ir nodrošināt, lai Dalībnieka Papildpensijas kapitāla sadalījums atbilstu vai būtu tuvu Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam. Tajā pašā laikā Fonds negarantē, ka Dalībnieka Papildpensijas kapitāls vienmēr būs precīzi sadalīts atbilstoši vai būs tuvu Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam, jo Faktiskais Papildpensijas kapitāla sadalījums nepārtraukti mainās tirgus svārstību un citu faktoru ietekmē. Fonds informēs Dalībnieku par nepieciešamību apsvērt Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu tikai gadījumos, kad Faktiskais Papildpensijas kapitāla sadalījums atšķiras no Vēlamā Papildpensijas kapitāla sadalījuma par vismaz 5 procenta punktiem, jo pārāk bieža Papildpensijas kapitāla līdzsvarošana nozīmētu augstas izmaksas, kas ilgtermiņā samazinātu ieguldījumu atdevi.
- 8.5. Dalībnieks, kurš piedalās Plānā uz individuālās dalības līguma pamata, izvēlas Kapitāla sadalījumu brīdī, kad tas slēdz ar Fondu individuālās dalības līgumu. Dalībnieka izvēlētais Kapitāla sadalījums tiek dokumentēts kā Dalībnieka iesniegums, kurš pēc tā iesniegšanas Fondam veido individuālās dalības līguma starp Fondu un Dalībnieku neatņemamu sastāvdaļu.
- 8.6. Ja Dalībnieks piedalās Plānā kā Darba devēja darbinieks, Dalībnieks var izvēlēties Kapitāla sadalījumu ar iesniegumu Darba devējam vai autorizējoties Profilā. Ja Dalībnieks nav izvēlējis Kapitāla sadalījumu, Dalībnieka labā veiktās Darba devēja iemaksas tiek sadalītas kolektīvās dalības līgumā paredzētā kārtībā.
- 8.7. Dalībnieks izvēlēto Kapitāla sadalījumu var brīvi mainīt, aizpildot iesniegumu Profilā vai arī ierodoties Fonda birojā. Dalībnieka Kapitāla sadalījuma maiņa stājas spēkā brīdī, kad tā ir reģistrēta Fonda informācijas sistēmās. Iesniegums par Kapitāla sadalījuma maiņu tiek uzskatīts gan par pieprasījumu par Papildpensijas kapitāla daļas pārskaitīšanu no viena Plāna uz otru (ja šādas Dalībnieka ierosinātas Kapitāla sadalījuma maiņas rezultātā ir jāveic Papildpensijas kapitāla līdzsvarošana), gan arī kalpos par pamatu turpmāku Dalībnieka labā veikto iemaksu sadalīšanai starp Fonda Plāniem. Ja Kapitāla sadalījuma maiņas brīdī Fonds ir uzsācis, bet vēl nav pabeidzis, darbības attiecībā uz Dalībnieka individuālo kontu (proti, Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanu uz cita pensiju fonda pensiju plānu vai izmaksāšanu Dalībniekam), šīs darbības var tikt īstenotas, balstoties uz Kapitāla sadalījumu, kas bija spēkā šo darbību uzsākšanas brīdī.

8.8. Dalībnieks ir tiesīgs izvēlēties tādu Kapitāla sadalījumu, kas neparedz iemaksu sadalīšanu starp Fonda izstrādātajiem un Latvijas Bankā reģistrētajiem pensiju plāniem, bet attiecina visas veiktās lemaksas uz vienu konkrētu Fonda izstrādāto un Latvijas Bankā reģistrēto pensiju plānu.

8.9 Automātiskais kapitāla sadalījums

8.9.1. Automātiskais kapitāla sadalījums ir Kapitāla sadalījums, kura mērķis ir nodrošināt, ka Dalībnieka Papildpensijas kapitāls ir ieguldīts atbilstoši Dalībnieka vecumam un izvēlētajam pensijas vecumam. Automātiskais kapitāla sadalījums pieņem, ka Dalībnieks Papildpensijas kapitālu pensijas gados izmantos pakāpeniski, tādēļ tas paredz, ka arī pensijas gados ap 40 % Papildpensijas kapitāla ir pakļauti akciju tirgus riskam, lai veicinātu Papildpensijas kapitāla vērtības pieaugumu.

8.9.2. Automātiskā kapitāla sadalījuma ietvaros Dalībnieks norāda savu pašreizējo vecumu un vēlamo vecumu, kurā Dalībnieks grib uzsākt tērēt Papildpensijas kapitālu (turpmāk – vēlamo pensijas vecumu). Uz šīs informācijas pamata Fonds automātiski nosaka Vēlamo Papildpensijas kapitāla sadalījumu, t.i. Papildpensijas kapitāla proporciju, kas ieguldāma "INDEXO pensiju plānā AKCIJAS", tādējādi veicot ieguldījumus pasaules Attīstīto valstu kapitāla vērstpapīru (akciju) tirgu indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos (atlikušais Papildpensijas kapitāls tiek ieguldīts pensiju plānā "INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS").

8.9.3. Papildpensijas kapitāla proporciju, kas ieguldāma INDEXO pensiju plānā AKCIJAS, Fonds nosaka, balstoties uz pilnu gadu skaitu, kas atlicis līdz Dalībnieka vēlamajam pensijas vecumam:

Gadu skaits līdz vēlamajam pensijas vecumam	Papildpensijas kapitāla proporcija, kas ieguldāma INDEXO pensiju plānā AKCIJAS
15 un vairāk	100 %
14	96 %
13	92 %
12	88 %
11	84 %

10	80 %
9	76 %
8	72 %
7	68 %
6	64 %
5	60 %
4	56 %
3	52 %
2	48 %
1	44 %
Mazāk nekā 1 vai vecums sasniegts	40 %

8.9.4. Iemaksas tiek sadalītas atbilstoši Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam, kas ir noteikts atbilstoši Automātiskajam kapitāla sadalījumam, kas ir spēkā iemaksas sadalīšanas brīdī. Ja automātisko izmaiņu rezultātā Vēlamais Papildpensijas kapitāla sadalījums atšķiras no Faktiskā Papildpensijas kapitāla sadalījuma, Fonds saskaņā ar 10. nodaļas noteikumiem Dalībniekam piedāvā veikt Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu, lai nodrošinātu, ka Faktiskais Papildpensijas kapitāla sadalījums atbilstu vai būtu tuvu Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam.

8.10 Manuālais kapitāla sadalījums

8.10.1. Manuālais kapitāla sadalījums ir Kapitāla sadalījums, kuras mērķis ir nodrošināt, ka Dalībnieks pats var noteikt sev vēlamo riska un potenciālās peļņas līmeni. Manuālā kapitāla sadalījuma ietvaros Dalībnieks pats nosaka Vēlamo Papildpensijas kapitāla sadalījumu (Papildpensijas kapitāla proporciju no 0 % līdz 100 %, kas ieguldāma "INDEXO pensiju plānā AKCIJAS").

8.10.2. Manuālais kapitāla sadalījums ir izmantojams arī gadījumā, ja Dalībnieks nevēlas, lai Fonds veiktu iemaksu sadalīšanu, izmaksu sadalīšanu vai Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu – šajā gadījumā Dalībnieks var pats izvēlēties konkrētu pensiju plānu, kurā piedalīties, attiecīgi norādot, ka "INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS" vēlas ieguldīt 100% (pasaules Attīstīto valstu kapitāla vērtspapīru tirgu indeksiem piesaistītajos ieguldījumu fondos

tiks ieguldīti 0% no uzkrātā Papildpensijas kapitāla, bet "INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS" tiks ieguldīti 100% no uzkrātā Papildpensijas kapitāla) vai arī 0 %, šādā gadījumā izvēloties uzkrāt Papildpensijas kapitālu "INDEXO pensiju plānā AKCIJAS". Dalībniekam ir tiesības uzkrāt Papildpensijas kapitālu abos plānos, norādot Kapitāla sadalījuma proporciju starp "INDEXO pensiju plāns AKCIJAS" un "INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS".

9. IEMAKSU VEIKŠANA PLĀNĀ

9.1. Iemaksas Plānā var veikt tikai:

- Dalībnieks, kurš ir noslēdzis ar Fondu individuālās dalības līgumu,
- Dalībnieka Darba devējs, kurš ir noslēdzis ar Fondu kolektīvās dalības līgumu,
- cita fiziska vai juridiska persona vai ārvalsts komersanta filiāle – maksātājs, ja Līgumā vai iesniegumā Fondam ir norādīti maksātāja vārds, uzvārds, personas kods un attiecības (piemēram, radniecības vai laulības) ar Dalībnieku (fiziskas personas gadījumā), ja personai nav personas koda, — dzimšanas gadu, datumu un personu apliecinoša dokumenta numuru, vai arī nosaukums, reģistrācijas numurs un apliecinājums, ka maksātājs ir Dalībnieka darba devējs (juridiskas personas vai ārvalsts komersanta filiāles gadījumā). Fonds nepieņem iemaksas no maksātājiem, kas nav Latvijas pilsoņi vai Latvijas nepilsoņi (fizisku personu gadījumā) vai reģistrēti Latvijā (juridisku personu un ārvalsts komersantu filiāļu gadījumā). Fonds ir tiesīgs pieprasīt papildu informāciju par maksātāju, tai skaitā sazināties ar maksātāju, pirms tas pieņem maksātāja Dalībnieka labā veiktās iemaksas.

9.2. Iemaksas Plānā veicamas *euro* valūtā. Ja iemaksas tiek veiktas citā valūtā, Fonds konvertē saņemtās iemaksas uz *euro* saskaņā ar Līdzekļu turētāja noteikto valūtas komerckursu brīdī, kad iemaksa tiek ieskaitīta uz Fonda vārda atvērtajā iemaksu kontā.

9.3. Iemaksu apmērs un to regularitāte nav ierobežoti. Iemaksu pārtraukšana neietekmē Dalībnieka tiesības uz Papildpensijas kapitālu un tā turpmākās ieguldīšanas ienākumiem.

9.4. Iemaksas veicamas, maksājuma mērķī norādot Dalībnieka individuālā konta numuru. Ja Dalībnieks veic iemaksu cita Plāna dalībnieka labā, Dalībnieks maksājuma mērķī norāda cita Plāna dalībnieka individuālā konta numuru.

9.5. Ja iemaksa ir veikta no kredītiestādes konta, kas atvērts uz Dalībnieka vārda, taču maksājuma mērķī nav norādīts Dalībnieka individuālā konta numurs vai cita Plāna

dalībnieka individuālā konta numurs, vai arī ja maksājuma mērķī ir norādīts vairāk nekā viens individuālā konta numurs, Fonds ir tiesīgs pieņemt, ka Dalībnieks ir veicis iemaksu savā labā neatkarīgi no tā, vai maksājuma mērķī ir vai nav norādīts cita Plāna dalībnieka vārds, uzvārds, personas kods, kļūdains 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 vēlējies veikt iemaksu, atbilstoši to novirzot.

- 9.6. Par Dalībnieka paša veiktajām iemaksām ir uzskatāmas arī pārmaksāto nodokļu atmaksas summas, ko Valsts ieņēmumu dienests pēc Dalībnieka norādījumiem ir pārskaitījis uz Plānu kontu.
- 9.7. Ja iemaksu veicējs ir juridiska persona, kura veic iemaksas uz kolektīvā dalības līguma pamata, tā veiktās iemaksas tiek uzskatītas kā darba devēja iemaksas, izņemot, ja maksātājs – Dalībnieka darba devējs – Fonda noteiktā kārtībā ir norādījis, ka konkrētās iemaksas tiek ieturētas no Dalībnieka neto darba samaksas un ir uzskaitāmas kā Dalībnieka iemaksas.

9.8. Iemaksu attiecināšana uz Plānu

9.8.1. Fonds pieņem iemaksas visos tā izstrādātajos un Latvijas Bankā reģistrētajos pensiju plānos, izmantojot vienotu iemaksu kontu, kas atvērts uz Fonda vārda pie Līdzekļu turētāja. Dalībnieka labā veiktās iemaksas šajā kontā tiek attiecinātas uz vienu Fonda pensiju plānu vai sadalītas starp vairākiem Fonda pensiju plāniem pēc šādiem principiem:

- ja Dalībnieks ir veicis Kapitāla sadalījuma izvēli, iemaksas tiek sadalītas atbilstoši Dalībnieka izvēlētajam Kapitāla sadalījumam, kas ir spēkā iemaksas sadalīšanas brīdī. Iemaksas tiek sadalītas starp Fonda pensiju plāniem tā, lai pēc iemaksu sadalīšanas Dalībnieka Papildpensijas kapitāla proporcija, kas ieguldīta Plānā, atbilstu Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam vai, ja iemaksas apmērs nav pietiekams šī mērķa sasniegšanai, pēc iespējas tuvāk atbilstu Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam;
- ja Dalībnieks nav veicis Kapitāla sadalījuma izvēli, iemaksas tiek sadalītas kārtībā, kas aprakstīta kolektīvās dalības līgumā starp Darba devēju un Fondu.

9.8.2. Dalībnieka iemaksas tiek sadalītas starp Fonda pensiju plāniem tikai augstāk aprakstītajā kārtībā. Fondam nav saistošas iemaksu maksājuma detaļās veiktās piezīmes vai citas Dalībnieka vai maksātāja Fondam sniegtās instrukcijas, kas ir pretrunā ar šajā Plānā noteikto iemaksu sadalīšanas starp Fonda pensiju plāniem kārtību.

9.9. Iemaksu uzskaitīšana Plānā

- 9.9.1. Dalībnieka labā veikto iemaksu Fonds reģistrē Dalībnieka individuālajā kontā, ieskaitot Dalībnieka individuālajā kontā Plāna daļas nākamajā darba dienā pēc dienas, kad naudas līdzekļi ieskaitīti Fonda vienotajā iemaksu kontā, kas ir pielīdzināms Plāna iemaksu kontam šo Plāna noteikumu izpratnē. Plāna daļas tiek reģistrētas Dalībnieka individuālajā kontā, dalot iemaksas apmēru ar reģistrācijas brīdī spēkā esošo Plāna daļas vērtību.
- 9.9.2. Ja Fondam ir pamatotas aizdomas, ka Dalībnieks, Maksātājs vai Darba devējs ir saistīts ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma vai proliferācijas finansēšanu vai to mēģinājumu, vai ar sankciju apiešanas mēģinājumu, Fonda rīcība ar Dalībnieka labā veiktajām iemaksām tiek veikta saskaņā ar Fonda noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas noteikumiem.

10. PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA LĪDZVAROŠANA

- 10.1. Lai nodrošinātu Dalībnieka izvēlētā Kapitāla sadalījuma izpildi, Fonds Profilā informē Dalībnieku par brīžiem, kad Dalībnieka Faktiskais Papildpensijas kapitāla sadalījums ir novirzījies no Vēlamā Papildpensijas kapitāla sadalījuma par vairāk nekā 5 procenta punktiem, un piedāvā Dalībniekam iespēju pārskaitīt daļu no Papildpensijas kapitāla no viena Fonda pensiju plāna uz otru, lai atgrieztu Faktisko Papildpensijas kapitāla sadalījumu atbilstoši Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam (t.i., līdzsvarot Papildpensijas kapitālu). Šajā nolūkā Fonds:
- katru darba dienu aprēķina aktuālo Dalībnieka Papildpensijas kapitāla proporciju, kas ieguldīta "INDEXO pensiju plānā AKCIJAS", un salīdzina to ar "INDEXO pensiju plānā AKCIJAS" ieguldāmo proporciju atbilstoši Dalībnieka Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam;
 - ja starpība starp abām iepriekšējā punktā minētajām proporcijām pārsniedz 5 procenta punktus, Fonds vienu reizi kalendāra ceturksnī informē Dalībnieku ar paziņojumu Profilā, ka tam ir ieteicams izvērtēt Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu starp pensiju plāniem, un piedāvā iespēju tūlītēji autorizēt Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu (Papildpensijas kapitāla daļas pārskaitīšanu no viena Fonda pensiju plāna uz otru), apstiprinot pieprasījumu par Papildpensijas kapitāla daļas pārskaitīšanu no viena Fonda pensiju plāna uz otru, kā tas ir norādīts zemāk;
 - Papildpensijas kapitāla līdzsvarošana (Papildpensijas kapitāla daļas pārskaitīšana no viena Fonda pensiju plāna uz otru) tiek veikta tikai pēc tam, kad Dalībnieks Profilā vai klātienē apstiprina pieprasījumu par Papildpensijas

- kapitāla daļas pārskaitīšanu no viena Fonda pensiju plāna uz otru. Šī pieprasījuma apstiprināšana no Dalībnieka puses ir pielīdzināma Dalībnieka pieprasījuma par Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanu no viena pensiju plāna uz citu iesniegšanai Fondam. Dalībnieks tiek informēts, ka gadījumā, ja Dalībnieks neapstiprina Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu (Papildpensijas kapitāla daļas pārskaitīšanu no viena Fonda pensiju plāna uz otru), paaugstinās iespēja, ka Dalībnieka Papildpensijas kapitāls tiks pakļauts lielākam vai mazākam riskam, un potenciāli tam piemītīs būtiski augstāks vai zemāks peļņas potenciāls, nekā Kapitāla sadalījumā paredzēts.
- 10.2. Dalībnieka pieprasījums par Papildpensijas kapitāla līdzsvarošanu (Papildpensijas kapitāla daļas pārskaitīšanu no viena Fonda pensiju plāna uz otru) tiek apstrādāts tajā pašā kārtībā kā jebkurš cits Dalībnieka pieprasījums par Papildpensijas kapitāla pārskaitīšanu starp Fonda izstrādātajiem pensiju plāniem.
- 10.3. Piedāvājot Dalībniekam iespēju līdzsvarot Papildpensijas kapitālu, Fonds norāda līdzekļu apmēru, kas atbilstoši jaunākajam aprēķinam par Dalībnieka Papildpensijas kapitāla apmēru būtu pārskaitāms starp Fonda pensiju plāniem. Fonds negarantē, ka pēc līdzsvarošanas veikšanas Faktiskais Papildpensijas kapitāla sadalījums precīzi atbildīs Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam, jo Faktisko Papildpensijas kapitāla sadalījumu ietekmē tirgus svārstības, kā arī ar Dalībnieka individuālo kontu saistītas iesāktas, bet aprēķina brīdī vēl neapstrādātas Papildpensijas kapitāla iemaksas un izmaksas.

11. PAPILDPENSIJAS VECUMA NOTEIKUMI

- 11.1. Dalībnieks, kurš ir sasniedzis pensijas vecumu, var pieprasīt izmaksas no sava Papildpensijas kapitāla, tai skaitā pieprasīt to izmaksāt pa daļām vai pilnībā.
- 11.2. Plāna izpratnē pensijas vecums ir 55 gadi. Dalībnieks ir tiesīgs turpināt dalību Plānā arī pēc pensijas vecuma sasniegšanas.
- 11.3. Izvēloties Kapitāla sadalījumu, Dalībnieks var brīvi norādīt Fondam vēlamo pensijas vecumu, kas nav mazāks par 55 gadiem. Norādītais vēlamais pensijas vecums ietekmē Vēlamo Papildpensijas kapitāla sadalījumu, bet tas neierobežo Dalībnieka tiesības pieprasīt izmaksas no sava Papildpensijas kapitāla no 55 gadu vecuma.
- 11.4. Ja Dalībnieka profesija ir iekļauta sarakstā ar profesijām, kurām Ministru kabinets ir noteicis samazinātu pensijas vecumu, un ja Dalībnieks atbilst Ministru kabineta noteiktajam minimāli nepieciešamajam nodarbinātības ilgumam attiecīgajā

profesijā (šī Plāna apstiprināšanas brīdī 10 gadi), šim Dalībniekam pensijas vecums ir Ministru kabineta noteiktais.

11.5. Ja Dalībnieks ir atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu, Dalībnieks ir tiesīgs saņemt Papildpensijas kapitālu pirms pensijas vecuma sasniegšanas.

11.6. Neatkarīgi no tā, vai Dalībnieks ir sasniedzis pensijas vecumu, Dalībnieka nāves gadījumā Dalībnieka mantiniekiem vai Norādītajai personai ir tiesības saņemt Papildpensijas kapitālu vienā reizē (vienā maksājumā).

12. PAPILDPENSIJAS KAPITĀLA IZMAKSĀŠANAS KĀRTĪBA

12.1. Ja Dalībnieks ir sasniedzis pensijas vecumu vai ir tiesīgs saņemt Papildpensijas kapitālu atbilstoši iepriekšējā sadaļā aprakstītajiem izņēmuma gadījumiem, Dalībnieks var pieprasīt Papildpensijas kapitāla izmaksu no Fonda pensiju plāniem.

12.2. Iesniegums Fondam par Papildpensijas kapitāla izmaksu

12.2.1. Iesniegumā Fondam Dalībnieks norāda:

12.2.1.1. vai Papildpensijas kapitāls izmaksājams daļēji, norādot:

- vienreizējās izmaksas summu *euro* izteiksmē;
- summu *euro* izteiksmē, kas izmaksājama ik mēnesi, līdz ir ticis izmaksāts viss Papildpensijas kapitāls;

12.2.1.2. vai Papildpensijas kapitāls izmaksājams pilnībā (norādot, vai Dalībnieks vēlas turpināt dalību Plānā);

12.2.1.3. Fonda pensiju plānu, no kura veicama izmaksa, izņemot 12.2.2. punktā aprakstītajā gadījumā;

12.2.1.4. Dalībnieka vārdā atvērtu kredītiestādes kontu, uz kuru veicama izmaksa;

12.2.1.5. ja izmaksa tiek pieprasīta pirms Dalībnieka 55 gadu vecuma sasniegšanas, Papildpensijas kapitāla izmaksas pamatojumu (ātrāka izmaksa sakarā ar Dalībnieka profesiju, 1. grupas invaliditāte uz mūžu).

12.2.2. Ja Dalībnieks ir izvēlējies Kapitāla sadalījumu, iesniegumā Fondam Dalībnieks var izvēlēties nenorādīt konkrētu Fonda pensiju plānu, no kura veicama Papildpensijas kapitāla izmaksa. Šajā gadījumā Fonds sadala pieprasītās izmaksas apmēru, attiecinot uz katru Fonda pensiju plānu tādu apmēru, lai pēc

izmaksas veikšanas atlikušais Papildpensijas kapitāls būtu sadalīts pēc iespējas tuvāk (t.i., 5 procenta punktu ietvaros) Vēlamajam Papildpensijas kapitāla sadalījumam.

- 12.2.3. Ja Dalībnieks ir tiesīgs saņemt Papildpensijas kapitālu atbilstoši kādam no iepriekšējā sadaļā aprakstītajiem izņēmumiem, tas vienlaicīgi iesniedz Fondam arī dokumentus, kas apliecina šī izņēmuma piemērojamību.

12.3. Izmaksu veikšanas periods un kārtība

- 12.3.1. Fonds veic Papildpensijas kapitāla izmaksu ne vēlāk kā viena kalendāra mēneša laikā kopš atbilstoši aizpildīta iesnieguma un nepieciešamo pamatojošo dokumentu saņemšanas saskaņā ar Fonda Papildpensijas kapitāla izmaksāšanas metodiku.

- 12.3.2. Izmaksa var tikt aizkavēta uz normatīvajos aktos noteiktu laiku, ja tas nepieciešams saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas novēršanu un sankciju regulējošo normatīvo aktu prasībām. Dalībnieks, Norādītā persona vai Dalībnieka mantinieks netiek informēts par aizkavējumu.

12.4. Citi nosacījumi

- 12.4.1. Ja Papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts daļēji, atlikušais Papildpensijas kapitāls tiek ieguldīts atbilstoši Plāna ieguldīšanas noteikumiem.

- 12.4.2. Fonds veic izmaksas tikai uz Dalībnieka, Norādītās personas vai Dalībnieka mantinieka vārda atvērtu kredītiestādes kontu, par kura piederību Dalībniekam, Norādītajai personai vai Dalībnieka mantiniekam Fondam ir pierādījumi (Dalībnieks ir veicis iemaksas kādā no Fonda pensiju plāniem no šī konta vai arī ir iesniegta bankas uzziņa, kas apliecina šī konta piederību Dalībniekam, Norādītajai personai vai Dalībnieka mantiniekam).

- 12.4.3. 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.

- 12.4.4. Dalībnieka nāves gadījumā Dalībnieka Papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts Norādītajai personai vai, ja tādas nav, Dalībnieka mantiniekiem Civillikumā noteiktajā kārtībā. Fonds pārskaita Dalībnieka Papildpensijas kapitālu uz Norādītās personas vai mantinieka kontu viena kalendāra mēneša laikā kopš brīža, kad:

- Norādītā persona ir iesniegusi dokumentus, kas apliecina tās identitāti kā arī Dalībnieka nāves faktu, vai
- mantinieks ir iesniedzis dokumentus, kas apliecina tā identitāti un tiesības uz Dalībnieka Papildpensijas kapitāla saņemšanu.

12.4.5. 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 atbilstoši Dalībnieka norādītajai proporcijai.

12.4.6. Izmaksājot Papildpensijas kapitālu, Fonds ietur nodokļus normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā un apmērā.

13. IEGULDĪŠANAS NOTEIKUMI UN RISKI

13.1. Plāna aktīvu ieguldīšanu veic Līdzekļu pārvaldītājs atbilstoši Plāna ieguldījumu politikai un ieguldīšanas noteikumiem, ievērojot Likumā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, ar mērķi nodrošināt Plāna dalībnieku Papildpensijas kapitāla pieaugumu ilgtermiņā. Plāna darbības pamatprincipi ir ieguldīšana ES parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos, pasīvā līdzekļu pārvaldīšana, caurskatāmība un pēc iespējas zemu izmaksu nodrošināšana Dalībniekam.

13.2. Ieguldot Plāna aktīvus, Fonds rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks vienīgi Plāna dalībnieku un Papildpensijas kapitāla saņēmēju interesēs, ņemot vērā ieguldījumu potenciālo ilgtermiņa ietekmi uz vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem, kā arī ievērojot piesardzības principus, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti atbilstoši Plāna saistībām izmaksāt Papildpensijas kapitālu Plāna dalībniekiem.

13.3. Fonds ir sagatavojis Plāna ieguldījumu politiku un publicējis to Fonda mājaslapā www.indexo.lv. Plāna ieguldījumu politika tiek pārskatīta un iesniegta Latvijas Bankai ne retāk kā reizi trīs gados.

13.4. Ar Plāna aktīvu ieguldīšanu saistītie ierobežojumi

13.4.1. Plāna aktīvus drīkst ieguldīt tādu ieguldījumu fondu apliecībās, kuru ieguldījumu politika paredz veikt ieguldījumus konkrētajos finanšu tirgus indeksos iekļautajos finanšu instrumentos ar nolūku gūt ienesīgumu, kas būtu maksimāli atbilstošs šo fondu ieguldījumu politikās noteiktajiem finanšu tirgus indeksiem, tai skaitā biržā tirgotu fondu ieguldījumu fondu apliecībās, ar nosacījumu, ka šie ieguldījumu fondi neveic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. Likviditātes nodrošināšanas nolūkos Plāna aktīvus drīkst ieguldīt ES parāda

vērtspapīru Naudas tirgus instrumentos, ievērojot šādus galvenos ierobežojumus:

Euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos	līdz 100 % Plāna aktīvu
Euro valūtā denominēto parāda vērtspapīru Naudas tirgus instrumentos	līdz 5 % Plāna aktīvu
Vienā ieguldījumu fondā	līdz 25 % Plāna aktīvu; līdz 30 % no ieguldījumu fonda neto aktīvu

13.4.2. Likviditātes nodrošināšanas nolūkos Plāna aktīvus pieļaujams turēt kā prasības uz pieprasījumu pret Līdzekļu turētāju neierobežotā apjomā.

13.4.3. Plāna atklātā pozīcija ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt:

13.4.3.1. atsevišķā ārvalstu valūtā – 10 % no Plāna aktīviem;

13.4.3.2. kopumā visās ārvalstu valūtās – 20 % no Plāna aktīviem;

13.4.4. Citi ar Plāna aktīvu ieguldīšanu saistītie ierobežojumi ir uzskaitīti Plāna ieguldījumu politikā, kā arī noteikti Likumā.

13.5. Ar Plāna aktīvu ieguldīšanu saistītie riski

13.5.1. Šajā sadaļā apskatīti iespējamie riski Plāna mērķu sasniegšanai un iespējamās risku samazināšanas darbības.

Risks	Darbības riska samazināšanai
Izmantoto ieguldījumu fondu pārvaldītāja risks — rodas gadījumā, ja kādu ieguldījumu fondu, kuros ieguldīti Plāna līdzekļi, pārvaldītājs kvalitatīvi nepilda savas saistības.	Plāna līdzekļus drīkst ieguldīt tikai Latvijā vai dalībvalstī reģistrētos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē. Šādi fondi ir regulēti, un to dalībnieki ir aizsargāti ar dalībvalstu tiesību aktiem. Dalībnieku līdzekļi tiek turēti nošķirti no konkrētā pārvaldītāja līdzekļiem, nodrošinot līdzekļu drošību pārvaldītāja maksātnespējas gadījumā. Pirms ieguldījumu veikšanas konkrētā ieguldījumu fondā Plāna Līdzekļu pārvaldītājs rūpīgi izvērtē fondu un tā pārvaldītāja kvalitāti, reputāciju un uzticamību.

Likviditātes risks — nepietiekošas naudas plūsmas vai nespēja tirgū realizēt kādus Plāna aktīvus var apgrūtināt Plāna finansiālo saistību laicīgu izpildi.

Likviditātes risks tiek samazināts, ieguldot aktīvus kvalitatīvos ieguldījumu fondos, kuru realizācija normālos tirgus apstākļos paredzama bez grūtībām, kā arī turot daļu no Plāna aktīviem naudas līdzekļu veidā.

Līdzekļu pārvaldītājs regulāri analizē un Fonds uzrauga Plāna naudas plūsmu. Līdzekļu pārvaldītājs īsteno likviditātes riska kontroli kā sistemātisku pasākumu kopumu.

Netiešais valūtas risks — Plāna aktīvi tiek ieguldīti ES parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos, kuri piesaistīti *euro* nominētu Investīciju kategorijas obligāciju indeksiem. Tomēr iespējams, ka šiem ieguldījumu fondiem tehnisku iemeslu dēļ izveidojas neliela ārvalstu valūtu pozīcija, kas var ietekmēt Plāna daļas vērtības svārstīgumu.

Pārvaldītājs periodiski pārbauda portfeli esošo ieguldījumu fondu aktīvu sadalījumu pa valūtām un rūpējas, lai ārvalstu valūtu svārstības atstātu minimālu iespaidu uz Plāna daļas vērtību.

Operacionālais risks — iespēja Plānam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu Līdzekļu pārvaldītāja un Fonda iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģijas risku.

Risks tiek samazināts, Līdzekļu pārvaldītājam un Fondam izstrādājot un ievērojot stingrus iekšējās kontroles mehānismus, kā arī nodrošinot kvalificētu darbinieku piesaisti.

Tirgus risks — Plāna aktīvu vērtība, kā arī ienākumi no tiem, var svārstīties tādu faktoru ietekmē kā procentu likmju svārstības *euro* nominētu parādzīmju tirgos.

Tā kā Plāns paredz līdz 100 % aktīvu ieguldīt ES parāda vērtspapīru ieguldījumu fondos, tas ir pilnībā pakļauts obligāciju tirgu svārstībām. Risks ciest zaudējumus Dalībniekam tiek mazināts, nodrošinot plašu Plāna portfeļa diversifikāciju (t.i. *euro* valūtā nominēto ieguldījumu sadalīšanu pa daudz dažādiem aizņēmējiem ar ES parāda vērtspapīru ieguldījumu fondu palīdzību). Risks ciest zaudējumus,

pārdodot Plāna ieguldījumus tirgus krituma periodos un tādējādi piefiksējot zaudējumus, tiek mazināts, neveicot ieguldījumu pārdošanu tikai tādēļ, ka konkrēto ieguldījumu vērtība ir kritusies.

13.5.2. Līdzekļu pārvaldītājs un Fonds savu darbību veido tā, lai pēc iespējas samazinātu augstāk minētos riskus, taču negarantē, ka Plāna darbības gaitā būs iespējams pilnībā izvairīties no šiem riskiem. Tai skaitā Līdzekļu pārvaldītājs un Fonds negarantē Plāna ienākumu un aktīvu vērtību pieaugumu vai saglabāšanu laika gaitā.

13.6. Plāna ienākumu sadales kārtība

13.6.1. Plāna aktīvu ieguldīšanas rezultāts tiek noteikts katru darba dienu un tiek atspoguļots kā Plāna daļas vērtības izmaiņas.

13.6.2. Pēc Fonda gada pārskata apstiprināšanas Fonda ienākumu pārsniegums pār izdevumiem pārskata gada beigās pēc iepriekšējo gadu zaudējumu segšanas tiek pilnībā ieskaitīts Dalībnieku individuālajos kontos, proporcionāli katra Dalībnieka Papildpensijas kapitālam pārskata perioda noslēgumā.

14. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA DALĪBNIKAM

14.1. Katram Dalībniekam ir tiesības saņemt no Fonda un Līdzekļu pārvaldītāja vai to pilnvarotām personām informāciju par Plānu, Fondu un Līdzekļu pārvaldītāju. Šī informācija ir pieejama:

14.1.1. Fonda birojā Roberta Hirša ielā 1, Rīga, LV-1045 darba dienās no 9:00 līdz 17:00. Lai novērstu nepieciešamību gaidīt, kamēr atbrīvojas speciālists, Dalībnieki ir aicināti laicīgi pieteikt vizīti, sazinoties ar biroju pa tālruni 20 006 088 vai e-pastu klienti@indexo.lv.

14.1.2. Līdzekļu pārvaldītāja mājaslapā www.indexo.lv.

14.2. Attiecībā uz Likumā noteiktajām prasībām par informācijas sniegšanu Dalībniekam, Fonds nodrošina:

14.2.1. uz visiem Plāna dalībniekiem attiecināmās informācijas pieejamību Fonda mājaslapā www.indexo.lv. Mājaslapā pieejamā informācija ietver:

14.2.1.1. Fonda gada pārskatus;

14.2.1.2. Plāna gada pārskatus;

14.2.1.3. Plāna ieguldījumu politiku;

- 14.2.1.4. Pārskatā par Papildpensijas kapitālu iekļauto informāciju par pieņēmumiem, kas izmantoti pensiju izmaksu prognozēm;
- 14.2.1.5. ne retāk kā reizi mēnesī atjauninātu informāciju par Plāna darbības rezultātiem;
- 14.2.1.6. Plāna grozījumus (ja tādi ir);
- 14.2.1.7. citu Likumā paredzēto informāciju.
- 14.2.2. uz konkrētu Dalībnieku attiecināmās informācijas pieejamību Dalībnieka Profilā, kas ir pieejams pēc Dalībnieka autorizācijas sistēmā. Individuāli Dalībniekam sniedzamā informācija ietver:
 - 14.2.2.1. Dalībnieka pārskatu par gada rezultātiem vai t.s. pārskatu par Papildpensijas kapitālu;
 - 14.2.2.2. Dalībnieka individuālā konta stāvokli, kas tiek atjaunināts reizi darba dienā;
 - 14.2.2.3. aktuālo informāciju par uz Dalībnieku attiecināmajiem izdevumiem;
 - 14.2.2.4. citu Likumā paredzēto informāciju.
- 14.2.3. konkrētam Dalībniekam atbilstoši Likuma prasībām nosūtāmo paziņojumu nosūtīšanu uz Dalībnieka individuālās dalības līgumā norādīto e-pasta adresi un ievietošanu Dalībnieka Profilā.
- 14.2.4. visas augstāk minētās informācijas pieejamību Fonda birojā.