

LIETUVOS RESPUBLIKOS DRAUDIMO PRIEŽIŪROS KOMISIJA

N U T A R I M A S
DĖL PENSIJŲ FONDO TAISYKLIŲ SUDARYMO, KEITIMO IR PATVIRTINIMO
TVARKOS APRAŠO PATVIRTINIMO

2007 m. liepos 10 d. Nr. N-58
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo (Žin., 2003, Nr. [75-3472](#)) 19 straipsnio 4 dalimi bei Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo (Žin., 1999, Nr. [55-1765](#); 2003, Nr. [75-3473](#)) 23 straipsnio 2 ir 3 dalimis, Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija n u t a r i a:

1. Patvirtinti Pensijų fondo taisyklių sudarymo, keitimo ir patvirtinimo tvarkos aprašą (pridedama).

2. Pripažinti netekusiu galios Valstybinės draudimo priežiūros tarnybos prie Finansų ministerijos valdybos 2003 m. liepos 30 d. nutarimą Nr. N-306 „Dėl Pensijų fondo taisyklių sudarymo, keitimo ir patvirtinimo tvarkos patvirtinimo“ (Žin., 2003, Nr. [77-3571](#)).

LIETUVOS RESPUBLIKOS DRAUDIMO
PRIEŽIŪROS KOMISUOS PIRMININKAS

MINDAUGAS ŠALČIUS

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros
komisijos 2007 m. liepos 10 d. nutarimu
Nr. N-58

PENSIJŲ FONDO TAISYKLIŲ SUDARYMO, KEITIMO IR PATVIRTINIMO TVARKOS APRAŠAS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pensijų fondo taisyklių sudarymo, keitimo ir patvirtinimo tvarkos aprašas (toliau – aprašas) nustato pensijų fondo taisyklių sudarymo ir keitimo, pensijų fondo taisyklių bei jų pakeitimų patvirtinimo Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijoje (toliau – Priežiūros komisija) sąlygas, taip pat reikalavimus pensijų fondo taisyklėms.

2. Aprašas taikomas gyvybės draudimo įmonėms, vykdančioms pensijų kaupimo veiklą (toliau – draudimo įmonės).

3. Apraše vartojamos sąvokos atitinka Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo (Žin., 2003, Nr. [75-3472](#)) ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme (Žin., 1999, Nr. [55-1765](#); 2003, Nr. [75-3473](#)) vartojamas sąvokas.

II. PENSIJŲ FONDO TAISYKLIŲ SUDARYMAS

4. Pensijų kaupimo veikla draudimo įmonės valdomuose pensijų fonduose grindžiama pensijų fondo taisyklėmis. Pensijų fondo taisyklės yra neatskiriama pensijų kaupimo sutarčių dalis.

5. Tik patvirtinusi pensijų fondo taisykles Priežiūros komisijoje, draudimo įmonė gali pradėti pensijų kaupimo veiklą. Pensijų fondo taisyklių pavadinime turi būti nurodyta, kad tai valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas (gali būti vartojama šių žodžių junginio santrumpa).

6. Pensijų fondo taisykles sudaro ir tvirtina draudimo įmonės organas draudimo įmonės įstatuose ar kituose vidaus dokumentuose nustatyta tvarka.

7. Pensijų fondo taisyklės turi atitikti šiuos reikalavimus:

7.1. pensijų fondo taisyklių nuostatos negali prieštarauti Pensijų kaupimo įstatymo ir kitų teisės aktų nustatytiems reikalavimams;

7.2. pensijų fondo taisyklės turi būti išdėstytos suprantamai ir nedviprasmiškai, jose turi būti pateikti visų vartojamų specialių sąvokų ir terminų apibrėžimai;

7.3. pensijų fondo taisyklių sąlygos turi būti išsamiai detalizuotos;

7.4. pensijų fondo taisyklių tekstas turi būti išspausdintas.

8. Pensijų fondo taisyklėse turi būti įtvirtintos Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 23 straipsnio 3 dalyje išvardintos sąlygos. Taip pat pensijų fondo taisyklėse turi būti nurodyta (išskyrus šio aprašo 8.5.3 punkte numatytą nuostatą, kuri nėra taikoma konservatyvaus investavimo pensijų fondo taisyklių atžvilgiu):

8.1. draudimo įmonės pensijų fondo dalyviams garantuojamo pajamingumo dydis, jo apskaičiavimo tvarka, periodai, už kuriuos jis skaičiuojamas. Šios sąlygos pensijų fondo taisyklėse turi būti nurodytos, jei draudimo įmonė prisiima įsipareigojimus garantuoti pensijų fondo dalyviams tam tikrą pajamingumą;

8.2. teisių ir pareigų, kylančių iš pensijų kaupimo sutarčių, kitai pensijų kaupimo bendrovei perdavimo atvejai;

8.3. nuostata, kad visi vieno pensijų fondo dalyviai dalyvauja pensijų kaupime tapačiomis sąlygomis;

8.4. nuostata, kad pensijų fondas privalo turėti lyginamąjį indeksą, kuris pasirenkamas atsižvelgiant į to pensijų fondo investavimo strategiją pagal draudimo įmonės patvirtintas taisykles, nustatančias jos valdomų pensijų fondų lyginamųjų indeksų pasirinkimo ir keitimo kriterijus bei

tvarką;

8.5. nuostatos apie draudimo įmonės pareigas:

8.5.1. sudarant pensijų kaupimo sutartį, pasirašytinai supažindinti pensijų kaupime ketinantį dalyvauti asmenį su visų draudimo įmonės valdomų pensijų fondų investavimo rizikos palyginimu;

8.5.2. sudarant pensijų kaupimo sutartį, informuoti pensijų kaupime ketinantį dalyvauti asmenį, kuriam iki senatvės pensijos amžiaus yra likę mažiau kaip 7 metai, apie galimybę kaupti pensiją konservatyvaus investavimo pensijų fonde, taip pat nurodant, kad sutartis dėl pensijų kaupimo kitame nei konservatyvaus investavimo pensijų fonde gali būti sudaroma tik tuo atveju, jei asmuo raštu patvirtina, kad yra supažindintas su visų draudimo įmonės valdomų pensijų fondų investavimo rizikos palyginimu, ir atsisako sudaryti pensijų kaupimo sutartį dėl pensijų kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fonde;

8.5.3. informuoti pensijų fondo dalyvį, kuriam iki senatvės pensijos amžiaus yra likę mažiau negu 7 metai, apie galimybę kaupti pensiją konservatyvaus investavimo pensijų fonde, kartu pateikiant išsamią informaciją apie galimą riziką dalyvaujant kitos rūšies negu konservatyvaus investavimo pensijų fonde, taip pat pensijų fondo, kurio dalyvis yra šio punkto pirmame sakinyje nurodytas asmuo, bei konservatyvaus investavimo pensijų fondo investavimo rizikos palyginimą bei informaciją, kur galima gauti konservatyvaus investavimo pensijų fondo taisykles arba su jomis susipažinti;

8.5.4. pensijų fondo dalyviui ne vėliau kaip prieš 3 mėnesius iki jo senatvės pensijos amžiaus sukakties tinkamai pranešti apie galimybę gauti pensijų išmoką arba nukelti išmokos mokėjimo pradžią.

9. Šio aprašo 8.5.3 punkte numatyta nuostata nėra taikoma konservatyvaus investavimo pensijų fondo taisyklių atžvilgiu.

10. Pensijų fondo taisyklėse gali būti ir kitų šio aprašo 8 punkte nenurodytų nuostatų, jeigu jos neprieštarauja Pensijų kaupimo įstatymo ir kitų teisės aktų nuostatoms.

III. PENSIJŲ FONDO TAISYKLIŲ IR PENSIJŲ KAUPIMO SUTARTIES KEITIMAS

11. Pensijų fondo taisykles keičia draudimo įmonės organas pensijų fondo taisyklėse nustatyta tvarka ir atvejais.

12. Jeigu keičiamos pensijų fondo taisyklės, kartu (be atskiro susitarimo) keičiamos ir pensijų kaupimo sutartys, sudarytos pagal šias pensijų fondo taisykles. Pensijų fondo taisyklių pakeitimai taikomi visiems to pensijų fondo dalyviams.

13. Jei draudimo įmonės organo sprendimu yra keičiama tik pensijų kaupimo sutartis (nekeičiant pensijų fondo taisyklių), draudimo įmonė Priežiūros komisijai privalo pateikti pakeistos pensijų kaupimo sutarties projektą.

14. Draudimo įmonė apie pensijų fondo taisyklių pakeitimus privalo raštu informuoti kiekvieną pensijų fondo dalyvį ne mažiau kaip prieš 20 dienų iki pakeitimų įsigaliojimo.

15. Pensijų fondo taisyklių pakeitimai įsigalioja praėjus 30 dienų nuo jų patvirtinimo Priežiūros komisijoje.

IV. PENSIJŲ FONDO TAISYKLIŲ IR JŲ PAKEITIMŲ PATVIRTINIMAS PRIEŽIŪROS KOMISIJOJE

16. Draudimo įmonė, kreipdamasi dėl pensijų fondo taisyklių ar jų pakeitimų patvirtinimo, Priežiūros komisijai turi pateikti prašymą, kuriame turi būti nurodomas draudimo įmonės pavadinimas, adresas, kreipimosi tikslas, pensijų fondo taisyklių keitimo teisinis pagrindas (jeigu kreipiamasi dėl pensijų fondų taisyklių pakeitimų patvirtinimo), pateikiamų dokumentų sąrašas.

17. Kartu su prašymu turi būti pateikiami šie dokumentų originalai arba patvirtinti jų nuorašai:

17.1. draudimo įmonės organo sprendimas (protokolo išrašas) dėl pensijų fondo taisyklių patvirtinimo ar pakeitimo bei pensijų fondo taisyklių ar taisyklių pakeitimų įsigaliojimo datos

nustatymo;

17.2. pensijų fondo taisyklės ir jų pakeitimai, kai kreipiamasi dėl pensijų fondo taisyklių pakeitimo;

17.3. pensijų kaupimo sutarties projektas, jeigu kreipiamasi dėl pensijų fondo taisyklių patvirtinimo, ar pakeistos pensijų kaupimo sutarties projektas, jeigu kreipiamasi dėl pensijų fondo taisyklių pakeitimo;

17.4. draudimo įmonės sutarties su depozitoriumu projektas, jeigu kreipiamasi dėl pensijų fondo taisyklių patvirtinimo;

17.5. informacija apie pasirinktą pensijų fondo lyginamąjį indeksą, jeigu kreipiamasi dėl pensijų fondo taisyklių patvirtinimo.

18. Priežiūros komisija sprendimą dėl pensijų fondo taisyklių ar jų pakeitimų patvirtinimo turi priimti ne vėliau kaip per 30 dienų nuo šio aprašo 17 punkte nurodytų dokumentų gavimo. Per šį laikotarpį Priežiūros komisija gali pareikalauti papildomų duomenų ar dokumentų, reikalingų sprendimui priimti. Šiuo atveju 30 dienų terminas skaičiuojamas nuo papildomų duomenų ar dokumentų pateikimo datos.

19. Priežiūros komisija atsisako patvirtinti pensijų fondo taisykles ar jų pakeitimus, jeigu:

19.1. Priežiūros komisijai pateikti ne visi šiame apraše nurodyti duomenys ir dokumentai;

19.2. pensijų fondo taisyklės ar jų pakeitimai blogina pensijų fondo dalyvių padėtį, palyginti su ta, kurią nustato Pensijų kaupimo įstatymas, kiti teisės aktai ar ankstesne pensijų fondo taisyklių redakcija;

19.3. naujos pensijų fondo taisyklės arba jų pakeitimai gali kelti grėsmę draudimo įmonės mokumui arba turėti esminės neigiamos įtakos jos finansinei padėčiai;

19.4. naujos pensijų fondo taisyklės arba jų pakeitimai pažeis kitų draudimo įmonės valdomų pensijų fondų dalyvių teisėtus interesus;

19.5. pensijų fondo taisyklių nuostatos ar jų pakeitimai prieštarauja Pensijų kaupimo įstatymo ir kitų teisės aktų nustatytiems reikalavimams.

20. Priežiūros komisija atsisako patvirtinti pensijų fondo taisykles, jeigu draudimo įmonė nevykdo teisės aktų nustatytų reikalavimų mokumo atsargai (pagal Priežiūros komisijai pateiktą paskutinio ketvirčio ataskaitą).

21. Priežiūros komisija, pranešdama pareiškėjui apie sprendimą nepatvirtinti pensijų fondo taisyklių ar jų pakeitimų, nurodo tokio sprendimo motyvus. Sprendimas nepatvirtinti pensijų fondo taisyklių ar jų pakeitimų gali būti skundžiamas teismui Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

22. Priežiūros komisijai priėmus sprendimą patvirtinti pensijų fondo taisykles ar jų pakeitimus, draudimo įmonė pateikia Priežiūros komisijai tvirtinimui 2 svarstytų dokumentų egzempliorius, pataisytus atsižvelgiant į Priežiūros komisijos pastabas.

Pensijų fondų taisyklių ar jų pakeitimų tvirtinimo žymoje nurodoma Priežiūros komisijos nutarimo patvirtinti pensijų fondo taisykles arba jų pakeitimus data, numeris ir pensijų fondų taisyklių įsigaliojimo data. Vienas patvirtintų pensijų fondų taisyklių ar jų pakeitimų egzempliorius yra gražinamas draudimo įmonei.

23. Pensijų fondo taisyklės įsigalioja kitą dieną, išskyrus šio aprašo 15 punkte numatytą atvejį, po jų įteikimo draudimo įmonės atstovams, jei pensijų fondo taisyklėse nenustatyta kita įsigaliojimo data.

24. Priežiūros komisijos nutarimas patvirtinti pensijų fondo taisykles kartu reiškia ir Priežiūros komisijos sutikimą dėl draudimo įmonės sutarties su depozitoriumu sudarymo.

25. Draudimo įmonė privalo visiems asmenims sudaryti galimybes susipažinti su patvirtintomis pensijų fondo taisyklėmis bei jų pakeitimais.

V. PENSIJŲ FONDO TAISYKLIŲ PANAIKINIMAS

26. Draudimo įmonė, norinti panaikinti pensijų fondo taisykles, turi pateikti prašymą, kuriame turi būti nurodomas draudimo įmonės pavadinimas, adresas ir pateikiamų dokumentų

sąrašas.

27. Kartu su prašymu turi būti pateikiami šie dokumentų originalai arba patvirtinti jų nuorašai:

27.1. pensijų fondo taisyklės;

27.2. draudimo įmonės organo sprendimas (protokolo išrašas) dėl atitinkamo pensijų fondo panaikinimo;

27.3. dokumentai, patvirtinantys Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 34 straipsnio 2 dalyje nurodytas sąlygas.

28. Priežiūros komisija turi teisę atsisakyti panaikinti pensijų fondo taisykles, jeigu:

28.1 draudimo įmonė netenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 34 straipsnyje nurodytų sąlygų; 28.2. draudimo įmonė nepateikia visų dokumentų, įrodančių atsiskaitymą su pensijų fondo dalyviais arba pensijų fondo dalyvių perėjimą į kitus pensijų fondus.
