

VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES KAUPIMO KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDO „EUROPENSIJA“ TAISYKLĖS

1. Pagrindinės sąvokos

Pensijų kaupimo bendrovė – Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau - Bendrovė), turinti priežiūros institucijos išduotą leidimą Lietuvos Respublikos teritorijoje užsiimti pensijų kaupimo veikla.

Pensijų fondo dalyvis – asmuo, privalomai draudžiamas valstybiniu socialiniu pensijų draudimu pagrindinei ir papildomai pensijos daliai gauti, įstatymų nustatyta tvarka pasirinkęs kaupti pensijų įmokas Bendrovės pensijų fonde ir su Bendrove sudaręs pensijų kaupimo sutartį.

Pensijų anuitetas – pensijų fondo dalyviui iki gyvos galvos mokama periodinė pensijų išmoka, kurios visa išmokėjimo rizika tenka išmokų mokėtojui - gyvybės draudimo įmonei.

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

Pensijų fondo apskaitos vienetai – pensijų fondo dalyviui priklausančios pensijų turto vertės sąlyginis matas.

Pensijų sąskaita – Bendrovės nustatyta tvarka atidaryta asmeninė pensijų fondo dalyvio sąskaita, į kurią įrašomi jam tenkantys pensijų fondo apskaitos vienetai.

Priežiūros institucija – pagal Draudimo įstatymą draudimo įmonių veiklos priežiūrą vykdanči institucija.

2. Bendrosios nuostatos

1. Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas „Europensija“ (toliau – pensijų fondas) yra fiziniams asmenims, 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 konservatyvaus investavimo strategiją. Į pensijų turtą draudžiama nukreipti išieškojimą pagal Bendrovės bei pensijų fondo dalyvių prievoles.

2. Taisyklės reglamentuoja pensijų įmokų ir išmokų mokėjimo sąlygas bei terminus, pensijų turto investavimo strategiją bei kitas pensijų fondo 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 šių Taisyklių galiojimo laikotarpiu bus pakeisti Lietuvos Respublikos įstatymai ir kiti teisės aktai, reglamentuojantys pensijų kaupimo veiklą, iki Taisyklių pakeitimų įsigaliojimo bus taikomos šių įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatos.

3. Įstojimo į pensijų fondą sąlygos ir tvarka, dalyvavimo pensijų fonde baigties atvejai

5. Teisė tapti pensijų fondo dalyviu turi asmuo, privalomai draudžiamas valstybiniu socialiniu pensijų draudimu pagrindinei ir papildomai pensijos daliai gauti. Bendrovė neturi teisės atsisakyti sudaryti pensijų kaupimo sutarties su asmeniu, kuris pagal Pensijų sistemos reformos įstatymą turi teisę dalyvauti pensijų kaupime.

6. Sudarydamas pensijų kaupimo sutartį asmuo privalo pasirašyti, kad susipažino su šiomis Taisyklėmis.

7. Dalyvavimas pensijų kaupime prasideda sudarius pensijų kaupimo sutartį ir ją įregistravus pensijų kaupimo dalyvių ir pensijų kaupimo sutarčių registre. Bendrovė per vieną mėnesį nuo pensijų kaupimo sutarties sudarymo informuoja dalyvį apie pensijų kaupimo sutarties įregistravimą.

8. Bendrovė kiekvienam pensijų fondo dalyviui, sudariusiam su ja pensijų kaupimo sutartį, atidaro pensijų sąskaitą Taisyklių 11 dalyje nustatyta tvarka.

9. Visi pensijų fondo dalyviai dalyvauja pensijų kaupime tapačiomis sąlygomis.

10. Pensijų kaupimo sutartys registruojamos, jų įsigaliojimas ir nutraukimas fiksuojamas Valstybinio socialinio draudimo fondo (toliau – VSDF) valdybos administruojamame pensijų kaupimo sutarčių registre (toliau - Sutarčių registras) ir informacija apie tai saugoma įstatymų nustatyta laikotarpi.

11. 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 8 dalyje numatytą investavimo strategiją ir išmokamos sulaukus senatvės pensijos amžiaus.

12. Dalyvavimas pensijų fonde baigiasi šiais atvejais:

1) pensijų fondo dalyviui nutraukus pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį per 30 dienų nuo jos sudarymo;

2) pensijų fondo dalyviui nutraukus pensijų kaupimo sutartį su Bendrove ir įsigaliojus pensijų kaupimo sutarčiai, sudarytai su kita pensijų kaupimo bendrove;

3) pensijų fondui įvykdžius išsipareigojimus pensijų fondo dalyviui, šiam sulaukus senatvės pensijos amžiaus ir pagal pensijų išmokos sutartį išmokėjęs jam visą pensijų išmoką (Taisyklių 7 dalis);

4) pensijų fondo dalyviui mirus;

5) įstatymų nustatyta tvarka panaikinus pensijų fondą (Taisyklių 19 dalis);

6) įsigaliojus su Bendrove sudarytai pensijų kaupimo sutarčiai dėl dalyvavimo kitame Bendrovės valdomame pensijų fonde;

7) teismo sprendimu pripažinus pensijų kaupimo sutartį ne-

galiojančia.

13. Po pensijų fondo dalyvio mirties jam priklausanti pensijų turto dalis paveldima įstatymų nustatyta tvarka. Paveldėtas turtas turi būti išmokėtas įpėdiniams pinigais, bet ne anksčiau, negu pervestos pensijų įmokos už kalendorinį ketvirtį, kurį dalyvis mirė. Paveldėtas turtas išmokamas pagal Taisyklių 7 dalyje nustatytą tvarką.

4. Pensijų fondo dalyvių teisės ir pareigos

14. Pensijų fondo dalyvis turi teisę:

- 1) nutraukti pensijų kaupimo sutartį su Bendrove ir sudaryti pensijų kaupimo sutartį su kita pensijų kaupimo bendrove (pereiti į kitą pensijų kaupimo bendrovę), išskyrus pirmuosius trejus metus nuo pirmosios pensijų kaupimo sutarties įsigaliojimo;
- 2) pereiti į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą, sudarydamas su Bendrove naują pensijų kaupimo sutartį;
- 3) gauti iš Bendrovės informaciją apie jo pensijų sąskaitos būklę, lėšų investavimo strategiją ir pagal ją gautą investicinę grąžą, Bendrovės finansinės veiklos audito išvadas bei kitą įstatymų nustatytą informaciją;
- 4) sulaukęs senatvės pensijos amžiaus, gauti pensijų išmoką, atsižvelgiant į savo vardu sukaupto pensijų turto dydį;
- 5) nukelti pensijų išmokos mokėjimo pradžią;
- 6) testamentu palikti jam priklausančią pensijų turto dalį;
- 7) apskųsti priežiūros institucijai Bendrovės veiksmus;
- 8) vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį raštu pranešęs Bendrovei per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pensijų kaupimo sutarties sudarymo;
- 9) kitas įstatymų, Taisyklių bei pensijų kaupimo sutarties nustatytas teises.

15. Taisyklių 14 punkte numatytas teises pensijų fondo dalyvis turi ir tuo atveju, jei jo vardu nemokamos pensijų įmokos.

16. Pensijų fondo dalyvis privalo:

- 1) pateikti Bendrovei visą ir teisingą informaciją, reikalingą pensijų kaupimo sutarčiai sudaryti;
- 2) per 30 dienų Bendrovei raštu pranešti apie asmeninio pobūdžio informacijos, reikšmingos Bendrovės vykdomai pensijų kaupimo veiklai (vardo, pavardės, gyvenamosios vietos, elektroninio pašto adreso ar kitų duomenų, nurodytų pensijų kaupimo sutartyje), pasikeitimą.

5. Bendrovės teisės ir pareigos

17. Bendrovė turi teisę:

- 1) atsisakyti sudaryti pensijų kaupimo sutartį su asmeniu, kuris yra sulaukęs senatvės pensijos amžiaus;
- 2) pensijų fondo pensijų turtą valdyti, naudoti ir disponuoti juo turto patikėjimo teisės pagrindais;
- 3) savo naudai iš pensijų fondo pensijų turto daryti Taisyklių 12 dalyje nustatytus atskaitymus.

18. Bendrovė privalo:

- 1) sąžiningai veikti pensijų fondo dalyvių ir rinkos patikimumo interesais;
- 2) veikti rūpestingai, profesionaliai ir atsargiai, turėti ir tai-

kyti reikiamas priemones ir procedūras;

3) sudarant pensijų kaupimo sutartį, pasirašytinai supažindinti pensijų fondo dalyvį su visų Bendrovės valdomų pensijų fondų investavimo rizikos palyginimu;

4) sudarant pensijų kaupimo sutartį, informuoti pensijų fondų dalyvį, kuriam iki senatvės pensijos amžiaus yra likę mažiau kaip 7 metai, apie galimybę kaupti pensiją valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fonde „Europensija“ (toliau - konservatyvaus investavimo pensijų fonde). Sutartis dėl pensijų kaupimo kitame nei konservatyvaus investavimo pensijų fonde gali būti sudaroma tik tuo atveju, jeigu dalyvis 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;

5) pensijų fondo dalyviui pakankamai atskleisti su juo susijusią ir jam reikalingą kitą informaciją;

6) pensijų fondo pensijų turtą apskaityti atskirai nuo kito Bendrovės turto ir kitų Bendrovės valdomų pensijų fondų pensijų turto;

7) informaciją apie pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje sukaupto pensijų turto dydį, pensijų išmokas ir kitą su pensijų fondo dalyviu susijusią informaciją, kurios atskleidimas gali padaryti žalą šiam asmeniui, laikyti paslapyje ir naudoti tik įstatymų nustatytais tikslais;

8) pranešti pensijų fondų dalyviams apie buveinės adreso ir pan. duomenų pasikeitimą;

9) raštu pranešti kiekvienam pensijų fondo dalyviui apie šių Taisyklių ir pensijų kaupimo sutarties pakeitimus ne vėliau kaip prieš 20 dienų iki pakeitimų įsigaliojimo;

10) informuoti pensijų fondo dalyvį ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki jo senatvės pensijos amžiaus sukakties apie galimybę gauti pensijų išmoką arba nukelti išmokos mokėjimo pradžią;

11) ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo informuoti pensijų fondo dalyvius apie sprendimo panaikinti pensijų fondą priėmimą;

12) nustatyti pensijų fondui pensijų lyginamąjį indeksą, kuris pasirenkamas atsižvelgiant į šio pensijų fondo investavimo strategiją pagal Bendrovės patvirtintas taisykles, nustatančias jos valdomų pensijų fondų lyginamųjų indeksų pasirinkimo ir keitimo kriterijus bei tvarką;

13) vykdyti kitus teisės aktų nustatytus reikalavimus pensijų kaupimo bendrovėms.

6. Pensijų įmokų dydis, mokėjimo būdas, tvarka ir terminai

19. Pensijų įmoka yra pensijų fondo dalyvio valstybinio socialinio draudimo įmokos dalis, kurios dydis nustatomas Lietuvos Respublikos įstatymais.

20. Valstybinio socialinio draudimo įmokos, kurių sudedamoji dalis yra pensijų įmoka, apskaičiuojamos ir pervedamos VSDF biudžetui įstatymų nustatyta tvarka. VSDF valdyba, remdamasi Sutarčių registre esančia informacija apie pensijų fondo dalyvio sudarytą pensijų kaupimo sutartį bei jo pasirinktą pensijų fondą, apie priskaičiuotas valstybinio socialinio

draudimo įmokas už dalyvį, perveda pensijų įmokas Bendrovės valdomam pensijų fondui. Pensijų įmokos pervedamos per 60 kalendorinių dienų nuo tos dienos, iki kurios draudėjai (darbdaviai) Vyriausybės nustatyta tvarka privalo pateikti VSDF įstai-goms informaciją apie kiekvienam apdraustajam apskaičiuotas draudžiamųjų pajamų ir socialinio draudimo įmokų sumas.

7. Pensijų išmokų mokėjimo būdai, tvarka ir sąlygos

21. Pensijų išmoka gali būti mokama pensijų fondo dalyviui, sulaukusiam senatvės pensijos amžiaus, šiais būdais:

1) nuperkant pensijų anuitetą draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimo veiklą;

2) išmokant vienu kartu (vienkartinę pensijų išmoką) ar dalimis (periodinę pensijų išmoką). Periodinė pensijų išmoka negali būti mažesnė nei pensijų išmokos sutarties sudarymo dieną galiojantis bazinės pensijos dydis.

22. Pensijų fondo dalyvis, įgijęs teisę į pensijų išmoką, gali nukelti išmokos mokėjimo pradžią. Šio termino nukėlimo laikotarpiu toks asmuo lieka pensijų fondo dalyviu. Pensijų fondo dalyviui raštu nesikreipus į Bendrovę dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, laikoma, kad pensijų fondo dalyvis pasinaudojo teise nukelti išmokos mokėjimo pradžią.

23. Sulaukęs senatvės pensijos amžiaus, pensijų fondo dalyvis kreipiasi į Bendrovę ir pateikia dokumentus, patvirtinančius jo teisę į pensijų išmoką (pasą arba asmens tapatybės kortelę arba kitą visiškai asmens tapatybę identifikuojantį dokumentą ir jo kopiją, pensijų kaupimo sutartį), bei rašytinį prašymą dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo. Jei pateikti dokumentai patvirtina pensijų fondo dalyvio teisę į pensijų išmoką, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas Bendrovė sudaro pensijų išmokos sutartį su pensijų fondo dalyviu dėl pensijų išmokos mokėjimo būdo ir terminų. Bendrovė apskaičiuoja bazinio pensijų anuiteto (anuiteto be paveldėjimo, mokamo lygiomis dalimis ir nutraukiamo mokėti po pensijų fondo dalyvio mirties) dydį pagal pensijų fondo dalyvio sukauptą pensijų turtą rašytinio pensijų fondo dalyvio prašymo gavimo Bendrovėje dieną ir šį dydį nurodo pensijų išmokos sutartyje. Pensijų išmokų sutartis sudaroma rašytine forma. Pensijų išmokų sutartyje turi būti Bendrovės vadovo ar kito Bendrovei atstovaujančio asmens parašas ir Bendrovės antspaudas arba jų faksimilės. Pensijų išmokos sutartis įsigalioja nuo jos pasirašymo momento.

24. Pensijų fondo dalyvis privalo įsigyti pensijų anuitetą, jei bazinio pensijų anuiteto, apskaičiuoto pensijų fondo dalyviui, dydis yra ne mažesnis nei pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio. Pensijų anuitetas privalo būti nupirk-tas už visą pensijų fondo dalyvio vardu pensijų fonde sukauptą pensijų turtą, išskyrus šių Taisyklių 25 ir 26 punktuose nurodytas išimtis. Jei pensijų anuiteto įsigijimas yra privalomas, pensijų išmokos sutartyje turi būti nurodyta suma, už kurią dalyvis privalo įsigyti pensijų anuitetą.

25. Pensijų fondo 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. Periodinė pensijų išmoka negali

būti mažesnė nei pensijų išmokos sutarties sudarymo dieną galiojantis bazinės pensijos dydis.

26. Pensijų fondo 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. Periodinė pensijų išmoka negali būti mažesnė nei pensijų išmokos sutarties sudarymo dieną galiojantis bazinės pensijos dydis.

27. Pensijų fondo dalyvis, kuriam pensijų anuiteto įsigijimas yra privalomas, pasirenka gyvybės draudimo įmonę - pensijų anuiteto mokėtoją ir sudaro su ja pensijų anuiteto sutartį, kurios pagrindu, sumokėjęs 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 pensijų fondo dalyviui priklausančias lėšas (ar jų dalį) į gyvybės draudimo įmonės nurodytą sąskaitą.

28. Sudarius pensijų išmokos sutartį, pensijų fondo dalyviui priklausantis pensijų turtas iki išmokėjimo lieka jo asmeninėje pensijų sąskaitoje. Pensijų išmokos pradamos 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 per 30 dienų po to, kai Bendrovė iš draudimo įmonės gauna informaciją apie pensijų fondo dalyvio sudarytą pensijų anuiteto sutartį. Pensijų turtas, susidaręs iš lėšų, pensijų fondo dalyvio vardu perverstų pensijų fondui po pensijų išmokos sutarties su pensijų fondo dalyviu sudarymo, pensijų išmokos sutartyje nustatyta tvarka turi būti išmokamas pensijų fondo dalyviui (jei pensijų išmokos jau išmokėtos) ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo tų lėšų gavimo arba pridemas prie mokėtinų pensijų išmokų (jei jos dar neišmokėtos).

29. Vienkartinė ar periodinė pensijų išmoka (-os), kurią (-ias) turėjo sumokėti Bendrovė pagal pensijų išmokos sutartį, nesumokėta (-os) dėl gavėjo mirties, išmokama (-os) šio asmens įpėdiniams Civilinio kodekso nustatyta tvarka. Pensijų fondo dalyviui mirus, įpėdiniai Bendrovės nustatyta tvarka kreipiasi į Bendrovę ir pateikia dokumentus, patvirtinančius jų teisę į pensijų fondo dalyviui priklausančią pensijų turto dalį (paveldėjimo teisės liudijimą, mirties liudijimą, įpėdinių asmenybes patvirtinančius dokumentus ir jų kopijas). Jei pateikti dokumentai patvirtina įpėdinių teisę į pensijų fondo dalyviui priklausančią pensijų turto dalį, Bendrovė pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje įrašytus pensijų fondo apskaitos vienetus konvertuoja į pinigus ir juos išmoka vienkartinę (-ėmis) išmoka (-omis), bet ne anksčiau, negu pervestos pensijų įmokos už kalendorinį ketvirtį, kurį dalyvis mirė.

8. Pensijų fondo investavimo strategija

30. Pensijų fondo lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius, išleistus arba garantuotus Lietuvos Respublikos,

Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko.

31. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas, tačiau paprastai investuojama į vidutinio (4-6 metų) ir ilgo (daugiau kaip 6 metai) laikotarpio skolos vertybinius popierius.

32. Investicijos į vieno emitento išleistus arba garantuotus skolos vertybinius popierius negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus 33 punkte numatytą atvejį.

33. Gavus priežiūros institucijos leidimą į vieno emitento išleistus arba garantuotus skolos vertybinius popierius gali būti investuota daugiau kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, jei yra investuota į ne mažiau kaip 6 emisijų skolos vertybinius popierius, o į vienos emisijos skolos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų.

34. Pensijų fondo lėšas gali sudaryti pinigai arba lėšos terminuotuose indėliuose:

1) Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais, tam tikrais laikotarpiais (gavus naujų įmokų, išpirkus skolos vertybinius popierius ir pan.) dalį fondo lėšų gali sudaryti grynųjų pinigai. Bendrovė taip pat gali turėti dalį pensijų fondo turto (iki 5%) grynaisiais pinigais likvidumui palaikyti;

2) Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos į ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

35. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos į kolektyvinio investavimo subjektų, kurių priežiūra yra ne mažesnė nei nustatyta Europos Sąjungoje ir kurių lėšos investuojamos tik į 30 straipsnyje nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus.

36. Visi skolos vertybiniai popieriai, į kuriuos investuojamos pensijų fondo lėšos, vertinami ir pensijų fondo apskaitos vienetų vertė yra nustatoma Taisyklių 9 dalyje nurodyta tvarka.

37. Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius.

38. Pensijų turtas gali būti investuojamas į išvestines finansines priemones (pvz. ateities sandorius, palūkanų normų apsikeitimo sandorius), skirtas tik valiutos ir palūkanų rizikai minimizuoti.

39. Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis konservatyvios investavimo strategijos, pagal 32 punkte nurodytus diversifikavimo reikalavimus, o fondo lėšos investuojamos tik į aukšto patikimumo skolos vertybinius popierius pagal šioje dalyje nustatytą strategiją, todėl šio fondo investavimo rizika yra itin žema.

40. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis, tačiau investicijos ne litais ir/arba eurais negali sudaryti

daugiau 35 procentų fondo turto.

41. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotą finansinę atskaitomybę, išleistus vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynųjų aktyvų.

42. Leidžiama investuoti į investicinius vienetus ir akcijas tik tokių kolektyvinio investavimo subjektų, kurie atitinka šias sąlygas:

1) yra licencijuoti Lietuvos Respublikoje ar tokioje valstybėje, kurioje priežiūra yra ne mažesnė, nei nustatyta Europos Sąjungoje, o Vertybinių popierių komisija bendradarbiauja su atitinkama užsienio priežiūros institucija;

2) subjektų dalyvių teisių apsauga, įskaitant turto atskyrimo, skolinimosi, skolinimo ir turto neatlygintino perdavimo reglamentavimą, yra ne mažesnė, nei nustatyta pagal įstatymus;

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

4) ne daugiau kaip 10 procentų jų aktyvų gali būti investuota į kitų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas;

5) subjektų investavimo strategija atitinka įstatymų nustatytus investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimus;

6) Į kiekvieną iš 42 punkto 1 – 5 papunkčiuose numatytų subjektų gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų.

43. Iki 20 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuojama į šių Taisyklių 42 punkte nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka šias sąlygas:

1) subjektų priežiūrą vykdo atitinkamos priežiūros institucijos;

2) Vertybinių popierių komisija bendradarbiauja su užsienio valstybės atitinkama priežiūros institucija dvišalių susitarimų pagrindais, jeigu ši valstybė nėra Europos Sąjungos arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybė narė.

44. 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. Susijusių kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos gali būti įsigijami tik už grynųjų aktyvų vertę.

45. Fondo turtas investuojamas tik į skolos vertybinius popierius, turinčius konkrečią emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, o tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto paskirstymą pagal turimą su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo įtaką sukaupto pensijų turto vertei.

46. Kaip nurodyta Taisyklių 9 dalyje, pensijų fondo apskaitos vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną, tai sudaro sąlygas operatyviai sekti nustatytą investavimo apribojimų laikymąsi ir priimti reikiamus investicinius sprendimus.

47. Investicijų valdymas vykdomas pagal Bendrovės vidaus procedūras, numatančias griežtus reikalavimus investici-

nių sprendimų priėmimui, įgyvendinimui ir kontrolės sistemai. Investicijų valdymo procedūras tvirtina Bendrovės valdyba.

9. Pensijų fondo grynujų aktyvų ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo taisyklės ir skelbimo tvarka

48. Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė apskaičiuojama ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Kartą per mėnesį apskaičiuojama vidutinė praėjusio kalendorinio mėnesio pensijų fondo apskaitos vieneto vertė.

49. Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė - pensijų fondo turto vertės ir ilgalaikių bei trumpalaikių finansinių išpareigojimų (išskyrus išpareigojimus pensijų fondo dalyviams) skirtumas. Išpareigojimai iš pensijų fondo pasitraukiantiems pensijų fondo dalyviams (kuriems jau yra apskaičiuota mokėtina pensijų išmoka arba į kitą pensijų fondą pervestina suma) priskiriami prie pensijų fondo finansinių išpareigojimų.

50. Apskaičiuojant pensijų fondo grynuosius aktyvus, įvertinamas pensijų fondo turimas turtas pagal Taisyklių 51 – 57 punktų reikalavimus.

51. Vertinant pensijų fondo turtą vertinama kiekviena investicijų portfelio sudėtinė dalis ir susumuojami vertinimo rezultatai. Pensijų fondo išpareigojimai vertinami vadovaujantis priežiūros institucijos patvirtinta Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodika.

52. Kotiruojamų vertybinių popierių vertinimas:

1) Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai vertinami darbo dienos, už kurią yra nustatoma apskaitos vieneto vertė, vidutine trijų didžiausių pirminių dilerių pirkimo kaina; užsienio kapitalo rinkose kotiruojami skolos vertybiniai popieriai – uždarymo kaina, skelbiama Bloomberg Professional duomenų sistemoje;

2) jei vertybinis popierius yra kotiruojamas keliose vertybinių popierių biržose, vertybinio popieriaus vertė nustatoma pagal vienos iš biržų, kurioje prekiaujama tuo vertybiniu popieriumi, kotiravimo vertę (paprastai biržos, kurioje apyvarta vertinamais vertybiniais popieriais buvo didžiausia arba vadovaujantis kitais praktikoje taikomais kriterijais);

3) jei tam tikrą dieną nebuvo įvykdyta jokių sandorių, vertybinio popieriaus vertė yra nustatoma pagal paskutinę žinomą kotiravimo vertę, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusią, arba pagal pirkimo kainą, t.y. pagal tą, kuri tiksliau atspindi vertybinio popieriaus rinkos vertę. Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 dienų iki vertinimo dienos arba kotiruojama rečiau nei nustatyta skaičiavimo procedūrose, tuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, vertė.

53. Nektiruojamų ar neturinčių kotiravimo vertės vertybinių popierių įvertinimas:

1) skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės:

a) priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

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

K – priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui Lietuvos Respublikos valiutos vienetu);

S_i – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui Lietuvos Respublikos valiutos vienetu (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

H – atkarpų išmokų skaičius per metus (jei priemonės neturi atkarpų, laikoma, kad šis skaičius sutampa su įprastiniu kitų priemonių atkarpos išmokų skaičiumi);

n – iki priemonės išpirkimo likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonės neturi atkarpų, – sąlygiškas atkarpos išmokų skaičius);

P_i – atkarpos periodų skaičius nuo GAV vertinimo dienos iki i-tojo pinigų srauto mokėjimo dienos (gali būti trupmena). Jeigu priemonė turi nestandartinių atkarpos periodų, skaičiuojama, kiek būtų atkarpos periodų, jeigu visi periodai būtų standartiniai;

b) priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \frac{S_i}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d}{360}}, \text{ kur:}$$

K – priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui Lietuvos Respublikos valiutos vienetu);

S_i – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui Lietuvos Respublikos valiutos vienetu (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

d – dienų skaičius nuo GAV vertinimo dienos iki išpirkimo dienos (atkarpos apmokėjimo dienos);

2) kitais atvejais nekotiruojamų ar neturinčių kotiravimo vertės vertybinių popierių įvertinimas atliekamas remiantis tikėtina vertybinio popieriaus pardavimo kaina, kuri yra nustatoma pagrįstai, *bona fide*, geriausiai atitinkanti pensijų fondo dalyvio interesus ir kuria nepriklausomos bei kompetentingos šalys sutiktų įvykdyti sandorį su šiais vertybiniais popieriais;

3) jeigu vertybinį popierių sunku įvertinti vadovaujantis 2) papunktyje numatyta metodika, tada nekotiruojamo vertybinio popieriaus vertei nustatyti naudojamas įsigijimo kaštų ir palūkanų, pripažįstamų kaupimo principu (palūkanos paskirstomos tolygiai laikotarpiui už kurį jos priskaičiuotos), metodas;

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, gali būti vertinamos amortizuotos savikainos metodu.

54. Grynųjų pinigų ir indėlių kredito institucijose vertinimas:

1) gryniesiems pinigai ir terminuoti indėliai įvertinami jų įsigijimo verte;

2) terminuotų indėlių palūkanos yra apskaičiuojamos kaupimo principu (paskirstomos tolygiai laikotarpiui, kuriam terminuoto indėlio sutartis yra sudaryta);

3) grynųjų pinigų ir terminuotų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanų dydžiu, apskaičiuotu pagal šio punkto 2) papunktį.

55. Užsienio valiutos bei kiti aktyvai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos Banko nustatomą valiutų kursą.

56. Išvestinės priemonės skirtos tik valiutos ir palūkanų rizikai minimizuoti, jos vertinamos atitinkamai pagal šiose taisyklėse nurodytas kotiruojamų arba nekotiruojamų vertybinių popierių vertinimo metodikas.

57. Kolektyvinio investavimo subjektų išleisti vertybiniai popieriai (akcijos ar investiciniai vienetai) į pensijų fondo aktyvus įskaitomi dienos, už kurią yra nustatoma pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, kaina (verte), o jei tam tikrą dieną kolektyvinio investavimo subjekto akcijos ar investicinio vieneto kaina (vertė) nėra nustatoma - paskutinįjį viešai paskelbta kaina (verte). Atliekant kolektyvinio investavimo subjekto turto vertinimą, kai dar vyko prekyba užsienio reguliuojamose rinkose, pagal kurių duomenis turi būti skaičiuojami gryniesiems aktyvai, gali būti taikoma paskutinė žinoma prekybos kaina (last traded price) arba tikėtina pardavimo kaina, jei po paskutinės prekybos dienos atsirado aplinkybių, dėl kurių paskutinė vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė.

58. Pradinė vieno pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra 1 Litas.

59. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynoji fondo aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės vertinimo. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės. Bendra visų pensijų fondo apskaitos vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynųjų aktyvų vertei.

60. Pensijų fondo apskaitos vienetai sukuriami įnešant į pensijų fondą aktyvus. Įnešamų į pensijų fondą aktyvų vertė negali būti mažesnė nei sandauga sukuriamų pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės, galiojančios pensijų fondo apskaitos vienetų sukūrimo dieną.

61. Pensijų fondo apskaitos vienetai išperkami parduodant pensijų fondo aktyvus. Parduodamų pensijų fondo aktyvų vertė negali būti didesnė nei išperkamų pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės, galiojančios pensijų fondo apskaitos vienetų išpirkimo dieną, sandauga.

62. Bendrovė kiekvieną darbo dieną savo internetiniame puslapyje skelbia pensijų fondo apskaitos vieneto vertę Priežiūros institucijos nustatyta tvarka ir terminais.

10. Pensijų įmokų ir į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų konvertavimo į pensijų fondo apskaitos vienetus tvarka, pensijų fondo apskaitos vienetų konvertavimo į pinigus taisyklės

63. Į pensijų fondo sąskaitą pervestos pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, atskaičius šių Taisyklių 12 dalyje nustatytus atskaitymus nuo įmokėtų įmokų, konvertuojamos į pensijų fondo apskaitos vienetus ne vėliau kaip kitą darbo dieną lėšų gavimo į pensijų fondo sąskaitą dienos pensijų fondo apskaitos vieneto verte.

64. Pensijų fondo apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$VS = \frac{PPL-A}{VK}$$

VS – pensijų fondo apskaitos vienetų skaičius;
PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;
A – Taisyklėse nustatyti atskaitymai nuo įmokėtos įmokos;
VK – pensijų fondo apskaitos vieneto vertė.

65. Bendrovė, gavusi VSDF valdybos pranešimą apie pensijų kaupimo sutarties nutraukimą ir naujos įsigaliojimą, per 3 darbo dienas nuo pranešimo gavimo konvertuoja pensijų fondo dalyviui priklausančius pensijų fondo apskaitos vienetus į pinigines lėšas ir perveda jas į naujojo pensijų fondo piniginių lėšų sąskaitą.

66. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (VS \times VK) - PA, \quad \text{kur}$$

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;
VS – pensijų fondo apskaitos vienetų skaičius;
VK – pensijų fondo apskaitos vieneto vertė;
PA – Taisyklėse nustatyti perėjimo atskaitymai.

11. Pensijų sąskaitų atidarymo, tvarkymo ir uždarymo bei pensijų fondo apskaitos vienetų tose sąskaitose apskaitos tvarka

67. Bendrovė kiekvienam pensijų fondo dalyviui, sudariusiam pensijų kaupimo sutartį, atidaro pensijų sąskaitą.

68. Kiekviena pensijų sąskaita turi atskirą numerį.

69. Pensijų sąskaitoje fiksuojama tokia informacija:

1) pensijų fondo dalyvio vardas, pavardė, asmens kodas;

2) pensijų įmokų užskaitymo į pensijų sąskaitą data, pensijų fondo apskaitos vieneto vertė ir pensijų fondo apskaitos vienetų skaičius;

3) bendras pensijų fondo apskaitos vienetų skaičius.

70. Visa apskaita pensijų sąskaitoje yra atliekama pensijų fondo apskaitos vienetais.

71. Pensijų sąskaita uždaroma išmokėjus pensijų fondo dalyviui visas sukauptas lėšas, t.y. visiškai su juo atsiskaičius.

72. Bendrovė pasilieka teisę sujungti ar atskirti pensijų fondo apskaitos vienetus didindama ar mažindama pensijų fondo apskaitos vienetų skaičių, su sąlyga, kad šio pakeitimo metu fondo vertė nepakis.

12. Atskaitymų iš pensijų turto pensijų kaupimo bendrovės naudai apskaičiavimo metodika, dydis ir mokėjimo tvarka

73. Atskaitymai iš pensijų turto Bendrovės naudai daromi tik laikantis šioje dalyje nustatytų dydžių. Atskaitymai iš pensijų turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį dėl dalyvavimo pensijų fonde per metus gali sudaryti ne daugiau kaip 1 procentą nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės ir ne daugiau kaip 3 procentus nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų. Visi mokesčiai, mokėtini už pensijų fondo turta ir pajamas, Bendrovės patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, atlyginimas depozitoriumui dengiami iš šiame punkte Bendrovės naudai nustatytų atskaitymų. Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę. Atlyginimo depozitoriumui dydis priklausomai nuo pensijų turto gryųjų aktyvų vidutinės metinės vertės yra ne didesnis kaip 0,07 procento nuo vidutinės metinės gryųjų aktyvų vertės ir yra mokamas sutartyje su depozitoriumu nustatytu periodiškumu ir tvarka.

74. Pensijų fondo dalyvio perėjimo į kitos pensijų kaupimo bendrovės ar kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro Bendrovės išlaidos, susijusios su pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, ir jos negali viršyti 0,2 procento pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

75. Įstatymų numatytais atvejais Bendrovė gali daryti atskaitymus, lygius pensijų kaupimo sutarties sudarymo su pensijų fondo dalyviu išlaidų, Bendrovės rinkodaros išlaidų ir išlaidų, susijusių su asmens pritraukimu į Bendrovę, sumai. Šie atskaitymai negali būti didesni kaip 4 procentai pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

76. Pensijų fondo dalyviui pereinant į Bendrovės valdomą pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo, neskaičiuojami jokie atskaitymai už pensijų fondo dalyvio lėšų įskaitymą į jo pensijų sąskaitą.

77. Konkretūs atskaitymų dydžiai tvirtinami ir keičiami Bendrovės valdybos sprendimu. Asmenys, ketinantys sudaryti pensijų kaupimo sutartį, supažindinami su galiojančiais atskaitymų dydžiais prieš sudarant pensijų kaupimo sutartį. Apie atskaitymų dydžių pakeitimus Bendrovė informuoja paskelbdama šią informaciją Bendrovės internetiniame puslapyje iki pakeitimų įsigaliojimo dienos.

13. Ataskaitų pensijų fondo dalyviams pateikimo tvarka

78. Bendrovė ne vėliau kaip per 5 mėnesius po atskaitinių finansinių metų pabaigos pensijų fondo dalyvio pasirinktu būdu, nurodytu pensijų kaupimo sutartyje, pateikia pensijų fondo dalyviui informaciją apie sumokėtų pensijų įmokų dydį, jo asmeninėje pensijų sąskaitoje apskaičiuoto pensijų turto dydį (į pensijų sąskaitą įrašytų pensijų fondo vienetų skaičių, jų vertę), metinę pensijų fondo investicinę grąžą, išskaitytų mokesčių dydį.

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

80. Pensijų fondo dalyviui sulaukus senatvės pensijos amžiaus ir kreipusis į Bendrovę dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, Bendrovė suteikia jam išsamią informaciją apie pensijų išmokų pasirinkimo galimybes.

81. Bendrovė, priežiūros institucijos nustatyta tvarka, atskaitinių metų pensijų fondo balansą, gryųjų aktyvų pokyčių ataskaitą, nepriklausomo auditoriaus išvadą bei metinį grynosios investicijų grąžos dydį skelbia visoje šalyje platinamame šalies dienraštyje, o metų ir pusmečio pensijų fondo ataskaitas – savo internetiniame tinklapyje.

14. Pensijų kaupimo sutarčių sudarymo sąlygos ir tvarka, pensijų kaupimo sutarčių nutraukimo būdai

82. Asmuo, ketinantis sudaryti pensijų kaupimo sutartį, supažindinamas su šiomis Taisyklėmis, informacija apie pensijų kaupimo sutarties sąlygas, jos nutraukimo sąlygas ir būdus, galimas pensijų išmokas (naudojant Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus atitinkančią pensijų išmokų skaičiuoklę), investavimo strategija, su investicijomis susijusia rizika, atskaitymų Bendrovės naudai dydžiais ir mokėjimo tvarka ir kt.

83. Asmuo, susipažinęs su Taisyklių ir pensijų kaupimo sutarties sąlygomis bei pasirinkęs pensijų fondą, savo ketinimą tapti pensijų fondo dalyviu išreiškia pasirašydamas pensijų kaupimo sutartį. Pensijų kaupimo sutartis sudaroma rašytine forma. Pensijų kaupimo sutartyje turi būti Bendrovės vadovo ar kito Bendrovei atstovaujančio asmens parašas ir Bendrovės antspaudas arba jų faksimilės.

84. Pensijų kaupimo sutartyje asmuo, ketinantis tapti pensijų fondo dalyviu, nurodo:

1) vardą, pavardę, gimimo datą, asmens kodą, valstybinio socialinio draudimo pažymėjimo seriją ir numerį, adresą bei telefoną, elektroninio pašto adresą;

2) pasirinkto pensijų fondo pavadinimą.

85. Pensijų fondo dalyviui pasirašius pensijų kaupimo su-

tartį, pensijų kaupimo sutartis laikoma sudaryta, ir Bendrovė per 3 darbo dienas pateikia informaciją apie sutarties sudarymą VSDF valdybai.

86. VSDF valdybai pateikus motyvuotą atsisakymą įregistruoti pensijų kaupimo sutartį, pensijų kaupimo sutartis laikoma negaliojančia nuo jos sudarymo momento. Bendrovė per vieną mėnesį nuo pensijų kaupimo sutarties sudarymo dienos privalo informuoti asmenis, su kuriais sudarytos pensijų kaupimo sutartys nebuvo įregistruotos, nurodydama neįregistravimo priežastis.

87. Pirmą kartą sudaryta pensijų kaupimo sutartis įsigalioja nuo kitų metų sausio 1 d. 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 Sutarčių registre.

88. Bendrovė neturi teisės nutraukti pensijų kaupimo sutarties be pensijų fondo dalyvio sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytus atvejus.

89. Pensijų fondo dalyvis turi teisę nutraukti pensijų kaupimo sutartį:

1) perėjimo į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą atveju. Šiuo atveju pensijų kaupimo sutartis nutraukiama pensijų fondo dalyviui ir Bendrovei sudarius naują pensijų kaupimo sutartį ir pastarąją užregistravus Sutarčių registre;

2) perėjimo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą atveju. Šiuo atveju pensijų kaupimo sutartis nutraukiama pensijų fondo dalyviui pateikus prašymą nutraukti minėtą sutartį bei pensijų fondo dalyviui ir kitai pensijų kaupimo bendrovei sudarius naują pensijų kaupimo sutartį ir abu dokumentus užregistravus Sutarčių registre;

3) šių taisyklių 14 punkto 8 papunktyje nurodytu atveju ir tvarka.

15. Perėjimo į kitą bendrovės valdomą pensijų fondą tvarka

90. Pensijų fondo dalyvis turi teisę pereiti į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą. Pensijų fondo dalyvis, ketinantis pereiti į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą, raštu kreipiasi į Bendrovę dėl naujos pensijų kaupimo sutarties sudarymo. Pereinant į kitą Bendrovės valdomą pensijų fondą, su Bendrove sudaroma nauja pensijų kaupimo sutartis.

91. Sudarius naują pensijų kaupimo sutartį Bendrovė per 3 darbo dienas informuoja apie tai VSDF valdybą. Naujai sudaryta pensijų kaupimo sutartis įsigalioja nuo jos įregistravimo Sutarčių registre.

92. Pensijų fondo dalyviui priklausanti pensijų turto dalis – pensijų fondo vienetai konvertuojami į pinigus ir pervedami į kito Bendrovės valdomo pensijų fondo sąskaitą Taisyklių 10 dalyje nustatyta tvarka. Pensijų fondo dalyvis turi teisę kartą per kalendorinius metus pereiti į kitą pensijų fondą Bendrovėje nemokamai. Jei pensijų fondo dalyvis pereina į kitą pensijų fondą Bendrovėje daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus, už jo perėjimą gali būti daromi atskaitymai, numatyti šių Taisyklių 12 dalyje.

16. Perėjimo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą tvarka

93. Pensijų fondo dalyvis turi teisę pereiti į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą praėjus trejiems metams nuo pirmosios pensijų kaupimo sutarties su Bendrove įsigaliojimo.

94. Pensijų fondo 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 kalendorinių dienų nuo naujos sutarties sudarymo pateikti ją Bendrovei kartu su prašymu nutraukti pensijų kaupimo sutartį. Bendrovė, gavusi pensijų fondo dalyvio prašymą nutraukti pensijų kaupimo sutartį ir identifikavusi dalyvio tapatybę, per 14 kalendorinių dienų turi informuoti apie tai VSDF valdybą.

95. Pensijų fondo 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 Sutarčių registre.

96. Bendrovė, gavusi VSDF valdybos pranešimą apie pensijų kaupimo sutarties su Bendrove nutraukimą ir naujos pensijų kaupimo sutarties įsigaliojimą, per 3 darbo dienas perveda pensijų fondo dalyviui priklausančias pinigines lėšas į priimančiosios pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo piniginių lėšų sąskaitą.

97. Už pensijų fondo 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 12 dalyje nustatyti atskaitymai Bendrovės naudai.

98. Pensijų fondo dalyvis turi teisę bent vieną kartą per kalendorinius metus pereiti į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą padengdamas tik Bendrovės išlaidas, nurodytas šių Taisyklių 12 dalyje, susijusias su asmens perėjimu į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą.

17. Depozitoriumas, jo teisės ir pareigos, depozitoriumo pakeitimo sąlygos ir tvarka

99. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, kurio buveinė Gedimino pr. 12, LT-01103.

100. Depozitoriumas privalo:

- 1) veikti pensijų fondo dalyvių naudai;
- 2) vykdyti Bendrovės nurodymus, jei jie neprieštaruja teisės aktų ir Taisyklių reikalavimams;
- 3) užtikrinti, kad įplaukos už perleistą pensijų turta per nustatytą laiką atitektų pensijų fondui;
- 4) užtikrinti, kad pensijų fondo įplaukos būtų naudojamos pagal teisės aktų ir Taisyklių reikalavimus;
- 5) atsakyti už žalą, padarytą pensijų fondo dalyviams ar Bendrovei dėl to, kad jis neatliko savo pareigų ar netinkamai jas atliko;

6) apie visus pastebėtus teisės aktų ar Taisyklių pažeidimus nedelsiant pranešti priežiūros institucijai ir Bendrovei.

101. Depozitoriumas turi teisę:

1) iš Bendrovės gauti visą informaciją, reikalingą jo funkcijoms vykdyti;

2) gauti sutartyje su depozitoriumu nustatyto dydžio atlyginimą už savo paslaugas.

102. Bendrovė depozitoriumą gali keisti tik tuo atveju, jei tam pritaria priežiūros institucija.

18. Pensijų fondo taisyklių pakeitimo tvarka

103. Taisyklės gali būti keičiamos Bendrovės valdybos sprendimu, pasikeitus pensijų kaupimo veiklą reglamentuojantiems teisės aktams ar pensijų fondo investavimo strategijai ir kitais atvejais. Taisyklių pakeitimus tvirtina priežiūros institucija jos nustatyta tvarka.

104. Jei keičiamos Taisyklės įtakoja pensijų kaupimo sutarties turinį, kartu (be atskiro susitarimo) keičiamos ir pensijų kaupimo sutartys, sudarytos pagal šias Taisykles. Taisyklių pakeitimai taikomi visiems to pensijų fondo dalyviams.

105. Bendrovė raštu informuoja kiekvieną pensijų fondo dalyvį apie Taisyklių pakeitimus ne mažiau kaip prieš 20 dienų iki pakeitimų įsigaliojimo.

19. Pensijų fondo panaikinimo sąlygos ir tvarka

106. Pensijų fondas gali būti panaikintas Bendrovės valdybos arba teismo sprendimu.

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

1) Bendrovė yra įvykdžiusi visus išpareigojimus jos valdomo pensijų fondo dalyviams;

2) visi jos valdomo pensijų fondo dalyviai pereina į kitą pensijų fondą;

3) Bendrovė likviduojama arba reorganizuojama.

108. Bendrovė be pensijų fondo dalyvių sutikimo gali panaikinti pensijų fondą tik priežiūros institucijai leidus ir jos nustatyta tvarka dėl visuotinio acnininkų susirinkimo sprendimo likviduoti ar reorganizuoti Bendrovę, taip pat tuo atveju, jeigu ji priežiūros institucijos nustatyta tvarka yra perdavusi pensijų turto valdymą ir išpareigojimus pagal pensijų kaupimo sutartis kitai pensijų kaupimo bendrovei.

109. Teismui pripažinus Bendrovę bankrutavusia ir priėmus nutartį likviduoti Bendrovę dėl bankroto, pensijų fondas, jei jo pensijų turto valdymas ir išpareigojimai pagal pensijų kaupimo sutartis nebuvo perduoti kitai pensijų kaupimo bendrovei iki nutarties likviduoti Bendrovę priėmimo, teismo nutartimi skelbiamas panaikintu.

110. Apie sprendimą panaikinti pensijų fondą Bendrovė ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo šio sprendimo priėmimo dienos turi informuoti pensijų fondo dalyvius, paskelbdama tai Bendrovės įstatuose nurodytame Lietuvos dienraštyje, ir priežiūros instituciją.

111. Jei pensijų fondas panaikinamas dėl Bendrovės bankroto ar likvidavimo, tai Bendrovės valdomo pensijų fondo dalyviai per 3 mėnesius nuo sprendimo dėl bankroto bylos iškėlimo ar likvidavimo priėmimo turi teisę pereiti į kitą jų pasirinktą pensijų fondą nemokamai. Jei per šiame punkte nurodytą laikotarpį pensijų fondo dalyviai nesudarė pensijų kaupimo sutarčių su kita pensijų kaupimo bendrove, teisės aktų nustatyta tvarka tokie pensijų fondo dalyviai bei jiems priklausančios lėšos perkeliama į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą nemokamai.

20. Teisių ir pareigų, kylančių iš pensijų kaupimo sutarčių, perdavimas kitai pensijų kaupimo bendrovei

112. Bendrovė gali perduoti kitai pensijų kaupimo bendrovei teises ir pareigas, kylančias iš pensijų kaupimo sutarčių, tik gavusi priežiūros institucijos leidimą.

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

1) teismui priėmus sprendimą likviduoti Bendrovę;

2) prieš pradėdant savanorišką likvidavimo procedūrą;

3) Bendrovei iškėlus bankroto bylą;

4) priežiūros institucijos reikalavimu, pareikštu pablogėjus Bendrovės finansinei padėčiai ar iškilus realiai finansinės padėties pablogėjimo ar Bendrovės nemokumo grėsmei;

5) kai Bendrovei panaikinamas gyvybės draudimo veiklos licencijos ar leidimo pensijų kaupimo veiklai galiojimas;

6) kai Bendrovei sustabdomas licencijos gyvybės draudimo veiklai ar leidimo pensijų kaupimo veiklai galiojimas.

114. Bendrovė apie ketinimą perleisti teises ir pareigas, kylančias iš pensijų kaupimo sutarčių, privalo informuoti pensijų fondo dalyvius priežiūros institucijos nustatyta tvarka ir terminais. Teisių ir pareigų pagal pensijų kaupimo sutartis perleidimo tvarką nustato priežiūros institucija.

115. Perduodant teises ir pareigas pagal pensijų kaupimo sutartis dalyvių sutikimas nereikalingas, tačiau iki teisių ir pareigų perdavimo privalo būti sudarytos sąlygos pensijų fondo dalyviams patiems pereiti į kitą pensijų kaupimo bendrovę be atskaitymų iš jų pensijų turto, numatytų šių Taisyklių 12 dalyje.

116. Perduodant teises ir pareigas pagal pensijų kaupimo sutartis kartu perduodamas ir pensijų turtas.

117. Perduodant Bendrovės teises ir pareigas kitai pensijų kaupimo bendrovei, taikomos ir šių Taisyklių 16 dalies 94-96 punktuose ir 19 dalies 111 punkte nustatytos sąlygos.

118. Tuo atveju, kai Bendrovė teisės ir pareigas, atsirandančias iš pensijų kaupimo sutarčių, perduoda kitai pensijų kaupimo bendrovei ne dėl priežasčių, susijusių su Bendrovės bankrotu ar likvidavimu, ir jei naujoji pensijų kaupimo bendrovė perima visas teises ir pareigas (dalyvių padėtis nebloginama), dalyviams, neturintiems teisės pereiti į kitą pensijų kaupimo bendrovę dėl to, kad nepraėjo 3 metai nuo pirmos pensijų kaupimo sutarties įsigaliojimo, Taisyklių 111 punkte numatyta teisė pereiti į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą netaikoma.



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

119. Tais atvejais, kai dėl pensijų kaupimo bendrovės teisių ir pareigų pagal pensijų kaupimo sutartis perdavimo pensijų fondai sujungiami, Bendrovė turi teisę pakeisti pensijų fondo, kurio dalyvių atžvilgiu ji perima teises ir pareigas, taisykles, kiek tai būtina, siekiant suvienodinti dalyvavimo jos valdomame bei perimame pensijų fonduose, sąlygas. Šiuo atveju su pensijų fondo taisyklių pakeitimais nesutinkantys pensijų fondo, kurio dalyvių atžvilgiu teises ir pareigas perima Bendrovė, dalyviai per

3 mėnesius nuo sprendimo sujungti pensijų fondus priėmimo turi teisę pereiti į jų pasirinktą kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą be šių Taisyklių 74 ir 75 punktuose nustatytų atskaitymų.

Generalinė direktorė

Asta Ungulaitienė



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“