

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO SUTARTIS Nr.

Šią Papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutartį (toliau – „Sutartis“) _____ m. _____ d. [Sutarties sudarymo vieta] sudarė:

1. Sutarties šaly

- 1.1. Luminor investicijų valdymas UAB, įmonės kodas 226299280, buveinės adresas Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, duomenys apie kurią yra kaupiami ir saugomi Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos 2003 m. rugsėjo 11 d. išduotos licencijos verstis valdymo įmonės, veikiančios pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veikla Nr. VJK-003 (toliau – „Valdymo įmonė“), ir
- 1.2. Pensijų fondo dalyvis (toliau – „Dalyvis“):

| | | | |
|-----------------------------|--|----------------------------|--|
| Vardas | | Pavardė | |
| Asmens kodas | | Gimimo data | |
| Gyvenamosios vietos adresas | | Telefono Nr. | |
| | | Elektroninio pašto adresas | |

2. Sutarties dalykas

- 2.1. Įsigaliojus šiai Sutarčiai, asmuo tampa Dalyvio pasirinkto Pensijų fondo dalyviu, o Valdymo įmonė priima atitinkamo Pensijų fondo taisyklėse (toliau – Taisyklės) numatytus įsipareigojimus Dalyviui.
- 2.2. Šiai Sutarčiai taikomos Dalyvio pasirinkto Pensijų fondo taisyklės, kurios yra neatskiriama šios Sutarties dalis. Su Taisyklėmis, pensijų fondo Informaciniu dokumentu, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentu, taikomais atskaitymais, Valdymo įmonės ir pensijų fondų finansinėmis atskaitomis ir jų audito išvadomis bei kitais Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais dokumentais ir informacija Dalyvis gali susipažinti Valdymo įmonės interneto svetainėje <https://www.luminor.lt/lt/rinkis-fonda>.
- 2.3. Sutartyje vartojamos sąvokos atitinka Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme vartojamas sąvokas.

3. Rekomendacija dėl pensijų fondo pasirinkimo:

- 3.1. Dalyviui rekomenduojami pensijų fondai atsižvelgiant į Dalyvio amžių bei pensijų fondų rizikos palyginimas pateikti Sutarties 1 priede. Siūlomi fondai parinkti atsižvelgiant į dalyvio amžių ir fondo rizikingumą bei darant prielaidą, kad Sutarties sudarymo tikslas yra kaupimas pensijai. Pasiekus rekomenduojamo amžiaus ribą, rekomenduojama apsvarstyti fondo keitimą taip, kad jis atitiktų Dalyvio amžių, tokiu būdu sumažinant investavimo riziką.
- 3.2. Papildomos rizikos, kylančios dėl pensijų įmokų kaupimo ne Dalyvio amžių atitinkančiame pensijų fonde:
- 1) kaupiant fonde, kurio didesnę investicijų portfelio dalį sudaro rizikingomis laikomos turto klasės (pavyzdžiui, akcijos), palyginti su Dalyvio amžių atitinkančio pensijų fondo investicijų portfeliu, kyla didesnė rizika patirti nepriimtino dydžio nuostolių per likusį kaupimo laikotarpį. Nors tikėtina, kad įprastinėmis sąlygomis investuojant pakankamai ilgą laikotarpį akcijų ir kitų rizikingomis laikomų turto klasių grąža nusvertų galimų nuostolių riziką, jų rinkos vertė gali pasižymėti santykinai dideliais svyravimais, sukaupto pensijų turto vertė gali atitinkamai tiek reikšmingai padidėti, tiek sumažėti, todėl kyla didesnė rizika, kad per likusį kaupimo laikotarpį rizikingomis laikomų turto klasių grąža nenusvers galimų neigiamų vertės svyravimų;
- 2) kaupiant fonde, kurio investicijų portfelio didesnę dalį sudaro mažiau rizikingomis laikomos turto klasės (pavyzdžiui, obligacijos), palyginti su Dalyvio amžių atitinkančio pensijų fondo investicijų portfeliu, kyla didesnė rizika negauti didžiausios investicijų naudos visu kaupimo laikotarpiu ir neapsaugoti sukaupto pensijų turto nuo infliacijos rizikos palyginus su tuo, kiek tai būtų įmanoma kaupiant pensijų įmokas dalyvio amžių atitinkančiame pensijų fonde. Nors akcijos ir kitos rizikingomis laikomos turto klasės paprastai pasižymi didesne rizika palyginus su mažiau rizikingoms laikomos turto klasėmis, tačiau kuo ilgesnį laikotarpį investuojama, tuo labiau tikėtina, kad per likusį kaupimo laikotarpį rizikingomis laikomų turto klasių grąža nusvers galimus neigiamus vertės svyravimus.

4. Pensijų fondas, kurį pasirenka Dalyvis

- 4.1. Dalyvis patvirtina, kad susipažino su pensijų fondų rizikos palyginimu, rekomenduojamais pensijų fondais atsižvelgiant į Dalyvio amžių (Sutarties 1 priedas) bei papildomomis rizikomis, kylančiomis dėl pensijų įmokų kaupimo ne jo amžių atitinkančiame pensijų fonde (Sutarties 3.2. p.) ir renka šį pensijų fondą:

| 4.1 | Eil. Nr. | Pensijų fondo pavadinimas | |
|-----|----------|--|--|
| | 1 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor ateitis 58+", taisyklių Nr. PF-S03-K003-040 (010), patvirtinta 2023.03.23, įsigalioja 20xx.xx.xx | |
| | 2 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor ateitis 50 - 58", taisyklių Nr. PF-S01-K003-019 (013), patvirtinta 2023.03.23, įsigalioja 2023.xx.xx | |
| | 3 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor ateitis 16 - 50", taisyklių Nr. PF-S02-K003-028 (012), patvirtinta 2023.03.23, įsigalioja 202x.xx.xx | |
| | 4 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor tvari ateitis index", taisyklių Nr. PF-S06-K003-050 (002), patvirtinta 2022.01.24, įsigalioja 2022.03.04 | |

Dalyvio pasirinktas Pensijų fondas pažymimas "X".

5. Pensijų įmokos. Pensijų įmokų mokėjimo periodiškumas, tvarka

- 5.1. Dalyvis gali mokėti periodines arba neperiodines įmokas savo nuožiūra.
- 5.2. Pensijų įmokos mokamos į atitinkamo Pensijų fondo sąskaitą **LTxxxxxxxxxxxxxx**.
- 5.3. Dalyvis šioje Sutartyje nustatyto dydžio pensijų įmokas į 5.2 punkte nurodytą Pensijų fondo sąskaitą perveda savo pasirinktu periodiškumu.
- 5.4. Mokėti pensijų įmokas Dalyvio naudai gali ir Dalyvio darbdavys (darbdaviai). Jei pensijų įmokas moka Dalyvio darbdavys, mokant įmoką, būtina nurodyti darbdavio įmonės kodą.

| | |
|--|-----------------------------|
| Pasirašydamas sutartį dalyvis patvirtina, kad susipažino su pensijų fondo taisyklėmis, pensijų fondo Informaciniu dokumentu, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentu bei su tvarumu susijusia informacija pagal 2019 m. lapkričio 27 d. Reglamentą (ES) 2019/2088 ir pensijų kaupimo sutarties sąlygomis | Dalyvis: _____ (parašas) |
|--|-----------------------------|

6. Atskaitymų, išskaičiuojamų iš Pensijų turto, dydžiai

6.1. Valdymo įmonė taiko tokius atskaitymus:

| Fondo pavadinimas | Metinis Pensijų turto valdymo mokestis Sutarties sudarymo metu, skaičiuojama nuo vidutinės metinės pensijų fondų grynujų aktyvų vertės |
|-------------------------------|--|
| „Luminor ateitis 58+“ | 0.65 % |
| „Luminor ateitis 50 - 58“ | 0,80% |
| „Luminor ateitis 16 - 50“ | 1 % |
| „Luminor tvari ateitis index“ | 0,4% |

6.2. Valdymo įmonė be atskiro Dalyvių sutikimo turi teisę padidinti mokesčius iki maksimalių Taisyklėse nustatytų dydžių.

6.3. Kiti mokesčiai ir išlaidos išskaičiuojami iš Pensijų turto Taisyklėse nustatyta tvarka.

6.4. Informacija apie galiojančius mokesčių dydžius pateikiama tinklalapyje <https://www.luminor.lt/lt/iii-pakopos-pensiju-fondu-kainynas>

7. Išmokų mokėjimo sąlygos

7.1. Sudarius pensijų išmokų sutartį, pensijų išmokos mokamos Taisyklėse nustatyta tvarka.

7.2. Dalyvis įgyja teisę į Pensijų išmoką, kai:

- 7.2.1. sulaukia pensinio amžiaus, kuris yra 5 metais mažesnis už nustatytą valstybinei socialinio draudimo senatvės pensijai gauti; arba
- 7.2.2. teisės aktų nustatyta tvarka yra pripažįstamas nedarbingu ar iš dalies darbingu.

8. Sutarties šalių teisės ir pareigos

8.1. Dalyvio teisės:

- 8.1.1. gauti su Valdymo įmonės veikla susijusią informaciją;
- 8.1.2. gauti iš Valdymo įmonės informaciją apie jo pensijų sąskaitoje įrašytus Pensijų fondo vienetus ir jų vertę, lėšų investavimo strategiją ir pagal ją gautą investicinę grąžą, taip pat Valdymo įmonės, Pensijų fondo auditoriaus išvadą ir kitą teisės aktų nustatytą informaciją;
- 8.1.3. gauti teisės aktų nustatytas pensijų išmokas pagal savo vardu sukaupto Pensijų turto dydį;
- 8.1.4. teisės aktų nustatyta tvarka nukelti pensijų išmokų mokėjimo pradžią;
- 8.1.5. testamentu palikti jam priklausančią Pensijų turto dalį;
- 8.1.6. nutraukti Pensijų kaupimo sutartį, kai tokia teisė numatyta teisės aktuose arba pereiti į kitą Dalyvio pasirinktą Valdymo įmonės ar kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą nedarant jokių atskaitymų, jeigu Valdymo įmonė daro esminius Taisyklių pakeitimus.

8.2. Dalyvio pareigos:

- 8.2.1. pasirinkti pensijų išmokų būdą;
- 8.2.2. per 30 kalendorinių dienų pranešti Valdymo įmonei apie savo vardo, pavardės, adresą, elektroninio pašto adresą pasikeitimą;
- 8.2.3. pasikeitus Dalyvio darbdaviui, mokančiam pensijų įmokas Dalyvio naudai, informuoti apie tai Valdymo įmonę ir nurodyti naujojo darbdavio įmonės kodą.

8.3. Valdymo įmonės teisės:

- 8.3.1. valdyti, naudoti ir disponuoti Pensijų turto patikėjimo teisės pagrindais;
- 8.3.2. nustatyti Dalyviams minimalius pensijų įmokų dydžius;
- 8.3.3. savo ir kitų naudai iš Pensijų turto daryti Taisyklėse nustatytus atskaitymus.

8.4. Valdymo įmonės pareigos:

- 8.4.1. prieš sudarant pensijų išmokos sutartį pranešti Dalyviui apie būtinybę pasirinkti pensijų išmokos būdą;
- 8.4.2. kai Dalyvis sukanka pensinį amžių kuris yra 5 metais mažesnis už nustatytą valstybinei socialinio draudimo senatvės pensijai gauti, suteikti jam išsamią informaciją apie galimybę gauti pensijų išmoką, pensijų išmokų pasirinkimo galimybes ir teisę nukelti išmokos mokėjimo pradžią;
- 8.4.3. sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis Pensijų fondui ir jo Dalyviams sąlygomis bei jų interesais ir užtikrinti rinkos vientisumą;
- 8.4.4. Pensijų turtą apskaityti atskirai nuo kito Valdymo įmonės turto ir kitų Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų pensijų turto;
- 8.4.5. neskolinti, neįkeisti Pensijų turto, juo negarantuoti, nelaiduoti ar kitu būdu užtikrinti kitų asmenų įsipareigojimų;
- 8.4.6. sudaryti su Pensijų turto tik teisės aktuose ir Taisyklėse numatytus sandorius;
- 8.4.7. užtikrinti informacijos apie Pensijų sąskaitą slaptumą;
- 8.4.8. neriboti Dalyvio teisės pereiti į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą.

8.5. Šalys turi ir kitas šioje Sutartyje, Taisyklėse bei teisės aktuose numatytas teises ir pareigas.

9. Valdymo įmonės atsakomybė už savo įsipareigojimų nevykdymą

9.1. Už Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo, Taisyklių, šios Sutarties bei kitų teisės aktų pažeidimus Valdymo įmonė atsako teisės aktų nustatyta tvarka.

10. Sutarties įsigaliojimas. Galiojimo pasibaigimo atvejai

10.1. Ši Sutartis įsigalioja nuo pirmosios pensijų įmokos įmokėjimo į Pensijų sąskaitą bei galioja neterminuotai.

10.2. Sutarties galiojimo pasibaigimo atvejai:

- 10.2.1. Dalyviui nutraukus šią Sutartį;
- 10.2.2. Dalyviui perėjus į kitą pensijų fondą;
- 10.2.3. Valdymo įmonei įvykdžius savo įsipareigojimus Dalyviui;
- 10.2.4. Dalyviui mirus;
- 10.2.5. panaikinus Pensijų fondą.

11. Sutarties nutraukimas

11.1. Valdymo įmonė neturi teisės nutraukti Sutarties be Dalyvio sutikimo, išskyrus įstatymuose nustatytus atvejus.

- 11.2. Ši Sutartis Dalyvio vienašališkai nutraukiama Dalyviui Taisyklių nustatyta tvarka pateikus prašymą Valdymo įmonei:
11.2.1. dėl Sutarties nutraukimo ir perėjimo į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą;
11.2.2. dėl Sutarties nutraukimo ir perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą;
11.2.3. dėl Sutarties nutraukimo nepereinant į kitą pensijų fondą.

12. Ginčų sprendimo tvarka

- 12.1. Visi dėl šios Sutarties tarp šalių kylantys ginčai, kurių Valdymo įmonė ir Dalyvis negali išspręsti derybų keliu, sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka Lietuvos Respublikos teismuose. Ne teismo tvarka šalių ginčus sprendžia Lietuvos bankas, Žalgirio 90, Vilnius, http://www.lb.lt/gincu_nagrinejimas.

13. Sutarties keitimo tvarka ir sąlygos

- 13.1. Teisės aktų ir Taisyklių nustatyta tvarka pakeitus Pensijų fondo Taisykles, laikoma, kad be atskiro šalių susitarimo pakeistos ir atitinkamos šios Sutarties nuostatos. Kitos Sutarties nuostatos, jeigu šioje Sutartyje nenumatyta kitaip, keičiamos Sutarties šalių susitarimu.
- 13.2. Dalyvis supranta, kad šios paslaugos teikimas yra susijęs su asmens duomenų tvarkymu, kurį atlieka Valdymo įmonė ir duomenų tvarkytojai, dalyvaujantys teikiant pasirinktą(-as) paslaugą(-as). Pasirašydamas šį dokumentą, Dalyvis patvirtina, kad jis yra informuotas apie bendras asmens duomenų tvarkymo sąlygas, numatytas Luminor Privatumo politikoje ir Duomenų saugojimo politikoje, kurias galima rasti: <https://www.luminor.lt/lt/privatumo-politika>, apie duomenų tvarkymo tikslus bei teisinį pagrindą, taip pat apie asmens duomenų tvarkytojus, asmens duomenų gavėjus ir naudojamą duomenų subjekto teisėmis bei atitinkamas sąlygas ir sąvokas. Luminor Duomenų saugojimo politikoje yra apibrėžtas terminas, kurį bus saugomi Dalyvio asmens duomenys. Šio dokumento pagrindu tvarkomų asmens duomenų valdytojas yra Valdymo įmonė. Pateikus prašymą el. paštu dataprotectionLT@luminorgroup.com, Valdymo įmonės Duomenų apsaugos pareigūnas suteiks papildomos informacijos apie jūsų asmens duomenų tvarkymą pagal šį dokumentą ir padės apginti jūsų teises. Tuo atveju, kai šį dokumentą pasirašo Dalyvio atstovas, atstovas supranta, kad jo asmens duomenis Valdymo įmonė tvarko Luminor Privatumo politikoje ir Duomenų saugojimo politikoje nustatyta tvarka, kurias galima rasti: <https://www.luminor.lt/lt/privatumo-politika>.

14. Kitos sąlygos

- 14.1. Šia Sutartimi Valdymo įmonė taip pat informuoja Dalyvį, jog savo veikloje laikosi visų Lietuvos Respublikoje galiojančių vietinių ir tarptautinių teisės aktų ir/arba sutarčių, reglamentų ar nurodymų, susijusių su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija ir bet kokiomis prekybinėmis, ekonominėmis ar finansinėmis sankcijomis ar embargais. Daugiau informacijos apie tai, rasite čia: <https://www.luminor.lt/lt/verslui/pinigu-plovimo-prevencija>.
- 14.2. Atsižvelgiant į 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje nuostatas, Dalyvis patvirtina, kad yra informuotas apie tvarumo rizikos integravimą į investavimo sprendimus ir tikėtiną tvarumo rizikos poveikį finansinio produkto grąžai. Su ikisutartine informacija reikalaujama pateikti pagal šiame punkte nurodytą reglamentą Dalyvis gali susipažinti <https://www.luminor.lt/lt/pareiskimas-del-tvarumo-rizikos-integravimo-i-investavimo-procesa>.
- 14.3. Metinės ataskaitos ir kiti pranešimai Dalyviui pateikiami internetinės bankininkystės priemonėmis ir / arba elektroniniu paštu, nurodytu Sutartyje arba vėliau pateiktu Valdymo įmonei. Jei Dalyvis nėra sudaręs sutarties dėl naudojimosi banko paslaugomis internetu su Luminor bank AS Lietuvos skyriumi ir nėra nurodęs savo elektroninio pašto, pranešimai siunčiami paštu Dalyvio gyvenamosios vietos adresu, nurodytu Sutartyje arba vėliau pateiktu Valdymo įmonei.
- 14.4. Pasirašydamas Sutartį Dalyvis patvirtina, kad Sutartį sudaro laisva valia, susipažino su Sutarties sąlygomis, pasirinkto pensijų fondo taisyklėmis, informaciniu dokumentu, pagrindinės informacijos investuotojui dokumentu, pensijų fondų rizikos palyginimu ir rekomenduojamais pensijų fondais atsižvelgiant į Dalyvio amžių bei su tvarumu susijusia informacija.

15. Šalių parašai

**Luminor investicijų valdymas UAB
atstovaujama Luminor Bank AS Lietuvos
skyriaus**

(vardas, pavardė, pareigos)

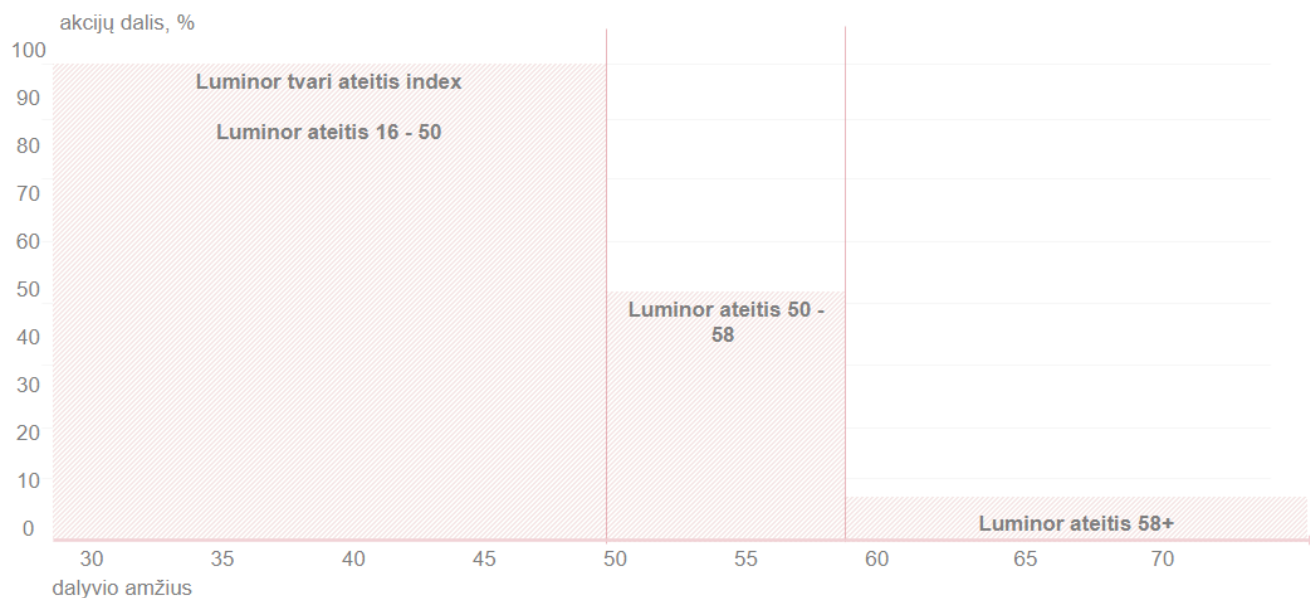
(parašas)

Dalyvis

(vardas, pavardė)

(parašas)

Pensijų fondų rizikos palyginimas ir rekomenduojami pensijų fondai atsižvelgiant į dalyvio amžių



Lentelėje parodoma akcijų dalies procentinė išraiška ir rekomenduojamas Valdymo įmonės valdomas pensijos fondas pagal dalyvio amžių. Kuo didesnė akcijų dalies procentinė išraiška – tuo didesnė pensijų fondo rizika, ir galioja atvirkščiai – kuo mažesnė akcijų dalies procentinė išraiška, tuo mažesnė pensijų fondo rizika. Visgi mažiausia akcijų dalies procentinė išraiška nereiškia, kad investicija yra nerizikinga. Investicijų vertė gali kilti arba kristi, ir jūs galite atgauti mažiau nei investavote.

Išsamus pensijų fondų rizikos aprašymas bei rizikos ir galimos grąžos kategorija nurodyti kiekvieno pensijų fondo Pagrindinė informacija investuotojams dokumentuose [čia](#).