

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas

TAISYKLĖS

Patvirtinta

UAB „Finasta investicijų valdymas“
2003 m. rugpjūčio 7 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 2)
Patvirtinta Vertybinių popierių komisijoje 2003 m. rugpjūčio 28 d. Sprendimu Nr. 19
Taisyklių Nr. PF-V01-P001-003 (001)

PAKEITIMAI

UAB „Finasta investicijų valdymas“
2004 m. birželio 30 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 14)
Patvirtinta Vertybinių popierių komisijoje 2004 m. rugpjūčio 19 d. Sprendimu Nr. 67
Taisyklių Nr. PF-V01-K005-003 (002)

UAB „Finasta investicijų valdymas“
2007 m. gegužės 30 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 7)
Patvirtinta Vertybinių popierių komisijoje 2007 m. birželio 14 d. Sprendimu Nr. 2K-180
Taisyklių Nr. PF-V01-K005-003 (003)

UAB „Invalda turto valdymas“
2008 m. rugsėjo mėn. 3 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 02-28/24)
Patvirtinta Vertybinių popierių komisijoje 2008 m. spalio 2 d. Sprendimu Nr. 2K-455
Taisyklių Nr. PF-V01-K005-003 (004)

UAB „Invalda turto valdymas“
2009 m. kovo 19 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 02-28/05)
Patvirtinta Vertybinių popierių komisijoje 2009 m. balandžio 2 d. Sprendimu Nr. 2K-132
Taisyklių Nr. PF-V01-K005-003 (005)

UAB „Finasta Asset Management“
2009 m. spalio 21 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 02-28/26)
Patvirtinta Vertybinių popierių komisijoje 2009 m. spalio mėn. 29 d. Sprendimu Nr. 2K-328
Taisyklių Nr. PF-V01-K005-003 (006)

UAB „Finasta Asset Management“
2011 m. birželio 22 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 02-28/16)
Patvirtinta Vertybinių popierių komisijoje 2011 m. liepos 22 d. Sprendimu Nr. 2K-141.
Taisyklių Nr. PF-V01-K005-003 (007)

UAB „Finasta Asset Management“
2013 m. vasario 22 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 5)
Patvirtinta Lietuvos banke 2013 m. kovo 26 d. Sprendimu Nr. 241-62.
Taisyklių Nr. PF-V01-K005-003 (008)

UAB „INVL Asset Management“
2015 m. balandžio 2 d. Valdybos sprendimu (Protokolas Nr. 14)
Patvirtinta Lietuvos banke 2015 m. balandžio 27 d. Sprendimu Nr. 241-64.
Taisyklių Nr. PF-V01-K005-003 (009)

Taisyklių pakeitimai įsigalioja praėjus 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo jų patvirtinimo Lietuvos banke

I DALIS

TAISYKLĖSE VARTOJAMOS SĄVOKOS IR TRUMPINIAI

1. Taisyklėse vartojamos sąvokos:

1.1. Fondo vienetas – Dalyviui priklausančios Pensijų turto vertės sąlyginis matas;

1.2. Dalyvis – asmuo pagal Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatymą pasirinkęs kaupti pensijų įmoką pensijų kaupimo bendrovėje ir sudaręs Sutartį, kuri yra įregistruota VSDF valdybos administruojamame Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo sutarčių registre;

1.3. Depozitoriumas – bankas, nurodytas Taisyklių XIII dalyje, saugantis Fondo lėšas;

1.4. Diversifikuotas investicijų portfelis – kaip nurodyta Taisyklių 58 punkte;

1.5. Fondas – Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas, kurio turtas priklauso Dalyviams, pagal Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatymą dalyvaujantiems Pensijų kaupime, bendrosios dalinės nuosavybės teise, o šio turto valdymas perduotas Valdymo įmonei, ir investuojamas pagal Taisykles;

1.6. Grynieji aktyvai (arba toliau - GA) – Fondo Pensijų turto vertės ir ilgalaikių bei trumpalaikių finansinių įsipareigojimų (išskyrus įsipareigojimus Dalyviams) skirtumas;

1.7. Finansinių priemonių portfelis – Finansinių priemonių rinkinys;

1.8. Finansinės priemonės – Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo (toliau – Finansinių priemonių rinkų įstatymas) 3 straipsnio 4 dalies 1, 2, 3 ir 4 punktuose nurodytos finansinės priemonės, taip pat indėliai;

1.9. Išvestinės finansinės priemonės – Finansinės priemonės, kurių vertė priklauso nuo vienos finansinės priemonės ar kelių kitų finansinių priemonių;

1.10. Kolektyvinio investavimo subjektas (arba toliau - KIS) – investicinis fondas ar investicinė bendrovė;

1.11. Pasirašymas – Sutarties sudarymas raštu, kai Sutartyje yra Dalyvio ir Valdymo įmonės vadovo ar asmens, veikiančio Valdymo įmonės vardu, parašas, antspaudas arba jų faksimilės;

1.12. Pensijų anuitetas – Dalyviui iki gyvos galvos mokama periodinė Pensijų išmoka, kurios visa išmokėjimo rizika tenka išmokų mokėtojui – gyvybės draudimo įmonei;

1.13. Pensijų išmoka – kaip nurodyta Taisyklių IV dalyje;

1.14. Pensijų įmoka – Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatymo nustatyta valstybinio socialinio pensijų draudimo įmokos dalis, papildoma Dalyvio lėšomis mokama pensijų įmoka ir papildoma iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokama pensijų įmoka, kaupiamos Dalyvio Pensijų sąskaitoje;

1.15. Pensijų kaupimas – Lietuvos Respublikos teisės aktais nustatytų priemonių sistema, suteikianti teisę Dalyviui kaupti Pensijų įmoką Pensijų sąskaitoje, ją investuojant ar reinvestuojant į Diversifikuotą investicijų portfelį, bei Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais sąlygomis gauti Pensijų išmokas;

1.16. Pensijų sąskaita – pagal Sutartį atidaryta asmeninė Dalyvio sąskaita, į kurią Dalyvio vardu įrašomi jam tenkantys Fondo vienetai;

1.17. Pensijų turtas – Fondo už Pensijų įmokas įsigyto turto (įskaitant laikinai neinvestuotą šių lėšų dalį) bei investicijų pajamų (sąnaudų), gautų iš šio turto (lėšų), suma;

1.18. Periodinė ataskaita – Dalyviams ir visuomenei skirtas Valdymo įmonės dokumentas, pateikiantis informaciją apie Fondo pagrindinius ataskaitinio laikotarpio įvykius;

1.19. Priežiūros institucija – Lietuvos bankas, teisės aktų nustatyta tvarka atliekantis valdymo įmonių licencijavimo ir veiklos priežiūros funkcijas;

1.20. Sąskaitų tvarkytojas – Valdymo įmonė arba jos įgaliota tvarkyti Pensijų sąskaitas įmonė;

1.21. Senatvės pensijos amžius – Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo pensijų įstatyme įtvirtintas amžius, kurio sulaukę Dalyviai įgyja teisę gauti Pensijų išmoką;

1.22. Sutartis – tarp Valdymo įmonės ir Dalyvio sudaryta Pensijų kaupimo sutartis dėl dalyvavimo Fonde;

1.23. Taisyklės – šios Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondo taisyklės;

1.24. Valstybė narė – Europos Sąjungos valstybė narė arba Europos ekonominei erdvei (EEE) priklausanti valstybė;

1.25. Valdymo įmonė – UAB „INVL Asset Management“, įmonės kodas 126263073, registruotos buveinės adresas Vilniaus m. sav. Vilniaus m. Maironio g. 11, PVM mokėtojo kodas LT100001948717, duomenys apie įmonę kaupiami ir saugomi Lietuvos Respublikos Juridinių asmenų registre, turinti VPK išduotą licenciją Nr. VJK-005 verstis Pensijų kaupimo veikla.

2. Taisyklėse vartojami trumpiniai:

2.1. Vertybiniai popieriai – VP

2.2. Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba – VSDF valdyba**II DALIS****ĮSTOJIMO Į FONDĄ, IŠSTOJIMO IŠ JO IR DALYVAVIMO PENSIJŲ KAUPIME PABAIGOS
PAGRINDAI IR TVARKA**

3. Įstoti į Fondą, t.y. tapti Fondo Dalyviu, turi teisę Lietuvos Respublikos gyventojas, kuris turi draudžiamųjų pajamų, nuo kurių privalomai skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos pagrindinei ir papildomai pensijos daliai gauti, taip pat asmenys, pagal Lietuvos Respublikos Europos Sąjungos institucijų darbuotojų ir Europos Parlamento narių pensinių teisių išsaugojimo ir perkėlimo įstatymą turintys teisę pervesti lėšas iš Europos Sąjungos institucijų pensijų sistemos, išskyrus asmenis, kurie jau yra sukakę Senatvės pensijos amžių.

4. Asmuo įstoja į Fondą, jo pasirašytą Sutartį įregistravus VSDF valdybos įsteigtame ir tvarkomame pensijų kaupimo sutarčių registre (toliau – Sutarčių registras).

5. Dalyvis išstoja iš Fondo pereidamas į kitą pensijų fondą, t.y. nutraukiant Sutartį ir pereinant į kitos valdymo įmonės valdomą arba į kitą Valdymo įmonės pensijų fondą.

6. Dalyvavimas Pensijų kaupime baigiasi šiais atvejais:

6.1. Dalyviui sukanka senatvės pensijos amžius ir pagal Pensijų išmokų mokėjimo sutartį išmokėjus jam visą Pensijų išmoką;

6.2. Dalyviui mirus;

6.3. Dalyviui vienašališkai nutraukus Sutartį, pasinaudojus Taisyklių 7.9. papunktyje numatyta teise;

6.4. teismo sprendimu pripažinus Sutartį negaliojančia;

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

III DALIS**SUTARTIES ŠALIŲ TEISĖS IR PAREIGOS
1 SKYRIUS. DALYVIO TEISĖS IR PAREIGOS**

7. Dalyvis, nepriklausomai ar jo vardu yra mokamos įmokos, turi teisę:

7.1. nutraukti Sutartį su Valdymo įmone ir sudaryti Sutartį su kita pensijų kaupimo bendrove, išskyrus teisės aktuose numatytus atvejus;

7.2. nutraukti Sutartį ir pereiti į kitą Valdymo įmonės pensijų fondą;

7.3. gauti iš Valdymo įmonės informaciją apie Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus ir jų vertę, lėšų investavimo strategiją ir pagal ją gautą investicinę grąžą, Valdymo įmonės ir Fondo audito išvadą bei kitą Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą informaciją;

7.4. sulaukus Senatvės pensijos amžiaus arba kitais teisės aktuose numatytais atvejais, gauti Pensijų išmoką atsižvelgiant į Dalyvio vardu sukaupto Pensijų turto dydį;

7.5. nukelti Pensijų išmokos mokėjimo pradžią;

7.6. kaupti Pensijų įmokas tik viename Valstybinio socialinio pensijų draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fonde;

7.7. testamentu palikti Dalyviui priklausančią Pensijų turto dalį;

7.8. Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyta tvarka apskusti Valdymo įmonės veiksmus;

7.9. vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį, raštu pranešant apie tai Valdymo įmonei per 30 (trisdešimt) dienų nuo sutarties sudarymo. Minėtu atveju kitą pensijų kaupimo sutartį asmuo turi teisę sudaryti ne anksčiau, kaip kitų metų, einančių po minėtos sutarties nutraukimo metų, sausio 1 dieną;

7.10. pasirinkti pensijų anuiteto mokėtoją – gyvybės draudimo įmonę ir, kiek tai neprieštarauja Lietuvos Respublikos teisės aktams, pensijų anuiteto rūšį;

7.11. nutraukti Pensijų išmokos sutartį, jeigu Dalyviui nėra išmokėta pensijų išmoka (ar jos dalis) ir (ar) nenupirkta pensijų anuitetas;

7.12. Dalyviai, kurie tapo pensijų kaupimo dalyviais iki 2013 m. sausio 1 d., turi teisę nuo 2013 m. balandžio 1 d. iki 2013 m. rugsėjo 1 d. raštu kreiptis į Valdymo įmonę ir pateikti sutikimą į pensijų fondą mokėti papildomą pensijų įmoką savo lėšomis, kaip tai yra numatyta LR Pensijų sistemos reformos įstatymo 1, 2, 3, 4, 7 ir 8 straipsnių pakeitimo įstatyme. Jeigu Dalyviai nepasinaudoja šia savo teise, į jų pasirinktą pensijų fondą pervedama tik Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatymo 4 straipsnio 1 dalyje atitinkamiems kalendoriniams metams patvirtinta valstybinio socialinio draudimo įmokos dalis;

7.13. Dalyviai nuo 2013 m. balandžio 1 d. iki 2013 m. rugsėjo 1 d. gali vienašališkai sustabdyti pensijų įmokų pervedimą į Fondą, apie tai raštu pranešę Valdymo įmonei. Įmokų pervedimas į Fondą laikomas sustabdytu, kai VSDF valdyba Sutarčių registre įregistruoja atitinkamą asmens pranešimą. Pranešimo pateikimo mėnuo yra paskutinis mėnuo, už kurį į Dalyvio sąskaitą yra pervedama kaupiamoji įmoka. Įmokų pervedimą sustabdęs asmuo lieka pensijų kaupimo dalyviu tol, kol dalyvavimas pensijų kaupime pasibaigia Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme nustatytais pagrindais. Įmokų pervedimą asmuo gali atnaujinti ne anksčiau kaip kitų metų, einančių po dalyvavimo sustabdymo metų, sausio 1 dieną, apie tai raštu pranešdamas Valdymo įmonei.

7.14. Jeigu Valdymo įmonė ir (ar) Fondo platintojai sudaro tokią galimybę, Dalyviai gali pasirašyti įvairias sutartis, prašymus ir kitus dokumentus (įskaitant, bet neapsiribojant, prašymus dėl Dalyvio duomenų pakeitimo, sutikimus mokėti papildomą įmoką savo lėšomis į Fondą ir kt.) Valdymo įmonės ar Fondo platintojų elektroninių paslaugų sistemomis (Dalyvio, kuris naudojami minėtomis elektroninių paslaugų sistemomis tapatybę nustatoma ir jo nurodymai vykdomi tik tada, jeigu jie patvirtinami Dalyvio elektroniniu parašu, suteiktais slaptažodžiais, kodais ir (ar) kitomis tapatybę patvirtinančiomis priemonėmis; tapatybę patvirtinančiomis priemonėmis patvirtinti Dalyvių dokumentai bus laikomi turinčiais tokią pat teisinę galią kaip ir ranka pasirašyti dokumentai);

7.15. turi kitas Taisyklėse, Sutartyje ar Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytas teises.

8. Dalyvis privalo:

8.1. per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo Valdymo įmonei pateiktų ir Sutartyje nurodytų asmeninio pobūdžio duomenų pasikeitimo (vardo, pavardės, gyvenamosios vietos, telefono numerio bei elektroninio pašto) pranešti apie tai raštu Valdymo įmonei;

8.2. prieš pasirašant Sutartį Valdymo įmonei supažindinus Dalyvį su visų jos valdomų pensijų fondų investavimo rizikos palyginimu, savo parašu patvirtinti, jog jis buvo supažindintas su minėta informacija;

8.3. nutraukiant Sutartį laikytis Taisyklių XII dalyje numatytos tvarkos;

8.4. Valdymo įmonei reikalaujant pateikti asmens tapatybę patvirtinančius dokumentus;

8.5. raštu kreiptis į Valdymo įmonę, norėdamas pasinaudoti Taisyklių 11 punkte numatyta teise;

8.6. saugoti tapatybę patvirtinančias priemones (suteiktas Valdymo įmonės tam, kad Dalyvis galėtų prisijungti prie Valdymo įmonės elektroninės sistemos), nedelsiant informuoti Valdymo įmonę apie šių priemonių praradimą, slaptumo pažeidimą ar paviešinimą. Dalyvis, pažeidęs minėtą įsipareigojimą, visiškai atsako už visas dėl to kylančias pasekmes;

8.7. turi kitas Taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytas pareigas.

2 SKYRIUS. VALDYMO ĮMONĖS TEISĖS IR PAREIGOS

9. Valdymo įmonė privalo:

9.1. sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis Fondui ir jo Dalyviams sąlygomis bei jų interesais ir užtikrinti rinkos vientisumą;

9.2. veikti rūpestingai, profesionaliai ir atsargiai;

9.3. turėti ir taikyti veiklai reikalingas priemones ir procedūras;

9.4. Dalyviui atskleisti visą su juo susijusią ir jam reikalingą informaciją;

9.5. vengti interesų konfliktų, o kai jų išvengti neįmanoma, užtikrinti, kad su Dalyviais būtų elgiamasi sąžiningai;

9.6. užtikrinti, kad sprendimus dėl turto valdymo priimančias asmenys turėtų Priežiūros institucijos nustatytą kvalifikaciją ir darbo patirtį, būtų nepriekaištingos reputacijos;

9.7. užtikrinti, kad Fondo Dalyviai dalyvautų Pensijų kaupime tapačiomis sąlygomis;

9.8. sudaryti Sutartis su visais asmenimis, kurie turi teisę dalyvauti Pensijų kaupime ir išreiškė norą dalyvauti Fondo veikloje;

9.9. Fondo turtą investuoti griežtai laikantis Taisyklėse nustatytos investavimo strategijos;

9.10. atidaryti Dalyviui Pensijų sąskaitą;

9.11. užtikrinti, kad, Dalyviui pageidaujant, jam būtų prieinamos periodinės ataskaitos, būtų suteikta teisinga ir išsami informacija apie Dalyvio Pensijų sąskaitoje sukaupto turto dydį bei Pensijos įmokų mokėjimą, Valdymo įmonės ir fondo auditoriaus išvadas, investavimo galimybių pasirinkimą, dabartinį Finansinių priemonių portfelį, su investicijomis susijusias rizikas ir išlaidas bei kitą teisės aktuose nurodytą informaciją;

9.12. Taisyklių X dalies nustatyta numatyta tvarka, sąlygomis ir terminais teikti Dalyviams teisės aktuose nurodytą privalomą informaciją;

9.12.1. informuoti Dalyvį per 1 (vieną) mėnesį nuo Sutarties sudarymo apie Sutarties įregistravimą Sutarčių registre;

- 9.12.2.** neįregistravus Sutarties, per 1 (vieną) mėnesį nuo Sutarties sudarymo informuoti Dalyvį apie Sutarties neįregistravimą Sutarčių registre, nurodant neįregistravimo priežastis;
- 9.12.3.** prieš 3 (tris) mėnesius iki Dalyvio senatvės pensijos amžiaus sukakties raštu Dalyviui pranešti apie galimybę gauti Pensijų išmoką arba nukelti jos mokėjimo pradžią;
- 9.12.4.** Priežiūros institucijos nustatyta tvarka ir terminais informuoti visus Dalyvius apie ketinimą perduoti teises ir pareigas, susijusias su Fondu;
- 9.12.5.** informuoti visus Dalyvius apie Taisyklių pakeitimus ne vėliau kaip prieš 20 (dvidešimt) kalendorinių dienų iki pakeitimų įsigaliojimo;
- 9.12.6.** vieną kartą per kalendorinius metus per 4 (keturis) mėnesius po praėjusių metų pabaigos pranešti kiekvienam Dalyviui apie jo Pensijų sąskaitoje apskaičiuoto Pensijų turto dydį (į Pensijų sąskaitą įrašytų Fondo vienetų skaičių, jų vertę), investicinę gražą, išskaitytų atskaitymų dydį (Valdymo įmonė Dalyviui skirtame metiniame pranešime privalo nurodyti vietas, kuriose Dalyvis gali susipažinti su Fondo ir Valdymo įmonės Periodinėmis ataskaitomis);
- 9.12.7.** visais kitais atvejais, jeigu Lietuvos Respublikos teisės aktai nenustato kitaip, pranešimai skelbiami Valdymo įmonės interneto puslapyje www.invl.lt.
- 9.13.** prieš pasirašant Sutartį būsimą Dalyvį pasirašytinai supažindinti su visų Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų investavimo rizikos palyginimu;
- 9.14.** Sutartis Dalyviui naudai sudaryti tik su Dalyviais;
- 9.15.** Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka VSDF valdybai pateikti reikiamus išregistruoti ir įregistruoti Sutartį duomenis bei teisės aktų nustatytais terminais pervesti kitai valdymo įmonei buvusiam Dalyviui priklausančias pinigines lėšas;
- 9.16.** atsisakyti sudaryti Sutartį su asmeniu, kuris yra sulaukęs Senatvės pensijos amžiaus arba nėra privalomai draudžiamas valstybiniu socialiniu pensijų draudimu pagrindinei ir papildomai pensijos daliai gauti ir pagal Lietuvos Respublikos Europos Sąjungos institucijų darbuotojų ir Europos Parlamento narių pensinių teisių išsaugojimo ir perkėlimo įstatymą neturi teisės pervesti lėšas iš Europos Sąjungos institucijų pensijų sistemos;
- 9.17.** Fondo turtą naudoti, valdyti bei juo disponuoti turto patikėjimo teisės pagrindais bei atskirti jį nuo kitų valdomų pensijų fondų ir savo turto;
- 9.18.** neriboti Dalyvio, jei jis nori pereiti į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą;
- 9.19.** užtikrinti laiku įgyvendinamą ir teisingą Pensijų išmokų mokėjimą pagal Pensijų išmokos sutartyje nustatytas sąlygas;
- 9.20.** Valdymo įmonė, gavusi Dalyvio rašytinį pranešimą apie pensijos įmokų pervedimo sustabdymą, privalo per 3 (tris) darbo dienas apie tai pranešti VSDF valdybai;
- 9.21.** turi kitas Sutartyje ar Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytas pareigas.
- 10.** Valdymo įmonė turi teisę:
- 10.1.** reikalauti, kad Dalyvis laiku vykdytų Taisyklėse nurodytas pareigas bei Sutartimi priimtus įsipareigojimus;
- 10.2.** Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka, dalį savo funkcijų, susijusių su Fondo valdymu, perduoti atlikti kitai turinčiai teisę teikti analogiškas paslaugas įmonei;
- 10.3.** daryti Taisyklėse numatytus atskaitymus;
- 10.4.** gauti iš VSDF valdybos Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytą informaciją apie būsimus ir esamus Dalyvius, Sutartis ir kitą teisės aktuose nurodytą informaciją;
- 10.5.** Dalyviams sudaryti galimybę pasirašyti įvairias sutartis, prašymus ir kitus dokumentus (įskaitant, bet neapsiribojant, prašymus dėl Dalyvio duomenų pakeitimo, sutikimus mokėti papildomą įmoką savo lėšomis į Fondą ir kt.) Valdymo įmonės ar Fondo platintojų elektroninių paslaugų sistemomis;
- 10.6.** turi kitas Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytas teises.

IV DALIS

PENSIJŲ IŠMOKOS MOKĖJIMO BŪDAI IR JŲ MOKĖJIMO TVARKA

1 SKYRIUS. DALYVIO AMŽIUS PENSIJŲ IŠMOKAI GAUTI

- 11.** Teisę gauti Pensijų išmoką iš Fondo Dalyvis įgyja tik sulaukęs senatvės pensijos amžiaus, nustatyto Lietuvos Respublikos teisės aktuose, išskyrus Taisyklių 12 punkte numatytą atvejį.
- 12.** Teisę gauti Pensijų išmoką iš Fondo teisės aktuose nustatyta tvarka įgyja ir Dalyvis, kuriam yra paskirta išankstinė valstybinė socialinio draudimo senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo senatvės pensijų išankstinio mokėjimo įstatymą.

2 SKYRIUS. IŠMOKOS PRADŽIOS NUKĖLIMO TVARKA

13. Dalyvis turi teisę nukelti Pensijų išmokos mokėjimo pradžią. Nukėlus Pensijų išmokos mokėjimo pradžią, nukėlimo laikotarpiu asmuo lieka Dalyviu.

14. Dalyviui raštu nesikreipus į Valdymo įmonę dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, laikoma, kad Dalyvis pasinaudojo teise nukelti Pensijų išmokos mokėjimo pradžią.

3 SKYRIUS. PENSIJŲ IŠMOKOS MOKĖJIMO BŪDAI IR JŲ PASIRINKIMAS

15. Pensijų išmoka gali būti mokama:

15.1. nuperkant Pensijų anuitetą gyvybės draudimo įmonėje;

15.2. vienu kartu (vienkartinė Pensijų išmoka) arba dalimis (periodinė Pensijų išmoka).

16. Dalyvis, įgijęs teisę gauti Pensijų išmoką ir norėdamas pasinaudoti teise gauti Pensijų išmoką, raštu kreipiasi į Valdymo įmonę.

17. Valdymo įmonė, gavusi Taisyklių 16 punkte numatytą prašymą, iki Pensijos išmokos sutarties sudarymo dienos, apskaičiuoja Dalyviui bazinio Pensijų anuiteto (anuiteto be paveldėjimo, mokamo lygiomis dalimis ir nutraukiamo mokėti po Dalyvio mirties) dydį pagal minėto prašymo gavimo dieną Dalyvio sukauptą Pensijų turtą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyta bazinio Pensijų anuiteto skaičiavimo metodika, bei kitą dieną po rašytinio Dalyvio prašymo gavimo dienos Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus konvertuoja į pinigus Dalyvio prašymo gavimo Valdymo įmonėje dienos Fondo vienetų verte.

18. Pensijų anuitetas privalo būti nupirktas už visą Dalyvio vardu Fonde sukauptą Pensijų turtą, išskyrus, kai Dalyviui apskaičiuoto bazinio Pensijų anuiteto dydis yra:

18.1. mažesnis kaip pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio;

18.2. didesnis kaip trys valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžiai.

19. Dalyvis turi teisę pasirinkti, kurio iš Taisyklių 15 punkte nurodytų būdų jis nori gauti:

19.1. Pensijų išmokas, jei yra tenkinama Taisyklių 18.1. papunktyje nustatyta sąlyga;

19.2. Taisyklių 18.2. papunktyje numatytas sąlygas viršijančią Pensijų turto dalį.

4 SKYRIUS. PENSIJŲ IŠMOKOS MOKĖJIMO TVARKA

20. Pensijų išmokos mokamos Dalyviui ir Valdymo įmonei raštu sudarius pensijų išmokos sutartį dėl Pensijų išmokų mokėjimo būdo ir terminų.

21. Pensijų išmokos sutartis sudaroma raštu ne vėliau, kaip per 5 darbo dienas nuo Taisyklių 16 punkte numatyto prašymo gavimo dienos. Per minėtą terminą Dalyviui atsisakius sudaryti pensijų išmokų sutartį laikoma, kad Dalyvis nesikreipė į Valdymo įmonę dėl minėtos sutarties sudarymo.

22. Sudaryta pensijų išmokos sutartis gali būti nutraukta Dalyvio ir Valdymo įmonės susitarimu, jeigu dalyviui nėra išmokėta pensijų išmoka (ar jos dalis) ir (ar) nupirktas pensijų anuitetas.

23. Taisyklių 15.2. papunktyje nurodytos Pensijų išmokos pradedamos mokėti nuo pensijų išmokos sutartyje nurodytos dienos, bet ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pensijų išmokos sutarties sudarymo.

24. Taisyklių 15.1. papunktyje nurodytos Pensijų išmokos pradedamos mokėti Dalyvio su gyvybės draudimo įmone sudarytoje pensijų anuiteto sutartyje nustatyta tvarka ir periodiškumu. Tokiu atveju išmokos išmokamos ne anksčiau kaip po 35 (trisdešimt penkių) dienų, bet ne vėliau kaip per 40 (keturiasdešimt) dienų po to, kai Valdymo įmonė iš gyvybės draudimo įmonės gauna informaciją apie Dalyvio sudarytą pensijų anuiteto sutartį.

25. Pensijų išmokos sutartį sudariusio Dalyvio vardu negali būti mokamos Pensijų išmokos.

26. Vienkartinė ar periodinės Pensijų išmokos, kurias turėjo sumokėti Valdymo įmonė, su kuria Dalyvis sudarė pensijų išmokos sutartį, nesumokėtos dėl Dalyvio mirties, paveldimos įstatymų nustatyta tvarka.

V DALIS

GA APSKAIČIAVIMO, FONDO VIENETŲ VERTĖS APSKAIČIAVIMO TAISYKLĖS IR SKELBIMO TVARKA

27. Skaičiuojant GA vertę, yra apskaičiuojama:

27.1. turto vertė;

27.2. įsipareigojimų vertė;

27.3. Taisyklių 27.1. papunktyje nurodyto turto ir Taisyklių 27.2. papunktyje nurodytų įsipareigojimų verčių skirtumas, kuris ir atspindi GA vertę.

28. Fondo GA vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinami pagal matematinės apvalinimo taisykles.

- 29.** Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi GA vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.
- 30.** Fondo turtas ir įsipareigojimai skaičiuojami pagal verslo apskaitos standartų reikalavimus
- 31.** Turtas (ar jo dalis) yra nurašomas tik tada, kai:
- 31.1.** įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį);
- 31.2.** kai baigiasi teisių galiojimo laikas arba kai šios teisės perduodamos.
- 32.** Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai Fondo įsipareigojimai įvykdomi, anuluojami ar nustoja galioti.
- 33.** Skaičiuojant GA vertę, užsienio valiuta įvertinto turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal vertinimo dieną apskaitoje taikomą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.
- 34.** Nenuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, vertinami tokia tvarka:
- 34.1.** Nenuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė yra nustatoma apskaičiuojant kainą be sukauptų palūkanų (*angl. clean price*) ir pridėdant sukauptas palūkanas:
- 34.1.1.** Nenuosavybės vertybinio popieriaus tikroji kaina be sukauptų palūkanų (*angl. clean price*) yra apskaičiuojama pagal jo pelningumą ir kitus statinius nenuosavybės vertybinio popieriaus duomenis (vertinimo datą, išpirkimo datą, atkarpos dydžio procentinę išraišką, atkarpos mokėjimo dažnumą, dienų skaičiavimo metodą);
- 34.1.2.** Sukauptos palūkanos skaičiuojamos atsižvelgiant į nenuosavybės vertybinio popieriaus išleidimo dokumentuose nurodytą dienų skaičiavimo metodą.
- 34.2.** Nustatant Finansinės priemonės vertę, turi būti atsižvelgiama tik į oficialius šiame papunktyje numatytus šaltinius:
- 34.2.1.** Tarptautinę naujienų agentūrą *Bloomberg*;
- 34.2.2.** Atitinkamos Finansinės priemonės biržos tinklapį;
- 34.2.3.** Oficialų Finansinės priemonės emitento tinklapį;
- 34.2.4.** Tarptautinę naujienų agentūrą *Reuters*;
- 34.2.5.** Lietuvos Respublikos nenuosavybės vertybinių popierių atveju, jų tikroji vertė nustatoma pagal ne mažiau kaip trijų pirminių dilerių (pvz., AB SEB bankas, AB DnB bankas, „Swedbank“, AB) siūlomų konkrečios emisijos tos dienos geriausios pirkimo (mažiausia BID) ir pardavimo (didžiausia ASK) pelningumų vidurkį.
- 34.3.** Suderinus su Depozitoriumu, finansinės priemonės vertė gali būti apskaičiuojama pagal jos kainą be sukauptų palūkanų (paimtą iš oficialaus šaltinio) pridėdant sukauptas palūkanas;
- 34.4.** Finansinės priemonės vertinimo oficialus šaltinis (Taisyklių 34.2. papunktis) yra iš anksto suderinamas su Depozitoriumu.
- 35.** Nenuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinami tokia tvarka:
- 35.1.** Nenuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė yra nustatoma apskaičiuojant kainą be sukauptų palūkanų (*angl. clean price*) ir pridėdant sukauptas palūkanas tokia tvarka:
- 35.1.1.** Nenuosavybės vertybinio popieriaus tikroji kaina be sukauptų palūkanų (*angl. clean price*) yra apskaičiuojama pagal jo pelningumą ir kitus statinius nenuosavybės vertybinio popieriaus duomenis (vertinimo datą, išpirkimo datą, atkarpos dydžio procentinę išraišką, atkarpos mokėjimo dažnumą, dienų skaičiavimo metodą);
- 35.1.2.** Sukauptos palūkanos skaičiuojamos atsižvelgiant į nenuosavybės vertybinio popieriaus išleidimo dokumentuose nurodytą dienų skaičiavimo metodą.
- 35.2.** Nustatant nenuosavybės vertybinių popierių vertę, turi būti atsižvelgiama tik į oficialius šiame papunktyje numatytus šaltinius:
- 35.2.1.** Tarptautinę naujienų agentūrą *Bloomberg*;
- 35.2.2.** pagal ne mažiau kaip trijų pirminių dilerių (pvz., AB SEB bankas, AB DnB bankas, „Swedbank“, AB) siūlomų konkrečios emisijos tos dienos geriausios pirkimo (mažiausia BID) ir pardavimo (didžiausia ASK) pelningumų vidurkį.
- 35.2.3.** Finansinės priemonės įsigijimo svertinį pelningumą.
- 35.3.** Finansinės priemonės vertinimo oficialus šaltinis (Taisyklių 35.2. papunktis) yra iš anksto suderinamas su Depozitoriumu.
- 36.** Išvestinės Finansinės priemonės vertė nustatoma vienu iš šių būdų:
- 36.1.** pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga

netenkinama – jeigu analogiškų sandorių nebuvo - vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

36.2. jei išvestinių finansinių priemonių vertės negalima nustatyti pagal 36.1. papunktyje nurodytą metodą, tokių priemonių vertė nustatoma diskontuotų pinigų srautų metodu.

37. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.

38. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

39. Vekseliai vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

40. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose, išskyrus terminuoti indėliai, vertinami pagal nominalią vertę.

41. 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.

42. Kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

43. Fondo vieneto vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

44. Pradinė Fondo vieneto vertė – 0,2896 EUR. Fondo vieneto vertė yra skaičiuojama kiekvieną darbo dieną.

45. Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo GA vertę, nustatytą skaičiavimo dieną, iš bendro Fondo vienetų skaičiaus. Bendra visų Fondo vienetų vertė visada yra lygi Fondo GA vertei.

46. Fondo vieneto vertė yra paskelbiama ne vėliau kaip iki kitos darbo dienos 12 val. tinklapyje www.invl.lt bei kartą per mėnesį tinklapyje skelbiamos vidutinės praėjusio mėnesio Fondo vienetų vertės.

VI DALIS

PENSIJŲ ĮMOKŲ, DALYVIUI PRIKLAUSANČIŲ PINIGINIŲ LĖŠŲ, FONDO VIENETŲ KONVERTAVIMO IR PINIGŲ IŠMOKĖJIMO TVARKA

1 SKYRIUS. PINIGINIŲ LĖŠŲ KONVERTAVIMAS Į FONDO VIENETUS

47. Gaunamos Pensijų įmokos, taip pat lėšos, pervestos iš kito Valdymo įmonės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo, iš kurio pereina Dalyvis, konvertuojamos į Fondo vienetus ir jų dalis, o šie įrašomi į Dalyvio Pensijų sąskaitą.

48. Atskaitymai iš Dalyvio Pensijų įmokos taikomi nuo kiekvienos Pensijų įmokos, gaunamos iš VSDF valdybos, t.y. lėšų pervedimo iš kito Valdymo įmonės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo atveju, atskaitymai už lėšų pervedimus netaikomi.

49. Pinigai į Fondo vienetus (jų dalis) konvertuojami kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo Valdymo įmonėje dienos.

50. Pinigai konvertuojami į Fondo vienetus Fondo vieneto verte, esančia pinigų gavimo Valdymo įmonėje dieną (Fondo vienetų (jų dalių) vertė apskaičiuojama Taisyklių V dalyje nustatyta tvarka).

51. Kai piniginės lėšos yra pervedamos iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo ir patenka į Fondo sąskaitą, Valdymo įmonė Sutartyje nurodytu būdu informuoja Dalyvį apie Pensijų sąskaitoje įrašyto Pensijų turto dydį.

2 SKYRIUS. FONDO VIENETŲ KONVERTAVIMAS Į PINIGINES LĖŠAS

52. Valdymo įmonė, gavusi Dalyvio prašymą dėl Pensijų išmokos sutarties sudarymo, Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus konvertuoja į pinigus kitą dieną po raštinio Dalyvio prašymo gavimo Valdymo įmonėje dienos, pastarojo prašymo gavimo Valdymo įmonėje dienos Fondo vieneto verte. Nuo pensijų išmokos sutarties sudarymo dienos, nuo Pensijų sąskaitos nėra daromi jokie Taisyklėse numatyti atskaitymai, nebent Lietuvos Respublikos teisės aktai nustato kitaip.

53. Jeigu Taisyklėse ar Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais turi būti išmokamos ar pervedamos Dalyvio sukauptos lėšos ar jų dalis, Valdymo įmonė, gavusi atitinkamą dokumentą (ar įvykus numatytam juridiniam faktui), ne vėliau kaip kitą darbo dieną Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus konvertuoja į pinigus dokumento gavimo dienos Fondo vieneto verte ir ne vėliau kaip per 7 (septynias) darbo dienas juos išmoka arba pveda dokumente nurodyta tvarka.

54. Pinigų suma, gauta konvertavus Fondo vienetus, apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės iki dviejų skaičių po kablelio.

VII DALIS FONDO INVESTAVIMO STRATEGIJA

55. Fondo lėšos investuojamos tik į:

55.1. valstybės narės ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir kitų formų nenuosavybės vertybinius popierius;

55.2. akcijas ar investicinius vienetus tokių KIS, kurių lėšos investuojamos tik į Taisyklių 55.1. papunktyje nurodytus investavimo objektus;

55.3. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta nei Europos Sąjungoje;

55.4. išvestines Finansines priemones - su vertybiniais popieriais, valiutomis, palūkanų normomis ar pajamingumu susieti pasirinkimo, ateities, apsigkeitimo, išankstiniai palūkanų normos sandoriai, naudojami siekiant valdyti sisteminę bei valiutų riziką.

56. Pensijų turtas investuojamas į Taisyklių 55 punkte nurodytus objektus:

56.1. kuriais prekiaujama rinkose, pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus laikomose reguliuojamomis ir veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje narėje arba Europos ekonominės erdvės valstybėje; arba

56.2. kurie yra įtraukti į prekybą Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančioje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, pripažintoje ir visuomenei prieinamoje, jeigu ši rinka:

56.2.1. Airijos VP birža, Airija;

56.2.2. Albertos VP birža, Kanada;

56.2.3. Amsterdamo VP birža, Olandija;

56.2.4. Arizonos VP birža, JAV;

56.2.5. Australijos VP birža, Australija;

56.2.6. Atėnų VP birža, Graikija;

56.2.7. Briuselio VP birža, Belgija;

56.2.8. Bratislavos VP birža, Slovakija;

56.2.9. Budapešto VP birža, Vengrija;

56.2.10. Čikagos VP birža, JAV;

56.2.11. Filadelfijos VP birža, JAV;

56.2.12. Helsinkio VP birža, Suomija;

56.2.13. Italijos VP birža, Italija;

56.2.14. Kopenhagos VP birža, Danija;

56.2.15. Korėjos VP birža, Pietų Korėja;

56.2.16. Lisabonos VP birža, Portugalija;

56.2.17. Liuksemburgo VP birža, Liuksemburgas;

56.2.18. Londono VP birža, Didžioji Britanija;

56.2.19. Madrido VP birža, Ispanija;

56.2.20. Meksikos VP birža, Meksika;

56.2.21. Monrealio VP birža, Kanada;

56.2.22. NASDAQ VP birža, JAV;

56.2.23. Naujosios Zelandijos VP birža, Naujoji Zelandija;

56.2.24. Niujorko VP birža, JAV;

56.2.25. Oslo VP birža, Norvegija;

56.2.26. Paryžiaus VP birža, Prancūzija;

56.2.27. Prahos VP birža, Čekijos Respublika;

56.2.28. Ramiojo vandenyno regiono VP birža, JAV;

56.2.29. Reikjaviko VP birža, Islandija;

56.2.30. Stambulo VP birža, Turkija;

56.2.31. Stokholmo VP birža, Švedija;

56.2.32. Šveicarijos VP birža, Šveicarija;

56.2.33. Tokijo VP birža, Japonija;

56.2.34. Toronto VP birža, Kanada;

56.2.35. Vankuverio VP birža, Kanada;

56.2.36. Varšuvos VP birža, Lenkija;

56.2.37. Vienos VP birža, Austrija;

56.2.38. Vokietijos VP birža, Vokietija.

57. Fondas investuoja lėšas visomis pasaulio valiutomis. Investicijos kitomis valiutomis nuo valiutų svyravimo rizikos galės būti apdraustos Išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

58. Diversifikuotas investicijų portfelis – investicijų portfelis, kuris atitinka šiuos reikalavimus:

58.1. į vieno emitento perleidžiamuosius VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai Fondo turto sudarančių GA, išskyrus Taisyklių 58.2., 58.5. ir 58.6. papunkčiuose numatytus atvejus;

58.2. į vieno emitento perleidžiamuosius VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų Fondo turto sudarančių GA, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų GA (šis apribojimas netaikomas indėliams);

58.3. investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Fondo turto sudarančių GA;

58.4. bendra investicijų suma į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius VP, pinigų rinkos priemones ar indėlius negali būti didesnė kaip 20 procentų Fondo turto sudarančių GA;

58.5. investicijos į valstybės, kurios kredito reitingas ne mažesnis negu Lietuvos Respublikos, išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius VP ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai Fondo turto sudarančių GA vertės. Priežiūros institucija į šioje dalyje numatytus perleidžiamuosius VP ar pinigų rinkos priemones gali leisti investuoti ir didesnę dalį GA, jeigu tokiu atveju Dalyvių interesai būtų pakankamai apsaugoti, investuota į ne mažiau kaip 6 emisijų perleidžiamuosius VP ar pinigų rinkos priemones, o į vienos emisijos perleidžiamuosius VP ar pinigų rinkos priemones investuota ne daugiau kaip 30 procentų GA;

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

58.7. Bendra investicijų į bendrovių, kurioms nėra suteiktas kredito reitingas, arba į bendrovių su žemesniu negu investiciniu reitingu obligacijas ar kitų formų nenuosavybės VP vertė negali viršyti 20 procentų Fondo GA.

58.8. Taisyklių 58.6. ir 58.7. papunkčiuose numatyti perleidžiamieji VP ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal Taisyklių 58.2. papunktį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Taisyklių 58.1.-58.7. papunkčiuose numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma negali būti didesnė kaip 35 procentai pensijų turto sudarančių GA.

58.9. į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų GA.

59. Leidžiama investuoti į investicinius vienetus ar akcijas tik tokių KIS, kurie atitinka šias sąlygas:

59.1. yra licencijuoti Europos Sąjungos valstybėje narėje arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narėje ar tokioje valstybėje, kurioje priežiūra yra ne mažiau griežta, negu numatyta pagal 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/65/EB nustatytas taisykles, o priežiūros institucija bendradarbiauja su atitinkama užsienio priežiūros institucija. Tuo atveju, kai valstybė, kurioje KIS yra licencijuotas, nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė, būtinas priežiūros institucijos ir tokios valstybės atitinkamos priežiūros institucijos bendradarbiavimas dvišalių susitarimų pagrindu;

59.2. subjektų dalyvių teisių apsauga, įskaitant turto atskyrimo, skolinimosi, skolinimo ir turto, kurio subjektas neturi, pardavimo reglamentavimą, yra ne mažesnė nei nustatyta pagal 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/65/EB nustatytas taisykles;

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

59.4. ne daugiau kaip 10 procentų jų GA gali būti investuota į kitų KIS investicinius vienetus ar akcijas.

60. Į kiekvieną iš Taisyklių 55 punkte nurodytų subjektų gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų Fondo turto sudarančių GA.

61. Tokie KIS, kuriuos valdo ta pati Valdymo įmonė ar tokios Valdymo įmonės, kurių daugiau nei pusė organų narių yra tie patys asmenys ar kurias kontroliuoja tas pats asmuo arba kurių viena turi daugiau kaip

10 procentų balsų kitos pensijų kaupimo bendrovės visuotiniame akcininkų susirinkime, laikomi susijusiais. Jeigu bent vienas iš išvardintų yra Valdymo įmonė, tai Fondo turtas į susijusių KIS investicinius vienetus arba akcijas gali būti investuojamas tik GA verte.

62. Sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties priima Valdymo įmonės investicinis komitetas, kurio sudėtį nustato Valdymo įmonės valdyba savo sprendimu.

63. Valdymo įmonės investicinio komiteto priimti sprendimai dėl Fondo investicijų portfelio sudėties vykdomi remiantis Valdymo įmonės patvirtinta Investicinių sprendimų vertinimo, priėmimo ir vykdymo politika. Minėta politika taip pat reglamentuoja investicijų, į kurias investuojamas Fondo turtas, detalaus vertinimo ir investicinių sprendimų priėmimo tvarką.

64. Valdymo įmonė užtikrina, kad investicinių sprendimų vykdymo politika ir visi esminiai jos pakeitimai būtų prieinami Fondo Dalyviams.

65. Priimti investiciniai sprendimai yra vykdomi arba perduodami vykdyti kitam subjektui, veikiant geriausiai atitinkamo Fondo interesais ir siekiant geriausio rezultato, vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais bei kitais teisės aktais ir Investicinių sprendimų vertinimo, priėmimo ir vykdymo politikos nuostatomis.

66. Fondo investicijų portfelio rizika įvertinama atsižvelgiant į portfelį sudarančių VP:

66.1. emitento kredito reitingą;

66.2. kainos jautrumą palūkanų normų pokyčiams;

66.3. nominalo valiutos riziką;

66.4. trukmę;

66.5. pajamingumą;

66.6. VP svorį investicijų portfelyje.

67. Portfelio rizika įvertinama periodiškai ir pateikiama Valdymo įmonės investicinio komiteto posėdžiui ne rečiau kaip vieną kartą per kalendorinių metų ketvirtį.

68. Valdymo įmonės investicinis komitetas, priimdamas sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties, privalo atsižvelgti į esamą portfelio rizikingumą, taip pat į priimamų investicinių sprendimų poveikį bendram portfelio rizikingumui.

69. Portfelio rizika išskaidoma diversifikuojant investicijų portfelį pagal Taisyklėse numatytus diversifikavimo principus.

70. Valdymo įmonė įsipareigoja ne rečiau kaip vieną kartą per 3 metus peržiūrėti investavimo strategiją, o prireikus ir ją pakeisti.

71. Fondas gali nesilaikyti šiame skirsnyje nustatytų investavimo apribojimų, jeigu jis pasinaudoja turimų VP ar pinigų rinkos priemonių suteikiama pirmumo teise. Tokiu atveju, taip pat tada, kai investavimo taisyklių reikalavimai pažeidžiami dėl priešasčių, nepriklausančių nuo valdymo įmonės, neatitikimas turi būti pašalintas kuo greičiau, bet ne vėliau kaip per 6 mėnesius..

72. Fondas turi lyginamąjį indeksą. Informacija apie lyginamąjį indeksą pateikiama tinklalapyje www.invl.lt.

VIII DALIS

PENSIJŲ SĄSKAITŲ ATIDARYMO, TVARKYMO IR UŽDARYMO BEI FONDO VIENETŲ APSKAITOS TVARKA

73. Sąskaitų tvarkytojas Dalyvių Pensijų sąskaitas atidaro, tvarko, uždaro, veda Fondo vienetų apskaitą, vadovaujantis Priežiūros institucijos patvirtintų teisės aktų reikalavimais.

1 SKYRIUS. PENSIJŲ SĄSKAITŲ ATIDARYMAS

74. Sąskaitų tvarkytojas privalo kiekvienam Dalyviui, per 1 (vieną) darbo dieną nuo pranešimo iš VSDF valdybos apie Sutarties įsigaliojimą gavimo dienos, jo vardu atidaryti Pensijų sąskaitą.

2 SKYRIUS. PENSIJŲ SĄSKAITŲ TVARKYMAS

75. Sąskaitų tvarkytojas Pensijų sąskaitas tvarko laikantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų.

76. Fondo vienetai fiksuojami įrašais Pensijų sąskaitose.

77. Sąskaitų tvarkytojas tvarko operacijų žurnalą, kuriame chronologine tvarka yra registruojamos visos operacijos su Fondo vienetais ir nurodomi Fondo vienetų savininkai ir sutrumpinti operacijų pavadinimai (kodai).

78. Įrašai Pensijų sąskaitose turi aiškiai identifikuoti Dalyvius bei jų Pensijų sąskaitose apskaitomus Fondo vienetus ir jų dalis.

79. Visi įrašai Pensijų sąskaitose turi būti pagrįsti dokumentais. Sąskaitų tvarkytojas Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyta tvarka saugo visus dokumentus, kurių pagrindu buvo padaryti įrašai Pensijų sąskaitose.

80. Informacija apie Pensijų sąskaitas yra konfidenciali. Ši informacija gali būti atskleista tik pačiam Dalyviui ar jo tinkamai įgaliotam asmeniui, valstybės institucijoms, kurioms ji reikalinga funkcijoms atlikti ir kurių veiklą reglamentuojantys įstatymai numato teisę tokią informaciją gauti.

81. Dalyvis pagrindinę informaciją apie savo Pensijų sąskaitą gali sužinoti naudodamasis jam suteikta prieiga prie Valdymo įmonės ir (ar) Fondų platintojo AB banko „FINASTA“ administruojamų elektroninių sistemų.

82. Fondo vienetų konvertavimas bei piniginiai atsiskaitymai vykdomi laikantis vienalaikiškumo principo.

3 SKYRIUS. PENSIJŲ SĄSKAITŲ UŽDARYMAS

83. Pensijų sąskaitos uždaromos šiais atvejais:

83.1. pagal Pensijų išmokų mokėjimo sutartį išmokėjus Dalyviui visą Pensijų išmoką;

83.2. Dalyviui mirus, po to kai įsiteisėja paveldėjimas;

83.3. Dalyviui perėjus į kita pensijų fondą, Dalyviui priklausančių piniginių lėšų pervedimo į kito pensijų fondo sąskaitą dieną.

84. Po Dalyvio mirties jam priklausanti pensijų turto dalis paveldima pinigais Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka. Paveldėtas turtas pervedamas paveldėtojams ne anksčiau negu pervestos pensijų įmokos už kalendorinį mėnesį, kurį Dalyvis mirė. Dalyviui mirus jo pensijų sąskaita uždaroma ir sukaupti Fondo vienetai konvertuojami į pinigus nedelsiant, kai tik į Valdymo įmonę sužino apie Dalyvio mirties faktą, t.y. kai Valdymo įmonė gauna tai patvirtinančius dokumentus.

4 SKYRIUS. FONDO VIENETŲ PENSIJŲ SĄSKAITOSE APSKAITOS TVARKA

85. Pensijų įmokų mokėjimo nutraukimas ar kiti mokėjimo pažeidimai nėra pagrindas nutraukti Sutartį ar apriboti Dalyvio nuosavybės teisę į Pensijų turto dalį.

86. Pensijų įmokos, Fondo Dalyvio lėšos, pervestos iš kito Valdymo įmonės fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės fondo, konvertuojamos į Fondo vienetus Taisyklių VI dalyje numatyta tvarka, kurie įrašomi į Pensijų sąskaitą.

87. Fondo vienetai gali būti skaidomi į dalis ir Pensijų sąskaitoje esančių sumų vertė bei Fondų GA vertė gali būti išreiškiama Fondo vienetų dalimis, kaip numatyta Taisyklių VI dalyje.

IX DALIS

ATLYGINIMO VALDYMO ĮMONEI APSKAIČIAVIMO METODIKA, DYDIS IR MOKĖJIMO TVARKA 1 SKYRIUS. ATSKAITYMAI VALDYMO ĮMONEI

88. Maksimalūs atskaitymų iš Fondo turto dydžiai už Fondo valdymą yra pateikti šioje lentelėje*:

Nr.	Pavadinimas	Proc. išraiška
1.	Atskaitymas iš kiekvienos Dalyvio vardu įmokėtos Pensijų įmokos	1,00 %
2.	Atskaitymai per metus iš kiekvieno Dalyvio Pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės	0,65 %
3.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitą Valdymo įmonės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00 %
4.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00%

*Lentelėje pateikti maksimalūs atskaitymų dydžiai, kurie negali būti viršijami, tačiau šie dydžiai gali būti ir mažesni. Konkretūs atskaitymų dydžiai nustatomi Valdymo įmonės valdybos, kuri turi teisę vienašališkai maksimalių atskaitymų dydžių ribose didinti ar mažinti atskaitymų dydžius, sprendimu ir skelbiami Valdymo įmonės tinklapyje www.invl.lt ne vėliau nei likus 5 (penkioms) dienoms iki pasikeitimų įsigaliojimo. Nauji atskaitymų dydžiai taikomi visiems Dalyviams.

89. Valdymo įmonė kaupia ir saugo dokumentus, pagrindžiančius atskaitymų Valdymo įmonei apskaičiavimą.

90. Atskaitymai iš Dalyvio vardu įmokėtos Pensijų įmokos Valdymo įmonei išskaičiuojami tą pačią darbo dieną, kai Pensijų įmoka įmokama į Pensijų sąskaitą.

91. Atskaitymai iš kiekvienoje Pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės skaičiuojami kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai dienai tenkančią metinės atlyginimo normos dalį. Tai dienai atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo turto vertę, atsižvelgiant į darbo

dienų skaičių metuose. Atskaitymas nuo kiekvienoje Pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės Valdymo įmonei mokamas už kiekvieną kalendorinį metų mėnesį iki kito mėnesio 7 (septintos) kalendorinės dienos.

92. Pasibaigus kalendoriniams metams, atskaitymų dydis iš Pensijų sąskaitoje esančių lėšų metinės vidutinės vertės yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę atskaitymų Valdymo įmonei už turto valdymą permokėjimai per 7 (septynias) kalendorines dienas gražinami Fondui, o susidaręs Fondo įsiskolinimas per 7 (septynias) kalendorines dienas sumokamas Valdymo įmonei.

93. VSDF valdyba Fondui moka delspinigius, kurių dydis nustatytas Lietuvos Respublikos teisės aktuose, už pavėluotai pervestas lėšas dėl VSDF valdybos kaltės. Šiomis lėšomis yra didinama Fondo GA vertė.

94. Valdymo įmonė turi teisę sumokėti visus ar dalį mokesčių, gautų iš Dalyvių, Fondo platintojams, tarpininkams ir (ar) agentams. Egzistuoja susitarimai dėl Valdymo įmonės gaunamo atlyginimo už Fondo valdymą pasidalijimo.

2 SKYRIUS. ATLYGINIMAS DEPOZITORIUMUI

95. Atlyginimas Depozitoriumui skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai dienai tenkančią metinės atlyginimo normos dalį. Tai dienai atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo GA vertę, atsižvelgiant į darbo dienų skaičių metuose.

96. Depozitoriumui priklausantis atlyginimas mokamas už kiekvieną praėjusį kalendorinių metų ketvirtį iki kito ketvirčio 7 (septintos) kalendorinės dienos.

97. Už Depozitoriumo teikiamas paslaugas iš gautų atskaitymų, nurodytų Taisyklių 88 punkte, Valdymo įmonė Depozitoriumui moka atlyginimą ne didesnę kaip 0,2 procento nuo metinės Fondo GA vertės.

98. Pasibaigus kalendoriniams metams, atlyginimo už turto saugojimą dydis yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę permokėjimai už turto saugojimą per 7 (septynias) kalendorines dienas gražinami Valdymo įmonei, o susidarę Valdymo įmonės įsiskolinimai turi būti per 7 (septynias) kalendorines dienas sumokėti Depozitoriumui.

99. Depozitoriumas privalo Valdymo įmonei pateikti ataskaitas ir dokumentus, pagrindžiančius atlyginimo už turto saugojimą apskaičiavimą.

3 SKYRIUS. KITOS IŠLAIDOS

100. Visos kitos išlaidos ir galimi mokesčiai susiję su Fondo turto valdymu, įskaitant bet nepasiribojant: mokesčiai prekybos vertybiniais popieriais tarpininkams, mokesčiai auditoriams, biuro administravimo išlaidos, reklamos išlaidos, yra apmokami Valdymo įmonės lėšomis.

X DALIS

ATASKAITŲ TEIKIMO TVARKA. KITOS INFORMACIJOS DALYVIAMS PATEIKIMO TVARKA IR SĄLYGOS

101. Valdymo įmonė, pasibaigus kalendoriniams metams, tačiau ne vėliau kaip per 4 (keturis) mėnesius, įvykdo savo pareigą numatytą Taisyklių 9.12.6. papunktyje. t.y. pateikia Dalyviui informaciją apie jo Pensijų sąskaitoje apskaičiuoto Pensijų turto dydį, investicinę grąžą, išskaitytų atskaitymų dydį.

102. Dalyviai kiekvieną dieną turi teisę susipažinti su periodinėmis ataskaitomis, taisyklėmis, atskaitymais iš Fondo turto ir šių atskaitymų dydžiais, kita informacija tinklapyje www.invl.lt.

103. Dalyvis Fondo periodinių ataskaitų, Taisyklių, kitų Taisyklėse minimų dokumentų kopijas turi teisę gauti nemokamai, dėl to pateikiant prašymą Valdymo įmonei raštu.

104. Taisyklių 9.12.1.-9.12.6. papunkčiuose nurodyta informacija Dalyviui, taip pat kita informacija yra siunčiami Dalyvio pasirinktu būdu, nurodytu Sutartyje.

105. Informaciją, kurią Valdymo įmonė pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus privalo skelbti visuomenės informavimo priemonėse, yra skelbiama Valdymo įmonės įstatuose nurodytame dienraštyje „Verslo žinios“.

106. Visa kita informacija ir (ar) pranešimai, nenurodyti šioje Taisyklių dalyje, skelbiami tinklapyje www.invl.lt.

XI DALIS

SUTARČIŲ SUDARYMO, KEITIMO IR NUTRAUKIMO SĄLYGOS IR TVARKA

107. Sutartis pasirašoma tarp Dalyvio ir Valdymo įmonės.

108. Jei to paties asmens vardu yra sudarytos kelios Sutartys, galioja ta Sutartis, kurią pirmą gauna ir įregistruoja VSDF valdyba.

109. Sutartis keičiama joje numatyta tvarka. Pasikeitus Sutartyje nurodytai asmeninei Dalyvio informacijai (vardui, pavardei, asmens kodui, gyvenamajai vietai, telefono numeriui, elektroniniam paštui), prie Sutarties

pridedamas Dalyvio rašytinis pranešimas apie pasikeitusius duomenis, pateiktas Taisyklių 8.1. papunktyje numatyta tvarka, ir papildomas Sutarties priedas nesudaromas.

110. Sutarties galiojimas pasibaigia šiais atvejais:

110.1. Dalyviui išstojus iš Fondo, vadovaujantis Taisyklių 7.1. arba 7.2. papunkčiais;

110.2. Dalyviui sukanka Senatvės pensijos amžius ir Valdymo įmonei pagal Pensijų išmokos sutartį išmokėjus Dalyviui visą Pensijų išmoką;

110.3. Dalyviui mirus;

110.4. Dalyviui vienašališkai nutraukus pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį Taisyklių 7.9 papunktyje numatyta tvarka;

110.5. Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka panaikinus Fondą;

110.6. kitais Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais.

111. Valdymo įmonė neturi teisės nutraukti Sutarties be Dalyvio sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus atvejus.

XII DALIS

PERĖJIMO Į KITĄ VALDYMO ĮMONĖS FONDAŲ AR KITOS PENSIJŲ KAUPIMO BENDROVĖS FONDAŲ TVARKA

1 SKYRIUS. DALYVIO PERĖJIMAS Į KITĄ VALDYMO ĮMONĖS FONDAŲ

112. Dalyvis turi teisę pereiti į kitą Valdymo įmonės pensijų fondą Taisyklių 7.2. papunktyje numatytais sąlygomis, Valdymo įmonei parašęs nustatytos formos prašymą pereiti į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą ir sudarius naują Sutartį.

113. Valdymo įmonė Dalyviui priklausančias pinigines lėšas perveda per 3 (tris) darbo dienas nuo VSDF valdybos pranešimo apie naujos pensijų kaupimo sutarties įregistravimą gavimo dienos.

114. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės pensijų fondą vyksta, kaip numatyta šiose Taisyklėse ir fondo, į kurį Dalyvis pereina, taisyklėse.

2 SKYRIUS. DALYVIO PERĖJIMAS Į KITOS PENSIJŲ KAUPIMO BENDROVĖS FONDAŲ

115. Dalyvis turi teisę pereiti į kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondą, kai jo vardu į Fondą yra pervesta bent viena Pensijų įmoka arba į Fondą buvo pervestos lėšos iš Europos Sąjungos institucijų pensijų sistemos.

116. Dalyvio perėjimas į kitos pensijų kaupimo bendrovės fondą turi vykti pagal sąlygas, numatytas šiose Taisyklėse ir kitos pensijų kaupimo bendrovės fondo, į kurį Dalyvis pereina, taisyklėse.

117. 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 (keturiolika) kalendorinių dienų nuo naujos sutarties sudarymo pateikti ją Valdymo įmonei kartu su prašymu nutraukti Sutartį.

118. Valdymo įmonė Dalyviui priklausančias pinigines lėšas perveda per 3 (tris) darbo dienas nuo VSDF valdybos pranešimo apie Sutarties nutraukimą ir naujos pensijų kaupimo sutarties su kita pensijų kaupimo bendrove sudarymą gavimo dienos.

XIII DALIS

DEPOZITORIUMAS

119. Depozitoriumo duomenys:

119.1. pavadinimas – AB SEB bankas;

119.2. buveinė – Gedimino pr. 12, LT–01103, Vilnius.

120. Depozitoriumas saugo Dalyvių Pensijų turtą.

121. Depozitoriumas privalo veikti Fondo Dalyvių naudai ir privalo:

121.1. vykdyti Valdymo įmonės nurodymus, jei jie neprieštarauja Lietuvos Respublikos teisės aktų ir Taisyklių reikalavimams;

121.2. užtikrinti, kad įplaukos už perleistą Pensijų turtą per nustatytą laiką atitektų Fondui;

121.3. užtikrinti, kad Fondo įplaukos būtų naudojamos pagal Lietuvos Respublikos teisės aktų ir Taisyklių reikalavimus;

121.4. užtikrinti, kad lėšų ir Fondo vienetų konvertavimas vyktų pagal Lietuvos Respublikos teisės aktų ir Taisyklių reikalavimus;

121.5. užtikrinti, kad Fondo vienetų vertė būtų skaičiuojama pagal Lietuvos Respublikos teisės aktų ir Taisyklių reikalavimus;

121.6. apie visus pastebėtus Lietuvos Respublikos teisės aktų ir (ar) Taisyklių pažeidimus raštu pranešti Priežiūros institucijai ir Valdymo įmonės valdybai;

121.7. pateikti Valdymo įmonei visus dokumentus, reikalingus buhalterinei apskaitai tvarkyti ir finansinei atskaitomybei sudaryti.

122. Depozitoriumas atsako už žalą, padarytą Dalyviams ir (ar) Valdymo įmonei dėl to, kad jis neatliko savo pareigų ar netinkamai jas atliko.

123. Jei Valdymo įmonės licencijos galiojimas panaikinamas ar stabdomas, dėl to Valdymo įmonė praranda teisę valdyti Fondą, o kitai valdymo įmonei teisės ir pareigos, atsirandančios iš Sutarčių, neperduodamos, Valdymo įmonė privalo pranešti Depozitoriumui apie jos licencijos galiojimo panaikinimą ar sustabdymą. Tokiu atveju teises ir pareigas, atsirandančias iš Sutarčių, laikinai perima Fondo Depozitoriumas, kuris turi visas Valdymo įmonės teises ir pareigas, jeigu įstatymai nenustato ko kita. Depozitoriumas privalo perduoti Fondo turto valdymą kitai valdymo įmonei per 3 (tris) mėnesius nuo teisių ir pareigų, atsirandančių iš Sutarčių, perėmimo dienos. Jei per 3 (tris) mėnesius teisės ir pareigos, atsirandančios iš Sutarčių, neperduodamos kitai valdymo įmonei, Fondas turi būti panaikinamas ir Fondo turtas padalijamas Dalyviams Depozitoriumo valdybos sprendimu Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

124. Depozitoriumas negali kartu verstis ir Valdymo įmonės veikla, išskyrus Taisyklių 123 punkte nustatytą atvejį. Depozitoriumas turi teisę perduoti savo funkcijas ar jų dalį kitiems depozitoriumams, tačiau tai jo neatleidžia nuo atsakomybės.

125. Valdymo įmonės vadovas, valdybos narys ar darbuotojas negali būti Depozitoriumo, kuris saugo Fondo turtą, vadovas, valdybos, stebėtojų tarybos nariais ar darbuotojais kurių funkcijos tiesiogiai susijusios su depozitoriumo veikla. Depozitoriumo, saugančio Fondo turtą vadovai, kurių funkcijos tiesiogiai susijusios su Depozitoriumo veikla, gali sudaryti ne daugiau kaip 1/2 tą Fondą valdančios Valdymo įmonės stebėtojų tarybos narių. Depozitoriumo, saugančio Fondą sudarantį turtą, darbuotojai, kurių funkcijos tiesiogiai susijusios su Depozitoriumo veikla, negali būti tą Fondą valdančios Valdymo įmonės stebėtojų tarybos nariais.

126. Valdymo įmonė Depozitoriumą gali pakeisti tik tuo atveju, jeigu Priežiūros institucija išdavė leidimą arba Priežiūros institucijos nurodymu. Pastaruoju atveju Priežiūros institucija teikia minėtą nurodymą, jei Depozitoriumas nesilaiko Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytų reikalavimų, nevykdo savo įsipareigojimų ar vykdo juos netinkamai.

XIV DALIS

TAISYKLIŲ KEITIMO IR (AR) PILDYMO TVARKA

127. Taisyklės priima, keičia ir pildo Valdymo įmonės valdyba priimdama sprendimą. Už Taisyklių pakeitimą ir (ar) papildymą turi balsuoti ne mažiau kaip 2/3 visų Valdymo įmonės valdybos narių. Taisyklių pakeitimai ir (ar) papildymai laikomi priimtais, kai juos patvirtina Priežiūros institucija.

128. Jeigu keičiamos Taisyklės, kartu (be atskiro susitarimo) keičiamos ir Sutartys, sudarytos remiantis šiomis Taisyklėmis.

129. Valdymo įmonė privalo Dalyvio pasirinktu būdu, nurodytu Sutartyje, informuoti kiekvieną Dalyvį apie Taisyklių pakeitimus 9.12.5. papunktyje numatytais terminais. Taisyklių pakeitimai įsigalioja praėjus 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo jų patvirtinimo Priežiūros institucijoje.

130. Taisyklių pakeitimai taikomi visiems Dalyviams.

XV DALIS

FONDO PANAIKINIMO SĄLYGOS IR TVARKA. PANAIKINTO FONDO TURTO PERDAVIMO TVARKA

131. Fondas gali būti panaikinamas:

131.1. Valdymo įmonės valdybos sprendimu;

131.2. teismo sprendimu.

132. Fondą Valdymo įmonės valdybos sprendimu, gavus išankstinį Priežiūros institucijos leidimą, galima panaikinti esant bent vienai iš šių sąlygų:

132.1. Valdymo įmonė yra įvykdžiusi visus įsipareigojimus Dalyviams;

132.2. visi Dalyviai pereina į kitą pensijų fondą (Fondo turto perdavimui taikoma Taisyklių XII dalis);

132.3. Valdymo įmonė likviduojama arba reorganizuojama.

133. Apie sprendimą panaikinti Fondą Valdymo įmonė ne vėliau kaip per 5 (penkias) darbo dienas nuo šio sprendimo priėmimo dienos turi pranešti Dalyviams ir Priežiūros institucijai.

XVI DALIS

FONDO VALDYMO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PAGAL SUTARTIS PERDAVIMO KITAI PENSIJŲ KAUPIMO BENDROVEI ATVEJAI IR TVARKA

- 134.** Fondo valdymas ir įsipareigojimai pagal Sutartis gali būti perduodami kitai pensijų kaupimo bendrovei:
- 134.1.** Valdymo įmonei priėmus sprendimą perduoti kitai valdymo įmonei teises ir pareigas, atsirandančias iš Sutarčių ir gavus Priežiūros institucijos leidimą;
- 134.2.** teismui priėmus sprendimą likviduoti Valdymo įmonę arba prieš pradėdant savanorišką Valdymo įmonės likvidavimo procedūrą;
- 134.3.** kai Valdymo įmonei iškelta bankroto byla;
- 134.4.** Priežiūros institucijos reikalavimu, pareikštu pablogėjus Valdymo įmonės finansinei būklei ar iškilus realiai finansinės padėties pablogėjimo ar Valdymo įmonės nemokumo grėsmei;
- 134.5.** kai panaikinamas Valdymo įmonės veiklos licencijos galiojimas;
- 134.6.** kai sustabdomas Valdymo įmonės veiklos licencijos galiojimas;
- 134.7.** Priežiūros institucijos sprendimu pritaikius poveikio priemonę įpareigoti Valdymo įmonę perduoti teises ir pareigas, atsirandančias iš Sutarčių, kitai pensijų kaupimo bendrovei.
- 135.** Fondo valdymas ir įsipareigojimai pagal Sutartis perduodami kitai pensijų kaupimo bendrovei Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

XVII DALIS

APRIBOJIMAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLAI

- 136.** Pensijų turtas negali būti perleistas Valdymo įmonei, Valdymo įmonės vadovui, valdybos, stebėtojų tarybos nariams ar Valdymo įmonės darbuotojams (bei jų sutuoktiniams). Taip pat draudžiama iš nurodytų asmenų įsigyti turtą Fondo lėšomis.
- 137.** Pensijų turtas negali būti skolinamas, įkeičiamas, juo negalima garantuoti, laiduoti ar kitokiu būdu užtikrinti kitų asmenų įsipareigojimų. Tai nereiškia, kad draudžiama įsigyti nevisiškai apmokėtų VP, pinigų rinkos priemonių ar kitų šiose Taisyklėse nurodytų investavimo objektų.
- 138.** Fondo lėšomis negali būti sudaromi sandoriai dėl VP, pinigų rinkos priemonių ar kitų finansinių priemonių, kurių jis neturi, pardavimo.
- 139.** Pensijų turtas negali būti investuotas į tauriuosius metalus arba į juos suteikiančius teises VP ir į nekilnojamąjį turtą.
- 140.** Valdymo įmonė Fondo sąskaita negali skolintis, išskyrus paskolas iki 10 (dešimt) procentų GA vertės iki 3 (trijų) mėnesių terminui, kurios būtinos likvidumui palaikyti. Tai nereiškia draudimo skolintis užsienio valiutą, už kurią perkami VP ar pinigų rinkos priemonės, jeigu paskolos grąžinimui užtikrinti paskolos davėjui duodama ne mažesnė suma kita valiuta.
- 141.** Valdymo įmonės veiklai taikomi kiti Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatyti apribojimai, kiek tai susiję su pensijų fondų veikla.

XVIII DALIS

FONDO JUNGIMO TVARKA

- 142.** Fondo jungimas vykdomas teisės aktuose numatyta tvarka. Valdymo įmonė turi teisę įvykdyti jos valdomų pensijų fondų jungimą (sujungimo arba prijungimo būdu) tik gavusi išankstinį Priežiūros institucijos leidimą.

XIX DALIS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 143.** Taisyklės yra neatskiriama kiekvienos Sutarties dalis.
- 144.** Taisyklės taikomos ir aiškinamos pagal Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas.
- 145.** Santykiai, kurie nėra reglamentuoti Taisyklėse, yra reguliuojami Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.