

## PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO SUTARTIS Nr.

Šią Papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutartį (toliau – „Sutartis“) \_\_\_\_\_ m. \_\_\_\_\_ d.

\_\_\_\_\_ sudarė:

### 1. Sutarties šalys

1.1. UAB DNB investicijų valdymas, įmonės kodas 226299280, buveinės adresas J. Basanavičiaus 26, 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. VĮK-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 3.1 punkte nurodyto Pensijų fondo dalyviu, o Valdymo įmonė prisiima atitinkamo Pensijų fondo taisyklėse, nurodytose Sutarties 3 punkte (toliau – Taisyklės) numatytus įsipareigojimus Dalyviui.

### 3. Pensijų fondas, kurį pasirenka Dalyvis

3.1	Eil. Nr.	Pensijų fondo pavadinimas	
	1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas " <b>DNB papildoma pensija</b> ", taisyklių Nr. PF-S01-K003-019 (006), 2016.03.21	
	2	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas " <b>DNB papildoma pensija 100</b> ", taisyklių Nr. PF-S02-K003-028 (005), 2016.03.21	
	3	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas " <b>DNB papildoma konservatyvi pensija</b> ", taisyklių Nr. PF-S03-K003-040 (003), 2016.03.21	
	4	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas " <b>DNB papildoma darbuotojo pensija 25</b> ", taisyklių Nr. PF-S04-K003-041 (002), 2016.03.21	
	5	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas " <b>DNB papildoma darbuotojo pensija 50</b> ", taisyklių Nr. PF-S04-K003-042 (002), 2016.03.21	

Dalyvio pasirinktas Pensijų fondas pažymimas "X".

**Pensijų fondų DNB papildoma darbuotojo pensija 25 ir DNB papildoma darbuotojo pensija 50 dalyviams taikomi apribojimai nutraukti Sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą.**

### 4. Dalyvio pasirinktas pranešimų gavimo iš Valdymo įmonės būdas:

4.1.	El. paštu	<input type="checkbox"/>	4.2.	Paštu	<input type="checkbox"/>
------	-----------	--------------------------	------	-------	--------------------------

5. Dalyvio pasirinktas pranešimų iš Valdymo įmonės gavimo būdas pažymimas "X". Dalyvis turi teisę pasirinkti tik vieną iš aukščiau pateiktoje lentelėje išvardintų pranešimų teikimo būdų. Dalyvis turi teisę bet kada raštu kreiptis dėl kitokio informacijos pateikimo pagal šį Sutarties punktą būdo. **Pensijų įmokos. Pensijų įmokų mokėjimo periodiškumas, tvarka**

5.1. Mokėjimo periodiškumas ir pensijų įmokos dydis:

Dalyvis: \_\_\_\_\_  
(parašas)

Mokėjimo periodiškumas*	Neperiodinės pensijų įmokos	Mėnesinės pensijų įmokos	Ketvirtinės pensijų įmokos	Pusmetinės pensijų įmokos
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pensijų įmokos suma				

\*Pasirinktas periodiškumas pažymimas „X“. Gali būti pasirinktas tik vienas iš aukščiau nurodytų pensijų įmokų mokėjimo periodiškumų.

5.2. Pensijų įmokos mokamos į atitinkamo Pensijų fondo sąskaitą **LT**

5.3. Dalyvis šioje Sutartyje nustatyto dydžio pensijų įmokas į aukščiau nurodytą (5.2 punkte) Pensijų fondo sąskaitą perveda savo pasirinktu periodiškumu.

## 6. Išmokų mokėjimo sąlygos

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

6.2. Dalyvis įgyja teisę į Pensijų išmoką, kai:

6.2.1. sulaukia pensinio amžiaus, kuris yra 5 metais mažesnis už nustatytą valstybinei socialinio draudimo senatvės pensijai gauti; arba

6.2.2. teisės aktų nustatyta tvarka yra pripažįstamas nedarbingu ar iš dalies darbingu.

## 7. Atskaitymų, išskaičiuojamų iš Pensijų turto, dydžiai

7.1. Valdymo įmonė taiko tokius atskaitymus, išskaičiuojamus iš Pensijų turto:

Fondo pavadinimas	Pradinis Pensijų turto valdymo mokestis Sutarties sudarymo metu	Metinis Pensijų turto valdymo mokestis Sutarties sudarymo metu	Sutartyje nustatytų mokesčių keitimas
<b>DNB papildoma darbuotojo pensija 25</b> <b>DNB papildoma darbuotojo pensija 50</b>	0.5 % nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis ne mažesnis kaip 100000 EUR  0.7 % nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra 10000 EUR - 99999,99 EUR ribose  1 % nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra mažesnis nei 10000 EUR.	1 % nuo vidutinės metinės pensijų fondų grynujų aktyvų vertės.	Sutartyje nustatyti atskaitymai iš Pensijų turto atitinka maksimalius Taisyklėse nustatytus dydžius, todėl Valdymo įmonė norėdama taikyti didesniu mokesčius privalo pakeisti Taisyklės įstatymų nustatyta tvarka.
<b>„DNB papildoma pensija“</b>	0.5 % nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis ne mažesnis kaip 100000 EUR  0.7 % nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra 10000 EUR - 99999,99 EUR ribose	1 % nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.	Valdymo įmonė be atskiro Dalyvių sutikimo turi teisę padidinti mokesčius iki maksimalių Taisyklėse nustatytų dydžių:  - pradinį Pensijų turto valdymo mokestį iki 2% nuo pervedamos pensijų įmokos; ir  - metinį Pensijų turto valdymo mokestį „DNB papildoma konservatyvi pensija“ iki 1% nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.
<b>„DNB papildoma pensija 100“</b>	1 % nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra 1500 EUR - 9999.99 EUR ribose;  1.5 % nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra 250 EUR - 1499.99 EUR ribose	1 % nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.	
<b>„DNB papildoma konservatyvi pensija“</b>	2 % nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos	0.65 % nuo vidutinės metinės Pensijų fondo	

Dalyvis: \_\_\_\_\_  
(parašas)

	dydis yra mažesnis nei 250 EUR.	grynųjų aktyvų vertės.	
--	---------------------------------	------------------------	--

- 7.2. Jeigu Valdymo įmonė nori nustatyti didesnius negu Taisyklėse nurodyti valdymo mokesčiai, privalo teisės aktų nustatyta tvarka pakeisti Taisyklėse nustatytus maksimalius atskaitymų dydžius.
- 7.3. Kiti mokesčiai ir išlaidos išskaičiuojami iš Pensijų turto Taisyklėse nustatyta tvarka.
- 7.4. Informacija apie galiojančius mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje [www.dnb.lt](http://www.dnb.lt).

## 8. Sutarties šalių teisės ir pareigos

### 8.1. Dalyvio teisės:

- 8.1.1. nutraukti Sutartį su Valdymo įmone Taisyklėse ir teisės aktuose nustatytais pagrindais Taisyklėse nustatyta tvarka ir sąlygomis;
- 8.1.2. gauti su Valdymo įmonės veikla susijusią informaciją;
- 8.1.3. 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;
- 8.1.4. gauti teisės aktų nustatytas pensijų išmokas pagal savo vardu sukaupto Pensijų turto dydį;
- 8.1.5. teisės aktų nustatyta tvarka nukelti pensijų išmokų mokėjimo pradžią;
- 8.1.6. testamentu palikti jam priklausančią Pensijų turto dalį;
- 8.1.7. 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 dienų Valdymo įmonei pranešti apie vardo, pavardės, adresu, elektroninio pašto adresu pasikeitimą.

### 8.3. Valdymo įmonės teisės:

- 8.3.1. valdyti, naudoti ir disponuoti Pensijų turtu 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. prieš 3 mėnesius iki 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. Dalyviui atskleisti visą su juo susijusią ir jam reikalingą informaciją;
- 8.4.5. Pensijų turtą apskaityti atskirai nuo kito Valdymo įmonės turto ir kitų Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų pensijų turto;
- 8.4.6. neskolinti, neįkeisti Pensijų turto, juo negarantuoti, nelaiduoti ar kitu būdu užtikrinti kitų asmenų įsipareigojimų;
- 8.4.7. sudaryti su Pensijų turtu tik teisės aktuose ir Taisyklėse numatytus sandorius;
- 8.4.8. užtikrinti informacijos apie Pensijų sąskaitą slaptumą;
- 8.4.9. neriboti Dalyvio teisės pereiti į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą;
- 8.4.10. per 30 dienų Dalyviams pranešti apie buveinės adresu, pavadinimo, pinigų sąskaitos numerio banke pasikeitimą.

- 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:

Dalyvis: \_\_\_\_\_  
(parašas)

- 10.2.1. Dalyviui nutraukus šią Sutartį;
- 10.2.2. Valdymo įmonei įvykdžius savo įsipareigojimus Dalyviui;
- 10.2.3. Dalyviui mirus;
- 10.2.4. 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 Valdymo įmonei rašytinį pranešimą:
  - 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.

11.3.

**Pensijų fondų DNB papildoma darbuotojo pensija 25 ir DNB papildoma darbuotojo pensija 50**  
Dalyviui draudžiama nutraukti Sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, anksčiau nei jam sukaks pensinis amžius, kuris yra 5 metais mažesnis už nustatytą valstybinei socialinio draudimo senatvės pensijai gauti, išskyrus teisės aktuose ir Taisyklėse nustatytas išimtis.

## 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.

## 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.

## 14. Kitos nuostatos

- 14.1. Šiai Sutarčiai taikomos Taisyklių, kurios yra sudedamoji šios Sutarties dalis, nuostatos. Sutartyje vartojamos sąvokos atitinka Taisyklėse vartojamas sąvokas. Dalyvis patvirtina, kad gavo ir susipažino su Pensijų fondo Taisyklėmis.
- 14.2. Dalyvis patvirtina, jog yra informuotas apie tai, kad Valdymo įmonė, laikydama teisės aktuose interesų konfliktų valdymui nustatytų reikalavimų, turi teisę investuoti Pensijų fondo lėšas į savo valdomus investicinius fondus, bei su tuo sutinka.

Dalyvis: \_\_\_\_\_  
(parašas)

- 14.3. Dalyvis sutinka, kad Valdymo įmonė tvarkytų Dalyvio duomenis tiek Valdymo įmonę kontroliuojančių, tiek Valdymo įmonės kontroliuojamų įmonių paslaugų tiesioginės rinkodaros tikslais. Tiesioginės rinkodaros tikslais naudojamų Dalyvio duomenų saugojimo trukmę nustato Valdymo įmonė. Dalyvis patvirtina, kad yra informuotas, kad turi teisę nesutikti su duomenų tvarkymu tiesioginės rinkodaros tikslais bet kada savo nesutikimą pateikdamas Valdymo įmonei.

## 15. Šalių parašai

**UAB DNB investicijų valdymas**  
**atstovaujama AB DNB banko**

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

\_\_\_\_\_ (parašas)



**Dalyvis**

\_\_\_\_\_ (vardas, pavardė)

\_\_\_\_\_ (parašas)

Dalyvis: \_\_\_\_\_  
(parašas)