

PENSIJŲ IŠMOKOS SUTARTIS Nr. _____

1. Pensijų išmokos sutarties (toliau – Sutartis) sudarytos _____ Vilniuje (data ir sudarymo vieta) šalys:

1.1. **Valdymo įmonė:** Luminor investicijų valdymas UAB, įmonės kodas 226299280, buveinės adresas Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos išduotos licencijos verstis valdymo įmonės, veikiančios pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veikla Nr. VJK-003

1.2. **Dalyvis:**

Vardas	
Pavardė	
Asmens kodas	
Gyvenamosios vietos adresas	
Telefono Nr.	
Elektroninio pašto adresas	
Sąskaitos Nr., bankas	

2. Sutartį sudaro Dalyvio prašymas išmokėti pensijų išmoką (toliau – Prašymas) ir šis Valdymo įmonės išduotas dokumentas, kuris patvirtina Sutarties sudarymą.

3. Informacija apie Dalyvio sukauptą pensijų turą, įvertintą paskutine paskelbta fondo vieneto kaina:

Vienetų skaičius	Vieneto vertė	Sukaupto turto vertė	Fondo vieneto kainos nustatymo data (paskutinės paskelbtos kainos data)

4. Atsižvelgiant į pensijų fonde sukauptą pensijų turą, Dalyvio pasirinkta pensijų išmokos rūšis:

- ☐ Vienkartinė (išmokama, kai sukaupta suma mažesnė arba lygi 5 000 EUR)
- ☐ Periodinė (išmokama, kai sukaupta suma didesnė nei 5 000 EUR, bet mažesnė arba lygi 10 000 EUR).
- ☐ Anuitetas (privalomas, kai sukaupta suma didesnė nei 10 000 EUR). Dalyvis renkasi šią anuiteto rūšį:
- ☐ standartinis;
- ☐ standartinis su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu
- ☐ atidėtasis. Pensijų anuiteto mokėtojo sprendime nurodytą sumą Valdymo įmonė perves pensijų anuiteto mokėtojų kaip vienkartinę įmoką pensijų anuitetui įsigyti, likusią pensijų turto dalį išmokės Dalyviui periodinėmis pensijų išmokomis.

Sumą, viršijančią 60 000 EUR, pageidauju gauti vienkartinę išmoką (tais atvejais, kai sukaupta suma didesnė nei 60 000 EUR):

☐ Taip ☐ Ne

5. Dalyviui pasirinkus periodinę išmoką arba atidėtąjį anuitetą, pensijų išmokos dydis vienetais:

Mėnesinės pensijų išmokos dydis vienetais	
--	--

SVARBU: pensijų išmokos rūšis - periodinė pensijų išmoka - nesikeis visą periodinių pensijų išmokų mokėjimo laikotarpį, kol Dalyvis sukaks 85 m. amžių, nepriklausomai nuo jo pensijų turto dydžio ar jo veiksmų keičiant pensijų fondą ar pensijų kaupimo bendrovę. Vieneto vertė gali tiek padidėti, tiek sumažėti, todėl periodinės pensijų išmokos dydis eurai gali kisti.

6. Kiekvieną mėnesį, pradedant nuo kito mėnesio po Sutarties sudarymo, Pensijų išmokos dydis vienetais konvertuojamas į pinigus naudojant ____ mėnesio dienos vieneto kainą (Kainos nustatymo diena). Jei kurį nors mėnesį Kainos nustatymo diena yra ne darbo diena, vienetai konvertuojami naudojant po Kainos nustatymo dienos einančios darbo dienos kainą, o jei mėnuo turi mažiau dienų - paskutinės to mėnesio darbo dienos kainą. Periodinės išmokos išmokamos ne vėliau kaip kitą darbo dieną po Kainos nustatymo dienos.

BENDROJI DALIS

1. Sutarties dalykas

1.1. Sutartis nustato Dalyvio ir Valdymo įmonės tarpusavio teises ir pareigas, kylančias iš Dalyvio teisės sulaukus senatvės pensijos amžiaus gauti pensijų išmoką iš Valdymo įmonės.

1.2. Sudarius Sutartį, Dalyviui priklausantis turtas iki išmokėjimo lieka jo asmeninėje pensijų sąskaitoje.

1.3. Dalyvis, įgijęs teisę gauti pensijų išmoką, Valdymo įmonei pateikia rašytinį prašymą dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo (toliau – Prašymas). Valdymo įmonė Dalyviui informaciją apie jo vardu sukauptą pensijų turtą ir mokėtinos pensijų išmokos rūšį pateikia remdamasi paskutine paskelbta pensijų fondo vienetų verte. Jei Dalyvis įsigyja pensijų anuitetą, Prašymas pateikiamas ir Sutartis sudaroma tik tuo atveju, jei yra pateiktas ir prašymas dėl pensijų anuiteto įsigijimo. Prašymas privalo būti pateiktas ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo prašymo dėl anuiteto įsigijimo pateikimo dienos. Praleidus šį terminą prašymas dėl anuiteto įsigijimo laikomas negaliojančiu.

1.4. Dalyviui pasirinkus mokėtinos pensijų išmokos rūšį (įsigyjančiam pensijų anuitetą – pensijų anuiteto rūšį) ir nurodžius ją prašyme dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, Dalyviui mokėtinos pensijų išmokos rūšis neb gali būti keičiama, išskyrus Sutarties 4.1 ir 4.2 punktuose nurodytus atvejus.

2. Pensijų išmokos

2.1. Pensijų išmokų rūšys, mokėtinos Dalyviui, atsižvelgiant į jo vardu pensijų fonde sukauptą pensijų turtą, yra šios:

- 1) pensijų anuitetas;
- 2) vienkartinė pensijų išmoka;
- 3) periodinės pensijų išmokos.

2.2. Pensijų anuitetų mokėtojas yra Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos (toliau – pensijų anuitetų mokėtojas). Vienkartinės ir periodinės išmokos jų gavėjams moka Valdymo įmonė.

2.3. Pensijų anuitetų rūšys yra šios:

1) atidėtasis pensijų anuitetas. Pensijų anuitetų mokėtojas pensijų anuiteto gavėjui, sukakusiam 85 metų amžių, pradeda mokėti ir iki gyvos galvos periodiškai moka pensijų anuitetą. Jo mokėjimas nutrūksta, pensijų anuiteto gavėjui mirus. Atidėtasis pensijų anuitetas nepaveldimas;

2) standartinis pensijų anuitetas. Pensijų anuitetų mokėtojas pensijų anuiteto gavėjui iki gyvos galvos periodiškai moka pensijų anuitetą. Jo mokėjimas nutrūksta, pensijų anuiteto gavėjui mirus. Standartinis pensijų anuitetas nepaveldimas, išskyrus atvejus, kai standartinį pensijų anuitetą su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu pasirinkęs pensijų anuiteto gavėjas miršta, nesibaigus sprendime dėl standartinio pensijų anuiteto mokėjimo numatytam garantuojamam mokėjimo laikotarpiui. Už standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu gavėjui dėl mirties neišmokėtų pensijų anuitetų už likusį garantuojamą mokėjimo laikotarpį suma priklausanti vienkartinė pensijų anuiteto išmoka paveldima Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nustatyta tvarka.

2.4. Jei Dalyvio vardu pensijų fonde sukauptas pensijų turtas yra mažesnis arba lygus 5 000 eurų, taip pat šios Sutarties 2.7 punkte nustatyto atveju mokama vienkartinė pensijų išmoka.

2.5. Jei Dalyvio vardu pensijų fonde sukauptas pensijų turtas yra didesnis kaip 5 000 eurų, bet mažesnis kaip 10 000 eurų, Dalyviui mokamos periodinės pensijų išmokos.

2.6. Jei Dalyvio vardu pensijų fonde sukauptas pensijų turtas yra lygus arba didesnis kaip 10 000 eurų, jis Dalyviui išmokamas tik jam įsigijus pensijų anuitetą iš pensijų anuitetų mokėtojo. Standartinis pensijų anuitetas įsigyjamas už visą Dalyvio vardu pensijų fonde sukauptą pensijų turtą, išskyrus Sutarties 2.7 punkte nurodytą atvejį. Atidėtasis pensijų anuitetas įsigyjamas už dalį Dalyvio vardu pensijų fonde sukauptų lėšų, kurią nustato pensijų anuitetų mokėtojas. Likusi pensijų turto dalis išmokama periodinėmis pensijų išmokomis.

2.7. Dalyvis, kurio vardu pensijų fonde sukauptas pensijų turtas yra didesnis kaip 60 000 eurų, turi teisę sukauptą pensijų turto dalį, viršijančią 60 000 eurų, gauti iš Valdymo įmonės vienkartinę pensijų išmoką.

2.8. Dalyvis, įgijęs teisę į vienkartinę pensijų išmoką ar periodines pensijų išmokas pagal šios Sutarties 2.4 ir 2.5 punktus, gali vietoj vienkartinės pensijų išmokos ar periodinių pensijų išmokų įsigyti pensijų anuitetą.

3. Pensijų išmokų mokėjimo tvarka

3.1. Dalyvio, įgijusio teisę į vienkartinę pensijų išmoką, pensijos sąskaitoje esantys pensijų fondo vienetai prašymo dėl išmokos (toliau – Prašymo) gavimo Valdymo įmoneje darbo dienos verte konvertuojami į pinigines lėšas kitą darbo dieną, einančią po jo Prašymo gavimo Valdymo įmoneje dienos ir išmokama per 30 kalendorinių dienų nuo Sutarties sudarymo dienos, tačiau ne anksčiau nei baigsis Sutarties 4.1 punkte nurodytas terminas, per kurį Dalyvis gali vienašališkai atsisakyti Sutarties.

3.2. Dalyviui pasirinkus gauti periodinę pensijų išmoką, pensijų išmokos rūšis – periodinė pensijų išmoka – nesikeičia visą periodinių pensijų išmokų mokėjimo laikotarpį, kol Dalyvis sukaks 85 m. amžių, nepriklausomai nuo jo pensijų turto dydžio ar jo veiksmų keičiant pensijų fondą ar pensijų kaupimo bendrovę. Kai po Sutarties sudarymo Dalyvio vardu buvo pervestos pensijų įmokos už laikotarpius, buvusių iki Sutarties sudarymo, periodinės pensijų išmokos dydis nėra perskaičiuojamas. Gautos pensijų įmokos konvertuojamos į vienetus, kurie įrašomi į asmeninę Dalyvio sąskaitą. Šie papildomi vienetai išperkami kartu su paskutinį kartą mokėtinos periodinės pensijų išmokos vienetais.

3.3. Periodinės pensijų išmokos pradedamos mokėti ne vėliau kaip per 31 kalendorinę dieną nuo šios Sutarties 4.1 punkte nurodyto termino vienašališkai atsisakyti Sutarties pabaigos ir mokamos kas mėnesį.

3.4. Periodinės pensijų išmokos dydis vienetais yra nurodytas Sutarties specialiojoje dalyje ir kiekvieną mėnesį, pradedant nuo kito mėnesio po Sutarties sudarymo, konvertuojamas į pinigų naudojant Sutarties specialiojoje dalyje nurodytos mėnesio dienos, kuri atitinka Sutarties sudarymo dieną, vieneto kainą (toliau – Kainos nustatymo diena). Jei kurį nors mėnesį Kainos nustatymo diena yra ne darbo diena, vienetai konvertuojami naudojant po Kainos nustatymo dienos einančios darbo dienos kainą, o jei mėnuo turi mažiau dienų – paskutinės to mėnesio darbo dienos kainą. Periodinės išmokos išmokamos ne vėliau kaip kitą darbo dieną po Kainos nustatymo dienos ir pervedamos į Sutartyje nurodytą asmeninę išmokų gavėjo sąskaitą kredito ar mokėjimo įstaigoje. Jeigu Dalyvio pageidavimu pensijų išmoka pervedama į sąskaitą kredito ar mokėjimo įstaigoje, esančioje ne Lietuvos Respublikos teritorijoje, mokėjimo pavedimo išlaidas padengia Dalyvis.

3.5. Jei Dalyvis pageidauja įsigyti vieną iš pensijų anuitetų mokėtojo siūlomų pensijų anuitetų, jis pensijų anuitetų mokėtojui pateikia pensijų anuitetų mokėtojo nustatytos formos prašymą dėl pensijų anuiteto įsigijimo. Prašymą dėl pensijų anuiteto įsigijimo Dalyvis gali pateikti tiesiogiai pensijų anuitetų mokėtojui arba per Valdymo įmonę. Jei prašymas dėl pensijų anuiteto įsigijimo pateikiamas per Valdymo įmonę, ji informaciją apie gautą Dalyvio prašymą dėl pensijų anuiteto įsigijimo per 3 darbo dienas pateikia pensijų anuitetų mokėtojui jo nustatyta informacijos pateikimo tvarka. Pensijų anuitetų mokėtojas apie jo tiesiogiai gautą Dalyvio prašymą dėl pensijų anuiteto įsigijimo per 3 darbo dienas praneša Valdymo įmonei su ja suderinta informacijos pateikimo tvarka.

3.6. Pensijų anuitetas mokamas pensijų anuitetų mokėtojo sprendimo dėl pensijų anuiteto mokėjimo pagrindu. Pensijų anuitetas apmokamas vienkartinę įmoką iš Dalyvio vardu pensijų fonde sukaupto pensijų turto, kurią į pensijų anuitetų mokėtojo valdomą Pensijų anuitetų fondą perveda Valdymo įmonė šios Sutarties pagrindu, jei Dalyvis nepasinaudoja teise vienašališkai atsisakyti įsigyti pensijų anuitetą.

3.7. Pensijų anuitetą įsigyjančio Dalyvio pensijos sąskaitoje esantys pensijų fondo vienetai jo prašymo dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo gavimo Valdymo įmonėje darbo dienos verte konvertuojami į pinigines lėšas. Piniginės lėšos pervedamos anuitetų mokėtojui per 3 darbo dienas nuo Sutarties 4.3 punkte nustatyto anuitetų mokėtojo pranešimo apie anuiteto gavėjo neatsisakymą įsigyti anuitetą gavimo Valdymo įmonėje dienos.

4. Sutarties atsisakymas

4.1. Dalyvis, sudaręs Sutartį, per 10 darbo dienų nuo Sutarties įsigaliojimo, turi teisę vienašališkai jos atsisakyti, apie tai raštu pranešęs Valdymo įmonei. Dalyviui vienašališkai atsisakius Sutarties, jam ir Valdymo įmonei neatsiranda pareigų, susijusių su Sutarties vykdymu.

4.2. Pensijų anuiteto gavėjas turi teisę vienašališkai atsisakyti įsigyti pensijų anuitetą apie tai raštu pranešęs pensijų anuitetų mokėtojui per 10 darbo dienų nuo dienos, kai pensijų anuitetų mokėtojas pateikia (išsiunčia) jam sprendimą dėl pensijų anuiteto mokėjimo. Jei pensijų anuiteto gavėjas atsisako įsigyti pensijų anuitetą, jis vienašališkai atsisako ir Sutarties. Vienašališkai atsisakęs pensijų anuiteto, asmuo tęsia dalyvavimą pensijų kaupime tol, kol jo dalyvavimas baigsis Lietuvos Respublikos Pensijų kaupimo įstatyme (toliau - Įstatyme) nurodytais pagrindais.

4.3. Valdymo įmonė ir anuitetų mokėtojas apie vienašališką Sutarties ar anuiteto atsisakymo faktą per 3 darbo dienas nuo atsisakymo termino pabaigos praneša viena kitai tarpusavyje suderinta informacijos pateikimo tvarka. Tokia pačia tvarka anuitetų mokėtojas praneša Valdymo įmonei apie anuiteto gavėjo neatsisakymą įsigyti anuitetą.

5. Kitos Sutarties nuostatos

5.1. Sutartis įsigalioja nuo jos sudarymo. Sutartis laikoma sudaryta, kai Dalyvis pasirašo prašymą dėl išmokos sutarties sudarymo, o Valdymo įmonės atstovas pasirašo Sutartyje arba uždeda parašo faksimilę. Apie Sutarties sudarymą bei jos įsigaliojimo datą Valdymo įmonė per 3 darbo dienas praneša VSDF valdybai. Šis terminas gali būti pratęstas tiek dienų, kiek Įstatymo 12 straipsnio 8 dalyje nurodytu atveju VSDF valdyba yra sustabdžiusi pensijų kaupimo sutarčių įregistravimą ar išregistravimą, bet ne ilgiau kaip 4 darbo dienoms.

5.2. Sutartį sudariusio Dalyvio vardu negali būti mokamos pensijų įmokos, išskyrus atvejį, kai po Sutarties sudarymo Dalyvio vardu pervedamos pensijų įmokos už laikotarpius, buvusius iki Sutarties sudarymo. Paskutinis mėnuo, už kurį apskaičiuojamos ir į pensijų fondo sąskaitą pervedamos pensijų įmokos, yra kalendorinis mėnuo prieš kalendorinį mėnesį, kurį sudaryta Sutartis. Pensijų turtas, susidaręs iš lėšų, Dalyvio vardu pervedtų pensijų fondui po Sutarties sudarymo, išmokamas Dalyviui (jeigu vienkartinę pensijų išmoką jau išmokėta) ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo tų lėšų gavimo dienos. Kai sudarius Sutartį Dalyvio, pateikusio prašymą dėl anuiteto įsigijimo, vardu buvo pervedtos pensijų įmokos už laikotarpius, buvusius iki Sutarties sudarymo dienos, anuitetų mokėtojui pervedtinų piniginių lėšų suma (jei dar nepervesta) ir (arba) mokėtino anuiteto dydis neperskaičiuojami. Kai Dalyvis yra pasirinkęs standartinį anuitetą, Valdymo įmonė šias gautas pensijų įmokas ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo lėšų gavimo dienos perveda į asmeninę Dalyvio sąskaitą kredito arba mokėjimo įstaigoje, nurodytą Sutartyje. Kai Dalyvis yra pasirinkęs atidėtajį anuitetą, šios gautos pensijų įmokos išmokamos Periodinių pensijų išmokų dydžio apskaičiavimo metodikoje, patvirtintoje Lietuvos banko valdybos 2019 m. balandžio 25 d. nutarimu Nr. 03-87 „Dėl Periodinių pensijų išmokų dydžio apskaičiavimo metodikos patvirtinimo“, nustatyta tvarka.

5.3. Jeigu paaiškėja, kad Prašymą pateikė nesukakęs senatvės pensijos amžiaus Dalyvis, kuriam nėra paskirta išankstinė valstybinė socialinio draudimo senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo senatvės pensijų išankstinio mokėjimo įstatymą ar išankstinė socialinio draudimo senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos socialinio draudimo pensijų įstatymą, Dalyviui mokėtinų arba anuitetų mokėtojui pervedtinų piniginių lėšų, gautos konvertavus Dalyvio pensijos sąskaitoje esančius pensijų fondo vienetus, konvertuojamos atgal į pensijų fondo vienetus informacijos apie tai, kad šiam Dalyviui nėra paskirta išankstinė pensija, gavimo Valdymo įmonėje darbo dienos pensijų fondo vienetų verte.

5.4. Jei Sutartį sudaręs Dalyvis miršta per 10 darbo dienų nuo Sutarties įsigaliojimo, o jei Dalyvis įsigyja pensijų anuitetą – per 10 darbo dienų nuo dienos, kai pensijų anuitetų mokėtojas pateikia (išsiunčia) jam sprendimą dėl pensijų anuiteto mokėjimo, jo sukauptas pensijų turtas paveldimas Civilinio kodekso nustatyta tvarka.

5.5. Sutarties pakeitimai atliekami rašytinių abiejų šalių susitarimu. Dalyvis, gaunantis periodines išmokas, turi teisę pereiti į kitą Valdymo įmonės arba kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą. Dalyvio prašymu pakeitus pensijų fondą Valdymo įmonės viduje, Valdymo įmonė ne vėliau kaip kitą darbo dieną perskaičiuoja mėnesinį pensijų išmokos dydį vienetais ir apie perskaičiuotą dydį informuoja Dalyvį raštu. Kai Dalyvis, sudaręs Sutartį, pereina į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, sudaroma nauja pensijų išmokos sutartis.

5.6. Pasikeitus Dalyvio rekvizitams, Dalyvis įsipareigoja ne vėliau negu per 10 darbo dienų nuo rekvizitų pasikeitimo informuoti Valdymo įmonę.

5.7. Ginčai tarp Dalyvio ir Valdymo įmonės sprendžiami šalių susitarimu, o šalims nesusitarus – Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

5.8. Sutartis galioja iki visiško šalių įsipareigojimų įvykdymo. Valdymo įmonė atsako už teisingą pensijų išmokų mokėjimą laiku, laikantis Sutartyje nustatytų sąlygų. Pensijų išmokų sutarčių vykdymą prižiūri Lietuvos bankas.

Šalių parašai:

Klientas

(vardas, pavardė)

(parašas)

Valdymo įmonė ar ją atstovaujantis asmuo

(vardas, pavardė, pareigos)

(parašas)