

BENDROSIS 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 užprieitų metų vidutinio šalies darbo užmokesčio.

1.3. Šios Sutarčios sudarymo metu Įmonės taikomi atskaitymai yra:

1.3.1. Tikslinės grupės pensijų funde – 0,5 proc. pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės.

1.3.2. Turto išsaugojimo pensijų funde – 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 nekaičiuojami.

2. SUTARTIES ŠALIŲ TEISĖS IR PAREIGOS

2.1. Dalyvio ir Įmonės teisės ir pareigas nustato Taisyklės, kurios yra neatskiriama šios Sutarčios 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 Sutarčios 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 PAKEITIMO TVARKA BEI SĄLYGOS

5.1. Taisyklės keičia priežiūros institucija. Jei keičiamos Taisyklių nuostatos lemia šios Sutarčios 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 įregistravimo Dalyvių ir sutarčių registre mėnesio, pirmą dieną;

6.1.2. perėjimo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo atveju ši Sutarčiai įsigalioja nuo jos įregistravimo Dalyvių 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 įregistravus ją Dalyvių ir sutarčių registre.

6.2. Šios Sutarčios 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 sutarties 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.

10. PENSIJŲ FONDAL. Pensijų fondo pavadinimą sudaro fondo simbolis (pvz. Allianz Y3), 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 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

7. GINČŲ TARP ŠALIŲ SPRENDIMO TVARKA

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

8. ASMENS DUOMENŲ APSAUGA

8.1. Dalyvio asmens duomenys, pateikti Sutartyje, kituose dokumentuose ar kitaip pateikti Įmonėi, ar jos gauti vykdamas Sutartį, tvarkomi Sutarčios sudarymo ir vykdymo bei teisės aktuose nustatytų reikalavimų įgyvendinimo tikslais. Duomenų tvarkymo teisinis pagrindas – Sutarčios sudarymas ir vykdymas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją bei tarptautinių sankcijų taikymą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymas.

8.2. Dalyvio asmens duomenų pateikimas būtinas Sutarčiai sudaryti ir vykdyti, teisės aktuose nustatytiems reikalavimams įgyvendinti, priešingu atveju, Įmonė negalės sudaryti su Dalyviu Sutarčios.

8.3. Dalyvio asmens duomenys gali būti teikiami:

8.3.1. Teisės saugos ir kitoms valstybinėms institucijoms, įskaitant Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybą, įgyvendinant oficialius įgaliojimus tiek, kiek tai susiję su Sutarčios sudarymu ir vykdymu ir / ar teisės aktuose nustatytų reikalavimų įgyvendinimu;

8.3.2. Valstybinei mokesčių inspekcijai prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos – mokesčių administravimo tikslais;

8.3.3. Įmonės finansų konsultantams – Sutarčios sudarymo ir vykdymo tikslais;

8.3.4. Mokėjimo paslaugas teikiančioms įstaigoms – išmokų mokėjimo tikslais;

8.3.5. Informacinių technologijų paslaugas teikiančioms bendrovėms – siekiant užtikrinti informacinių sistemų palaikymą, tobulinimą, atnaujinimą įgyvendinant tinkamą Dalyvio asmens duomenų apsaugą bei pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir tarptautinių sankcijų įgyvendinimo tikslais;

8.3.6. Dokumentų saugojimo ir naikinimo bendrovėms – duomenų saugojimo, archyvavimo ir naikinimo tikslais;

8.3.7. Spaudinių administravimo bendrovėms – korespondencijos pristatymo ir administravimo tikslais.

8.4. Lietuvos Respublikos gyventojų registro duomenys Sutarčios sudarymo ir vykdymo bei pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijų reglamentuojančių teisės aktų vykdymo tikslais gali būti gaunami iš Valstybės įmonės Registrų centro.

8.5. Dalyvio duomenys bus saugomi Sutarčios galiojimo laikotarpiu ir 10 metų po Sutarčios 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, skiltyje „Teisinė informacija“.

8.8. Dalyvis turi teisę pateikti skundą Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai, kurios interneto svetainės adresas yra www.vdai.lrv.lt, dėl Įmonės veiksmų Dalyvio asmens duomenų tvarkymo atžvilgiu.

8.9. Įmonės duomenų apsaugos pareigūno kontaktai: tel. 8 (5) 2690169, el. p. duomenys@allianz.lt, adresas Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, Lvivo g. 25, 09320 Vilnius.

9. KITOS SĄLYGOS

9.1. Dalyvis, šioje Sutartyje nurodęs elektroninio pašto adresą, pasirenka, kad Įmonė jam teiktų visą rašytinę informaciją, susijusią su Sutartimi ir visomis gyvybės draudimo sutartimis elektroniniu būdu – elektroninio pašto adresu ar sistemoje Mano Allianz, kurios naudojimosi sąlygos skelbiamos mano.allianz.lt.

9.2. Dalyvis yra laikomas šalies rezidentu, 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 punktuose minimus dokumentus, taip pat Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytą 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-TIPP	