

# BENDROSIOS SĄLYGOS

## 1. SUTARTIES DALYKAS

- 1.1. Įsigaliojus šiai Pensijų kaupimo sutarčiai (toliau – Sutarčiai), asmuo tampa atitinkamo Įmonės valdomo pensijų fondo Dalyviu (toliau – Dalyvis) ir jame kaupia pensijų įmokas, o Įmonė įsipareigoja vykdyti teises ir pareigas Dalyviui, nurodytas pasirinkto pensijų fondo strategijoje ir Taisyklėse.
- 1.2. Dalyviui, pirmą kartą sudarančiam pensijų kaupimo sutartį, įmokos į pensijų fondą dydis sudaro 3 proc. Dalyvio pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos, ir 1,5 proc. valstybės priemoka nuo užpraieitų metų vidutinio šalies darbo užmokesčio.
- 1.3. Šios Sutarties sudarymo metu Įmonės taikomi atskaitymai yra:
  - 1.3.1. tikslinės grupės pensijų fonde – 0,5 proc. pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
  - 1.3.2. turto išsaugojimo pensijų fonde – 0,2 proc. pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės.
- 1.4. Dalyvio perėjimo į kitos pensijų kaupimo bendrovės ar kitą Įmonės valdomą pensijų fondą, jeigu Dalyvis pereina į kitą Įmonės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus, išlaidas sudaro Įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, ir jos negali viršyti 0,05 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų. Dalyviui pereinant į Įmonės valdomą Pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo, atskaitymai už Dalyvio lėšų įskaitymą į jo Pensijų sąskaitą neskaiciuojami.

## 2. SUTARTIES ŠALIŲ TEISĖS IR PAREIGOS

- 2.1. Dalyvio ir Įmonės teisės ir pareigos nustato Taisyklės, kurios yra neatskiriama šios Sutarties dalis.
- 2.2. Šalys turi ir kitas Lietuvos Respublikos teisės aktuose nurodytas teises ir pareigas.

## 3. PENSIJŲ IŠMOKŲ MOKĖJIMO SĄLYGOS

- 3.1. Teisę gauti pensijų išmoką Dalyviai įgyja tik sukakę senatvės pensijos amžių, išskyrus Sutarčiai 3.2 papunktyje numatytą atvejį.
- 3.2. Teisę gauti pensijų išmoką iš pensijų fondo Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo nustatyta tvarka įgyja ir Dalyviai, kuriems yra paskirta išankstinė socialinio draudimo senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos socialinio draudimo pensijų įstatymą.
- 3.3. Sudarius pensijų išmokų sutartį, pensijų išmokos mokamos Pensijų kaupimo įstatyme nustatyta tvarka.
- 3.4. Dalyviui mirus, jam priklausantis pensijų turtas paveldimas įstatymų nustatyta tvarka.

## 4. ĮMONĖS ATSAKOMYBĖ UŽ SAVO ĮSIPAREIGOJIMŲ NEVYKDYMĄ

- 4.1. Už Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo bei kitų įstatymų ir teisės aktų, reglamentuojančių pensijų kaupimą, pažeidimus Įmonė atsako įstatymų nustatyta tvarka.

## 5. SUTARTIES PAKĖITIMO TVARKA BEI SĄLYGOS

- 5.1. Taisyklės keičia priežiūros institucija. Jei keičiamos Taisyklių nuostatos lemia šios Sutarčiai turinį, kartu (be atskiro susitarimo) keičiama ir ši Sutarčiai.
- 5.2. Dalyviui keičiant pensijų fondą iš vieno tikslinės grupės pensijų fondo į kitą, keičiasi tik investavimo strategija, Taisyklės nesikeičia. Taisyklės ir investavimo strategija keičiasi Dalyviui perėjus iš tikslinės grupės pensijų fondo į turto išsaugojimo pensijų fondą arba iš turto išsaugojimo pensijų fondo į tikslinės grupės pensijų fondą.

## 6. SUTARTIES ĮSIGALIOJIMAS, GALIOJIMO PASIBAIGIMO PAGRINDAI

- 6.1. Ši Sutarčiai įsigalioja:
  - 6.1.1. pirmą kartą sudaryta pensijų kaupimo sutartis įsigalioja trečio mėnesio, skaičiuojant nuo jos registravimo Dalyviui ir sutarčių registre mėnesio, pirmą dieną;
  - 6.1.2. perėjimo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo atveju ši Sutarčiai įsigalioja nuo jos registravimo Dalyviui ir sutarčių registre;
  - 6.1.3. asmenų, turinčių teisę perkelti pensines teises iš Europos Sąjungos institucijų pensijų sistemos pagal Lietuvos Respublikos Europos Sąjungos institucijų darbuotojų ir Europos Parlamento narių pensinių teisių išsaugojimo ir perkėlimo įstatymą, sudaryta Sutarčiai įsigalioja registravus ją Dalyviui ir sutarčių registre.
- 6.2. Šios Sutarčiai galiojimas pasibaigia šiais atvejais:
  - 6.2.1. Dalyviui sulaukus pensinio amžiaus ir Įmonėi įvykdžius įsipareigojimus pagal šią Sutarčiai, Dalyvis sudaro pensijų išmokų sutartį;
  - 6.2.2. Dalyviui mirus;
  - 6.2.3. Dalyviui vienašališkai nutraukus pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį raštu, pranešus Įmonėi per 30 dienų nuo Sutarčiai sudarymo dienos;
  - 6.2.4. teismo sprendimu Sutarčiai pripažįstama negaliojančia;
  - 6.2.5. Europos Sąjungos institucijų darbuotojų ir Europos Parlamento narių pensinių teisių išsaugojimo ir perkėlimo įstatymo nustatyta tvarka Dalyvio vardu sukauptos piniginės lėšos pervedamos į Europos Sąjungos institucijų pensijų sistemą;
  - 6.2.6. Dalyviui perėjus į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą;
  - 6.2.7. kitais Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais pagrindais.

## 7. GINČŲ TARP ŠALIŲ SPRENDIMO TVARKA

- 7.1. Sutarčiai šalių ginčai sprendžiami šalių susitarimu, o jei neišsprendžiami šalių susitarimu – Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka. Ne teismo tvarka Sutarčiai šalių ginčus sprendžia priežiūros institucija Lietuvos bankas, Totorių g. 4, 01121 Vilnius, <https://www.lb.lt>.

10. PENSIJŲ FONDAI. Pensijų fondo pavadinimą sudaro fondo simbolis (pvz. Allianz D1), Dalyvių gimimo metų ribos, fondo rūšis ir identifikacinis numeris. Pateikdama informaciją apie pensijų fondus ir pirmą kartą nurodžiusi pilną pensijų fondo pavadinimą, toliau Įmonė turi teisę naudoti fondo simbolį.

### Fondo pavadinimas

Simbolis	Gim. metai	Rūšis	ID
Allianz D1	2003–2006	tikslinės grupės pensijų fondas	AVI-03/09
Allianz Y3	1996–2002	tikslinės grupės pensijų fondas	AVI-96/02
Allianz Y2	1989–1995	tikslinės grupės pensijų fondas	AVI-89/95
Allianz Y1	1982–1988	tikslinės grupės pensijų fondas	AVI-82/88
Allianz X3	1975–1981	tikslinės grupės pensijų fondas	AVI-75/81

## 8. ASMENS DUOMENŲ APSAUGA

- 8.1. Dalyvio asmens duomenys, pateikti Sutarčyje, kituose dokumentuose ar kitaip pateikti Įmonėi, ar jos gauti vykdant Sutarčį, tvarkomi Sutarčiai sudarymo ir vykdymo bei teisės aktuose nustatytų reikalavimų įgyvendinimo tikslais. Duomenų tvarkymo teisinis pagrindas – Sutarčiai sudarymas ir vykdymas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją bei tarptautinių sankcijų taikymą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytiems pareigų vykdymams.
- 8.2. Dalyvio asmens duomenų pateikimas būtinas Sutarčiai sudaryti ir vykdyti, teisės aktuose nustatytiems reikalavimams įgyvendinti, priešingu atveju, Įmonė negalės sudaryti su Dalyviu Sutarčiai.
- 8.3. Dalyvio asmens duomenys gali būti teikiami:
  - 8.3.1. teisėsaugos ir kitoms valstybinėms institucijoms, įskaitant Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybą, įstatymų nustatyta tvarka tiek, kiek taissusijęs pensijų kaupimo sutarties sudarymu ir vykdymu ir /ar teisės aktuose nustatytų reikalavimų įgyvendinimui;
  - 8.3.2. Valstybinei mokesčių pareigų vykdymas;
  - 8.3.3. mokesčių administravimo tikslais;
  - 8.3.4. bankams ir pensijų fondų depozitoriumui – išmokų mokėjimo tikslais;
  - 8.3.5. informacinių technologijų paslaugas teikiančioms bendrovėms – siekiant užtikrinti informacinių sistemų palaikymą, tobulinimą, atnaujinimą, įgyvendinant tinkamą Dalyvio asmens duomenų apsaugą;
  - 8.3.6. dokumentų saugojimo, archyvinio tvarkymo ir konfidencialaus naikinimo paslaugas teikiančioms bendrovėms – duomenų saugojimo, archyvavimo ir naikinimo Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka tikslais;
  - 8.3.7. spaudinių administravimo bendrovėms – korespondencijos pristatymo ir administravimo tikslais;
  - 8.3.8. telekomunikacijų paslaugas teikiančioms bendrovėms – skambučių centro paslaugų teikimo tikslais;
  - 8.3.9. klientų nuomonės tyrimų paslaugas teikiančioms bendrovėms – Įmonės užsakytus klientų nuomonės tyrimų tikslais, siekiant išsiaiškinti, ar Įmonė teikia kokybiškas pensijų kaupimo paslaugas;
  - 8.3.10. kitoms Allianz grupės įmonėms, kai naudojama bendras finansų apskaitos ar kitas sistemas;
  - 8.3.11. Įmonės partneriams – Dalyvio sutikimu tiesioginės rinkodaros tikslais, siūlant Įmonės paslaugas.
- 8.4. Lietuvos Respublikos gyventojų registro duomenys Sutarčiai sudarymo ir vykdymo bei pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją reglamentuojančių teisės aktų vykdymo tikslais gali būti gaunami iš Valstybės Įmonės Registrų centro.
- 8.5. Dalyvio duomenys bus saugomi Sutarčiai galiojimo laikotarpiu ir 10 metų po Sutarčiai pasibaigimo.
- 8.6. Paprastai Dalyvio asmens duomenys tvarkomi Europos Sąjungos ar Europos ekonominės erdvės teritorijoje, tačiau Dalyvio asmens duomenys gali būti perduodami ir į trečiąją valstybę. Tokiais atvejais Įmonė užtikrina, kad būtų taikoma kuri nors iš šių apsaugos priemonių: 1) su duomenų gavėju pasirašoma sutartis būtų paremta Europos Komisijos patvirtintomis standartinėmis sutarčių sąlygomis, 2) duomenų gavėjas būtų įsikūręs valstybėje, kurią Europos Komisija yra patvirtinusi kaip užtikrinančią tinkamą apsaugos lygį.
- 8.7. Dalyvis, pateikęs prašymą Įmonėi, turi teisę susipažinti su tvarkomais jo asmens duomenimis, reikalauti juos ištaisyti, ištrinti ar apriboti jų tvarkymą. Išsami informacija apie Dalyvio asmens duomenų tvarkymą ir jo teisių įgyvendinimą skelbiama Įmonės Privatumo politikoje, esančioje tinklalapyje [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Teisinė informacija“.
- 8.8. Dalyvis turi teisę pateikti skundą Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai, kurios interneto svetainės adresas yra [www.vdai.lrv.lt](http://www.vdai.lrv.lt), dėl Įmonės veiksmų Dalyvio asmens duomenų tvarkymo atžvilgiu.
- 8.9. Įmonės duomenų apsaugos pareigūno kontaktai: tel. +370 5269 0169, el. p. duomenys@allianz.lt, adresas Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, Lvivo g. 25, 09320 Vilnius.

## 9. KITOS SĄLYGOS

- 9.1. Dalyvis, šioje Sutarčyje nurodęs elektroninio pašto adresą, pasirenka, kad Įmonė jam teiktų visą rašytinę informaciją, susijusią su jo sudarytomis gyvybės draudimo sutartimis, elektroniniu būdu – elektroninio pašto adresu ar sistemoje Mano Allianz, kurios naudojimosi sąlygos skelbiamos [mano.allianz.lt](http://mano.allianz.lt).
- 9.2. Dalyvis yra laikomas šalies residentu, jei jo pagrindiniai ekonominiai interesai yra tos šalies ekonominėje teritorijoje, t. y. jeigu jis ilgą laiką (vienus metus ar ilgiau) toje teritorijoje verčiasi ekonomine veikla.
- 9.3. Dalyvis Taisyklių kopiją, pensijų fondo investavimo strategiją, bei kitus Taisyklių numatytą minimus dokumentus, taip pat Lietuvos Respublikos teisės aktuose nurodytą informaciją vieną kartą gali gauti nemokamai, raštu pareiškęs savo pageidavimą gauti atitinkamus dokumentus ir (arba) informaciją.
- 9.4. Tvarumo rizika – tai iš aplinkos, socialinių ar valdysenos sričių kylantys įvykiai ir situacijos, kuriems įvykus galėtų kilti neigiamas poveikis investicijų grąžai. Tvarumo rizikos, kaip ir kitų investicijoms būdingų rizikų, vertinimas yra integruotas į Įmonės investicinių sprendimų priėmimo procesą. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.

### Fondo pavadinimas

Simbolis	Gim. metai	Rūšis	ID
Allianz X2	1968–1974	tikslinės grupės pensijų fondas	AVI-68/74
Allianz X1	1961–1967	tikslinės grupės pensijų fondas	AVI-61/67
Allianz B	1954–1960	tikslinės grupės pensijų fondas	AVI-54/60
Allianz S	turto išsaugojimo pensijų fondas		AVI-TIPF