

VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES KAUPIMO PENSIJŲ FONDO „ERGO BALANS“ TAISYKLĖS

Galioja nuo 2003-09-09. Taisyklių pakeitimų įsigaliojimo datos: 2004-11-26, 2007-07-26, 2011-03-04.

Ši taisyklių redakcija patvirtinta ERGO Life Insurance SE valdybos 2013-06-10 sprendimu, galioja nuo 2013-07-26

I. PAGRINDINĖS ŠIOSE TAISYKLĖSE VARTOJAMOS SĄVOKOS

Pensijų kaupimo bendrovė - gyvybės draudimo įmonė ERGO Life Insurance SE, turinti Priežiūros institucijos išduotą licenciją Lietuvos Respublikos teritorijoje užsiimti pensijų kaupimo veikla (toliau - Bendrovė).

Pensijų fondo dalyvis - asmuo, privalomai draudžiamas valstybiniu socialiniu pensijų draudimu pagrindinei ir papildomai pensijos daliai gauti, taip pat asmuo, pagal Lietuvos Respublikos Europos Sąjungos institucijų darbuotojų ir Europos Parlamento narių pensinių teisių išsaugojimo ir perkėlimo įstatymą turintis teisę pervesti lėšas iš Europos Sąjungos institucijų pensijų sistemos, įstatymų nustatyta tvarka pasirinkęs kaupti pensijų įmoką Bendrovėje ir su ja sudaręs pensijų kaupimo sutartį (toliau - Dalyvis).

Pensijų anuitetas - buvusiam Dalyviui iki gyvos galvos mokama periodinė pensijų išmoka, kurios visa išmokėjimo rizika tenka išmokų mokėtoju - gyvybės draudimo įmonei.

Pensijų kaupimo sutartis - pensijų įmokų kaupimo laikotarpiui sudaryta sutartis tarp asmens, draudžiamo valstybiniu socialiniu draudimu, ir Bendrovės dėl pensijų įmokos kaupimo asmens pensijų sąskaitoje, atidarytoje Bendrovėje.

Priežiūros institucija - Lietuvos bankas.

Pensijų fondo vienetas - Dalyviui priklausančios pensijų turto vertės sąlyginis matas.

II. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas „ERGO BALANS“ (toliau - pensijų fondas) yra fiziniam asmeniui, pagal Pensijų sistemos reformos įstatymą dalyvaujantiems pensijų kaupime, bendrosios dalinės nuosavybės teise priklausantis pensijų turtas, kurio valdymas perduotas Bendrovei, ir kuris investuojamas pagal šiose pensijų fondo taisyklėse (toliau - Taisyklės) nustatytą investavimo strategiją.

2. Taisyklės reglamentuoja pensijų įmokų ir išmokų mokėjimo sąlygas bei terminus, pensijų turto investavimo strategiją bei kitas Dalyvių ir Bendrovės teises bei pareigas.

3. Taisyklėse vartojamos sąvokos atitinka Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatyme, Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme vartojamas sąvokas.

4. Jei Taisyklių galiojimo laikotarpiu bus pakeisti Lietuvos Respublikos įstatymai ar kiti teisės aktai, reglamentuojantys pensijų kaupimo veiklą, iki Taisyklių pakeitimo bus taikomos šių įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatos, o atitinkamos Taisyklių nuostatos negalios.

III. ĮSTOJIMO Į PENSIJŲ FONDĄ SĄLYGOS IR TVARKA, DALYVAVIMO PENSIJŲ FONDĖ BAIGTIES ATVEJAI

5. Teisę tapti Dalyviu turi asmuo, privalomai draudžiamas valstybiniu socialiniu pensijų draudimu pagrindinei ir papildomai pensijos daliai gauti, išskyrus asmenis, kurie jau yra sukakę senatvės pensijos amžių. Bendrovė neturi teisės atsisakyti sudaryti pensijų kaupimo sutarties su asmeniu, kuris pagal Pensijų sistemos reformos įstatymą turi teisę dalyvauti pensijų kaupime. Dalyviu taip pat gali tapti asmuo, turintis 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.

6. Asmuo tampa Dalyviu, įsigaliojus šių Taisyklių nustatyta tvarka sudarytai pensijų kaupimo sutarčiai.

7. Bendrovė kiekvienam Dalyviui, sudariusiam su ja pensijų kaupimo sutartį, atidaro pensijų sąskaitą Taisyklių XI skyriuje nustatyta tvarka.

8. Visi pensijų fondo Dalyviai dalyvauja pensijų kaupime tapačiomis sąlygomis.

9. Pensijų kaupimo sutartys ir jų pabaiga registruojami Valstybinio socialinio draudimo fondo (toliau - VSDF) valdybos tvarkomame pensijų kaupimo sutarčių registre (toliau - Registras). Bendrovė per vieną mėnesį raštu informuoja Dalyvį apie pensijų kaupimo sutarties įregistravimą Registre.

10. Jei pensijų įmokų mokėjimas dėl kokių nors priežasčių (nedarbo, išvykimo gyventi į kitą valstybę ir kt.) yra nutraukiamas ar laikinai sustabdomas, šių asmenų pensijų fonde sukauptos lėšos investuojamos pagal Taisyklių VIII skyriuje numatytą investavimo strategiją ir išmokamos sukakus senatvės pensijos amžių.

11. Dalyvavimas pensijų fonde baigiasi šiais atvejais:

11.1. Dalyviui nutraukus pensijų kaupimo sutartį su Bendrove ir įsigaliojus pensijų kaupimo sutarčiai, sudarytai su kita pensijų kaupimo bendrove XIV skyriuje nustatyta tvarka;

11.2. Dalyviui sukakus senatvės pensijos amžių nustatytą Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo pensijų įstatymu arba jam įgijus teisę į pensijų išmoką pagal 23 straipsnį ir pagal pensijų išmokų sutartį išmokėjus jam visą pensijų išmoką pagal Taisyklių VII skyrių;

11.3. Dalyviui mirus;

11.4. Dalyviui atsisakius pirmą kartą sudarytos pensijų kaupimo sutarties per 30 dienų nuo sutarties sudarymo;

11.5. Įstatymų nustatyta tvarka panaikinus pensijų fondą pagal Taisyklių XX skyrių;

11.6. Įsigaliojus naujai pensijų kaupimo sutarčiai su ta pačia Bendrove dėl dalyvavimo kitame Bendrovės valdomame pensijų fonde;

11.7. Teismo sprendimu pripažinus pensijų kaupimo sutartį negaliojančia;

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

12. Po Dalyvio mirties jam priklausanti pensijų turto dalis paveldima įstatymų nustatyta tvarka. Paveldėtas turtas turi būti išmokėtas įpėdiniams pinigais pagal Taisyklių VII skyriuje nustatytą tvarką.

IV. PENSIJŲ FONDO DALYVIŲ TEISĖS IR PAREIGOS

13. Dalyvis turi teisę:

- 13.1. nutraukti pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį raštu pranešęs Bendrovei per 30 dienų nuo sutarties sudarymo;
- 13.2. pereiti į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, kai jo vardu į pensijų fondą yra pervesta bent viena pensijų įmoka arba į pensijų fondą buvo pervestos lėšos iš Europos sąjungos institucijų pensijų sistemos;
- 13.3. pereiti į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą, sudarydamas su Bendrove naują pensijų kaupimo sutartį;
- 13.4. gauti iš Bendrovės informaciją apie jo pensijų sąskaitoje įrašytas pensijų fondo vienetų ir jų vertę, lėšų investavimo strategiją ir pagal ją gautą investicinę grąžą, Bendrovės ir pensijų fondo audito išvadą bei kitą įstatymų nustatytą informaciją;
- 13.5. sukakus senatvės pensijos amžių arba, jei yra paskirta išankstinė valstybinė socialinio draudimo senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo senatvės pensijų išankstinio mokėjimo įstatymą, gauti pensijų išmoką;
- 13.6. nukelti pensijų išmokos mokėjimo pradžią;
- 13.7. pensijų išmokos sutarties šalių susitarimu nutraukti pensijų išmokų sutartį, įsigyti Dalyviui nėra išmokėta pensijų išmoka (ar jos dalis) ir (ar) nenupirktas pensijų anuitetas;
- 13.8. testamentu palikti jam priklausančią pensijų turto dalį;
- 13.9. apskųsti Priežiūros institucijai Bendrovės veiksmus;
- 13.10. gauti iš Priežiūros institucijos su Bendrovės veikla susijusią informaciją.

14. Taisyklių 13 punkte numatytas teisės Dalyvis turi ir tuo atveju, jei jo vardu nemokamos pensijų įmokos.

15. Asmuo, tapęs pensijų kaupimo dalyviu iki 2013 m. sausio 1 d., nuo 2013 m. balandžio 1 d. iki 2013 m. rugsėjo 1 d. gali raštu kreiptis į Bendrovę ir pateikti sutikimą į pensijų fondą mokėti papildomą pensijų įmoką savo lėšomis, kurios dydis apibrėžtas Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatyme. Bendrovė privalo per 3 darbo dienas apie tai pranešti VSDF valdybai..

16. Asmuo, tapęs pensijų kaupimo dalyviu iki 2013 m. sausio 1 d., nuo 2013 m. balandžio 1 d. iki 2013 m. rugsėjo 1 d. gali vienašališkai sustabdyti pensijų įmokų pervedimą į pensijų fondą, apie tai raštu pranešęs Bendrovei. Bendrovė, gavusi Dalyvio rašytinį pranešimą apie įmokų pervedimo sustabdymą, privalo per 3 darbo dienas apie tai pranešti VSDF valdybai. Įmokų pervedimas į pensijų fondą laikomas sustabdytu, kai VSDF valdyba Registre įregistruoja atitinkamą asmens pranešimą. Pranešimo pateikimo mėnuo yra paskutinis mėnuo, už kurį į Dalyvio sąskaitą yra pervedama kaupiamoji įmoka. Įmokų pervedimą sustabdęs asmuo lieka pensijų kaupimo dalyviu tol, kol dalyvavimas pensijų kaupime pasibaigia Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme nustatytais pagrindais. Įmokų pervedimą asmuo gali atnaujinti ne anksčiau kaip kitų metų, einančių po dalyvavimo sustabdymo metų, sausio 1 dieną, apie tai raštu pranešdamas Bendrovei.

17. Dalyvis privalo:

- 17.1. pateikti Bendrovei pilną ir teisingą informaciją, reikalingą pensijų kaupimo sutarčiai sudaryti;
- 17.2. per 30 dienų Bendrovei raštu pranešti apie asmeninio pobūdžio informacijos, reikšmingos Bendrovės vykdomai pensijų kaupimo veiklai (vardo, pavardės, gyvenamosios vietos, elektroninio pašto adreso ir pan.), pasikeitimą;
- 17.3. sudarant pensijų kaupimo sutartį pasirašyti, kad susipažino su šiomis Taisyklėmis.

V. BENDROVĖS TEISĖS IR PAREIGOS

18. Bendrovė turi teisę:

- 18.1. atsisakyti sudaryti pensijų kaupimo sutartį su asmeniu, kuris yra sukakęs senatvės pensijos amžių;
- 18.2. pensijų fondo pensijų turtą valdyti, naudoti ir disponuoti juo turto patikėjimo teisės pagrindais;

18.3. savo naudai iš pensijų fondo pensijų turto daryti Taisyklių XII skyriuje nustatytus atskaitymus.

19. Bendrovė privalo:

- 19.1. sąžiningai veikti Dalyvių ir rinkos patikimumo interesais;
- 19.2. veikti rūpestingai, profesionaliai ir atsargiai, turėti ir taikyti reikiamas priemones ir procedūras;
- 19.3. Dalyviui atskleisti su juo susijusią ir jam reikalingą informaciją;
- 19.4. stengtis išvengti interesų konfliktų, o kai jų išvengti neįmanoma, užtikrinti, kad su Dalyviais būtų elgiamasi sąžiningai;
- 19.5. pensijų fondo pensijų turtą apskaityti atskirai nuo kito Bendrovės turto ir kitų Bendrovės valdomų pensijų fondų pensijų turto;
- 19.6. informaciją apie Dalyvio pensijų sąskaitoje sukaupto pensijų turto dydį, pensijų išmokas ir kitą su Dalyviu susijusią informaciją, kurios atskleidimas gali padaryti žalą šiam asmeniui, laikyti paslaptyste ir naudoti tik įstatymų nustatytais tikslais;
- 19.7. per 30 dienų pranešti Dalyviams apie buveinės adreso ir panašių duomenų pasikeitimą;
- 19.8. raštu pranešti kiekvienam Dalyviui apie šių Taisyklių ir pensijų kaupimo sutarties pakeitimus ne vėliau kaip prieš 20 dienų iki pakeitimų įsigaliojimo, jei įstatymai nenustato kitaip;
- 19.9. informuoti Dalyvį ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki jo senatvės pensijos amžiaus sukakties apie galimybę gauti pensijų išmoką arba nukelti išmokos mokėjimo pradžią;
- 19.10. ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo raštu informuoti Dalyvį apie sprendimo panaikinti pensijų fondą priėmimą;
- 19.11. informuoti Dalyvius apie sutarties įregistravimą Registre;
- 19.12. vykdyti kitus teisės aktų nustatytus reikalavimus pensijų kaupimo bendrovėms.

VI. PENSIJŲ ĮMOKŲ MOKĖJIMO TVARKA

20. Valstybinio socialinio draudimo įmokos, kurių sudedamoji dalis yra pensijų įmoka, ir papildomos asmens lėšomis mokamos įmokos, apskaičiuojamos ir pervedamos VSDF biudžetui įstatymų nustatyta tvarka. Į pensijų fondą pensijų įmoka pervedama teisės aktų nustatyta tvarka.

VII. PENSIJŲ IŠMOKŲ MOKĖJIMO BŪDAI, TVARKA IR SĄLYGOS

21. Teisę gauti pensijų išmoką iš pensijų fondo Dalyvis įgyja tik sukakęs senatvės pensijos amžių, išskyrus 23 punkte numatytą atvejį. Pensijų išmoka gali būti mokama Dalyviui šiais būdais:

- 21.1. nuperkant pensijų anuitetą draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimo veiklą;
- 21.2. išmokant vienu kartu (vienkartinę pensijų išmoką) ar dalimis (periodinę pensijų išmoką).

22. Dalyvis, įgijęs teisę į pensijų išmoką, gali nukelti išmokos mokėjimo pradžią. Šio termino nukėlimo laikotarpiu toks asmuo lieka Dalyviu. Dalyviui raštu nesikreipus į Bendrovę dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, laikoma, kad Dalyvis pasinaudojo teise nukelti išmokos mokėjimo pradžią.

23. Teisę gauti pensijų išmoką iš pensijų fondo šių Taisyklių nustatyta tvarka įgyja ir Dalyvis, kuriam yra paskirta išankstinė valstybinė socialinio draudimo senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo senatvės pensijų išankstinio mokėjimo įstatymą.

24. Šių Taisyklių 21 punkte nurodytos išmokos mokamos Dalyviui ir Bendrovei sudarius pensijų išmokos sutartį dėl pensijų išmokų mokėjimo būdo ir terminų. Pensijų išmokos sutartis sudaroma po to, kai Dalyvis pateikia Bendrovei raštišką prašymą dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo ir Bendrovė apskaičiuoja bazinio pensijų anuiteto dydį pagal Priežiūros institucijos patvirtintą skaičiavimo metodiką. Bazinio pensijų anuiteto (anuiteto be paveldėjimo, mokamo lygiomis dalimis ir nutraukiamo mokėti po Dalyvio mirties) dydis apskaičiuojamas pagal Dalyvio sukauptą pensijų turtą raštiško Dalyvio prašymo dėl pensijų išmokos išmokėjimo gavimo Bendrovėje dieną. Dalyvis kartu su raštišku prašymu dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo privalo pateikti Bendrovei dokumentus, patvirtinančius jo teisę į pensijų išmoką (pasą arba asmens tapatybės kortelę ar kitą pilnai asmens tapatybę identifikuojantį dokumentą, pensininko pažymėjimą, pensijų kaupimo sutartį). Bendrovė, jei pateikti dokumentai patvirtina Dalyvio teisę į pensijų išmoką, ne vėliau kaip per 5 darbo die-

nas nuo Dalyvio raštiško prašymo dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo gavimo dienos sudaro su Dalyviu rašytinę pensijų išmokos sutartį, kuri įsigalioja nuo jos pasirašymo momento. Pensijų išmokos sutartyje, be kitų sąlygų, nurodoma suma, už kurią Dalyvis privalo įsigyti pensijų anuitetą, jei pensijų anuiteto įsigijimas yra privalomas.

25. Dalyvis privalo įsigyti pensijų anuitetą, jei bazinio pensijų anuiteto, apskaičiuoto Dalyviui, dydis yra ne mažesnis nei pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio. Pensijų anuitetas privalo būti nupirktas už visą Dalyvio vardu pensijų fonde sukauptą pensijų turtą, išskyrus šią Taisyklių 26 ir 27 punktuose nurodytas išimtis.

26. Dalyvis, kuriam apskaičiuotas bazinio pensijų anuiteto dydis yra mažesnis nei pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio, neprivalo įsigyti pensijų anuiteto. Šis Dalyvis turi teisę gauti iš Bendrovės periodinę ar vienkartinę pensijų išmoką.

27. Dalyvis, kuriam apskaičiuotas bazinio pensijų anuiteto dydis viršija trigubą valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydį, turi teisę sukauptą pensijų turto dalį, viršijančią vienkartinę įmoką trigubos valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio baziniam pensijų anuitetui įsigyti, gauti iš Bendrovės periodinės ar vienkartinės pensijų išmokos būdu.

28. Dalyvis, kuriam pensijų anuiteto įsigijimas yra privalomas, pasirenka gyvybės draudimo įmonę – pensijų anuiteto mokėtoją ir sudaro su ja pensijų anuiteto sutartį kurios pagrindu, sumokėjus vienkartinę įmoką gyvybės draudimo įmonei, bus mokamas pensijų anuitetas. Bendrovė, gavusi gyvybės draudimo įmonės pranešimą apie pensijų anuiteto sutarties sudarymą, pensijų išmokos sutartyje nustatyta tvarka perveda Dalyviui priklausančias lėšas (ar jų dalį) į gyvybės draudimo įmonės nurodytą sąskaitą.

29. Gavus Dalyvio prašymą dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, Dalyvio pensijų sąskaitoje įrašyti pensijų fondo vienetai konvertuojami į pinigų kitą dieną po rašytinio Dalyvio prašymo gavimo pensijų kaupimo bendrovėje dienos, pastarojo prašymo gavimo pensijų kaupimo bendrovėje dienos pensijų fondo vienetų verte. Pensijų išmokos pradedamos mokėti nuo pensijų išmokos sutartyje nurodytos dienos, bet ne vėliau kaip per 30 dienų nuo pensijų išmokos sutarties sudarymo, išskyrus atvejus kai pensijų išmokos sutartyje nustatyta pensijų išmoką ar jos dalį išmokėti nuperkant pensijų anuitetą. Tokiu atveju pensijų išmokos išmokamos ne anksčiau kaip po 35 dienų, bet ne vėliau kaip per 40 dienų po to, kai pensijų kaupimo bendrovė iš draudimo įmonės gauna informaciją apie dalyvio sudarytą pensijų anuiteto sutartį.

Pensijų išmokos sutartį sudariusio Dalyvio vardu negali būti mokamos pensijų įmokos. Pensijų turtas, susidaręs iš lėšų, Dalyvio vardu pervestų pensijų fondui po pensijų išmokos sutarties su Dalyviu sudarymo, pensijų išmokos sutartyje nustatyta tvarka turi būti išmokamas Dalyviui (jei pensijų išmokos jau išmokėtos) ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo tų lėšų gavimo arba pridėdamas prie mokėtinų pensijų išmokų (jei jos dar neišmokėtos).

30. Dalyviui mirus, įpėdiniai Bendrovės nustatyta tvarka kreipiasi į Bendrovę ir pateikia dokumentus, patvirtinančius jų teisę į Dalyviui priklausančią pensijų turto dalį (paveldėjimo teisės liudijimą, mirties liudijimą, įpėdinių asmenybes patvirtinančius dokumentus). Bendrovė, jei pateikti dokumentai patvirtina įpėdinių teisę į Dalyviui priklausančią pensijų turto dalį, paveldėtą turtą išmoka įpėdiniais pinigais, bet ne anksčiau negu pervestos pensijų įmokos už mėnesį, kurį Dalyvis mirė.

VIII. PENSIJŲ FONDO INVESTAVIMO STRATEGIJA

31. Siekiant užtikrinti efektyvų pensijų fondo turto valdymą ir ilgalaikį pensijų fondo dalyvių turto augimą, pensijų fondo turto valdymas – investicinių sprendimų priėmimas, kiek tai neprieštarauja teisės aktams, sandorių dėl finansinių priemonių sudarymas pensijų fondo naudai, pensijų fondo lyginamojo indekso skaičiavimas ir sekimas, duomenų reikalingų apskaitos ruošimui teikimas, grynosios aktyvų vertės nustatymas ir pensijų fondo vieneto vertės nustatymas gali būti pavedamas kitai investicijų valdymo įmonei. Valdymo įmonė vykdydama pensijų fondo turto administravimą vadovaujasi Lietuvos Respublikos teisės aktais, šiomis Taisyklėmis, įmonės vidaus nutarimais ir tvarka.

32. Pensijų fondo turto investavimo apribojimai:

32.1. Investuojama į perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriomis prekiaujama rinkose reguliuojamose ir veikiančiose Lietuvos Respublikoje ar Europos Sąjungos valstybėse.

32.2. Investuojama į perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kurie įtraukti į vertybinių popierių biržos oficialų prekybos sąrašą arba kurias prekiaujama pripažintoje ir visuomė-

nei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles:

- 32.2.1. Airija (Airijos vertybinių popierių birža);
- 32.2.2. Australija (Australijos vertybinių popierių birža);
- 32.2.3. Austrijos (Vienos vertybinių popierių birža);
- 32.2.4. Belgija (Briuselio vertybinių popierių birža „Euronext“);
- 32.2.5. Čekija (Prahos vertybinių popierių birža);
- 32.2.6. Danija (Kopenhagos vertybinių popierių birža);
- 32.2.7. Graikija (Atėnų vertybinių popierių birža);
- 32.2.8. Italija (Italijos vertybinių popierių birža);
- 32.2.9. Islandija (Islandijos vertybinių popierių birža);
- 32.2.10. Ispanija (Madrido vertybinių popierių birža, Barselonos vertybinių popierių birža, Bilbao vertybinių popierių birža, Valensijos vertybinių popierių birža, AIAF);
- 32.2.11. Japonija (Tokijo vertybinių popierių birža);
- 32.2.12. Didžioji Britanija (Londono vertybinių popierių birža);
- 32.2.13. Estija (NASDAQ OMX Tallinn vertybinių popierių birža);
- 32.2.14. Jungtinės Amerikos valstijos (Niujorko akcijų birža, NASDAQ, Amerikos vertybinių popierių birža, Čikagos vertybinių popierių birža);
- 32.2.15. Kanada (Toronto vertybinių popierių birža, Monrealio vertybinių popierių birža);
- 32.2.16. Pietų Korėja (Korėjos vertybinių popierių birža);
- 32.2.17. Latvija (NASDAQ OMX Riga vertybinių popierių birža);
- 32.2.18. Lietuva (NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių birža);
- 32.2.19. Lenkija (Varšuvos vertybinių popierių birža);
- 32.2.20. Liuksemburgas (Liuksemburgo vertybinių popierių birža);
- 32.2.21. Meksika (Meksikos vertybinių popierių birža);
- 32.2.22. Naujoji Zelandija (Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža);
- 32.2.23. Norvegija (Oslo vertybinių popierių birža);
- 32.2.24. Olandija (Amsterdamo vertybinių popierių birža „Euronext“);
- 32.2.25. Portugalija (Lisabonos vertybinių popierių birža „Euronext“);
- 32.2.26. Prancūzija (Paryžiaus vertybinių popierių birža „Euronext“);
- 32.2.27. Slovakija (Bratislavos vertybinių popierių birža);
- 32.2.28. Slovėnija (Liublianos vertybinių popierių birža);
- 32.2.29. Suomija (Helsinkio vertybinių popierių birža);
- 32.2.30. Švedija (Stokholmo vertybinių popierių birža);
- 32.2.31. Šveicarija (Šveicarijos vertybinių popierių birža);
- 32.2.32. Turkija (Stambulo vertybinių popierių birža);
- 32.2.33. Vokietija (Vokietijos vertybinių popierių birža, „Eurex“ vertybinių popierių birža, Frankfurto vertybinių popierių birža, Diuseldorfo vertybinių popierių birža, Berlio vertybinių popierių birža, Štutgarto vertybinių popierių birža, Miuncheno vertybinių popierių birža, Hamburgo vertybinių popierių birža, Hanoverio vertybinių popierių birža, Xetra);
- 32.2.34. Vengrija (Budapešto vertybinių popierių birža);
- 32.2.35. Bulgarija (Bulgarijos vertybinių popierių birža);
- 32.2.36. Kroatija (Zagrebo vertybinių popierių birža);
- 32.2.37. Rumunija (Bukarešto vertybinių popierių birža);
- 32.2.38. Malta (Maltos vertybinių popierių birža);
- 32.2.39. Kipras (Kipro vertybinių popierių birža).

32.3. Investuojama į skirtingas valiutas.

32.4. Į pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, pensijų fondo turtą galima investuoti tik tuo atveju, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės:

- 32.4.1. Išleistos arba garantuotos Europos Sąjungos valstybės narės vyriausybės, regioninės valdžios, savivaldybės ar centrinio banko, Europos centrinio banko, Europos Sąjungos ar Europos investicijų banko, valstybės ne Europos Sąjungos narės ar vieno iš federacinę valstybę sudarančių subjektų ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė;

32.4.2. Išleistos subjekto, kurio vertybiniais popieriais prekiaujama 33 punkte nurodytose reguliuojamose rinkose;

32.4.3. Išleistos ar garantuotos subjekto, kurio veiklos rizika yra prižiūrima pagal Europos Sąjungos teisės reikalavimus ar tokius reikalavimus, kurie yra ne mažiau griežti už nustatytus Europos Sąjungoje;

32.4.4. Išleistos pagal teisės aktuose patvirtintus kriterijus atitinkančios įmonės, kurios kapitalas ir rezervai sudaro mažiausiai 10 milijonų eurų, kuri rengia konsoliduotą finansinę atskaitomybę ir atlieka įmonių grupės finansavimo funkciją, kai bent viena iš jos grupės priklausančių įmonių yra įtraukta į biržos prekybos sąrašus, ar kuri naudojama banko paskolomis finansuojamiems vertybiniais popieriais išleisti, o investicijos į tokias priemones apsaugotos ne mažiau kaip nurodyta 32.4.1–32.4.3 punktuose.

32.5. Į akcijų rinkas investuojama ne daugiau 50 procentų pensijų fondo turto;

32.6. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuojama ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus 32.7, 32.10 ir 32.11 punktuose numatytus atvejus.

32.7. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynųjų aktyvų (šis apribojimas indėliams netaikomas).

32.8. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

32.9. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

32.10. Investicijos į valstybės, kurios kredito reitingas ne mažesnis negu Lietuvos Respublikos, išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų vertės. Gavus Priežiūros institucijos leidimą į vieno emitento išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, jeigu yra investuota į ne mažiau kaip 6 emisijų perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų.

32.11. Investicijos į obligacijas, išleistas Europos Sąjungos valstybėje ar Europos ekonominei erdvei priklausančioje valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 procentai grynųjų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai grynųjų aktyvų, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynųjų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynųjų aktyvų.

32.12. Bendra investicijų į bendrovių, kurioms nėra suteiktas kredito reitingas, arba bendrovių su žemesniu negu investiciniu reitingu obligacijas ar kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius vertė negali viršyti 20 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų.

32.13. Punktuose 32.10 ir 32.11 numatyti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal 32.7 punktą taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Punktuose 32.6–32.12 numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų, į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma negali būti didesnė kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

32.14. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynųjų aktyvų.

32.15. Investuojama į investicinius vienetų ir akcijas tik tokių kolektyvinio investavimo subjektų, kurie atitinka šias sąlygas:

32.15.1. yra licencijuoti Europos Sąjungos arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje ar tokioje valstybėje, kurioje priežiūra yra ne mažiau griežta, negu numatyta

pagal 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (nauja redakcija) (su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2010/78/ES) (toliau – Direktyva 2009/65/EB) nustatytas taisykles, o priežiūros institucija bendradarbiauja su atitinkama užsienio priežiūros institucija. Tuo atveju, kai valstybė, kurioje kolektyvinio investavimo subjektas yra licencijuotas, nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybė narė, būtinas priežiūros institucijos ir tokios valstybės atitinkamos priežiūros institucijos bendradarbiavimas dvišalių susitarimų pagrindu;

32.15.2. subjektų dalyvių teisių apsauga, įskaitant turto atskyrimo, skolinimosi, skolinimo ir turto, kurio subjektas neturi, pardavimo reglamentavimą, yra ne mažiau griežta, negu numatyta pagal Direktyvoje 2009/65/EB nustatytas taisykles;

32.15.3. subjektai teikia savo veiklos pusmečio ir metų ataskaitas, leidžiančias įvertinti jų turtą ir įsipareigojimus, pelną ir veiklą per atskaitinį laikotarpį;

32.15.4. ne daugiau kaip 10 procentų jų grynųjų aktyvų gali būti investuoti į kitų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų ar akcijas.

32.16. Į kiekvieną iš 32.15 punkte numatytų subjektų gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų.

32.17. Iki 20 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuojama į šių Taisyklių 32.15 punkte nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka šias sąlygas:

32.17.1. kolektyvinio investavimo subjektas ir (ar) jo valdytojas yra autorizuotas (licencijuotas, jam suteiktas leidimas veikti ar dėl jo atliktas analogiško pobūdžio veiksmas), o jo priežiūrą, kuri turi būti ne mažiau griežta nei Lietuvos banko vykdoma specialiųjų kolektyvinio investavimo subjektų priežiūra, atlieka atitinkamos šalies priežiūros institucija;

32.17.2. priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, jeigu ši valstybė nėra Europos Sąjungos arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.

32.18. Į kiekvieną iš 32.17 punkto sąlygas atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų fondo grynųjų aktyvų.

32.19. Tokie kolektyvinio investavimo subjektai, kuriuos valdo ta pati valdymo įmonė ar tokios valdymo įmonės, kurių daugiau nei pusė valdymo organų narių yra tie patys asmenys ar kurias kontroliuoja tas pats asmuo arba kurių viena turi daugiau kaip 10 procentų balsų kitos valdymo įmonės visuotiniame akcininkų susirinkime, laikomi susijusiais. Jei bent vienas iš išvardytų subjektų yra pensijų fondo valdymo įmonė, tai to pensijų fondo turtas į susijusių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų ar akcijas gali būti investuojamas tik grynųjų aktyvų verte.

32.20. Pensijų turtas negali būti investuotas į, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę perleidžiamuosius vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą.

32.21. Pensijų turtas gali būti investuojamas į išvestines finansines priemones tokias kaip ateities, pasirinkimo, apsigėtimo, atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandorius tik siekiant išvengti neigiamos palūkanų normos ar valiutos vertės svyravimų rizikos;

32.22. Pensijų turtą taip pat gali sudaryti išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu į sąrašą bus įtraukiama ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo.

33. Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis subalansuotos investavimo strategijos, pagal 32.5–32.22 punktuose nurodytus diversifikavimo reikalavimus. Galimos šios išlygos:

33.1. Taisyklių 32.6, 32.8, 32.9 ir 32.13 punktuose nurodytų investavimo apribojimų ar diversifikavimo reikalavimų nesilaikymas, jeigu jis atsiranda dėl priežasčių, nepriklausančių nuo Bendrovės, arba kai pasinaudojama turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių ar pinigų rinkos priemonių suteikiama pirmumo teise. Tokiu atveju nesilaikymas turi būti pašalintas kuo greičiau, bet ne vėliau, kaip per 6 mėnesius;

33.2. Naujai sukurtu pensijų fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo pirmosios įmokos į pensijų fondą gavimo dienos ar kitais Lietuvos

Respublikos teisės aktuose nustatytais atvejais gali neatitikti Taisyklių 32.6, 32.8, 32.9 ir 32.13 punktuose nurodytų investavimo apribojimų ar diversifikavimo reikalavimų.

34. Kaip nurodyta IX dalyje, pensijų fondo vienetų vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną, tai įgalina operatyviai sekti nustatytų investavimo apribojimų laikymąsi ir priimti reikiamus investicinius sprendimus.

35. Investicijų valdymo procedūras tvirtina Bendrovės valdyba.

36. Bendrovė nustato pensijų fondui lyginamąjį indeksą, kuris pasirenkamas atsižvelgiant į šio pensijų fondo investavimo strategiją pagal Bendrovės patvirtintas pensijų fondų lyginamųjų indeksų pasirinkimo ir keitimo taisykles. Informacija apie lyginamąjį indeksą pateikiama interneto svetainėje www.ergo.lt.

IX. PENSIJŲ FONDO GRYNŲJŲ AKTYVŲ APSKAIČIAVIMO, PENSIJŲ FONDO VIENETO VERTĖS APSKAIČIAVIMO TAISYKLĖS IR SKELBIMO TVARKA

37. Grynųjų aktyvų vertę (toliau – GAV) atspindi skirtumas tarp pensijų fondo turto ir įsipareigojimo verčių.

38. Pensijų fondo turto ir įsipareigojimų vertinimas grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi tą GAV, už kurią yra labiausiai tikėtina šių grynuosius aktyvus parduoti.

39. Grynųjų pinigai ir terminuoti indėliai vertinami nominalia verte prie kurios pridamos tolygiai akumuliuojamos palūkanos.

40. Skaičiuojant GAV, denominuotą užsienio valiuta turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Lietuvos Banko nustatytą oficialų tos valiutos ir lito kursą, galiojantį vertinimo dieną.

41. Vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, vertės nustatymas:

41.1. Nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dienos rinkos uždarymo kainą. Jei reguliuojamoje rinkoje rinkos uždarymo kaina nenustatoma (ar neskelbiama), tuo atveju naudojama prekybos sesijos pabaigoje skelbiama vidutinė rinkos kaina. Jei dienos rinkos (vidutinė ar uždarymo) kaina nėra žinoma, tai naudojama paskutinė žinoma ne senesnė kaip 30 dienų dienos vidutinė ar uždarymo kaina.

41.2. Kotiruojamų skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal vertinimo dienos vidutinę rinkos kainą. Jei vidutinė rinkos kaina nenustatyta arba nepaskelbta, listinguojamų vertybinių popierių vertė nustatoma pagal rinkos uždarymo kainą arba pirkimo (bid) kainą, paskelbtą prekybos sesijos pabaigoje.

41.3. Jei priemonė yra kotiruojama keliose reguliuojamose rinkose, tuo atveju priemonės vertei nustatyti naudojami tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šia priemone pasižymi didesniu likvidumu (pagal apyvartą per paskutinius 12 mėnesių) duomenys. Jei negalima nustatyti, kurios rinkos likvidumas buvo didesnis, vidutinė rinkos ar uždarymo kaina nustatoma remiantis šalies, kurioje išleisti vertybiniai popieriai, reguliuojamos rinkos duomenimis.

41.4. Priemonės, kurių negalima įvertinti naudojant reguliuojamų rinkų duomenis, vertinamos taip kaip priemonės, kuriomis nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose.

41.5. Pagrindinis vertybinių popierių rinkų kainų šaltinis yra Bloomberg. Kitas šaltinis – Reuters Datascope.

42. Nekotiruojamų skolos vertybinių popierių vertinimas:

42.1. Priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos naudojant formulę:

$$K = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{\left(1 + \frac{Y}{100}\right)^{\frac{P_i}{H}}}, \quad \text{kur}$$

K - priemonės vertė (skaičiuojama nominalios vertės šimtui litų)

S_i - i-tasis pinigų srautas priemonės nominalios vertės šimtui litų

Y - priemonės pelningumas (procentais) įvertintas pagal rinkos duomenis

H - atkarpų išmokų skaičius per metus

n - iki priemonės išpirkimo likęs atkarpų skaičius

P_i - atkarpos periodų skaičius iki i-tojo pinigų srauto

42.2. Priemonės, turinčios trumpesnį arba vieneriems metams lygų išpirkimo terminą, vertinamos naudojant formulę:

$$K = \frac{S_i}{\left(1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d}{360}\right)}, \quad \text{kur}$$

K - priemonės vertė (skaičiuojama nominalios vertės šimtui litų)

S_i - i-tasis pinigų srautas priemonės nominalios vertės šimtui litų

Y - priemonės pelningumas (procentais) įvertintas pagal rinkos duomenis

d - dienų skaičius iki išpirkimo dienos

42.3. Pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal pasirinktą vertinimo modelį (nurodytą GAV skaičiavimo tvarkoje), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas, jei gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas nei atliktas pagal 42.1 ir 42.2 punktus.

42.4. Pinigų rinkos priemonės, kurių išpirkimo terminas arba iki jo likęs laikas ne ilgesnis kaip 397 dienos arba kurių pajamingumas reguliariai tikslinamas pagal pinigų rinkos sąlygas ne rečiau kaip kartą per 397 dienas, arba kurių rizika, įskaitant kredito ir palūkanų normos rizikas, yra labai panaši į riziką finansinių priemonių, kurių išpirkimo terminas ir pajamingumas atitinka anksčiau nurodytus požymius, vertinamos amortizuotos savikainos metodu.

43. Nekotiruojamų akcijų vertės nustatymas:

43.1. Nekotiruojamų akcijų vertė nustatoma remiantis nepriklausomo licencijuoto turto vertintojo įvertinimu, jei nuo įvertinimo dienos praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir jei per tą laikotarpį neįvyko esminių įvykių galinčių turėti įtakos žymiam priemonės vertės padidėjimui ar sumažėjimui.

43.2. Jei nėra atliktas 43.1 punkte numatytas vertinimas, ar vertinimo rezultatai tampa nepatikimi, akcijų vertė nustatoma naudojant panašios įmonės P/E (akcijos rinkos kaina padalinta iš pelno vienai akcijai) rodiklį dauginant iš vertinamos įmonės EPS (pelno vienai akcijai).

43.3. Jeigu vertinant akcijų kainą neįmanoma naudoti 43.1-43.2 punktuose nurodytas procedūras, priemonės vertė nustato pensijų fondo investavimo komitetas. Investavimo komiteto sprendimas yra priimamas vadovaujantis šiomis aplinkybėmis:

43.3.1. Vėliausia prekiauta vertinamų akcijų kaina;

43.3.2. Akcijų kiekiu, kuris buvo prekiautas paskutiniu akcijos prekybos momentu;

43.3.3. Vėliausia kaina, kuria buvo išleista akcija;

43.3.4. Finansiniais įmonės, kurios akcijos kaina nustatoma, rezultatais;

43.3.5. Kitais esminiais įvykiais susijusiais su įmone, kurios akcijos kaina nustatoma.

44. Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami paskutine viešai paskelbta išpirkimo kaina.

45. Išvestinių investicinių priemonių vertinimas:

45.1. Išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei ekonominės aplinkybės pasikeitė, – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal punktuose 45.2-45.3 parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

45.2. Nekotiruojamos išvestinės priemonės, kuri turi galimybę ar prievolę parduoti vertę nustatoma iš sandorio kainos atimant rinkos kainą;

45.3. Nekotiruojamos išvestinės priemonės, kuri turi galimybę ar prievolę pirkti vertę nustatoma iš rinkos kainos atimant sandorio kainą.

46. Gautinos sumos apskaitomos kaupimo principu (pvz. gautini dividendai, valiutų keitimo išlaidos, kitos gautinos sumos).

47. Pensijų fondo vieneto vertė nustatoma, grynųjų aktyvų vertę padalijant iš pensijų fondo vienetų skaičiaus. Vieneto vertė apvalinama keturių skaičių po kablelio tikslumu.

48. Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė apskaičiuojama ir pensijų fondo vienetų vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną.

49. Sąnaudos, pajamos, mokėtinos ir gautinos sumos, investicijų portfelio pakitimai, susiję su priemonių pirkimu, pardavimu, taip pat pensijų fondo vienetų skaičiaus pokyčiai, susiję su pensijų fondo vienetų išleidimu.

mu, turi būti atspindėti GAV skaičiavimuose pagal darbo dienos pabaigos duomenis.

50. Pensijų fondo turtas (ar jo dalis) nurašomas tik kai įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį), baigiasi teisių galiojimo laikas arba šios teisės parduodamos.

51. Pensijų fondo įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi, tik kai jie išnyksta, tai yra, kai sutartyje nurodyti įsipareigojimai įvykdomi, anuluojami ar nustoja galioti.

52. Detalią pensijų fondo grynųjų aktyvų skaičiavimo metodiką tvirtina Bendrovės valdyba.

53. Bendrovė kiekvieną darbo dieną savo interneto svetainėje www.ergo.lt skelbia informaciją apie pensijų fondo vieneto vertę.

X. PENSIJŲ ĮMOKŲ IR Į KITĄ PENSIJŲ FONDA PERVEDAMŲ PINIGINIŲ LĖŠŲ KONVERTAVIMO Į PENSIJŲ FONDO VIENETUS TVARKA, PENSIJŲ FONDO VIENETŲ KONVERTAVIMO Į PINIGUS TAISYKLĖS

54. Į pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyviui priklausančios piniginės lėšos, atskaičius šių Taisyklių XII skyriuje nustatytus atskaitymus nuo įmokėtų įmokų konvertuojamos į pensijų fondo vienetus ne vėliau kaip kitą darbo dieną lėšų gavimo į pensijų fondo sąskaitą dienos pensijų fondo vieneto verte.

55. Pensijų fondo vieneto skaičius nustatomas pagal formulę:

$$FVS = \frac{PPL - A}{VK}, \quad \text{kur}$$

FVS - pensijų fondo vieneto skaičius;

PPL - į Dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklėse nustatyti atskaitymai nuo įmokėtų pensijų įmokos;

VK - pensijų fondo vieneto vertė.

56. Bendrovė, gavusi VSDF valdybos pranešimą apie pensijų kaupimo sutarties nutraukimą ir naujos sudarymą kitą darbo dieną konvertuoja Dalyviui priklausančius pensijų fondo vienetus į pinigines lėšas praėjusios darbo dienos pensijų fondo vieneto verte ir perveda jas į naujojo pensijų fondo sąskaitą.

Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (FVS * VK) - PA, \quad \text{kur}$$

PPLS - pervedamų piniginių lėšų suma;

FVS - pensijų fondo vieneto skaičius;

VK - pensijų fondo vieneto vertė;

PA - Taisyklėse nustatyti perėjimo atskaitymai.

XI. PENSIJŲ SĄSKAITŲ ATIDARYMO, TVARKYMO IR UŽDARYMO BEI PENSIJŲ FONDO VIENETŲ TOSE SĄSKAITOSE APSKAITOS TVARKA

57. Bendrovė kiekvienam Dalyviui atidaro pensijų sąskaitą. Vienu metu Dalyvis gali kaupti pensijų įmokas tik viename pensijų fonde.

58. Kiekviena pensijų sąskaita turi individualų sąskaitos numerį.

59. Pensijų sąskaitoje fiksuojama tokia informacija:

59.1. Dalyvio vardas, pavardė, asmens kodas;

59.2. operacijų įvykdytų su pensijų fondo vienetais data ir turinys.

59.3. bendras pensijų fondo vieneto skaičius ir išskaičiuotų atskaitymų dydis.

60. Visa apskaita pensijų sąskaitoje yra vykdoma pensijų fondo vienetais.

61. Pensijų sąskaita uždaroma Dalyviui perėjus į kitą pensijų fondą ir pervedus sukauptas lėšas į naują pensijų sąskaitą arba išmokėjus Dalyviui visas sukauptas lėšas, t.y. visiškai su juo atskaičius, Dalyviui mirus ir paveldėtojams įgyvendinus savo teises į paveldėtą turtą.

XII. ATSKAITYMŲ IŠ PENSIJŲ TURTO BENDROVĖS NAUDAI APSKAIČIAVIMO METODIKA, DYDIS IR MOKĖJIMO TVARKA

62. Atskaitymai iš pensijų turto Bendrovės naudai daromi tik laikantis šiame skyriuje nustatytų dydžių.

63. Atskaitymai iš pensijų turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį dėl dalydavimo pensijų fonde per metus gali sudaryti ne daugiau kaip 1 procentą nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės. Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų įmokų iki 2013 metų sudaro ne daugiau kaip 10 procentų, 2013 metais sudaro ne daugiau 2 procentus ir kasmet mažinami po 0,5 procentinio punkto, iki pasiekia 0 procentų.

64. Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal oficialų Lietuvos banko skelbiamą lito ir užsienio valiutos santykį, dengiamos iš pensijų turto. Visi kiti mokesčiai, mokėtini už pensijų fondo turtą ir pajamas, Bendrovės patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, atlyginimas depozitoriumui dengiami iš šiame punkte nustatytų atskaitymų Bendrovės naudai. Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę. Atlyginimo Depozitoriumui dydis priklauso nuo pensijų turto grynųjų aktyvų vidutinės metinės vertės neviršija 0,18 procento vidutinės metinės grynųjų aktyvų vertės ir yra mokamas sutartyje su depozitoriumu nustatytu periodišku ir tvarka.

65. Dalyvio perėjimo į kitos pensijų kaupimo bendrovės ar tos pačios Bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro Bendrovės išlaidos, susijusios su pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, ir jos negali viršyti 0,05 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

66. Dalyvio perėjimas į Bendrovės valdomą pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės ir lėšų įskaitymas į jo pensijų sąskaitą neapmokestinami.

67. Konkretūs atskaitymų dydžiai ir jų įsigaliojimo data nustatomi Bendrovės valdybos sprendimu ir skelbiami interneto svetainėje www.ergo.lt.

XIII. ATASKAITŲ PENSIJŲ FONDO DALYVIAMS PATEIKIMO TVARKA

68. Bendrovė ne vėliau kaip per 5 mėnesius po ataskaitinių finansinių metų pabaigos Dalyvio pasirinktu būdu, nurodytu pensijų kaupimo sutartyje, suteikia Dalyviui informaciją apie jo asmeninėje pensijų sąskaitoje apskaičiuoto pensijų turto dydį (į pensijų sąskaitą įrašytų pensijų fondo vieneto skaičių, jų vertę), metinę pensijų fondo investicijų grąžą, išskaitytų mokesčių dydį. Bendrovė teikdama šiame punkte nurodytą informaciją Dalyviui, kuriam iki senatvės pensijos amžiaus yra likę mažiau negu 7 metai, privalo jį informuoti apie galimybę kaupti pensiją konservatyvaus investavimo pensijų fonde. Kartu su šia informacija turi būti pateikiama:

68.1. išsami informacija apie galimą riziką dalyvaujant kitos rūšies negu konservatyvaus investavimo pensijų fonde ir pensijų fondo, kurio dalyvis yra šis asmuo, bei konservatyvaus investavimo pensijų fondo investavimo rizikos palyginimas;

68.2. informacija, kur galima gauti konservatyvaus investavimo pensijų fondo taisykles arba su jomis susipažinti.

69. Bendrovė Dalyvio pageidavimu pateikia jam periodines ataskaitas, Taisykles (Dalyvio prašymu Bendrovė padaro ataskaitų ir Taisyklių kopijas, o mokesčiai už jas neviršija pagaminimo sąnaudų), taip pat suteikia teisingą ir išsamią informaciją apie Dalyvio asmeninėje pensijų sąskaitoje sukaupto turto dydį ir įmokų mokėjimą. Bendrovės ir pensijų fondo audito išvadas, dabartinį investicijų portfelį bei su investicijomis susijusias rizikas ir kaštus.

70. Dalyviui sukakus senatvės pensijos amžių ir kreipusis į Bendrovę dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, Bendrovė suteikia jam išsamią informaciją apie pensijų išmokų pasirinkimo galimybes.

71. Bendrovė savo metų ataskaitas: balansą, grynųjų aktyvų vertės pokyčių ataskaitą ir auditoriaus išvadą bei metinį grynosios investicijų grąžos dydį paskelbia visoje šalyje platinamame šalies dienraštyje.

XIV. PENSIJŲ KAUPIMO SUTARČIŲ SUDARYMO, NUTRAUKIMO SĄLYGOS IR TVARKA

72. Bendrovė asmenį, ketinantį sudaryti pensijų kaupimo sutartį, supažindina su Taisyklėmis bei su pensijų kaupimo sutarties sąlygomis, jos nutraukimo sąlygomis ir tvarka, galimomis pensijų išmokomis, investavimo strategija, su investicijomis susijusia rizika, atskaitymų Bendrovės naudai dydžiais ir mokėjimo tvarka ir kt. Bendrovė privalo pasirašytinai supažindinti šį asmenį su visų jos valdomų pensijų fondų investavimo rizikos palyginimu. Sudarant pensijų kaupimo sutartį, Bendrovė privalo informuoti asmenį, kuriam iki senatvės pensijos amžiaus yra likę mažiau kaip 7 metai, apie galimybę kaupti pensiją konservatyvaus investavimo pensijų fonde. Tokiu atveju pensijų kaupimo sutartis gali būti sudaroma tik tuo atveju, jei asmuo raštu patvirtina, kad yra supažindintas su visų Bendrovės valdomų pensijų fondų investavimo rizikos palyginimu, ir atsisako sudaryti pensijų kaupimo sutartį dėl pensijų kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fonde.

73. Asmuo, susipažinęs su Taisyklių ir pensijų kaupimo sutarties sąlygomis bei pasirinkęs pensijų fondą, savo ketinimą tapti Dalyviu išreiškia pasirašydamas pensijų kaupimo sutartį.

74. Pensijų kaupimo sutartyje asmuo, ketinantis tapti Dalyviu, nurodo:

74.1. vardą, pavardę, gimimo datą, asmens kodą, valstybinio socialinio draudimo pažymėjimo seriją ir numerį, gyvenamosios vietos adresą, elektroninio pašto adresą, adresą korespondencijai bei telefonų numerius;

74.2. pasirinkto pensijų fondo pavadinimą.

75. Bendrovė, gavusi asmens pasirašytą pensijų kaupimo sutartį, turi teisę nedelsiant VSDF valdybos nustatyta tvarka užklausti VSDF valdybą apie šio asmens teisę tapti Dalyviu ar pensijų kaupimo sutarties tarp šio asmens ir kitos Bendrovės sudarymo faktą.

76. Bendrovė, gavusi atsakymą iš VSDF valdybos, patvirtinantį, kad asmuo turi teisę tapti Dalyviu, ne vėliau kaip kitą darbo dieną pasirašo pensijų kaupimo sutartį iš savo pusės. Tuo atveju, jeigu Bendrovė nusprendžia nesinaudoti Taisyklių 75 punkte numatyta teise užklausti VSDF valdybą apie asmens teisę tapti Dalyviu, pensijų kaupimo sutartį pasirašo nedelsiant.

77. Pensijų kaupimo sutartis laikoma sudaryta nuo tos dienos, kai joje pasirašo Bendrovė.

78. Sudarius pensijų kaupimo sutartį, Bendrovė teisės aktų nustatyta tvarka pateikia informaciją apie sutarties sudarymą VSDF valdybai.

79. Bendrovei gavus iš VSDF valdybos atsakymą įregistruoti pensijų kaupimo sutartį, pensijų kaupimo sutartis laikoma nesudaryta.

80. Pirmą kartą sudaryta pensijų kaupimo sutartis įsigalioja po jos įregistravimo Registre trečio mėnesio pirmosios dienos. Perėjimo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo atveju, naujai sudaryta pensijų kaupimo sutartis įsigalioja nuo jos ir pranešimo apie ankstesnės pensijų kaupimo sutarties nutraukimą įregistravimo Registre.

81. Bendrovė neturi teisės nutraukti pensijų kaupimo sutarties be Dalyvio sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytus atvejus.

82. Dalyvis turi teisę nutraukti pensijų kaupimo sutartį:

82.1. pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį laišku pranešus Bendrovei per 30 dienų nuo sutarties sudarymo;

82.2. perėjimo į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą atveju. Šiuo atveju pensijų kaupimo sutartis nutraukiama Dalyviui ir Bendrovei sudarius naują pensijų kaupimo sutartį ir pastarąją užregistravus Registre;

82.3. perėjimo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą atveju. Šiuo atveju pensijų kaupimo sutartis nutraukiama Dalyviui pateikus prašymą nutraukti minėtą sutartį bei kitai pensijų kaupimo bendrovei sudarius naują pensijų kaupimo sutartį ir abu dokumentus užregistravus Registre.

XV. PERĖJIMO Į KITĄ BENDROVĖS VALDOMĄ PENSIJŲ FONDĄ TVARKA

83. Pereinant į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą sudaroma nauja pensijų kaupimo sutartis.

84. Dalyvis, ketinantis pereiti į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą, pateikia Bendrovei prašymą nutraukti pensijų kaupimo sutartį ir kreipiasi į Bendrovę dėl naujos pensijų kaupimo sutarties sudarymo. Bendrovė sudaro naują pensijų kaupimo sutartį kito pensijų fondo taisyklėse nustatyta tvarka.

85. Dalyviui priklausanti pensijų turto dalis – pensijų fondo vienetai konvertuojami į pinigų ir pervedami į kito Bendrovės valdomo pensijų fondo sąskaitą Taisyklių X skyriuje nustatyta tvarka. Dalyvis turi teisę kartą per kalendorinius metus pereiti į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą nemokamai. Jei Dalyvis pereina į kitą pensijų fondą Bendrovėje daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus, už jo perėjimą gali būti daromi atskaitymai, numatyti šių Taisyklių 65 punkte.

XVI. PERĖJIMO Į KITOS PENSIJŲ KAUPIMO BENDROVĖS VALDOMĄ PENSIJŲ FONDĄ TVARKA

86. Dalyvis turi teisę pereiti į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, kai jo vardu į pensijų fondą yra perversa bent viena pensijų įmoka arba į pensijų fondą buvo pervestos lėšos iš Europos sąjungos institucijų pensijų sistemos.

87. Dalyvis, norintis pereiti į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, turi sudaryti naują pensijų kaupimo sutartį su kita pensijų kaupimo bendrove ir per 14 dienų nuo naujos sutarties sudarymo pateikti ją Bendrovei kartu su prašymu nutraukti pensijų kaupimo sutartį. Bendrovė, gavusi Dalyvio prašymą nutraukti pensijų kaupimo sutartį ir nustačiusi Dalyvio tapatybę, per 14 dienų turi informuoti apie tai VSDF valdybą.

88. Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, anksčiau sudaryta pensijų kaupimo sutartis nutrūksta nuo naujos pensijų kaupimo sutarties ir pranešimo apie ankstesnės pensijų kaupimo sutarties nutraukimą įregistravimo Registre.

89. Bendrovė, gavusi VSDF valdybos pranešimą apie pensijų kaupimo sutarties su Bendrove nutraukimą ir naujos pensijų kaupimo sutarties įsigaliojimą, per 3 darbo dienas pveda Dalyviui priklausančias pinigines lėšas į priimančiosios pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo sąskaitą.

90. Už Dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą iš Dalyviui priklausančių piniginių lėšų, pervedamų į kitą pensijų fondą, gali būti daromi šių Taisyklių XII skyriuje nustatyti atskaitymai Bendrovės naudai.

91. Dalyvis turi teisę kartą per kalendorinius metus pereiti į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą padengdamas tik Bendrovės išlaidas, nurodytas šių Taisyklių 65 punkte.

XVII. DEPOZITORIUMAS, JO TEISĖS IR PAREIGOS, DEPOZITORIUMO KEITIMO SĄLYGOS IR TVARKA

92. Pensijų fondo depozitoriumas – „Swedbank“, AB, kurio buveinė Konstitucijos pr. 20A, Vilnius LT-03502.

93. Depozitoriumas privalo:

93.1. veikti Dalyvių naudai;

93.2. vykdyti Bendrovės nurodymus, jei jie neprieštarauja teisės aktų ir Taisyklių reikalavimams;

93.3. užtikrinti, kad įplaukos už perleistą pensijų turtą per nustatytą laiką atitektų pensijų fondui;

93.4. užtikrinti, kad pensijų fondo įplaukos būtų naudojamos pagal teisės aktų ir Taisyklių reikalavimus;

93.5. atsakyti už žalą, padarytą Dalyviams ar Bendrovei dėl to, kad jis neatliko savo pareigų ar netinkamai jas atliko;

93.6. apie visus pastebėtus teisės aktų ar Taisyklių pažeidimus nedelsiant pranešti Priežiūros institucijai ir Bendrovei.

94. Depozitoriumas turi teisę:

94.1. iš Bendrovės gauti visą informaciją, reikalingą jo funkcijoms vykdyti;

94.2. iš Bendrovės gauti sutartyje su Depozitoriumu nustatyto dydžio atlyginimą už savo paslaugas.

95. Bendrovė depozitoriumą gali keisti tik tuo atveju, jei tam pritaria Priežiūros institucija.

XVIII. PENSIJŲ FONDO TAISYKLIŲ KEITIMO TVARKA

96. Taisyklės gali būti keičiamos Bendrovės valdybos sprendimu. Taisyklių pakeitimus tvirtina Priežiūros institucija jos nustatyta tvarka. Taisyklės gali būti keičiamos šiais atvejais:

96.1. pasikeitus investavimo strategijai;

96.2. pasikeitus Lietuvos Respublikos įstatymams ir kitiems teisės aktams reglamentuojantiems pensijų kaupimą;

96.3. kitais Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais.

97. Jei keičiamos Taisyklės įtakoja pensijų kaupimo sutarties turinį, kartu (be atskiros susitarimo) keičiamos ir pensijų kaupimo sutartys, sudarytos pagal šias Taisykles. Taisyklių pakeitimai taikomi visiems Dalyviams.

98. Bendrovė privalo raštu arba kitu Dalyvio nurodytu pensijų kaupimo sutartyje būdu, informuoti kiekvieną Dalyvį apie Taisyklių pakeitimus įstatymų nustatyta tvarka.

XIX. DALIES VALDYMO FUNKCIJŲ PERDAVIMAS KITAI ĮMONEI ATLIKTI

99. Bendrovė įstatymu nustatyta tvarka gali pavesti dalį savo funkcijų, susijusių su pensijų fondo valdymu, kitai įmonei, turinčiai teisę teikti atitinkamas paslaugas.

100. Pavedimas dalį funkcijų atlikti kitai įmonei Bendrovės nuo atsakomybės neatleidžia.

XX. PENSIJŲ FONDO PANAIKINIMO SĄLYGOS IR TVARKA, PENSIJŲ FONDŲ JUNGIMO TVARKA

101. Pensijų fondas gali būti panaikintas Bendrovės valdybos arba teisimo sprendimu.

102. Pensijų fondą Bendrovės valdybos sprendimu galima panaikinti esant bent vienai iš šių sąlygų:

102.1. Bendrovė yra įvykdžiusi visus įsipareigojimus jos valdomo pensijų fondo Dalyviams;

102.2. visi jos valdomo pensijų fondo Dalyviai pereina į kitą pensijų fondą;

102.3. Bendrovė likviduojama arba reorganizuojama.

103. Bendrovė be Dalyvių sutikimo gali panaikinti Pensijų fondą tik Priežiūros institucijai leidus ir jos nustatyta tvarka dėl visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo likviduoti ar reorganizuoti Bendrovę, taip pat tuo atveju, jeigu ji Priežiūros institucijos nustatyta tvarka yra perdavusi pensijų turto valdymą ir įsipareigojimus pagal pensijų kaupimo sutartis kitai pensijų kaupimo bendrovei.

104. Teismui pripažinus Bendrovę bankrutavusia ir priėmus nutartį likviduoti Bendrovę dėl bankroto, pensijų fondas, jei jo pensijų turto valdymas ir įsipareigojimai pagal pensijų kaupimo sutartis nebuvo perduoti kitai Bendrovei iki nutarties likviduoti Bendrovę priėmimo, teisimo nutartimi skelbiamas panaikintu.

105. Apie sprendimą panaikinti pensijų fondą Bendrovė ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo šio sprendimo priėmimo dienos turi informuoti Dalyvius, paskelbdama tai dienraštyje „Lietuvos rytas“, ir Priežiūros instituciją.

106. Jei pensijų fondas panaikinamas dėl Bendrovės bankroto ar likvidavimo, tai perduodamo arba panaikinamo pensijų fondo Dalyviai per Bendrovės nustatytą terminą, kuris negali būti trumpesnis kaip 3 mėnesiai nuo informacijos apie atitinkamo sprendimo išsiuntimo Dalyviams dienos, turi teisę pereiti į kitą jų pasirinktą pensijų fondą nemokamai. Jei per šiame punkte nurodytą laikotarpį Dalyviai nesudarė pensijų kaupimo sutarčių su kita Bendrove, teisės aktų nustatyta tvarka tokie Dalyviai bei jiems priklausančios lėšos perkeliamos į kitos Bendrovės valdomą pensijų fondą nemokamai.

107. Bendrovė turi teisę įvykdyti jos valdomų pensijų fondų jungimą tik gavusi išankstinę Priežiūros institucijos leidimą. Informacija apie jungimą šių pensijų fondų Dalyviams turi būti pateikiama po to, kai Priežiūros institucija suteikia leidimą jungti, bet ne vėliau kaip prieš 3 mėnesius iki jungimo užbaigimo dienos. Po jungimo pasibaigusio pensijų fondo Dalyviai per Bendrovės nustatytą terminą, kuris negali būti trumpesnis kaip 3 mėnesiai nuo informacijos apie atitinkamo sprendimo išsiuntimo Dalyviams dienos, turi teisę pereiti į kitą jų pasirinktą pensijų fondą nemokamai.

108. Visas po jungimo pasibaigusio pensijų fondo turtas ir įsipareigojimai perleidžiami po jungimo veiksiančiam pensijų fondui. Po jungimo pasibaigusio pensijų fondo Dalyviai tampa po jungimo veiksiančio pensijų fondo Dalyviais.

XXI. BENDROVĖS TEISIŲ IR PAREIGŲ, ATsirANDANČIŲ IŠ PENSIJŲ KAUPIMO SUTARČIŲ, PERDAVIMO KITAI PENSIJŲ KAUPIMO BENDROVEI ATVEJAI IR TVARKA

109. Bendrovė gali perduoti kitai Bendrovei teises ir pareigas, kylančias iš pensijų kaupimo sutarčių, tik gavusi Priežiūros institucijos leidimą.

110. Bendrovė privalo perduoti teises ir pareigas, kylančias iš pensijų kaupimo sutarčių, kitai bendrovei šiais atvejais:

110.1. teismui priėmus sprendimą likviduoti Bendrovę;

110.2. prieš pradėdant savanorišką likvidavimo procedūrą;

110.3. Bendrovei iškėlus bankroto bylą;

110.4. Priežiūros institucijai pritaikius poveikio priemonę įpareigoti Bendrovę perduoti teises ir pareigas, atsirandančias iš pensijų kaupimo sutarčių, kitai pensijų kaupimo bendrovei;

110.5. kai Bendrovei panaikinamas draudimo veiklos licencijos galiojimas;

110.6. kai Bendrovei sustabdomas draudimo veiklos licencijos galiojimas.

111. Bendrovė apie ketinimą perduoti teises ir pareigas, kylančias iš pensijų kaupimo sutarčių, privalo informuoti Dalyvius Priežiūros institucijos nustatyta tvarka ir terminais. Teisių ir pareigų pagal pensijų kaupimo sutartis perdavimo tvarką nustato Priežiūros institucija.

112. Perduodant teises ir pareigas atsirandančias iš pensijų kaupimo sutarčių Dalyvis turi teisę iki šių teisių ir pareigų perdavimo per 3 mėnesius nuo informacijos apie ketinimą perduoti teises ir pareigas, atsirandančias iš pensijų kaupimo sutarčių, išsiuntimo jam dienos pats pereiti į kitą savo pasirinktą pensijų fondą, nedarant jokių atskaitymų iš jo pensijų turto. Informaciją apie ketinimą perduoti teises ir pareigas, atsirandančias iš pensijų kaupimo sutarčių, Bendrovė skelbia interneto svetainėje www.ergo.lt.

113. Perduodant teises ir pareigas, atsirandančias iš pensijų kaupimo sutarčių, kartu perduodamas ir pensijų turtas.

XXII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

114. Pensijų kaupimo sąlygas nustatytas šiose Taisyklėse, reglamentuoja Lietuvos Respublikos įstatymai ir kiti teisės aktai.

115. Pensijų kaupimo sutarties ginčai kylantys dėl šių Taisyklių taikymo sprendžiami šalių susitarimu, o jei neišsprendžiami šalių susitarimu – sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose.

Generalinis direktorius

Dr. Kęstutis Bagdonavičius

Valdybos narys

Saulius Jokubaitis