

## PORTFELIO VALDYMO, VYKDOMO VALDYTOJO NUOŽIŪRA, PASLAUGOS SUTARTIES BENDROSIS SĄLYGOS

### 1. SĄVOKOS

1.1. Be sąvokų, kurių reikšmės yra nurodytos aukščiau, naudojamos šios sąvokos:

**Sąskaita(-os)** – asmeninė sąskaita (įskaitant tokios sąskaitos subsąskaitas) kaip apibrėžta Sutartyje dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo. Šioje Sutartyje Sąskaita yra naudojama portfelio valdymo, vykdomo valdytojo nuožiūra, paslaugos teikimo ir valdomo turto saugojimo Prekybos platformoje tikslais.

**Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo** - Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo Luminor prekybos platformoje;

**Lyginamasis indeksas** – rinkos indeksų rodiklis, naudojamas Portfelio rezultatams palyginti ir įvertinti.

#### EUR strategijų lyginamieji indeksai:

Strategija	Lyginamasis indeksas	Morningstar Emerging Markets NR EUR (Bloomberg: MSEMNEUR Index)	Morningstar Developed Markets NR EUR (Bloomberg: MSDMEURN Index)	Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (Bloomberg: LEGATREH Index)	1 Month Luminor EUR Deposit Rate Baltic Average
Tik fiksuotų pajamų	Fixed income only (incl. Morningstar) EUR	0%	0%	100%	0%
Konservatyvi	Conservative (incl. Morningstar) EUR	2%	8%	65%	25%
Nuosaiki	Moderate (incl. Morningstar) EUR	6%	24%	65%	5%
Subalansuota	Balanced (incl. Morningstar) EUR	10%	40%	50%	0%
Augimo	Progressive (incl. Morningstar) EUR	14%	56%	30%	0%
Agresyvi	Aggressive (incl. Morningstar) EUR	18%	72%	10%	0%
Tik akcijos	Equity only (incl. Morningstar) EUR	20%	80%	0%	0%

#### USD strategijų lyginamieji indeksai:

Strategija	Lyginamasis indeksas	Morningstar Emerging Markets NR USD (Bloomberg: MEMMN Index)	Morningstar Developed Markets NR USD (Bloomberg: MSDMUSDN Index)	Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (Bloomberg: LEGATRUH Index)	1 Month Luminor USD Deposit Rate Baltic Average
Tik fiksuotų pajamų	Fixed income only (incl. Morningstar) USD	0%	0%	100%	0%
Konservatyvi	Conservative (incl. Morningstar) USD	4%	16%	80%	0%
Nuosaiki	Moderate (incl. Morningstar) USD	7%	28%	65%	0%
Subalansuota	Balanced (incl. Morningstar) USD	10%	40%	50%	0%
Augimo	Progressive (incl. Morningstar) USD	14%	56%	30%	0%
Agresyvi	Aggressive (incl. Morningstar) USD	18%	72%	10%	0%
Tik akcijos	Equity only (incl. Morningstar) USD	20%	80%	0%	0%

**Einamoji sąskaita** – Sutarties Specialiosiose sąlygose nurodyta Kliento pinigų sąskaita.

**Banko vidaus sąskaita** – kaip nurodyta Sutartyje dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo. Šioje Sutartyje tai yra Banko sąskaita, nurodyta Sutarties Specialiosiose sąlygose, į kurią Klientas perveda lėšas, naudojamas Portfelio valdymo paslaugoms Prekybos platformoje teikti.

**Dokumentai** – kaip nurodyta Sutartyje dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo.

**Investavimo strategija** – siūlomas Kliento portfelį sudarančių turto klasių paskirstymas pagal tinkamumo įvertinimo rezultata, t.y. Kliento žinias ir patirtį, Kliento tikslus, rizikos toleranciją ir finansinę padėtį (įskaitant galimybes patirti nuostolių).

**Sėkmės mokestis** – Kliento mokamas mokestis Bankui, jeigu Portfelio turto grąža viršija Sutarties Specialiosiose sąlygose nurodytą tikslinę Portfelio grąžą.

**Portfelio valdymo paslaugos (t.p. Paslaugos)** – Banko nuožiūra vykdoma Kliento portfelį sudarančio turto investavimo ir valdymo veikla pagal Šalių sutartą Portfelio strategiją bei kita Sutartyje numatyta veikla, kuria siekiama teigiamos investicijos grąžos.

**Portfelis** – Kliento turtas, kurį sudaro finansinės priemonės ir pinigai Sąskaitoje(-se).

**Portfelio strategija** – Banko sudarytas investicinis planas Portfeliui valdyti remiantis Investavimo strategija bei bet kokie Portfeliui taikomi nukrypimai ir (arba) suvaržymai.

**Prekybos platforma** – kaip nurodyta Sutartyje dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo.

**Valdymo mokestis** – Kliento kas ketvirtį mokamas mokestis Bankui už Paslaugų teikimą pagal šios Sutarties 9.2 punktą.

Jeigu šioje Sutartyje nenurodyta kitaip, kitos Sutartyje naudojamos sąvokos sutampa su Sutartyje dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo naudojamomis sąvokomis.

## 2. SUTARTIES OBJEKTAS

- 2.1. Bankas atidaro Klientui Sąskaitą(-as), kuri bus naudojama Portfelio valdymo paslaugoms teikti bei pagal Sutartį valdomoms finansinėms priemonėms ir lėšoms fiksuoti. Pagal šią Sutartį atidaryta Sąskaita(-s) Klientui yra prieinama „tik peržiūros“ režimu ir negali būti traktuojama ar naudojama kaip priemonė prekiauti Kliento iniciatyva šios Sutarties tikslais.
- 2.2. Norėdamas įnešti į Sąskaitą(-as) bet kokius aktyvus ir (arba) išsiimti iš Sąskaitos(-ų) lėšų, Klientas privalo vadovautis Sutartyje dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo numatyta tvarka.
- 2.3. Pasirašydamas šią Sutartį, Klientas paskiria Bankui valdyti visus Kliento Sąskaitoje(-se) laikomus aktyvus Portfelio valdymo paslaugos teikimo tikslais.
- 2.4. Sutarties pasirašymo dieną ar bet kurią kitą Šalių sutartą dieną, Klientas sutinka papildyti Sąskaitą iki minimalios pradinės Portfelio vertės.
- 2.5. Bankas gali atsisakyti teikti paslaugas pagal Sutartį, kol bus pasiekta minimali pradinė Portfelio vertė. Jeigu per 3 mėnesius nuo sutarto termino nėra pasiekiami minimali pradinė Portfelio vertė, nuo šio momento Bankas gali vienašališkai nutraukti Sutartį.
- 2.6. Bankas įsipareigoja teikti Portfelio valdymo paslaugas, siekdamas geriausių Kliento interesų ir vadovaudamasis Portfelio strategija bei laikydamasis visų kitų tarp Šalių sutartų sąlygų.
- 2.7. Pasirašydamas Sutartį, Klientas įgalioja Banką Kliento vardu ir Kliento sąskaita, tačiau Banko nuožiūra valdyti Portfelį visa apimtimi arba bet kurią jo dalį pagal Portfelio strategiją, įskaitant, bet neapsiribojant:
  - 2.7.1. Atidaryti, valdyti ir (arba) uždaryti vieną ar kelias Sąskaitas;
  - 2.7.2. Pirkti, pasirašyti ar kitaip įsigyti finansines priemones ir už jas atsiskaityti;
  - 2.7.3. Parduoti, keisti, išpirkti, perversi ir (arba) kitaip perleisti finansines priemones ir gauti apmokėjimą;
  - 2.7.4. Gauti dividendus, palūkanas, kitokią grąžą ir (arba) kitas su Portfeliu susijusias sumas;
  - 2.7.5. Atlikti mokėjimus pagal sandorius teikiant Portfelio valdymo paslaugas, įskaitant, tačiau neapsiribojant, su Banko priimtų investicinių sprendimų įsigyti ar perleisti finansines priemones įgyvendinimu susijusias išlaidas arba finansinių priemonių pasaugos pas trečiuosius asmenis išlaidas;
  - 2.7.6. Duoti nurodymus finansų tarpininkams, kredito institucijoms ir (arba) Banko atrinktiems tretiesiems asmenims ryšium su Portfeliu ir (arba) pasirašyti, pakeisti ir (arba) nutraukti su jais sutartis, įskaitant, tačiau neapsiribojant, indėlių sutartis;
  - 2.7.7. Duoti nurodymus tarpininkams ir finansinių priemonių saugotojams, saugantiems Portfelio sudėtyje esančias finansines priemones, įskaitant, tačiau neapsiribojant nurodymus, susijusias su esminiais įvykiais, pasinaudojimu suteiktomis balsavimo teisėmis, atsiskaitymu pagal sandorius;
  - 2.7.8. Gauti prekybos patvirtinimus ir visą kitą informaciją, susijusią su Portfeliu ir teikiamomis Paslaugomis;
  - 2.7.9. Laikyti Portfeliui priklausančius pinigus Banke ar kitose kredito įstaigose turimose sąskaitose;
  - 2.7.10. Laikyti finansines priemones Banke ar pas kitus saugotojus;
  - 2.7.11. Pasirinkti saugotojus ir sudaryti su jais paslaugų sutartis;
  - 2.7.12. Perversi pinigų arba finansines priemones iš Sąskaitos(-ų) į kitas Kliento banko sąskaitas ar finansinių priemonių sąskaitas;
  - 2.7.13. Konvertuoti valiutą;
  - 2.7.14. Pasirašyti, pateikti ir gauti prašymus, pažymas, pavedimus ir kitus dokumentus, susijusias su Paslaugų teikimu;
  - 2.7.15. Atlikti kitus veiksmus, būtinus siekiant sėkmingai naudotis teisėmis ir vykdyti pareigas, kurios yra numatytos šios Sutarties 3 dalyje;
  - 2.7.16. Išskaityti ir (arba) nurašyti Valdymo mokestį, Sėkmės mokestį ir kitus kaštus ar išlaidas, susijusias su Portfelio valdymo paslaugų teikimu, jeigu tokių buvo, nuo Portfelio lėšų pagal Sutartį.
- 2.8. Bankas pradeda teikti Portfelio valdymo paslaugas po to, kai Portfelio lėšos yra įskaitomos į Sąskaitą(-as) ir yra pasiektas pradinis Portfelio dydis arba anksčiau, jeigu Šalys dėl to sutarė.
- 2.9. Dėl Portfelio paslaugų teikimo Bankas neįgyja nuosavybės teisės į Portfelį ar bet kurią jo dalį. Šalys sutaria, kad visos Banko Portfeliui nupirkto finansinės priemonės ir įgyti pinigai pagal šios Sutarties sąlygas tampa Kliento nuosavybe nuo jų įtraukimo į Portfelį momento ir yra laikomi Sąskaitoje(-se).

## 3. BANKO TEISĖS IR PAREIGOS

- 3.1. Teikdamas Portfelio valdymo paslaugas pagal Sutartį, Bankas turi teisę savo nuožiūra atlikti bet kuriuos Sutarties 2.7 punkte nurodytus veiksmus.
- 3.2. Valdydamas Portfelį pagal šią Sutartį, Bankas atstovauja Klientui, palaikydamas santykius su trečiosiomis šalimis.

- 3.3. Bankas teikia Klientui ataskaitas, kaip numatyta Sutarties 5Error! Reference source not found. dalyje.
- 3.4. Investavęs Portfelio aktyvus, Bankas elgiasi apdairiai, užtikrindamas rizikos mažinimą bei investicijų kokybę ir likvidumą.
- 3.5. Investavęs Portfelio aktyvus, Bankas įgyja pakankamai išsamią informaciją apie įgytus ar potencialius investavimo objektus ir vykdo jų stebėseną. Prieš atlikdamas bet kokią investiciją, Bankas pagal galimybes jas išanalizuoja, siekdamas nustatyti, ar planuota investicija padės pasiekti Portfelio tikslą.
- 3.6. Investavęs Portfelio aktyvus, Bankas taiko ir užtikrina tinkamą investicijų paskirstymą įvairioms turto klasėms.
- 3.7. Bankas turi teisę dalį Portfelio aktyvų laikyti pinigais, kad užsitikrintų pakankamai lėšų Valdymo mokesčiui, Sėkmės mokesčiui ir kitiems kaštams ar išlaidoms, susijusioms su Portfelio valdymo paslaugų teikimu, nurodymų dėl Portfelio aktyvų išpirkimo vykdymui arba, jeigu dėl tam tikrų aplinkybių neįmanoma atlikti investicijų, kuriomis siekiama Portfelio tikslų.

#### 4. KLIENTO TEISĖS IR PAREIGOS

- 4.1. Sutarties galiojimo laikotarpiu Klientas:
  - 4.1.1. Be išankstinio raštiško Banko sutikimo savarankiškai nevykdo sandorių ar operacijų su visu Portfelium ar jo dalimi;
  - 4.1.2. Neatšaukia Bankui suteikto įgaliojimo pagal Sutarties 2.7 punkto sąlygas;
  - 4.1.3. Nedelsdamas raštu praneša Bankui apie bet kokius Bankui pateiktos informacijos pasikeitimus ar apie pasikeitusias bet kurias kitas aplinkybes, kurios gali būti aktualios teikiant Paslaugas;
  - 4.1.4. Banko prašymu teikia visą prašomą informaciją ir dokumentus Banko nurodyta forma ir terminais.
- 4.2. Be išankstinio raštiško susitarimo su Banku Klientas neperleidžia naudojimosi Portfelium teisės jokiai trečiajai šaliai ir jokia būdu neapriboja naudojimosi juo teisių. Klientas nedelsdamas raštu informuoja Banką apie bet kokius su Portfelium ar jo statusu susijusius pasikeitimus, tačiau ne vėliau nei per 2 (dvi) darbo dienas nuo atitinkamos aplinkybės atsiradimo.
- 4.3. Suteikdamas Bankui įgaliojimus pagal Sutarties 2.7 punktą, klientas be jokių išlygų pripažįsta ir sutinka su visais Banko atliekamais Portfelio sandoriais, taip pat su visomis iš jų kylančiomis teisėmis ir įsipareigojimais, jeigu Bankas veikė pagal Sutartį, Portfelio strategijos reikalavimus ir įstatymus bei nepažeidė jam suteiktų įgaliojimų.
- 4.4. Bankui pritarus, Klientas turi teisę inicijuoti Portfelio strategijos pakeitimus, raštu informuodamas Banką. Portfelio strategijos pakeitimai yra atliekami tarp Šalių raštu. Klientas supranta ir sutinka, kad bet kokie Portfelio strategijos pakeitimai gali neigiamai paveikti Banko siekiamus tikslus, kadangi šių tikslų iš principo galima pasiekti per Banko atitinkamai Portfelio strategijai numatytą laikotarpį.
- 4.5. Klientas sutinka, kad iš Portfelio gaunami dividendai, palūkanų pajamos ir kiti pinigai bei palūkanos yra įskaitomos į Sąskaitą(-as).

#### 5. ATASKAITOS KLIENTAMS

- 5.1. Bankas teikia šias ataskaitas ir (arba) informaciją:
  - 5.1.1. Mėnesio Portfelio ataskaitas/pranešimus (periodinius pranešimus) - siųsdamas Portfelio ataskaitą Klientui elektroniniu paštu, Interneto banke ir (arba) Prekybos platformoje per 10 (dešimt) darbo dienų nuo paskutinės praėjusio mėnesio dienos. Portfelio ataskaita yra rengiama laikotarpiui nuo pirmos kalendorinio mėnesio dienos iki paskutinės kalendorinio mėnesio darbo dienos (įskaitant). Pirmoji ataskaita rengiama laikotarpiui nuo šios Sutarties įsigaliojimo dienos iki paskutinės atitinkamo kalendorinio mėnesio darbo dienos;
  - 5.1.2. Pranešimą apie Portfelio vertės pasikeitimą - siunčiant pranešimą Klientui elektroniniu paštu, Interneto banke ir (arba) Prekybos platformoje, jeigu bendra kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pradžioje nustatyta Portfelio vertė sumažėja 10 % ir vėliau kiekvieną kartą, kai ji sumažėja 10 %, ne vėliau nei tą darbo dieną kurią buvo viršyta riba arba, jeigu riba yra viršijama nedarbo dieną, iki kitos darbo dienos uždarymo;
- 5.2. Klientas turi teisę bet kuriuo metu reikalauti Banko pateikti bet kokią turimą informaciją apie Portfelį, įskaitant informaciją apie kiekvieną Banko įvykdytą sandorį valdant Portfelį.

#### 6. PORTFELIO ĮVERTINIMAS; PORTFELIO VERTĖS NUSTATYMAS BAZINE VALIUTA

- 6.1. Portfelis yra vertinamas pagal finansinių priemonių tikrąją vertę. Prekybos vietoje prekiaujamų finansinių priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis paskutine turima kaina ar kotiruote. Finansinių priemonių, kuriomis nėra prekiaujama akcijų biržoje ar tarpbankinėje rinkoje, tikroji vertė yra nustatoma dedant visas įmanomas pastangas pagal tą kainą ar kotiruotę, kuri Banko nuožiūra tiksliausiai atitiktų faktinę rinkos kainą.
- 6.2. Portfelio pajamos yra įtraukiamos nustatant Portfelio vertę ir yra pakartotinai investuojamos vadovaujantis Portfelio strategija.
- 6.3. Kiekvieną darbo dieną Portfelio vertė yra nustatoma praėjusiai darbo dienai, remiantis tikrąja verte.
- 6.4. Finansinės priemonės yra registruojamos ar išimamos iš Portfelio atsiskaitymo diena.
- 6.5. Portfelio sudėtyje esantys terminuotieji indėliai yra įvertinami pagal terminuotų indėlių sąskaitose esančias pinigų sumas, į kurias įeina terminuotojo indėlio suma ir gautos palūkanos.
- 6.6. Portfelio lėšų vertė yra nustatoma bazine valiuta pagal užsienio valiutos keitimo kursą, skelbiamą tinklapyje <https://portfolio.luminorgroup.com/Login/LT> ir galiojančią Portfelio vertės nustatymo dieną.
- 6.7. Remdamasis skelbiamais užsienio valiutų keitimo kursais, Bankas:
  - 6.7.1. Nustato pradinę Portfelio vertę jo bazine valiuta tą dieną, kai visos lėšos (pinigai ir finansinės priemonės) kaip pradinė Portfelio suma yra įskaitomos į Sąskaitą(-as) arba, kai pradedama teikti Portfelio valdymo paslauga;
  - 6.7.2. Nustato Portfelio vertę, Klientui atitinkamai papildžius ar sumažinus Portfelį (pinigais ar finansinėmis priemonėmis) Portfelio bazine valiuta tą dieną, kai atitinkamas lėšų papildymas yra įskaitomas į Sąskaitą(-as) arba, kai lėšos yra nurašomos.

## 7. KOMUNIKAVIMAS SU KLIENTU

- 7.1. Bankas ir Klientas palaiko ryšį šiomis komunikacijos priemonėmis: (i) pokalbius įrašančiu telefonu; (ii) el. paštu; (iii) Prekybos platforma; (iv) kitomis internetinėmis pokalbių programėlėmis ar pranešimų siuntimo įrankiais; (v) asmeninių susitikimų metu.
- 7.2. Klientas supranta ir sutinka, kad minėta komunikacija bus įrašoma, kaip numatyta Sutartyje dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo ir pagal Bankui taikomų teisės aktų reikalavimus. Tokie įrašai yra pirminis ir pakankamas įrodymas nustatant Paslaugų pagal Sutartį teikimo faktą ir sąlygas.
- 7.3. Klientas supranta ir sutinka, kad Banko nuožiūra visos arba dalis Paslaugų gali būti teikiamos telefonu šioje Sutartyje ir (arba) kitose tarp Banko ir Kliento sudarytose sutartyse nurodytu arba kitu būdu Klientui praneštu telefono numeriu(-iais).
- 7.4. Paslaugų teikimo telefonu sąlygos yra numatytos sutartyje tarp Banko ir Kliento arba Banko vienašališkai nustatytose sąlygose.

## 8. PRADINIS PORTFELIO DYDIS IR BAZINĖ VALIUTA, JO PAPILDYMO IR SUMAŽINIMO TVARKA

- 8.1. Pradinis Portfelio dydis ir Portfelio bazinė valiuta yra nurodyta Sutarties Specialiosiose sąlygose.
- 8.2. Gautas lėšos arba finansinės priemonės yra įtraukiamos į Portfelį tą dieną, kai jos yra įskaitomos į atitinkamą Sąskaitą(-as).
- 8.3. Gavęs Banko sutikimą ir pagal atskirą raštišką susitarimą su Banku, Klientas gali pervesti finansines priemones į Portfelį kaip pradinę ir (arba) papildomą investiciją. Bankas išimtinai sprendžia, ar konkrečios finansinės priemonės gali būti priimtos, ir kokia bus jų vertė finansinių priemonių įtraukimo į Portfelį dieną.
- 8.4. Klientas turi teisę atsiimti lėšas iš Portfelio, įspėjęs Banką Sutartyje dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo numatyta tvarka. Bankas įvykdo Kliento nurodymą atsiimti lėšas iš Portfelio per tokį laikotarpį (jeigu Šalys nėra sutarę kitaip):
  - 8.4.1. per 5 (penkis) darbo dienas nuo atitinkamo nurodymo gavimo, jeigu nurodyme Portfelio dalies rinkos vertė, išreikšta Portfelio bazine valiuta, sudaro iki 15% Portfelio aktyvų vertės, nustatytos paskutinę praėjusio kalendorinio mėnesio darbo dieną;
  - 8.4.2. per 10 (dešimt) darbo dienų nuo atitinkamo nurodymo gavimo, jeigu nurodyme Portfelio dalies rinkos vertė, išreikšta Portfelio bazine valiuta, sudaro nuo 15% iki 50% Portfelio aktyvų vertės, nustatytos paskutinę praėjusio kalendorinio mėnesio darbo dieną;
  - 8.4.3. per 20 (dvidešimt) darbo dienų nuo atitinkamo nurodymo gavimo, jeigu nurodyme Portfelio dalies rinkos vertė, išreikšta Portfelio bazine valiuta, sudaro virš 50% Portfelio aktyvų vertės, nustatytos paskutinę praėjusio kalendorinio mėnesio darbo dieną;
- 8.5. Klientas patvirtina ir sutinka, kad anksčiau termino atsiimdamas visus ar dalį Portfelio aktyvų, Klientas gali patirti papildomų išlaidų, sumažinti Portfelio vertę ir (arba) patirti nuostolių.

## 9. MOKESČIAI IR KAŠTAI

- 9.1. Šalys sutinka, kad Valdymo mokestis, Sėkmės mokestis ir visi kiti kaštai ir išlaidos, atsiradusios teikiant Portfelio valdymo paslaugą (įskaitant, tačiau neapsiribojant, Sąskaitos(-ų) tvarkymo ir brokerio mokestį pagal Sutartį dėl finansinių priemonių sąskaitos administravimo numatyta tvarka), yra padengiamos iš Portfelio lėšų, o Klientas įgalioja Banką nurašyti jas nuo Portfelio.
- 9.2. Šalys sutaria, kad Valdymo mokestis yra skaičiuojamas ir mokamas: i) kiekvieną kalendorinį ketvirtį per 30 (trisdešimt) darbo dienų nuo paskutinės atitinkamo kalendorinio ketvirčio dienos; ir ii) jeigu ši Sutartis yra nutraukiama - Sutarties nutraukimo dieną. Valdymo mokesčio sumą Bankas apskaičiuoja Sutarties Specialiosiose sąlygose numatyta tvarka. Nutraukiant Sutartį, Valdymo mokestį sudaro Dienos valdymo mokesčių suma nuo atitinkamo ketvirčio pradžios iki Sutarties nutraukimo datos, o minimalus QMF nėra taikomas.
- 9.3. Kliento įsipareigojimas mokėti Valdymo mokestį Bankui nepriklauso nuo Sutarties galiojimo termino.
- 9.4. Sėkmės mokestis skaičiuojamas už kalendorinius metus. Jeigu pagal Sutarties Specialiąsias sąlygas Klientas privalo mokėti Bankui Sėkmės mokestį, Bankas Sėkmės mokestį priskaičiuoja ir nurašo kiekvienais kalendoriniais metais per 30 (trisdešimt) darbo dienų nuo paskutinės praėjusių kalendorinių metų dienos.
- 9.5. Sėkmės mokestis skaičiuojamas ir nurašomas už einamuosius kalendorinius metus, jeigu Sutartis galioja ilgesnį nei 6 mėnesių terminą. Jeigu iki kalendorinių metų pabaigos Sutartis galiojo 6 (šešis) mėnesius ar trumpiau, Sėkmės mokestis už atitinkamus kalendorinius metus yra skaičiuojamas ir nurašomas kartu su paskesnių kalendorinių metų Sėkmės mokesčiu.
- 9.6. Nutraukiant šią Sutartį, Sėkmės mokestis yra skaičiuojamas laikotarpiui nuo Sutarties įsigaliojimo dienos arba nuo paskutinio nuskaitytino Sėkmės mokesčio skaičiavimo dienos.
- 9.7. Klientas nemoka Sėkmės mokesčio, jeigu Portfelio aktyvų grąža nuo Portfelio sukūrimo datos arba nuo anksčiau nurašyto Sėkmės mokesčio nesiekia tikslinės Portfelio grąžos, nurodytos Sutarties Specialiosiose sąlygose.
- 9.8. Bankas informuoja Klientą apie mokesčių nurašymą, kaštus ir išlaidas, atsirandančias teikiant Portfelio valdymo paslaugą pagal taikomų įstatymų reikalavimus.

## 10. KONFIDENCIALUMAS

- 10.1. Ši Sutartis bei visi kiti dokumentai, pranešimai, ataskaitos ir kita susijusi informacija, kurią Klientas gauna iš Banko raštiška forma, el. paštu, per Prekybos platformą ar žodžiu yra konfidenciali ir yra skirta tik asmeniškai Klientui.
- 10.2. Klientas gali atskleisti konfidencialią informaciją trečiosioms šalims, jeigu tokią pareigą numato taikomi galiojantys įstatymai arba gavus išankstinį raštišką Banko sutikimą.

10.3. Bankas gali atskleisti konfidencialią informaciją apie Klientą, Sutartį ir bet kokią kitą informaciją apie Portfelio valdymo paslaugą tokia apimtimi, kiek reikalaujama pagal taikomus galiojančius įstatymus ar teisminių institucijų sprendimus.

## 11. INTERESŲ KONFLIKTAI

11.1. Kliento interesų konfliktai:

- 11.1.1. Klientas privalo nedelsdamas raštu pranešti Bankui, jeigu Klientas ir (arba) susiję asmenys yra akcinių bendrovių, kurių akcijomis yra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, akcininkai ir (arba) valdybos nariai ar nariai ir (arba) turi galimybę sužinoti viešai neatskleistą informaciją apie šias akcines bendroves.
- 11.1.2. Klientas privalo vykdyti galiojančių įstatymų numatytus reikalavimus asmenims, turintiems akcijų įmonėse, kurių akcijomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, įskaitant, tačiau neapsiribojant, pareigą informuoti apie akcijų paketo įsigijimą ir (arba) perleidimą ir (arba) įsipareigojimą pateikti pasiūlymą.
- 11.1.3. Klientas privalo atlyginti Bankui bet kokius nuostolius, kylančius dėl Kliento neįvykdomų aukščiau nurodytų įsipareigojimų, o Bankas neatsako už jokių ieškinius ar sankcijas, taikomas Kliento atžvilgiu dėl galiojančių įstatymų, reglamentuojančių naudojimąsi viešai neatskleista informacija, nesilaikymo, nepateikto pranešimo apie akcijų paketo įsigijimą ar perleidimą ar kitų veiksmų, kuriuos Klientas turėjo atlikti arba neatlikti.

11.2. Banko interesų konfliktai:

- 11.2.1. Klientui yra žinoma, kad Bankas ir (arba) su Banku susiję asmenys gali atlikti sandorius, kuriais jie tiesiogiai arba netiesiogiai turi svarbų interesą, prieštaraujantį Banko pagal šią Sutartį prisiimtiems įsipareigojimams Kliento atžvilgiu.
- 11.2.2. Bankas ir (arba) su Banku susiję asmenys nėra atsakingi Klientui už pelną, komisinius mokesčius ar kitus dėl tokių sandorių sumokėtus ar gautus, jeigu Bankas užtikrina, kad interesų konfliktus sukeliantys sandoriai yra vykdomi tokiomis sąlygomis, dėl kurių Klientas neatsiduria blogesnėje padėtyje negu tuomet, jeigu tokių sandorių ar konflikto nebūtų buvę.
- 11.2.3. Aplinkybės, galinčios sukelti interesų konfliktus:
  - a) Bankas taip pat veikia ir kitų klientų naudai, įskaitant kitų klientų turto valdymą;
  - b) Bankas turi akcijų arba turtinių teisių arba turi tuos pačius vadovus kaip ir Kliento Portfelio finansinių priemonių emitentas;
  - c) Bankas parduoda savo nuosavas finansines priemones arba veikia kaip tiek pardavėjo, tiek pirkėjo atstovas;
  - d) Bankas sudaro sandorius savo sąskaita dėl tų pačių finansinių priemonių, kurios yra Portfelyje.
- 11.2.4. Klientas sutinka su aukščiau nurodytomis sąlygomis ir su kitomis aplinkybėmis, apibrėžtomis Interesų konfliktų vengimo teikiant investavimo paslaugas politikoje.

## 12. ŠALIŲ ATSAKOMYBĖ

- 12.1. Kiekviena Šalis įsipareigoja atlyginti tiesioginius dėl jos kaltės atsiradusius kitos Šalies nuostolius. Maksimali Kliento tiesioginių nuostolių suma, kurią kompensuoja Bankas, neviršija Kliento Bankui sumokėtos sumos už Paslaugas per pastaruosius kalendorinius metus. Kitu atveju Bankas neatsako už jokių kitus Kliento patirtus nuostolius, įskaitant nuostolius, kylančius dėl:
  - a) Bet kurio kito asmens aplaidumo, sąmoningo įsipareigojimų nevykdymo ar nemokumo;
  - b) Bet kokių Kliento, saugotojo, kliento atstovo ar bet kurio Banko paskirto asmens Bankui pateiktų nurodymų arba informacijos, kuriuos vykdo ar kuria pasikliauna Bankas;
  - c) Pasikeitusios Portfelio strategijos iki Kliento nustatyto Investavimo laikotarpio pabaigos, Portfelio aktyvų atsiėmimo anksčiau termino arba šia Sutartimi Bankui suteiktų įgaliojimų nutraukimo prieš terminą;
  - d) Bet kokių vėlavimų dėl rinkos sąlygų ar pasikeitusių rinkos sąlygų;
  - e) Bet kokios pavėluotai gautos, negautos, prarastos ar iškraipytos informacijos elektroniniu paštu arba bet kokio konfidencialumo pažeidimo, susijusio su komunikacija el. paštu ar iš to kylančių nuostolių.
- 12.2. Bankas jokiais aplinkybėmis neatsako už jokių tiesioginių, specialius ar netiesioginių nuostolių arba prarastą pelną, galimybę, prestižą ar reputaciją ryšium su šia Sutartimi.
- 12.3. Bankas neatsako už Kliento veiksmus ar neveikimą, prieštaraujantį galiojančių įstatymų ar gerosios rinkos praktikos nustatytiems reikalavimams.
- 12.4. Šalys atleidžiamos nuo atsakomybės dėl pilno ar dalinio įsipareigojimų nevykdymo pagal šią Sutartį, jeigu tą lėmė *nenugalimos jėgos* aplinkybės, kurios atsirado po šios Sutarties datos, ir kurių Šalys negalėjo numatyti ar pašalinti. Tokios *nenugalimos jėgos* aplinkybės yra: stichinės nelaimės, nepaprastoji padėtis, katastrofos, epidemijos, karas, vidaus sukilimai, blokados, valdžios ir valdymo institucijų veiksmai, kuriais draudžiama valdyti šį Portfelį arba dėl kurių šio Portfelio valdymas tampa neįmanomas. Atsiradus *nenugalimos jėgos* aplinkybėms, Šalių įsipareigojimų vykdymas yra sustabdomas tol, kol trunka aukščiau minėtos aplinkybės.
- 12.5. Klientas aiškiai supranta, kad teikdamas Paslaugas Bankas deda maksimalias pastangas, kad pasiektų Klientui palankų rezultatą, tačiau šį Sutarties nesuteikia garantijų ar patvirtinimų, kad valdydamas Portfelį Bankas užtikrins tam tikrą grąžą, todėl Bankas negali būti įsipareigojęs sumokėti ar atlyginti kokias nors sumas Klientui dėl Kliento lūkesčių, susijusių su grąža ar pajamingumu. Klientas prisiima riziką patirti nuostolių, o Bankas nėra atsakingas už Kliento nuostolius ar žalą, kylančią dėl Banko veiksmų ar neveikimo, atitinkančio Sutarties sąlygas, ir Klientas negali reikalauti Banko atlyginti minėtų nuostolių. Bankas taip pat nesuteikia jokių garantijų, o Klientas prisiima riziką, susijusią su Portfelį sudarančių finansinių priemonių emitento finansine padėtimi ir gebėjimu įvykdyti įsipareigojimus. Šios sąlygos nėra taikomos, jeigu Klientas patiria nuostolių dėl to, kad teikdamas Paslaugas, Bankas tyčia arba dėl didelio aplaidumo veikė prieš Kliento interesus.

## 13. SUTARTIES GALIOJIMAS, KEITIMAS IR NUTRAUKIMAS:

- 13.1. Sutartis įsigalioja nuo jos pasirašymo dienos, jeigu Šalys nesutarė kitaip. Sutartis galioja neterminuotai.
- 13.2. Sutartis gali būti nutraukiama Šalių sutarimu arba vienašališkai bet kurios Šalies, raštu įspėjus apie tai kitą Šalį mažiausiai prieš 30 (trisdešimt) dienų.
- 13.3. Gavęs Kliento pranešimą apie Sutarties nutraukimą, Bankas sustabdo paslaugų teikimą Klientui. Bankas parduoda visas Portfelio finansines priemones ir perveda pinigines lėšas į Einamąją sąskaitą, nebent Šalys susitaria kitaip.
- 13.4. Jei Sutarties nutraukimą inicijuoja Bankas, Bankas tęsia Paslaugų teikimą pagal Sutartį visą 30 (trisdešimt) dienų įspėjimo laikotarpį. Pasibaigus 30 (trisdešimt) dienų įspėjimo laikotarpiui, Bankas parduoda visas Portfelio finansines priemones ir perveda pinigines lėšas į Einamąją sąskaitą per ateinančias 30 (trisdešimt) dienų, nebent Šalys susitaria kitaip.
- 13.5. Jeigu Bankas gauna informaciją apie Kliento mirtį, Bankas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį. Tokiu atveju Bankas parduoda visas Portfelį sudarančias finansines priemones ir perveda pinigines lėšas į Einamąją sąskaitą.
- 13.6. Nutraukdamas Sutartį, Bankas gali nuskaityti visas jam mokėtinas sumas prieš pervedamas Klientui Sąskaitoje(-se) esančias finansines priemones ir (arba) lėšas. Be to, Bankas gali reikalauti, kad Klientas sumokėtų visus mokesčius, sumokėtus perleidžiant Kliento investicijas.
- 13.7. Mirus Kliento sutuoktiniui, Bankas turi teisę sustabdyti Paslaugų teikimą nuo tos dienos, kai Bankas sužinojo apie Kliento sutuoktinio mirtį, kol Klientas pateiks Bankui dokumentus, patvirtinančius, kad Klientui priklauso visi arba dalis Aktyvų (paveldėjimo liudijimas, nuosavybės dokumentas ar kiti dokumentai). Siekiant išvengti abejonių, kol nėra patvirtinti Kliento sutuoktinio teisėti paveldėtojai, Bankas turi teisę imtis tokių veiksmų, kurie jam atrodo būtini siekiant apsaugoti Portfelį.
- 13.8. Visi Sutarties Specialiųjų sąlygų pakeitimai ir papildymai įsigalioja tik tuomet, kai jie yra sudaromi raštiškai ir pasirašomi abiejų Šalių.
- 13.9. Bankas turi teisę vienašališkai keisti ar papildyti Sutarties bendrąsias sąlygas, pranešdamas apie tai Klientui prieš 30 (trisdešimt) dienų el. paštu, per Prekybos platformą ar spausdinta forma.

## 14. ĮVAIRŪS KLAUSIMAI

### 14.1. Valdymo valdytojo nuožiūra delegavimas

Bankas turi teisę deleguoti visas arba dalies Kliento Portfelį sudarančių finansinių priemonių ar lėšų Portfelio valdymo paslaugas savo grupės įmonėms.

### 14.2. Asmens duomenų tvarkymas

Klientas supranta, kad Banko paslaugos teikimas yra susijęs su asmens duomenų tvarkymu, kurį atlieka Bankas ir duomenų tvarkytojai, dalyvaujantys teikiant pasirinktą (-as) paslaugą (-as).

Pasirašydamas šį dokumentą, Klientas pripažįsta, 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/en/privacy-policy> bei apie duomenų tvarkymo tikslus bei teisinį pagrindą, taip pat apie asmens duomenų tvarkytojus, asmens duomenų gavėjus ir naudojamąsi duomenų subjekto teisėmis bei atitinkamus terminus ir apibrėžtis. Luminor Duomenų saugojimo politikoje yra apibrėžtas terminas, kurį bus saugomi Kliento asmens duomenys.

Šio dokumento pagrindu tvarkomų asmens duomenų valdytojas yra Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, įmonės kodas 304870069, adresas Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva.

Pateikus prašymą el. paštu [dataprotectionLT@luminorgroup.com](mailto:dataprotectionLT@luminorgroup.com), Banko duomenų apsaugos pareigūnas suteiks papildomos informacijos apie jūsų asmens duomenų tvarkymą pagal šį dokumentą ir padės apginti jūsų teises.

Klientas patvirtina, kad asmenų, kurie nėra Klientas, šiame dokumente pateikti asmens duomenys yra gauti teisėtai ir kad Klientas turi teisę atskleisti šiuos asmens duomenis Bankui pasirinktos (-ų) paslaugos (-ų) teikimo tikslais. Klientas patvirtina ir užtikrina, kad šiems asmenims yra žinoma, kad jų asmens duomenis tvarko Bankas, ir jie dėl tokio asmens duomenų tvarkymo sutiko arba teisiškai sutarė. Klientas patvirtina, kad šie asmenys buvo supažindinti su Luminor Privatumo politika, kurią galima rasti Lietuvoje <https://www.luminor.lt/en/privacy-policy>;