

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO SUTARTIS Nr.

Specialioji dalis

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

1. Sutarties šalys

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

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

2. Sutarties dalykas

- 2.1. Įsigaliojus šiai Sutarčiai, asmuo tampa Sutarties Specialiosios dalies 3.1 punkte nurodyto Pensijų fondo dalyviu, o Valdymo įmonė prisiima atitinkamo Pensijų fondo taisyklėse, nurodytose Sutarties 3 punkte (toliau – Taisyklės) numatytus įsipareigojimus Dalyviui.
- 2.2. Šiai Sutarčiai taikomos Dalyvio pasirinkto Pensijų fondo taisyklės, kurios yra neatskiriama šios Sutarties dalis.
- 2.3. Sutartyje vartojamos sąvokos atitinka Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme vartojamas sąvokas.

3. Pensijų fondas, kurį pasirenka Dalyvis

3.1	Eil. Nr.	Pensijų fondo pavadinimas
	1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor pensija 1 plus", taisyklių Nr. PF-S03-K003-040 (006), patvirtinta 2018.10.18, įsigalioja 2019.01.02, atnaujinta 2019.07.17 (įsigalioja 2019.07.18)
	2	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor pensija 2 plus", taisyklių Nr. PF-S01-K003-019 (009), patvirtinta 2018.10.18, įsigalioja 2019.01.02, atnaujinta 2019.07.17 (įsigalioja 2019.07.18)
	3	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor pensija 3 plus", taisyklių Nr. PF-S02-K003-028 (008), patvirtinta 2018.10.18, įsigalioja 2019.01.02, atnaujinta 2019.07.17 (įsigalioja 2019.07.18)
	4	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor pensija darbuotojui 1 plus", taisyklių Nr. PF-S04-K003-041 (005), patvirtinta 2018.10.18, įsigalioja 2019.01.02, atnaujinta 2019.07.17 (įsigalioja 2019.07.18)
	5	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "Luminor pensija darbuotojui 2 plus", taisyklių Nr. PF-S04-K003-042 (005), patvirtinta 2018.10.18, įsigalioja 2019.01.02, atnaujinta 2019.07.17 (įsigalioja 2019.07.18)

Dalyvio pasirinktas Pensijų fondas pažymimas "X".

Pensijų fondų Luminor pensija darbuotojui 1 plus ir Luminor pensija darbuotojui 2 plus 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"/>
----------------	--------------------------	------------	--------------------------

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.

5. Pensijų įmokos. Pensijų įmokų mokėjimo periodiškumas, tvarka

5.1. Mokėjimo periodiškumas ir pensijų įmokos dydis:

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 **LTxxxxxxxxxxxxxx**.

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

6. Atskaitymų, išskaičiuojamų iš Pensijų turto, dydžiai

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

Fondo pavadinimas	Pradinis Pensijų turto valdymo mokestis Sutarties sudarymo metu, skaičiuojamas nuo įmokos (priklauso nuo įmokos dydžio)	Metinis Pensijų turto valdymo mokestis Sutarties sudarymo metu, skaičiuojama nuo vidutinės metinės pensijų fondų grynujų aktyvų vertės
„Luminor pensija darbuotojui 1 plus“	0.5 % (įmoka > 100000 EUR)	1 %
„Luminor pensija darbuotojui 2 plus“	0.7 % (įmoka - 10000 - 99999,99 EUR)	
	1 % (įmoka < 10000 EUR)	
„Luminor pensija 1 plus“	0.5 % (įmoka > 100000 EUR)	0.65 %
„Luminor pensija 2 plus“	0.7 % (įmoka - 10000 - 99999,99 EUR)	1 %
„Luminor pensija 3 plus“	1 % (įmoka 1500 - 9999,99 EUR)	1 %
	1.5 % (įmoka 250 EUR - 1499,99 EUR)	
	2 % (įmoka < 250 EUR)	

Sutartyje nustatytų mokesčių keitimas

Sutartyje nustatyti atskaitymai iš Pensijų turto atitinka maksimalius Taisyklėse nustatytus dydžius, todėl Valdymo įmonė norėdama taikyti didesniu mokesčiu privalo pakeisti Taisyklės įstatymų nustatyta tvarka. 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 „Luminor pensija 1 plus“ iki 1% nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Pasirašydamas sutartį dalyvis patvirtina, kad gavo ir susipažino su pensijų fondo taisyklėmis, pagrindinėmis informacijos investuotojams dokumentu ir pensijų kaupimo sutarties sąlygomis	Dalyvis: _____ (parašas)
---	-----------------------------

Bendroji dalis

7. Išmokų mokėjimo sąlygos

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

7.2. Dalyvis įgyja teisę į Pensijų išmoką, kai:

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

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

7.3. Jeigu Valdymo įmonė nori nustatyti didesnius negu Taisyklėse nurodyti valdymo mokesčiai, privalo teisės aktų nustatyta tvarka pakeisti Taisyklėse nustatytus maksimalius atskaitymų dydžius.

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

7.5. Informacija apie galiojančius mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje www.luminor.lt.

8. Sutarties šalių teisės ir pareigos

8.1. Dalyvio teisės:

8.1.1. gauti su Valdymo įmonės veikla susijusią informaciją;

8.1.2. gauti iš Valdymo įmonės informaciją apie jo pensijų sąskaitoje įrašytus Pensijų fondo vienetus ir jų vertę, lėšų investavimo strategiją ir pagal ją gautą investicinę grąžą, taip pat Valdymo įmonės, Pensijų fondo auditoriaus išvadą ir kitą teisės aktų nustatytą informaciją;

8.1.3. gauti teisės aktų nustatytas pensijų išmokas pagal savo vardu sukaupto Pensijų turto dydį;

8.1.4. teisės aktų nustatyta tvarka nukelti pensijų išmokų mokėjimo pradžią;

8.1.5. testamentu palikti jam priklausančią Pensijų turto dalį;

8.1.6. nutraukti Pensijų kaupimo sutartį, kai tokia teisė numatyta teisės aktuose arba pereiti į kitą Dalyvio pasirinktą Valdymo įmonės ar kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą nedarant jokių atskaitymų, jeigu Valdymo įmonė daro esminius Taisyklių pakeitimus.

8.2. Dalyvio pareigos:

8.2.1. pasirinkti pensijų išmokų būdą;

8.2.2. per 30 kalendorinių dienų pranešti Valdymo įmonei apie savo vardo, pavardės, adreso, elektroninio pašto adreso 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 išmokų 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. Pensijų turtą apskaityti atskirai nuo kito Valdymo įmonės turto ir kitų Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų pensijų turto;

8.4.5. neskolinti, neįkeisti Pensijų turto, juo negarantuoti, nelaiduoti ar kitu būdu užtikrinti kitų asmenų įsipareigojimų;

8.4.6. sudaryti su Pensijų turtu tik teisės aktuose ir Taisyklėse numatytus sandorius;

8.4.7. užtikrinti informacijos apie Pensijų sąskaitą slaptumą;

8.4.8. neriboti Dalyvio teisės pereiti į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą;

8.4.9. per 30 kalendorinių dienų pranešti Dalyviui apie savo buveinės adreso, 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 išmokos mokėjimo į Pensijų sąskaitą bei galioja neterminuotai.

10.2. Sutarties galiojimo pasibaigimo atvejai:

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 Luminor pensija darbuotojui 1 plius ir Luminor pensija darbuotojui 2 plius. 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. Lietuvos Respublikos teismuose. Ne teismo tvarka šalių ginčus sprendžia Lietuvos bankas, Žirmūnų g. 151, LT-09128 Vilnius, http://www.lb.lt/gincu_nagrinejimas.

13. Sutarties keitimo tvarka ir sąlygos

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

14. Kitos sąlygos

- 14.1. Šia Sutartimi Valdymo įmonė taip pat informuoja Dalyvį, jog savo veikloje laikosi visų Lietuvos Respublikoje galiojančių vietinių ir tarptautinių teisės aktų ir/arba sutarčių, reglamentų ar nurodymų, susijusių su bet kokiais prekybinėmis, ekonominėmis ar finansinėmis sankcijomis ar embargais (toliau – Sankcijos). Daugiau informacijos apie tai, rasite čia: <https://www.luminor.lt/en/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing>.

15. Šalių parašai

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

Dalyvis

(vardas, pavardė, pareigos)

(vardas, pavardė)

(parašas)

(parašas)