

# PENSIJŲ KAUPIMO SUTARTIS Nr.

## Specialioji dalis

Šią Pensių kaupimo sutartį (toliau – „Sutartis“) \_\_\_\_\_ m. \_\_\_\_\_ d. \_\_\_\_\_ sudarė:

### 1. Sutarties šalys

1.1. Pensių kaupimo bendrovė Luminor investicijų valdymas UAB, įmonės kodas 226299280, buveinės adresas Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, 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 – „Bendrovė“), ir

1.2. Pensių 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 pensių fondo Dalyviu, o Bendrovė prisiima priežiūros institucijos patvirtintose Standartinėse tikslinės pensių fondų dalyvių grupės pensių fondo taisyklėse (jei Dalyvis pasirinko tikslinės pensių fondų dalyvių grupės pensių fondą) arba Standartinėse pensių turto išsaugojimo pensių fondo taisyklėse (jei Dalyvis pasirinko pensių turto išsaugojimo pensių fondą) numatytus įsipareigojimus Dalyviui.

2.2. Standartinės Dalyvio pasirinkto fondo taisyklės (toliau – Taisyklės) yra neatskiriama šios Sutarties dalis. Neatskiriama Taisyklių dalis yra Bendrovės patvirtinta pensių fondo investavimo strategija.

2.3. Su Taisyklėmis, pensių fondų investavimo strategijomis, Bendrovės taikomais atskaitymais iš pensių turto, informacija apie pensių fondo depozitoriumą, Bendrovės ir pensių fondų finansinėmis ataskaitomis ir jų audito išvadomis bei kitais Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais dokumentais ir informacija Dalyvis gali susipažinti Bendrovės interneto svetainėje <https://www.luminor.lt/lt/rinkis-fonda>.

2.4. Sutartyje vartojamos sąvokos atitinka Lietuvos Respublikos pensių kaupimo įstatyme vartojamas sąvokas.

### 3. Pensių fondas, kurį pasirenka Dalyvis

3.1. Dalyviui rekomenduojama pensių įmokas kaupti Dalyvio amžių atitinkančiame pensių fonde, kaip nurodyta Sutarties 3.3 punkte. Dalyviams, gimusiems 2003 metais ir vėliau, rekomenduodama rinktis Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensių fondą.

3.2. Papildomos rizikos, kylančios dėl pensių įmokų kaupimo ne Dalyvio amžių atitinkančiame pensių fonde:

3.2.1. kaupiant pensių įmokas pensių fonde, kurio didesnę investicijų portfelio dalį sudaro rizikingomis laikomos turto klasės (pavyzdžiui, akcijos), palyginti su Dalyvio amžių atitinkančio pensių fondo investicijų portfeliumi, 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 pensių 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;

3.2.2. kaupiant pensių įmokas pensių fonde, kurio investicijų portfelio didesnę dalį sudaro mažiau rizikingomis laikomos turto klasės (pavyzdžiui, obligacijos), palyginti su Dalyvio amžių atitinkančio pensių fondo investicijų portfeliumi, kyla didesnė rizika negauti didžiausios investicijų naudos visu kaupimo laikotarpiu ir neapsaugoti sukaupto pensių turto nuo infliacijos rizikos palyginus su tuo, kiek tai būtų įmanoma kaupiant pensių įmokas Dalyvio amžių atitinkančiame pensių fonde. Nors akcijos ir kitos rizikingomis laikomos turto klasės paprastai pasižymi didesne rizika palyginus su mažiau rizikingomis 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.

3.2.3. pensių išmokas gaunančiam asmeniui pasirinktus ne turto išsaugojimo fondą ir dalyvaujant pensių fonde, kurio didesnę investicijų portfelio dalį sudaro rizikingomis laikomos turto klasės (pavyzdžiui, akcijos), palyginti su turto išsaugojimo fondo investicijų portfeliumi, kyla didesnė rizika patirti nepriimtino dydžio nuostolių. 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, pensių fondo turto vertė gali atitinkamai tiek reikšmingai padidėti, tiek sumažėti, todėl kyla didesnė rizika, kad per likusį dalyvavimo pensių fonde laikotarpį rizikingomis laikomų turto klasių grąža nenusvers galimų neigiamų vertės svyravimų.

### 3.3

Eil. Nr.	Pensių fondo pavadinimas	
1	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensių fondas, unikalus identifikavimo Nr. LMN-54/60	
2	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensių fondas, unikalus identifikavimo Nr. LMN-61/67	
3	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensių fondas, unikalus identifikavimo Nr. LMN-68/74	
4	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensių fondas, unikalus identifikavimo Nr. LMN-75/81	
5	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensių fondas, unikalus identifikavimo Nr. LMN-82/88	
6	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensių fondas, unikalus identifikavimo Nr. LMN-89/95	
7	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensių fondas, unikalus identifikavimo Nr. LMN-96/02	
8	Luminor pensių turto išsaugojimo fondas, unikalus identifikavimo Nr. LMN-TIPF	

Dalyvio pasirinktas Pensių fondas pažymimas "X". Dalyvis turi teisę pasirinkti tik vieną iš aukščiau pateiktoje lentelėje išvardintų pensių fondų. Pensių fondų investavimo diagramos pateikiamos Sutarties 1 priede.

Dalyvis patvirtina, kad jam buvo pasiūlyta kaupti pensių įmokas jo amžių atitinkančiame pensių fonde ir pateikta šio pensių fondo investavimo strategijos diagrama (Sutarties 1 priedas).	Dalyvis: _____ (parašas)
<b>Dalyviui pasirinkus kaupti pensių įmokas ne jo amžių atitinkančiame pensių fonde arba pensių išmokų sutartį sudariusiam asmeniui pasirinkus ne turto išsaugojimo fondą</b> Dalyvis patvirtina, kad <b>atsisako</b> kaupti pensių įmokas jo amžių atitinkančiame pensių fonde (pensių išmokų sutartį sudaręs asmuo - turto išsaugojimo fonde) ir yra supažindintas su papildomomis rizikomis, kylančiomis dėl pensių įmokų kaupimo ne jo amžių atitinkančiame pensių fonde (pensių išmokų sutartį sudaręs asmuo - ne turto išsaugojimo fonde).	

### 4. Bendrovės taikomi atskaitymai iš pensių turto:

4.1. 0,49 proc. pensių fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės;

4.2. 0,4 proc. pensių fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, kai Bendrovės valdomo bendro pensių fondų turto vidutinė metinė vertė 2 500 000 000 eurų arba daugiau;

4.3. turto išsaugojimo pensijų fonde – 0,19 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės.

4.4. Dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą, taikomi šie atskaitymai:

4.4.1. pereinant vieną kartą per kalendorinius metus, pervedamoms Dalyvio piniginiams lėšoms netaikomi jokie atskaitymai;

4.4.2. pereinant daugiau negu vieną kartą per kalendorinius metus, iš pervedamų Dalyvio lėšų išskaitomos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

4.5. Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, Bendrovė gali išskaičiuoti išlaidas, susijusias su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

4.6. Bendrovė turi teisę vienašališkai didinti atskaitymus iš pensijų turto iki maksimalių dydžių, nurodytų Taisyklėse, jei maksimalūs atskaitymų dydžiai būtų didesni už Bendrovės taikomus atskaitymus, nurodytus šioje Sutartyje.

## 5. Pensijų įmokos dydis

5.1. Pensijų įmoka mokama Dalyvio ir valstybės biudžeto lėšomis. Pensijų įmokos dydis yra 3 procentai Dalyvio pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos, netaikant Valstybinio socialinio draudimo įstatymo 10 straipsnio 1 dalies nuostatų dėl socialinio draudimo įmokų skaičiavimo nuo ne mažesnės kaip Vyriausybės patvirtintos minimaliosios mėnesinės algos, perskaičiuotos proporcingai išdirbtam laikui, iš valstybės biudžeto už dalyvį mokamos pensijų įmokos dydis yra 1,5 procento Lietuvos statistikos departamento paskelbto užpraėjusių metų keturių ketvirčių šalies ūkio darbuotojų vidutinio mėnesinio bruto darbo užmokesčio vidurkio.

5.2. Kartu su šios Sutarties 5.1 punkte nurodyta 3 procentų Dalyvio pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos, pensijų įmoka, Dalyvis į pensijos sąskaitą gali mokėti savo pasirinkto dydžio papildomą pensijų įmoką. Mokėti pensijų įmokas Dalyvis naudai gali ir Dalyvio darbdavys (darbdaviai). Papildomos pensijų įmokos mokamos į pensijų fondo sąskaitą LTxxxxxxxxxxxxxxxx. Jei papildomas pensijų įmokas moka Dalyvio darbdavys, mokant įmoką, būtina nurodyti darbdavio įmonės kodą. Pasikeitus Dalyvio darbdaviui, mokančiam papildomas pensijų įmokas, Dalyvis privalo nurodyti Bendrovei naujojo darbdavio įmonės kodą.

## 6. Bendrovės atsakomybė už savo įsipareigojimų nevykdymą

6.1 Už Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo bei kitų įstatymų ir teisės aktų, reglamentuojančių pensijų kaupimą, pažeidimus Bendrovė atsako įstatymų nustatyta tvarka.

## 7. Sutarties įsigaliojimas, galiojimo pasibaigimo pagrindai

7.1 Sutarties įsigaliojimo terminas:

7.1.1 pirmą kartą sudaryta Sutartis įsigalioja trečio mėnesio, skaičiuojant nuo Sutarties įregistravimo Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo dalyvių, pensijų kaupimo ir pensijų išmokų sutarčių registre (toliau – Dalyvių ir sutarčių registras), pirmą dieną.

7.1.2 asmenų, turinčių teisę perkelti pensines teises iš Europos Sąjungos institucijų pensijų sistemos pagal Lietuvos Respublikos Europos Sąjungos institucijų darbuotojų ir Europos Parlamento narių pensinių teisių išsaugojimo ir perkėlimo įstatymą, sudarytos sutartys įsigalioja nuo jų įregistravimo Dalyvių ir sutarčių registre;

7.1.3 asmeniui perėjus iš kito Bendrovės valdomo pensijų fondo ar iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo arba asmenį perkėlus į pensijų fondą teisės aktuose nustatytais atvejais dalyvavimo pensijų fonde pradžia – prašymo pereiti į kitą pensijų fondą ar perkėlimo į kitą pensijų fondą įregistravimo Dalyvių ir sutarčių registre diena.

7.2 Dalyvavimas pensijų fonde pasibaigia:

7.2.1 pensijų fondui įvykdžius įsipareigojimus Dalyviui ir pagal pensijų išmokos sutartį jam išmokėjus visą pensijų išmoką;

7.2.2 Dalyviui vienašališkai nutraukus pirmą kartą sudarytą Sutartį raštu, pranešus Bendrovei per 30 dienų nuo Sutarties sudarymo dienos;

7.2.3 Dalyviui perėjus į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą;

7.2.4 teismo sprendimu Sutartį pripažinus negaliojančia;

7.2.5 Lietuvos Respublikos Europos Sąjungos institucijų darbuotojų ir Europos Parlamento narių pensinių teisių išsaugojimo ir perkėlimo įstatymo nustatyta tvarka Dalyvio vardu sukauptas pinigines lėšas pervedus į Europos Sąjungos institucijų pensijų sistemą;

7.2.6 Dalyviui mirus, o dalyvavimo turto išsaugojimo pensijų fonde atveju - Dalyviui mirus ir paveldėtą turtą pinigais išmokėjus įpėdinams;

7.2.7 perkėlus Dalyvį į turto išsaugojimo pensijų fondą Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse nustatytais atvejais ir tvarka.

7.3 Sutartis negalioja, jei ji sudaryta su asmeniu, pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą neturinčiu teisės tapti Dalyviu.

## 8. Šalių ginčų sprendimo tvarka

8.1 Sutarties šalių ginčai sprendžiami šalių susitarimu, o jei neišsprendžiami šalių susitarimu, – Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka Lietuvos Respublikos teismuose. Ne teismo tvarka šalių ginčus sprendžia Lietuvos bankas, Žalgirio g. 90, LT-09300 Vilnius, [http://www.lb.lt/gincu\\_nagrinejimas](http://www.lb.lt/gincu_nagrinejimas).

## 9. Kitos nuostatos ir asmens duomenų tvarkymas

9.1 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.

9.2 Dalyvis supranta, kad šios paslaugos teikimas yra susijęs su asmens duomenų tvarkymu, kurį atlieka Bendrovė 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 Bendrovė. Pateikus prašymą el. paštu [dataprotectionLT@luminorgroup.com](mailto:dataprotectionLT@luminorgroup.com), Bendrovės 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 Bendrovė tvarko Luminor Privatumo politikoje ir Duomenų saugojimo politikoje nustatyta tvarka, kurias galima rasti: <https://www.luminor.lt/lt/privatumo-politika>.

9.3 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 gražai. Su ikisutartine informacija, reikalaujama pateikti pagal šiame punkte nurodytą reglamentą, Dalyvis gali susipažinti <https://www.luminor.lt/su-tvarumu-susijusios-informacijos-atskleidimas>.

9.4 Šia Sutartimi Bendrovė 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>.

9.5 Šiai Sutarčiai Bendrovė suteikia unikalų numerį, kuris gali nesutapti su šioje Sutartyje nurodytu Sutarties numeriu. Dalyviui pageidaujant Bendrovė pateikia Dalyviui Sutarčiai suteiktą unikalų numerį.

#### 10. Šalių parašai

Pasirašydamas sutartį Dalyvis patvirtina, kad Sutartį sudaro laisva valia, susipažino su Sutarties sąlygomis, pasirinkto pensijų fondo Taisyklėmis, pensijų fondo investavimo strategijos diagrama bei su tvarumu susijusia informacija. Dalyvis supranta, kad dalyvavimas pensijų kaupime negalės būti nutrauktas, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus atvejus.

Bendrovė:

Luminor investicijų valdymas UAB  
atstovaujama Luminor Bank AS Lietuvos  
skyriaus

\_\_\_\_\_  
(pareigos, vardas, pavardė)

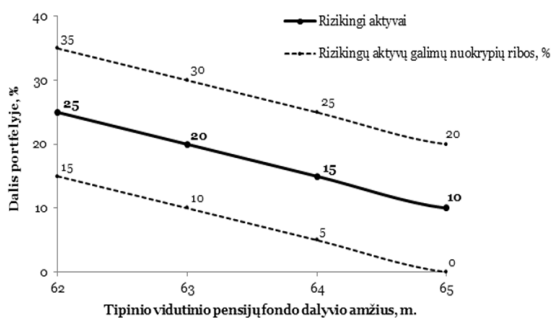
\_\_\_\_\_  
(parašas)

Dalyvis:

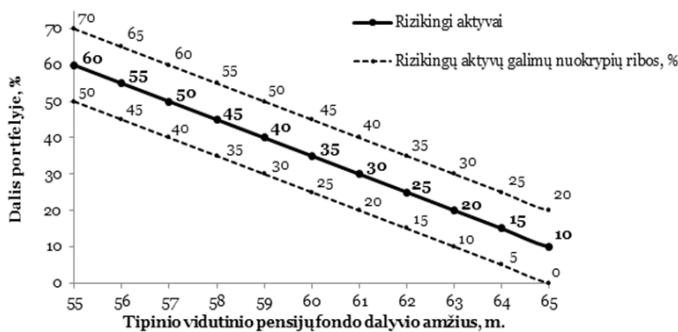
\_\_\_\_\_  
(vardas, pavardė)

\_\_\_\_\_  
(parašas)

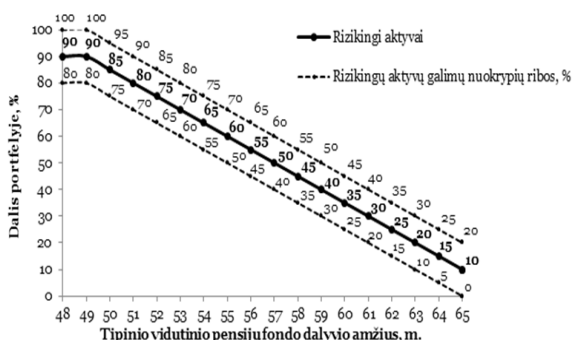
**Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondo turto paskirstymas į Rizikingus ir Mažiau rizikingus aktyvus ir galimos nuokrypių ribos per visą fondo veikimo laikotarpį**



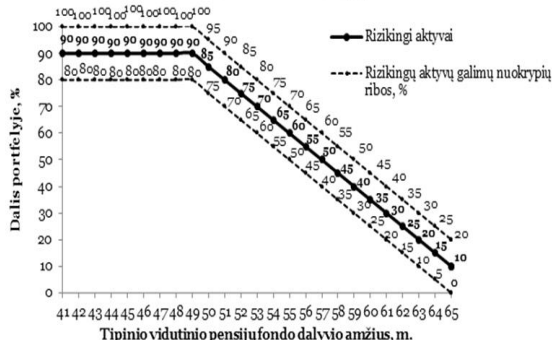
**Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo turto paskirstymas į Rizikingus ir Mažiau rizikingus aktyvus ir galimos nuokrypių ribos per visą fondo veikimo laikotarpį**



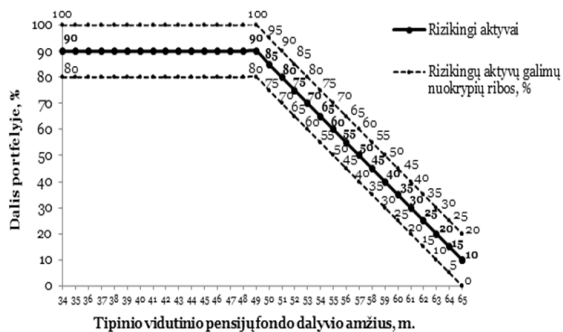
**Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondo turto paskirstymas į Rizikingus ir Mažiau rizikingus aktyvus ir galimos nuokrypių ribos per visą fondo veikimo laikotarpį**



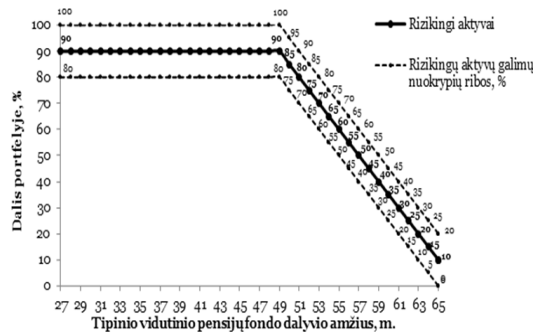
**Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo turto paskirstymas į Rizikingus ir Mažiau rizikingus aktyvus ir galimos nuokrypių ribos per visą fondo veikimo laikotarpį**



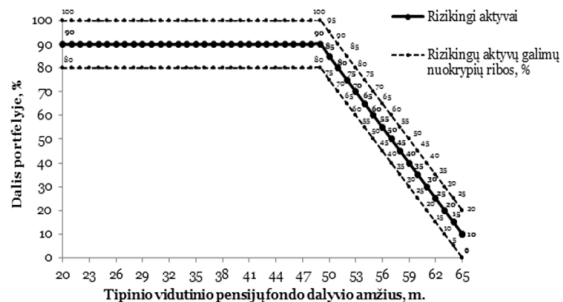
**Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondo turto paskirstymas į Rizikingus ir Mažiau rizikingus aktyvus ir galimos nuokrypių ribos per visą fondo veikimo laikotarpį**



**Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondo turto paskirstymas į Rizikingus ir Mažiau rizikingus aktyvus ir galimos nuokrypių ribos per visą fondo veikimo laikotarpį**



**Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondo turto paskirstymas į Rizikingus ir Mažiau rizikingus aktyvus ir galimos nuokrypių ribos per visą fondo veikimo laikotarpį**



**Luminor pensijų turto išsaugojimo fondo turto paskirstymas į Rizikingus ir Mažiau rizikingus aktyvus ir galimos nuokrypių ribos per visą fondo veikimo laikotarpį**

