

NAUJA REDAKCIJA SU PAKEITIM AIS PATVIRTINTA:

UAB „Parex investicijų valdymas“
2010m. rugpjūčio 6 d.
Valdybos sprendimu Nr. V-10/15

NAUJAI REDAKCIJAI SU PAKEITIM AIS PRITARTA:

2010m. rugpjūčio 26 d.
LR Vertybinių popierių komisijoje
Sprendimu Nr. 2K-163

TAISYKLĖS ĮSIGALIOJA:

Praėjus 30 dienų nuo patvirtinimo
LR Vertybinių popierių komisijoje

**CITADELE PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
T A I S Y K L Ė S**

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Šiose taisyklėse vartojamos sąvokos:

1.1. **Pensijų fondo valdymo įmonė** – UAB „Citadele investicijų valdymas“, turinti Vertybinių popierių komisijos išduotą licenciją verstis papildomo savanoriško pensijų kaupimo veikla;

1.2. **Pensijų fondo dalyvis** - asmuo, su kuriuo yra sudaryta pensijų kaupimo sutartis ir kurio vardu yra atidaryta asmeninė pensijų sąskaita;

1.3. **Pensijų fondo taisyklės** - šios Citadele papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo taisyklės, toliau vadinamos Taisyklėmis;

1.4. **Pensijų fondas** – fiziniams asmenims, savanoriškai kaupiantiems pensijas bei mokantiems pensijų įmokas į Citadele papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondą, bendrosios dalinės nuosavybės teise priklausantis pensijų turtas, kurio valdymas perduotas pensijų fondo Valdymo įmonei ir kuris investuojamas pagal šias Taisykles;

1.5. **Apskaitos vienetas** – pensijų fondo dalyviui priklausančios pensijų turto vertės sąlyginis matas;

1.6. **Depozitoriumas** – bankas, turintis teisę Lietuvos Respublikoje ar kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje teikti investicines paslaugas ir turintis buveinę arba padalinį Lietuvos Respublikoje;

1.7. **Grynieji aktyvai** – Citadele papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo pensijų turto vertės ir ilgalaikių bei trumpalaikių finansinių įsipareigojimų skirtumas;

1.8. **Investicijų portfelis** – investicinių priemonių rinkinys;

1.9. **Pensijų anuitetas** – pensijų fondo dalyviui iki gyvos galvos mokama periodinė pensinė išmoka, kurios išmokėjimo visa rizika tenka išmokų mokėtojai – draudimo įmonei, vykdančiai gyvybės draudimą;

1.10. **Pensijų sąskaita** – pagal pensijų kaupimo sutartį atidaryta asmeninė šio pensijų fondo dalyvio sąskaita, į kurią pensijų fondo dalyvio vardu įrašomi jam tenkantys pensijų fondo pensijų turto apskaitos vienetai;

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

1.12. **Periodinė ataskaita** – pensijų fondo dalyviui ir visuomenei skirtas dokumentas, pateikiantis informaciją apie pagrindinius ataskaitinio laikotarpio įvykius;

1.13. **Papildomo savanoriško pensijų kaupimo veikla** (toliau – pensijų kaupimo veikla) – finansinė veikla, kurią sudaro piniginių lėšų pagal pensijų kaupimo sutartis rinkimas, jų investavimas ar reinvestavimas į diversifikuotą investicijų portfelį ir pensijų išmokų mokėjimas

šiose Taisyklėse nustatytais sąlygomis kaupime dalyvaujantiems asmenims, bei kita su tuo susijusi veikla;

1.14. Perleidžiamieji vertybiniai popieriai:

1.14.1. akcinių bendrovių akcijos ir depozitoriumo išduoti akcijų pakvitavimai;

1.14.2. obligacijos ir kitų formų ne nuosavybės vertybiniai popieriai;

1.14.3. kiti perleidžiamieji vertybiniai popieriai, suteikiantys teisę pasirašymo ar keitimo būdu įsigyti 1.14.1. ir 1.14.2. papunkčiuose nurodytų perleidžiamųjų vertybinių popierių.

1.15. **Pensinis amžius** - suprantamas taip, kaip tai yra numatyta galiojančiuose Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

1.16. **Pinigų rinkos priemonės** – Finansinių priemonių rinkų įstatyme apibrėžtos pinigų rinkos priemonės, kurių vertę visada tiksliai galima nustatyti.

1.17. **Valstybė narė** – Europos Sąjungos valstybė narė ar Europos ekonominei erdvei (EEE) priklausanti valstybė.

2. Šiose Taisyklėse vartojami sutrumpinimai:

2.1. Pensijų fondas – Fondas;

2.2. Pensijų fondo dalyvis – Dalyvis;

2.3. Pensijų kaupimo sutartis – Sutartis;

2.4. Pensijų fondo valdymo įmonė - Valdymo įmonė;

2.5. Papildomas savanoriškas pensijų kaupimas - Pensijų kaupimas;

2.6. Pensijų anuitetas - Anuitetas;

2.7. Grynieji aktyvai - GA;

2.8. Grynujų aktyvų vertė – GAV;

2.9. Perleidžiamieji vertybiniai popieriai – VP.

II. ĮSTOJIMO Į FONDĄ IR DALYVAVIMO FONDE PASIBAIGIMO SĄLYGOS IR TVARKA

3. Teisę tapti Fondo Dalyviu turi visi fiziniai asmenys, norintys savanoriškai kaupti papildomą pensiją.

4. Asmuo, norintis tapti šio Fondo Dalyviu, privalo pasirašyti Sutartį su Valdymo įmone.

5. Dalyvavimas pensijų kaupime prasideda tik įsigaliojus Sutarčiai. Sutartis įsigalioja nuo jos sudarymo ir pirmosios įmokos įmokėjimo dienos, jeigu vėlesnė įsigaliojimo data nėra numatyta Sutartyje.

6. Sudarius Sutartį Valdymo įmonė atidaro Dalyviui asmeninę pensijų sąskaitą (toliau-pensijų sąskaita).

7. Dalyvavimas pensijų fonde baigiasi šiais atvejais:

7.1. Valdymo įmonė įvykdo visus savo įsipareigojimus Fondo Dalyviui;

7.2. Dalyvis išstoja iš Fondo, kai Sutartis nutraukiama Dalyvio iniciatyva, nepereinant į kitą pensijų fondą;

7.3. Dalyvis pereina į kitą pensijų fondą;

7.4. Dalyvis miršta;

7.5. Fondas panaikinamas.

8 Iš Fondo išstojančiam Dalyviui yra išmokama suma, gauta konvertavus jo pensijų sąskaitoje įrašytus apskaitos vienetų į pinigus.

9. Valdymo įmonei, valdymo įmonės akcininkams, įmokų mokėtojui yra draudžiama tiesiogiai ir netiesiogiai riboti Fondo Dalyvio teisę:

9.1. išstoti iš Fondo;

9.2. pereiti į kitos pensijų fondo valdymo įmonės valdomą fondą.

10. Fondo Dalyvis turi teisę pereiti į kitos valdymo įmonės pensijų fondą padengdamas tik valdymo įmonės, iš kurios valdomo pensijų fondo pereina, išlaidas, susijusias su asmens perėjimu į kitą pensijų fondą, nepriklausomai nuo perėjimo į kitus fondus skaičiaus.

11. Jei Valdymo įmonė Fondo turto valdymą ketina perduoti kitai valdymo įmonei, tai Fondo, kurio pensijų turto valdymą ketinama perduoti, Dalyvis per 3 mėnesius nuo tokio sprendimo priėmimo į kitą savo pasirinktą pensijų fondą perkeliamas nemokamai.

III. FONDO DALYVIŲ TEISĖS IR PAREIGOS

12. Fondo Dalyvis turi teisę:

12.1. šių Taisyklių II dalies 7.2. punkto nustatyta tvarka išstoti iš Fondo:

12.2. pereiti į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą;

12.3. gauti viešai skelbiamą su Valdymo įmonės veikla susijusią informaciją;

12.4. gauti iš Valdymo įmonės informaciją apie Dalyvio pensijų sąskaitos būklę, lėšų investavimo strategiją ir pagal ją gautą investicinę grąžą, Valdymo įmonės finansinės veiklos audito išvadas bei kitą Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta informaciją;

12.5. sulaukus senatvės pensijos amžiaus, gauti pensijų išmoką atsižvelgiant į savo vardu sukaupto pensijų turto dydį;

12.6. nukelti pensijų išmokos mokėjimo pradžią. Šio termino nukėlimo laikotarpiu toks asmuo lieka Fondo Dalyviu. Kad šis mokėjimas būtų nukeltas, Fondo dalyvis ne vėliau kaip prieš 3 mėnesius iki sukaks pensinis amžius turi pateikti Valdymo įmonei raštišką prašymą. Fondo Dalyvis turi teisę kada tik panorėjęs raštiškai atšaukti pensijų išmokų mokėjimo atidėjimą. Šiuo atveju pensijų išmokos turi būti pradėtos mokėti ne vėliau kaip po 2 mėnesių nuo raštiško prašymo atšaukti išmokų atidėjimą dienos.

12.7. pasirinkti pensijų mokėjimo būdą;

12.8. testamentu palikti jam priklausančią pensijų turto dalį;

12.9. apskusti Vertybinių popierių komisijai ir/ar kitoms Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytoms institucijoms, tame tarpe ir teismui, Valdymo įmonės veiksmus.

13. Šių Taisyklių III dalies 12 punkte numatytas teises Fondo Dalyvis turi ir tuo atveju, kai jis pats nemoka įmokų ir už jį įmokos nemokamos.

14. Fondo Dalyvis privalo per 30 kalendorinių dienų Valdymo įmonei raštu pranešti apie asmeninio pobūdžio informacijos (vardo, pavardės, gyvenamosios vietos, sąskaitos banke, elektroninio pašto ir pan.) pasikeitimą.

IV. VALDYMO ĮMONĖS TEISĖS IR PAREIGOS

15. Valdymo įmonė turi teisę:

15.1. Fondo turtą naudoti, valdyti bei disponuoti juo patikėjimo teisės pagrindais;

15.2. reikalauti, kad Fondo Dalyvis laiku vykdytų šiose Taisyklėse bei Sutartyje prisiimtus įsipareigojimus;

15.3. daryti šiose Taisyklėse numatytus atskaitymus;

15.4. gavusi išankstinį Vertybinių popierių komisijos leidimą, dalį savo funkcijų, susijusių su Fondo valdymu, pavesti atlikti kitai, turinčiai teisę teikti atitinkamas paslaugas, įmonei.

16. Valdymo įmonė privalo:

16.1. patikėjimo teisės pagrindais valdomą Fondo pensijų turtą investuoti laikydamasi Taisyklėse nustatytos investavimo strategijos;

16.2. sąžiningai veikti Dalyvių ir rinkos patikimumo interesais, veikti rūpestingai, profesionaliai ir atsargiai, turėti ir taikyti reikiamas priemones ir procedūras;

16.3. stengtis išvengti interesų konfliktų, o kai jų išvengti neįmanoma, užtikrinti, kad su Dalyviu būtų elgiamasi sąžiningai;

16.4. užtikrinti, kad visi Fondo Dalyviai dalyvautų pensijų kaupime tapačiomis sąlygomis;

16.5. sudaryti Sutartis su visais asmenimis, kurie išreiškė norą dalyvauti šioje Fondo veikloje;

16.6 atidaryti Dalyviui asmeninę pensijų sąskaitą.

16.7. pranešti Dalyviui prieš 4 (keturis) mėnesius iki jo senatvės pensijos amžiaus sukakties apie galimybę gauti pensijų išmoką, pasirenkant išmokos būdą, arba nukelti išmokos mokėjimo pradžią;

16.8. per 30 kalendorinių dienų pranešti Dalyviui apie Valdymo įmonės buveinės adreso ir panašių duomenų pasikeitimą;

16.9. informaciją apie sukaupto pensijų turto dydį, įmokas, pensijų išmokas ir kitą su Dalyviu susijusią informaciją, kurios atskleidimas gali padaryti žalą šiam asmeniui, laikyti paslapyje;

16.10. teikti Dalyviui informaciją apie jo sąskaitos būklę, lėšų investavimo strategiją ir pagal ją gautą investicinę grąžą, Valdymo įmonės finansinės veiklos audito išvadas bei kitą Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytą informaciją.

17. Valdymo įmonė įsipareigoja užtikrinti Asmens duomenų teisinės apsaugos įstatyme nustatytų Fondo Dalyvių asmens duomenų apsaugos reikalavimų laikymąsi, saugoti asmens duomenis nuo atsitiktinio ar neteisėto sunaikinimo arba nuo atsitiktinio praradimo, pakeitimo, nesankcionuoto atskleidimo ar pateikimo.

V. PENSIJŲ IŠMOKŲ MOKĖJIMO BŪDAI IR TVARKA

18. Teisę gauti pensijų išmoką iš Fondo Dalyvis įgyja tik sulaukęs pensinio amžiaus, numatyto šių Taisyklių 1.15 papunktyje.

19. Fondo Dalyvis, Valstybinės medicininės socialinės ekspertizės komisijos pripažintas I arba II grupės invalidu, įgyja teisę į pensijų išmokas nuo invalidumo pripažinimo dienos.

20. Dalyvis, įgyjęs teisę į pensijų išmoką, kreipiasi į Valdymo įmonę ir pateikia jai dokumentus, patvirtinančius jo teisę į pensijų išmoką. Valdymo įmonė, jei jai pateikti dokumentai patvirtina Dalyvio teisę į pensijų išmoką, sudaro pensijų išmokos sutartį su Dalyviu dėl pensijų išmokos mokėjimo būdo ir terminų.

21. Fondo Dalyvis turi teisę nukelti pensijų išmokų mokėjimo pradžią. Nukėlus išmokos mokėjimo pradžią nukėlimo laikotarpiu Dalyvis išsaugo pensijų kaupimo Dalyvio teises. Kad mokėjimo pradžia būtų nukelta, Fondo Dalyvis ne vėliau kaip prieš 3 (tris) mėnesius iki senatvės pensinio amžiaus turi pateikti Valdymo įmonei raštišką prašymą. Fondo Dalyvis turi teisę kada tik panorėjęs raštiškai atšaukti pensijų išmokų mokėjimo atidėjimą. Šiuo atveju pensijų išmokos pradėdamos mokėti ne vėliau kaip po 2 (dviejų) mėnesių nuo raštiško prašymo, atšaukti išmokų atidėjimą, gavimo dienos Valdymo įmonėje, tačiau ne anksčiau, negu Dalyviui sukaks pensinis amžius. Dalyviui nesikreipus į Valdymo įmonę dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, laikoma, kad Dalyvis pasinaudojo teise nukelti išmokos mokėjimo pradžią.

22. Pensijų išmokos turi būti pradėdamos mokėti ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo dokumentų, patvirtinančių Fondo Dalyvio teisę į pensijų išmokas, pateikimo Valdymo įmonei.

23. Iš Dalyvio pensijų sąskaitos negali būti daromos jokios šiose Taisyklėse ar Lietuvos Respublikos įstatymuose nenumatytos išmokos.

24. Pensijų išmoka gali būti mokama Dalyviui, sulaukusiam senatvės pensinio amžiaus, jo pasirinkimu šiais būdais:

24.1. vienkartinė išmoka;

24.2. dalimis konvertuojant pensijų sąskaitoje įrašytus apskaitos vienetų į pinigus ir juos išmokant, kaip tai yra numatyta sudarytoje pensijų išmokos sutartyje.

24.3. nuperkant anuitetą draudimo bendrovėje, vykdančioje gyvybės draudimą.

25. Anuitetas perkamas Fondo Dalyvio pasirinktoje draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimą, už jo pensijų sąskaitoje apskaičiuotas sumas. Pensijų anuitetas įgyjamas Fondo dalyviui pasirašius draudimo sutartį su pensijų anuitetų mokėtoju. Pensijų anuitetų mokėtoju gali būti tik gyvybės draudimą vykdanči draudimo įmonė.

26. Pensijų išmokos mokamos Dalyviui ir Valdymo įmonei sudarius pensijų išmokos sutartį dėl pensijų išmokų mokėjimo būdo ir terminų. Valdymo įmonė prieš 4 (keturis) mėnesius iki Dalyvio pensijos amžiaus sukakties praneša jam apie galimybę gauti pensijos išmoką arba nukelti išmokos mokėjimo pradžią.

27. Sudarius pensijų išmokos sutartį pensijų turtas iki išmokėjimo lieka pensijų sąskaitoje.
28. Pensijų išmokos pradėdamos mokėti nuo pensijų išmokos sutarties sudarymo dienos, bet ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pensijų išmokos sutarties sudarymo.
29. Pensijų išmokos sutartį sudariusio Dalyvio vardu negali būti mokamos pensijų išmokos.
30. Vienkartinė ar periodinė pensijų išmokos, kurias turėjo sumokėti Valdymo įmonė, su kuria Dalyvis sudarė pensijų išmokos sutartį, nesumokėtos dėl Dalyvio mirties, išmokamos šio asmens įpėdiniams Lietuvos Respublikos Civilinio kodekso nustatyta tvarka.
31. Valdymo įmonė gavusi gyvybės draudimo bendrovės ar Dalyvio pranešimą apie pensijų anuiteto sutarties sudarymą, perduoda Fondo Dalyviui priklausančias lėšas (ar jų dalį) į gyvybės draudimo bendrovės nurodytą sąskaitą.
32. Pensijų anuitetai gali būti mokami pensijų anuiteto sutartyje nustatyta laikotarpį Dalyvio įpėdiniams po jo mirties. Konkretus pensijų anuitetų mokėjimo būdas Dalyvio įpėdiniams po jo mirties nustatomas atskiru susitarimu su Dalyvio įpėdiniais, pasirinkusiais jiems priimtinausią būdą.
33. Valdymo įmonė atsako už savalaikį ir teisingą pensijų išmokų mokėjimą pagal pensijų išmokos sutartyje nustatytas sąlygas. Iš pensijų sąskaitos negali būti daromos jokios Taisyklėse nenustatytos išmokos.

VI. FONDO GA APSKAIČIAVIMO, APSKAITOS VIENETO VERTĖS APSKAIČIAVIMO TAISYKLĖS IR SKELBIMO TVARKA

34. Fondo GAV yra apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos nustatyta GAV skaičiavimo metodika.
35. Apskaičiuojant Fondo GAV, atskirai apskaičiuojama:
 - 35.1. Fondo turto vertė;
 - 35.2. įsipareigojimų vertė;
 - 35.3. pagal 35.1. papunktį apskaičiuoto turto ir pagal 35.2. papunktį apskaičiuotų įsipareigojimų verčių skirtumas, kuris ir atspindi GAV.
36. Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė lygi grynujų aktyvų vertei, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.
37. Turtas (ar jo dalis) yra nurašomas tik tada, kai įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį) arba kai įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį), baigiasi teisių galiojimo laikas, arba kai šios teisės perleidžiamos.
38. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus.
39. Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai sutartyje nustatyti įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.
40. Skaičiuojant GAV, užsienio valiuta denominuotų turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir lito kursą, galiojantį vertinimo dieną.
41. Priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma nurodytą rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną uždarymo kainą (closing price) kainą, išskyrus atvejus, kai:
 - 41.1. priemonės yra kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose; tuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu (geriausiai šias charakteristikas atspindi šių priemonių rinkos paskutinių 12 mėnesių apyvarta), duomenys;
 - 41.2. pagal Taisyklių 41.1. papunktyje pateiktą kriterijų neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė; tuo atveju jai nustatyti naudojama reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys;
 - 41.3. per paskutinę prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; tuo atveju tikrajai vertei nustatyti naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 (trisdešimt) dienų buvusi

rinkos uždarymo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;

41.4. priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 (trisdešimt) dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, nei nustatyta pagal skaičiavimo tvarką; tuo atveju jos vertė nustatoma kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė;

Jei minėta situacija pasikartoja kelis kartus, Valdymo įmonės valdyba turi įsitikinti, ar tolesnis tokių priemonių priskyrimas prie priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, yra pagrįstas ir ar jų vertė neturėtų būti nuolat nustatoma kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

42. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos), kuriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinami pagal šių Taisyklių 44 punkto 4 dalyje nustatytą tvarką.

43. Pinigų rinkos priemonės vertinamos pagal Taisyklių 44 punkto 7 dalyje nustatytą tvarką.

44. Priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos tokia tvarka:

(1) nuosavybės VP:

a) pagal nepriklausomo verslo vertintojo, turinčio teisę verstis tokia veikla, įvertinimą, jei nuo vertinimo praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir jei po įvertinimo neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei vertintojo nustatytoji;

b) jei nėra atlikta a punkte numatyto vertinimo ar netenkinamos minėto punkto sąlygos, vertinama atsižvelgiant į panašios bendrovės pelno (prieš apmokestinimą), tenkančio vienai akcijai (naudojant vidutinį svertinį paprastųjų akcijų skaičių, buvusį apyvartoje tam tikrą periodą), santykį, padaugintą iš vertinamos bendrovės pelno, tenkančio vienai akcijai:
tikroji kaina = P/E × EPS,

kur:

P/E – panašios bendrovės vienos akcijos rinkos kaina, padalyta iš pelno, tenkančio vienai akcijai;

EPS – vertinamos bendrovės paskutinių 12 mėnesių pelnas, tenkantis vienai akcijai;

c) jei dėl tam tikrų priežasčių negalima pasinaudoti a ir b punktuose pateiktais metodais, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūroje), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

(2) skolos VP vertinami taip:

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

$$K = \text{SUM}(i = 1, \dots, n) [S_i / ((1 + (Y / 100)) ^ (P_i / H))],$$

kur:

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui litų);

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

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

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

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

P_i – atkarpos periodų skaičius nuo GA vertės skaičiavimo dienos iki i-ojo pinigų srauto mokėjimo dienos (gali būti trupmena). Jeigu priemonė turi nestandartinių atkarpos periodų, skaičiuojama, kiek būtų atkarpos periodų, jeigu visi periodai būtų standartiniai.

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

$$K = Si / (1 + (Y / 100) * (d / 360)),$$

kur:

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui litų);

Si – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui litų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

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

d – dienų skaičius nuo GA vertės skaičiavimo dienos iki išpirkimo dienos (atkarpos mokėjimo dienos).

c) kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis skolos VP vertinimas nei pagal a ir b punktą, vertinama šiais būdais:

1. Remiantis viešai paskelbtomis tarpbankinės rinkos kotiruočiais Lietuvos įmonių skolos VP ir Lietuvos Vyriausybės skolos VP kaina nustatoma išvedant aritmetinį vidurkį iš trijų didžiausių bankų (SEB bankas, Swedbankas, DnB Nord bankas) kotiruočių;

2. Remiantis viešai paskelbtomis tarpbankinės rinkos kotiruočiais užsienietiškos skolos VP – naudojamos BLOOMBERG prekybos sistemos kotiruočiais.

(3) išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei ekonominės aplinkybės pasikeitė – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą skaičiavimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

(4) kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;

(5) terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;

(6) gryniesi pinigai ir lėšos kredito įstaigose, išskyrus terminuotus indėlius, vertinami pagal nominalią vertę.

(7) 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 379 dienas, arba kurių rizika, įskaitant kredito ir palūkanų normų rizikas, yra labai panaši į riziką finansinių priemonių, kurių išpirkimo terminas ir pajamingumas atitinka anksčiau nurodytus požymius, vertinamos amortizuotos savikainos metodu.

(8) nekilnojamo turto rinkos vertė nustatoma nepriklausomo turto vertintojo, turinčio teisę atlikti vertinimą, pateikus duomenis. Turtas vertinamas ne rečiau kaip kartą per dvejus metus. Ne rečiau kaip kartą per 3 mėnesius vertė turi būti koreguojama atsižvelgiant į nekilnojamojo turto rinkos pasikeitimus.

(9) kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir visuotinai pripažintas.

45. Fondo apskaitos vienetai išreiškia Dalyviui priklausančią pensijų turto dalį Fonde.

46. Pradinė pensijų fondo vieneto vertė – 1 Lt (vienas litas).

47. Apskaitos vieneto (jo dalies) vertė išreiškia Lietuvos Respublikos valiuta. Jeigu Lietuvos Respublika įsiveda kitą oficialią valiutą, fondo apskaitos vienetai konvertuojami į naują valiutą be papildomų mokesčių pagal oficialų (Lietuvos banko) keitimo kursą.

48. Bendra visų Fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi Fondo GAV. Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles.

Jei dėl GAV skaičiavimo klaidos vieneto vertė buvo apskaičiuota mažesnė, o skirtumas tarp klaidingai apskaičiuotos vertės ir tikrosios vertės sudaro ne mažiau kaip 0,1 procento tikrosios vieneto vertės, skirtumas turi būti atlygintas iš Valdymo įmonės nuosavų lėšų. Kai skirtumas mažesnis nei 0,1 proc. – jis neatlyginamas.

49. Apskaitos vienetai gali būti skaidomi į dalis. Fondo Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių sumų vertė ir Fondo GAV gali būti išreiškiama apskaitos vienetų dalimis.
50. Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo GAV, nustatytą apskaičiavimo dieną, iš bendro Fondo vienetų skaičiaus.
51. Praėjusios dienos pensijų fondo vieneto vertė yra apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir skelbiama ne vėliau kaip iki tos dienos 12 valandos internetiniame tinklalapyje adresu www.citadeleinvest.lt

VII. PENSIJŲ ĮMOKŲ IR DALYVIUI PRIKLAUSANČIŲ PINIGINIŲ LĖŠŲ KONVERTAVIMO Į APSKAITOS VIENETUS TVARKA

52. Gaunamos pensijų įmokos, taip pat lėšos, pervestos iš kitos pensijų fondo valdymo įmonės valdomo fondo, iš kurio pereina Dalyvis, konvertuojamos į apskaitos vienetus ir jų dalis, o šie įrašomi į Dalyvio pensijų sąskaitą. Fondo apskaitos vienetai išreiškia Fondo Dalyviui priklausančią pensijų turto dalį.
53. Pinigai į apskaitos vienetus konvertuojami ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo Valdymo įmonėje dienos. Pinigai turi būti konvertuoti į apskaitos vienetus atitinkamo Fondo apskaitos vienetų verte, esančia pinigų gavimo Valdymo įmonėje dieną.
54. Nuo kiekvienos Dalyvio vardu įmokėtos pensijų įmokos dar prieš konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus yra išskaičiuojamas procentinis mokestis Valdymo įmonei, kuris yra ne didesnis nei numatytas šių Taisyklių 105 punkto 105.1. papunktyje.
55. Pinigai konvertuojami į apskaitos vienetus Fondo apskaitos vienetų verte, esančia pinigų gavimo Valdymo įmonėje dieną (apskaitos vienetų (jų dalių) vertė apskaičiuojama šių Taisyklių VI dalyje nustatyta tvarka).
56. Kai pinigines lėšas yra pervedamos iš kitos pensijų fondo valdymo įmonės ir patenka į Valdymo įmonės valdomo Fondo sąskaitą, Valdymo įmonė informuoja (išsiunčia pranešimą paštu ar kitu Fondo Dalyvio pageidaujamu būdu, pasirinktu Sutartyje) Dalyvį apie jo pensijų sąskaitoje įrašyto pensijų turto dydį.
57. Valdymo įmonė, sudariusi su Dalyviu pensijų išmokos sutartį, šių Taisyklių V dalies nustatyta tvarka, ne vėliau kaip kitą darbo dieną Fondo Dalyvio pensijų sąskaitoje įrašytus apskaitos vienetus konvertuoja į pinigus tos dienos apskaitos vienetų verte, išskyrus jei Fondo Dalyvis pasirenka pensijų išmoką dalimis kaip tai yra numatyta šių Taisyklių 24.2. papunktyje.
58. Jeigu šiose Taisyklėse ar Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytais atvejais turi būti išmokamos ar pervedamos Fondo Dalyvio sukauptos lėšos ar jų dalis, Valdymo įmonė, gavusi atitinkamą dokumentą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną Fondo Dalyvio pensijų sąskaitoje įrašytus apskaitos vienetus konvertuoja į pinigus tos dienos apskaitos vienetų verte ir juos išmoka arba perveda.
59. Pinigų suma, gauta konvertavus apskaitos vienetus, apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles iki dviejų skaičių po kablelio.
60. Pensijų išmokų išmokėjimo tvarka nustatyta šių Taisyklių V dalies 18-33 punktuose.

VIII. FONDO INVESTAVIMO STRATEGIJA

61. Fondo investavimo strategija yra pagrįsta šiais Fondo turto investavimo tikslais:
- 61.1. užtikrinti ilgalaikį Fondo GAV didėjimą paskirstant su investavimu susijusią riziką;
- 62.2. siekti padidinti Fondo Dalyvių pensijų įmokų perkamąją galią ilgą laikotarpį.
63. Valdymo įmonės Fondo turto investavimo politika ir principai:
- 63.1. Valdymo įmonė siekia 61 punkte įvardintų investavimo tikslų ir didžiausios naudos Fondo Dalyviams, laikydamosi Taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų apribojimų;
- 63.2. įgyvendindama 61 punkte numatytus investavimo tikslus, Valdymo įmonė vadovaujasi nuostata, kad Fondo turtas yra ilgalaikės jo Dalyvių investicijos;

- 63.3. siekiant užtikrinti stabilų Fondo turto pelningumą, Valdymo įmonė investuos ne mažiau kaip 25 procentus Fondo turto į skolos VP, kurių emitentai bus Lietuvos Respublikos ir užsienio valstybės, vyriausybės;
- 63.4. iki 50 procentų Fondo turto Valdymo įmonė gali investuoti į indėlius Lietuvos Respublikos ir užsienio kredito įstaigose;
- 63.5. iki 75 procentų Fondo turto Valdymo įmonė gali investuoti į skolos VP, kurių emitentai yra Lietuvos Respublikos ir užsienio vietos savivaldos institucijos, Lietuvos Respublikos ir užsienio bendrovės;
- 63.6. iki 50 procentų Fondo turto Valdymo įmonė gali investuoti į akcijas, kurių emitentais yra Lietuvos Respublikos ir užsienio bendrovės;
64. Fondo investicijos gali būti įvairiomis valiutomis.
65. Fondo turtą gali sudaryti tik:
- 64.1. VP ir pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama rinkose pagal Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 30 dalį laikomose reguliuojamomis ir veikiančiomis Lietuvos Respublikoje ir/ar kitose valstybėse narėse;
- 64.2. VP ar pinigų rinkos priemonės, kurie yra įtraukti į prekybą kitoje valstybėje (išskyrus valstybes nares) pagal nustatytas taisykles veikiančioje, pripažintoje, prižiūrimoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, jei ši birža arba rinka yra nurodyta šių Taisyklių 66 punkte;
- 64.3. išleidžiami nauji VP, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos VP į VP biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą bus ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo, jei tokia birža ar rinka yra Europos Sąjungos valstybėje narėje ar yra nurodyta šių Taisyklių 70 punkte;
- 64.4. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėti indėliai, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esantys kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra nemažiau griežta kaip Europos Sąjungoje;
- 64.5. šios dalies 64 punkto 64.1 ir 64.2 papunkčiuose nurodytos pinigų rinkos priemonės; Į pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, leidžiama investuoti tik tuo atveju, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės:
- 64.5.1. išleistos arba garantuotos valstybės narės vyriausybės, regioninės valdžios, savivaldybės ar centrinio banko, Europos centrinio banko, Europos Sąjungos ar Europos investicijų banko, ne valstybės narės ar vieno iš federacinę valstybę sudarančių subjektų ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena valstybė narė;
- 64.5.2. išleistas subjekto, kurio VP prekiaujama 68 punkto 68.2 ir 68.3 papunkčiuose nurodytose reguliuojamose rinkose;
- 64.5.3. išleistos ar garantuotos subjekto, kurio veiklos rizika yra prižiūrima pagal Europos Sąjungos teisės reikalavimus ar tokius reikalavimus, kurie yra ne mažiau griežti už nustatytus Europos Sąjungoje;
- 64.5.4. išleistos Vertybinių popierių komisijos patvirtintus kriterijus atitinkančios įmonės, kurios kapitalas ir rezervai sudaro mažiausiai 10 milijonų eurų, kuri rengia konsoliduotą finansinę atskaitomybę ir atlieka įmonių grupės finansavimo funkciją, kai bent viena iš jos grupės priklausančių įmonių yra įtraukta į biržos prekybos sąrašus, ar kuri naudojama banko paskolomis finansuojamiems VP išleisti, o investicijos į tokias priemones apsaugotos ne mažiau, kaip nurodyta šios dalies 64.5.1 ir 64.5.3. punktuose.
- 64.6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, kurie atitinka šias sąlygas, numatytas šių Taisyklių XI dalies 87 punkte.
65. Pensijų turtas gali būti investuotas į išvestines investicines priemones tik rizikai valdyti.
66. Nustatomas toks Europos bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančių VP biržų ir rinkų sąrašas:
- 66.1. Australijos VP birža (Australija),
- 66.2. Vienos VP birža (Austrija),

- 66.3. EASDAQ (Belgija),
- 66.4. Barselonos VP birža (Ispanija),
- 66.5. Madrido VP birža (Ispanija),
- 66.6. Amsterdamo VP birža (Nyderlandai),
- 66.7. Airijos VP birža ,
- 66.8. Dublino VP birža (Airija),
- 66.9. Italijos VP birža,
- 66.10. Atėnų VP birža (Graikija),
- 66.11. Liuksemburgo VP birža,
- 66.12. Oslo VP birža (Norvegija),
- 66.13. Lisabonos VP birža (Portugalija),
- 66.14. Paryžiaus VP birža (EURONEXT) (Prancuzija),
- 66.15. Stokholmo VP birža (Švedija),
- 66.16. Frankfurto VP birža (Vokietija),
- 66.17. Berlyno-Brėmeno VP birža (Vokietija);
- 66.18. Duseldorfo birža (Vokietija);
- 66.19. Hamburgo Hanzos VP birža (Vokietija);
- 66.20. Hanoverio Žemutinės Saksonijos VP birža (Vokietija);
- 66.21. Miuncheno birža (Vokietija);
- 66.22. Štutgarto VP birža (Vokietija)
- 66.23. Helsinkio VP birža (Suomija),
- 66.24. Kopenhagos VP birža (Danija),
- 66.25. Londono VP birža (Didžioji Britanija),
- 66.26. Australijos VP birža,
- 66.29. Budapešto VP birža (Vengrija),
- 66.30. Tokijo VP birža (Japonija),
- 66.31. Osakos VP birža (Japonija) ,
- 66.32. Korėjos VP birža,
- 66.33. Meksikos VP birža,
- 66.34. Varšuvos VP birža (Lenkija),
- 66.35. Bratislavos VP birža (Slovakija),
- 66.36. Šveicarijos birža,
- 66.37. Stambulo VP birža (Turkija),
- 66.38. Niujorko VP birža (JAV),
- 66.39. NASDAQ (JAV).

67. Investiciniai sprendimai įgyvendinami sudarant sandorius VP biržose bei rinkose per Valdymo įmonės pasirinktus finansinius tarpininkus (maklerius, brokerius).

68. Investuojant Fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Kredito rizika - rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos popierius.

VP pasirinkimo ir kainų kitimo rizika – rizika, kai VP kainos keisis dėl besikeičiančios situacijos rinkoje ar naujos informacijos apie šiuos VP. Įsigytų VP kainos kitimas gali skirtis nuo prognozuoto kainos kitimo. Kai įsigytų VP kainos kitimas neatitinka prognozuoto kainų kitimo, sumažinimas VP lyginamasis svoris Fondo investicijų portfelyje. Valdymo įmonė valdo VP pasirinkimo ir kainų kitimo riziką laikydamosi šių Taisyklių IX dalyje nustatytų Fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų.

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Sieksime, kad Fondo turta sudarančių VP vidutinė trukmė atitiktų Fondo Dalyvių vidutinę sutarties trukmę. Taip pat, esant dideliame palūkanų normų svyravimui bei padidintai palūkanų normų rizikai, siekiant apsaugoti Fondo turta, Valdymo įmonė gali naudotis šiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis: ateities sandoris (iš anksto nustatoma VP pirkimo/pardavimo kaina), atvirkštinis atpirkimo sandoris (iš anksto nustatoma VP pirkimo/pardavimo kaina).

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio lito atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų bus investuojama litais bei bazine valiuta, kuri nesvyruoja lito atžvilgiu.

Rinkos likvidumo rizika - rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti VP ar pinigų rinkos priemonės norimu ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turta (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumą bus investuojama tikta į tuos VP, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika - rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį.

69. Valdymo įmonė valdo Fondo pensijų turto investavimo riziką ir ją periodiškai vertina.

70. Fondo investicijų portfelis turi būti sudaromas taip, kad Fondo aktyvų rizika būtų subalansuota su Fondo įsipareigojimais.

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

IX. FONDO INVESTICIJŲ PORTFELIO DIVERSIFIKAVIMAS

72. Į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemonės gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai Fondo turta sudarančių GA, išskyrus šios dalies 73, 76 ir 77 punktuose numatytus atvejus.

73. Į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemonės gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų GA, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų GA (šis apribojimas netaikomas indėliams).

74. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Fondo turta sudarančių GA.

75. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus VP, pinigų rinkos priemonės ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Fondo turta sudarančių GA.

76. Investicijos į valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena valstybė narė, išleistus ar garantuotus vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemonės negali būti didesnės kaip 35 procentai Fondo turta sudarančių GA. Vertybinių popierių komisija į šioje dalyje numatytus investuoti ir didesnę dalį GA, jei tokiu atveju mažiau kaip 6 emisijų VP ar pinigų rinkos priemonės, o į vienos emisijos VP ar pinigų rinkos priemonės investuota ne daugiau kaip 30 procentų GA.

77. 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 turta, 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, bet ne daugiau kaip 25 procentai GA, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų.

78. Šios dalies 76 ir 77 punktuose numatyti VP ar pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šios dalies 73 punktą taikoma didžiausia leistina 40 (keturiasdešimt) procentų riba. Šios dalies 72-77 punktuose numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus VP, pinigų rinkos priemones, indėlius suma negali būti didesnė kaip 35 procentai Fondo turta sudarančių GA.

79. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotą finansinę atskaitomybę, išleistus VP ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų GA.

80. Diversifikuojant Fondo investicijų portfelį Valdymo įmonė vadovaujasi visais Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais reikalavimais.

81. Kai VIII ir šioje dalyje nustatytos investavimo taisyklės pažeidžiamos dėl priežasčių, nepriklausančių nuo Valdymo įmonės, neatitikimas turi būti pašalintas ne vėliau kaip per 6 (šešis) mėnesius.

82. Naujai sukurto Fondo investicijų portfelis 6 (šešis) mėnesius gali neatitikti šios dalies reikalavimų kaip tai numato Lietuvos Respublikos teisės aktai.

X. DRAUDIMAS ĮGYTI ESMINĘ ĮTAKĄ EMITENTUI

83. Valdymo įmonės turimos kurio nors emitento akcijos kartu su valdomų pensijų fondų turimomis to emitento akcijomis negali suteikti daugiau kaip 1/10 visų balsavimo teisių emitento visuotiniame acnininkų susirinkime.

84. Fondo lėšomis gali būti įsigyjama ne daugiau kaip:

84.1. 10 procentų visų balso teisių nesuteikiančių emitento akcijų;

84.2. 10 procentų visų emitento obligacijų ir kitų formų ne nuosavybės vertybinių popierių;

84.3. 10 procentų vieno emitento išleistų pinigų rinkos priemonių;

84.4. 25 procentus kito kolektyvinio investavimo subjekto investicinių vienetų arba akcijų.

85. Šių Taisyklių 84 punkto 84.2., 84.3. ir 84.4. papunkčiuose nustatyto draudimo galima nesilaikyti įsigijimo momentu, jeigu nežinoma bendra tų VP ar pinigų rinkos priemonių vertė.

86. Šių Taisyklių 84 punkto 84.2. ir 84.3. papunkčiuose numatytos ribos netaikomos valstybės ar savivaldybės išleistiems ar garantuotiems VP ar pinigų rinkos priemonėms.

XI. INVESTAVIMAS Į KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTUS

87. Valdymo įmonė investuoja Fondo turta į investicinius vienetus ar akcijas tik tokių kolektyvinio investavimo subjektų, kurie atitinka šias sąlygas:

87.1. yra licencijuoti, valstybėje narėje arba Europos bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje ar tokioje valstybėje, kurioje priežiūra yra ne mažiau griežta, nei numatyta pagal 1985 m. gruodžio 20 d. Tarybos direktyvoje 85/611/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIAVPS), derinimo (su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2004 m. balandžio 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/39/EB) nustatytas taisyklės, o Vertybinių popierių komisija bendradarbiauja su atitinkama užsienio priežiūros institucija. Tuo atveju, kai valstybė, kurioje kolektyvinio investavimo subjektas yra licencijuotas, nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybė narė, būtinas Vertybinių popierių komisijos ir tokios valstybės atitinkamos priežiūros institucijos bendradarbiavimas dvišalių susitarimų pagrindais;

87.2. subjektų dalyvių teisių apsauga, įskaitant turto atskyrimo, skolinimosi, skolinimo ir turto, kurio subjektas neturi, pardavimo, reglamentavimą, yra ne mažiau griežta, nei numatyta pagal 1985 m. gruodžio 20 d. Tarybos direktyvoje 85/611/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių

su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIAVPS), derinimo (su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2004 m. balandžio 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/39/EB) nustatytas taisyklės;

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

87.4. ne daugiau 10 procentų nuo aktyvų investuojama į kitų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ir akcijas;

88. Į kiekvieną iš 87 punkte nurodytų subjektų gali būti investuota ne daugiau 20 procentų Fondo GA.

89. Bendra investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus, kurie veikia ne pagal 1985 m. gruodžio 20 d. tarybos direktyvos 85/611/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIAVPS), derinimo (su paskutiniais pakeitimais, nustatytais 2004 m. balandžio 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/39/EB) nustatytas taisyklės, suma gali būti ne didesnė kaip 30 procentų Fondo GA.

90. Tokie kolektyviniai investavimo subjektai, kuriuos valdo ta pati valdymo įmonė ar tokios valdymo įmonės, kurių daugiau negu pusė valdymo organų narių yra tie patys asmenys ar kurias kontroliuoja tas pats asmuo, arba kurių viena turi daugiau kaip 10 procentų balsų kitos valdymo įmonės visuotiniame akcininkų susirinkime, laikomi susijusiais. Susijusių kolektyvinių investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos gali būti įsigijami tik už GAV.

XII. PENSIJŲ SĄSKAITŲ ATIDARYMO, TVARKYMO IR UŽDARYMO BEI APSKAITOS VIENETŲ TOSE SĄSKAITOSE APSKAITOS TVARKA

91. Valdymo įmonė Dalyvių pensijų sąskaitas atidaro, tvarko, uždaro, nustato apskaitos vienetų apskaitą, vadovaujantis Vertybinių popierių komisijos patvirtintais pensijų sąskaitų atidarymo, tvarkymo ir uždarymo bei apskaitos vienetų apskaitos principais.

92. Apskaitos vienetai fiksuojami įrašais asmeninėse pensijų sąskaitose.

93. Asmeninės pensijų sąskaitos atidaromos Fondo dalyvių vardu.

94. Apskaitos vienetai apskaitomi laikantis šių principų:

94.1. Dvigubo buhalterinio įrašo principas. Kiekviena operacija su apskaitos vienetais fiksuojama padarant įrašus dviejose tarpusavyje susijusiose sąskaitose. Pirmas įrašas daromas vienos sąskaitos debeto pusėje ir antras-kitos sąskaitos kredito pusėje. Tam tikrais atvejais įrašas gali būti daromas ir vienoje sąskaitoje (debeto ir kredito pusėse). Įrašai sąskaitose daromi atitinkamų dokumentų pagrindu tuo pačiu metu ir jų reikšmės turi būti tos pačios.

94.2. Privalomo visų operacijų registravimo principas. Sąskaitų tvarkytojas privalo turėti ir tvarkyti suvestinį operacijų žurnalą, kuriame chronologine tvarka registruojamos visos operacijos su atitinkamose sąskaitose apskaitomais apskaitos vienetais ir nurodomi apskaitos vienetų savininkai ir sutrumpinti operacijų pavadinimai (kodai).

94.3. Atskiros kiekvieno pensijų fondo apskaitos principas. Kiekvieno pensijų fondo apskaitos vienetai apskaitomi atskirose pensijų sąskaitose.

94.4. Apskaitos atskirties principas. Sąskaitų tvarkytojas kiekvieno dalyvio apskaitos vienetus privalo apskaityti atskirai.

94.5. Skaidrumo principas. Įrašai sąskaitų tvarkytojų apskaitoje turi aiškiai identifikuoti apskaitos vienetų savininkus ir jų atidarytose asmeninėse pensijų sąskaitose apskaitomus apskaitos vienetus.

94.6. Vienalaikiškumo principas. Pensijų sąskaitų įrašai, pažymintys dalyviui priklausančių apskaitos vienetų skaičiaus padidėjimą daromi tą dieną, kai dalyvis įgijo teisę į atitinkamą apskaitos vienetų skaičiaus padidėjimą. Ta pačia tvarka įrašai daromi ir apskaitos vienetų skaičiaus sumažėjimo atveju.

95. Pensijų sąskaitą sudaro šie parametrai: apskaitos vienetų kodas (jį suteikia valdymo įmonė savo nuožiūra), sąskaitų tvarkytojo registro kodas, sąskaitos numeris, apskaitos vienetų savininko asmens kodas, vardas, pavardė ir adresas.
96. Valdymo įmonė turi teisę atidaryti ir tvarkyti dalyvių asmenines pensijų sąskaitas tik tada, kai įsigalioja dalyvio pensijų kaupimo sutartis su Valdymo įmone.
97. Operacijos su asmeninėse pensijų sąskaitose esančiais apskaitos vienetais vykdomos remiantis dalyvių pavedimais, turto valdytojo sprendimais dėl pensijų turto, dokumentais, kurių pagrindu keičiasi pensijų turto būklė ir kitais teisėtais pagrindais. Įrašai asmeninėse pensijų sąskaitose be jų savininkų sutikimo gali būti daromi tik įstatymų nustatytais atvejais, taip pat atitaisant klaidas. Prieš vykdydamas operaciją su asmeninėse sąskaitose esančiais apskaitos vienetais, sąskaitų tvarkytojas privalo įsitikinti tokios operacijos teisėtumu.
98. Asmeninės pensijų sąskaitos uždaromos šiais atvejais:
- 98.1. Dalyviui perėjus į kitą pensijų fondą. Sąskaita uždaroma tą pačią dieną, kai Dalyviui priklausančios pinigines lėšos buvo pervestos į kito pensijų fondo pinigų sąskaitą;
- 98.2. Dalyviui sulaukus pensinio amžiaus ir išmokėjęs jam visą pensijų išmoką. Sąskaitos uždarymo data turi sutapti su paskutinės išmokos išmokėjimo data;
- 98.3. Dalyviui mirus, po to, kai įsiteisėja paveldėjimas. Sąskaitos uždarymo data turi sutapti su paskutinės paveldėtojams pervestos pinigų sumos data.
99. Sąskaitų tvarkytojai privalo saugoti visus dokumentus, kurių pagrindu buvo padaryti įrašai pensijų sąskaitose.
100. Sąskaitų tvarkytojai informaciją apie likučius asmeninėse pensijų sąskaitose turi teisę teikti tik sąskaitos turėtojui ir sąskaitos turėtojo nurodytiems asmenims, taip pat kitiems asmenims įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka.
101. Apskaitos vienetų likutis asmeninėse pensijų sąskaitose gali būti tikrai kreditinis arba lygus nuliui.
102. Apskaitos vienetai gali būti skaidomi į dalis ir Fondo Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių sumų vertė bei Fondo GA vertė gali būti išreiškiama apskaitos vienetų dalimis, taip kaip numatyta šių Taisyklių VI dalyje.
103. Konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus, apskaitos vienetų skaičius gali būti išreiškiamas sveikosiomis ir trupmeninėmis dalimis, taip kaip numatyta šių Taisyklių VI dalyje.
104. Informacija apie pensijų sąskaitas yra slapta. Slapta informacija gali būti atskleista tik pačiam Fondo Dalyviui ir kitiems Lietuvos Respublikos teisės aktuose nurodytiems asmenims.

XIII. ATLYGINIMO VALDYMO ĮMONEI IR DEPOZITORIUMUI APSKAIČIAVIMO METODIKA, DYDIS IR MOKĖJIMO TVARKA

105. Maksimalūs atskaitymų dydžiai Valdymo įmonei už Fondo valdymą:
- 105.1. Atskaitymai nuo kiekvieno Dalyvio vardu įmokėtų įmokų - 3 procentai;
- 105.2. Atskaitymai per metus nuo kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės - 1,5 procentai.
- 105.3. Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitos pensijų fondo valdymo įmonės valdomą fondą (nuo Dalyvio vardu pervestų pinigų) vieną kartą per 12 mėnesių daromi padengiant tik valdymo įmonės iš kurios valdomo pensijų fondo pereina, išlaidas, nurodytas šių Taisyklių 135 punkte.
106. Šių Taisyklių 105 punkte pateikti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau šie mokesčiai gali būti ir mažesni.
107. Konkretūs mokesčių dydžiai, kurie negali viršyti šiose Taisyklėse nustatytų dydžių, nustatomi Valdymo įmonės valdybos sprendimu ir bus skelbiami tokia pat tvarka, kaip ir Fondo apskaitos vieneto vertės skelbimo tvarka.
- Nauji atskaitymo dydžiai bus taikomi visiems Dalyviams. Į aukščiau nurodytus atskaitymus nėra įkalkuliuotos kitos Valdymo įmonės patiriamos išlaidos, susijusios su pensijų turto valdymu, tame tarpe atlyginimas Depozitoriumui, kuris yra dengiamas iš Fondo lėšų.

108. Valdymo įmonė privalo kaupti dokumentus, įrodančius, kad atskaitymas Valdymo įmonei skaičiuojamas teisingai.
109. Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų įmokų bus atliekami tą pačią dieną kai yra pervestos Dalyvio įmokos.
110. Atskaitymai nuo kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės Valdymo įmonei bus skaičiuojami kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai dienai tenkančią metinės atlyginimo normos dalį.
- Tai dienai atlyginimo metinės normos dalis bus apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo GAV, nustatomą keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės. Apskaičiuojant atskaitymus bus laikoma, kad metuose yra 365 dienos, o mėnesyje yra kalendorinis dienų skaičius.
111. Atskaitymas nuo kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės Valdymo įmonei bus sumokamas kiekvieną darbo dieną.
112. Pasibaigus metams, atlyginimo už turto valdymą dydis yra tikslinamas. Metų eigoje susidarę atlyginimo už turto valdymą permokėjimai per 3 darbo dienas gražinami Fondui, o susidarę Fondo įsiskolinimai turi būti per 3 darbo dienas sumokėti Valdymo įmonei. Gautas permokos lėšas Valdymo įmonė paskirsto į Fondo Dalyvių sąskaitas.
113. Atlyginimas Depozitoriumui yra numatytas Depozitoriumo paslaugų teikimo sutartyje, pasirašytoje tarp Depozitoriumo ir Valdymo įmonės, tačiau jis negali būti didesnis kaip 0,5 procento nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės.
114. Depozitoriumui priklausantis atlyginimas bus mokamas vieną kartą per kalendorinį metų mėnesį, kalendorinio metų mėnesio penktą dieną.
115. Depozitoriumas privalo Valdymo įmonei pateikti ataskaitas ir dokumentus, rodančius, kad atlyginimas Depozitoriumui yra apskaičiuotas teisingai.

XIV. KITŲ IŠLAIDŲ, DENGIAMŲ IŠ FONDO, BAIGTINIS SĄRAŠAS IR APSKAIČIAVIMO METODIKA

116. Iš Fondo lėšų dengiamos šios išlaidos:
- 116.1. išlaidos tarpininkams už tarpininkavimą perkant ir parduodant VP;
- 116.2. auditoriaus paslaugos;
- 116.3. išlaidos bankinėms paslaugoms.
117. Atlyginimas tarpininkui už tarpininkavimą atliekant operacijas su VP yra ne didesnis kaip 1% procentas nuo sudaryto sandorio vertės. Konkretų mokesčių Tarpininkui dydžiai yra numatyti tarpininkavimo sutartyje, pasirašytoje tarp Valdymo įmonės ir tarpininko.
118. Atlyginimas Tarpininkui bus skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, jei tą dieną buvo sudarytas nors vienas sandoris. Atlyginimas Tarpininkui bus mokamas vieną kartą per kalendorinį metų mėnesį, kalendorinio metų mėnesio penktą dieną sumokant praėjusiam kalendoriniam metų mėnesiui tenkančią mokesčio dalį.
119. Atlyginimas auditoriui, atliekančiam Fondo auditą, teisės aktų numatyta tvarka, negali būti didesnis nei 0,75 procentų vidutinės metinės Fondo GA vertės. Konkretus atlyginimo dydis auditoriui ir mokėjimo tvarka yra numatyta sutartyje, sudarytoje tarp Valdymo įmonės ir auditoriaus.
120. Išlaidos bankinėms paslaugoms bus apmokamos iš Fondo lėšų pagal atitinkamo banko patvirtintus atitinkamų paslaugų įkainius.
121. Maksimali mokesčių Valdymo įmonei, Depozitoriumui, Tarpininkams, Auditoriui, ir kitų išlaidų suma per metus, kurią sumoka Dalyvis, neturi viršyti 8 procentų Dalyvio sąskaitoje esančių lėšų metinės vidutinės vertės.
122. Visos kitos šiose Taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos bus dengiamos Valdymo įmonės sąskaita.

XV. ATASKAITŲ DALYVIAMS IR KITOS INFORMACIJOS PATEIKIMO TVARKA

123. Valdymo įmonė teikdama informaciją fondo dalyviams, visuomenei ir Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijai vadovaujasi Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo nuostatomis bei valdymo įmonių ir investicinių kintamojo kapitalo bendrovių, kurių turto valdymas neperduotas valdymo įmonėms, informacijos rengimo ir pateikimo taisyklėmis.

124. Valdymo įmonė, pasibaigus kiekvieniems kalendoriniams metams, tačiau ne vėliau kaip per 4 mėnesius, kiekvienam Fondo Dalyviui paštu išsiunčia pranešimus apie sumokėtų pensijų įmokų dydį (nurodant įmokų mokėtoją ir mokėtojus), jo asmeninėje pensijų sąskaitoje apskaičiuoto pensijų turto dydį (į pensijų sąskaitą įrašytų apskaitos vienetų skaičių, jų vertę), metinę Fondo investicijų grąžą, išskaitytų mokesčių dydį.

Pranešimai gali būti pateikiami (siunčiami) kita, t. y. Sutartyje Dalyvio pasirinkta, forma. Visos kitos ataskaitos ir/ar pranešimai, nenurodyti šiame punkte, Dalyviams pagal jų pageidavimą per 14 dienų terminą pateikiami raštu, faksu ar el. paštu.

Dalyvio prašymu Valdymo įmonė privalo padaryti ataskaitų ir taisyklių kopijas, o mokestis už jas negali viršyti pagaminimo sąnaudų.

125. Valdymo įmonė privalo parengti ir pateikti Vertybinių popierių komisijai periodines savo veiklos ir finansinės būklės ataskaitas:

125.1. kiekvienų finansinių metų ataskaitą – per 4 mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos;

125.2. kiekvienų finansinių metų pirmųjų 6 mėnesių ataskaitą – per 2 mėnesius nuo ataskaitinio finansinių metų pusmečio pabaigos;

125.3. kiekvienų finansinių metų ketvirčio ataskaitą – per 1 mėnesį nuo atitinkamo finansinio metų ketvirčio (pirmo, trečio) pabaigos;

126. Valdymo įmonė nustatyto turinio savo metų ataskaitą, kurią sudaro ataskaitinių metų balansas bei pelno (nuostolio) ataskaita, taip pat Fondo finansinė ataskaita-ataskaitinių metų balansas ir GA pokyčių ataskaitos bei nepriklausomo auditoriaus išvada, turi paskelbti dienraštyje „Lietuvos rytas“, o visą metų ataskaitą - adresu www.citadeleinvest.lt per 4 mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos.

127. Visos kitos ataskaitos ir/ar pranešimai, Fondo apskaitos vienetų vertė, o taip pat kita informacija yra skelbiama adresu www.citadeleinvest.lt, vadovaujantis LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo nuostatomis bei valdymo įmonių ir investicinių kintamojo kapitalo bendrovių, kurių turto valdymas neperduotas valdymo įmonėms, informacijos rengimo ir pateikimo taisyklėmis.

128. Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytiems subjektams šioje Taisyklių dalyje nenurodytos ataskaitos ir/ar pranešimai per Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytus terminus pateikiami raštu, faksu ar el. paštu.

XVI. SUTARČIŲ SUDARYMO, KEITIMO IR NUTRAUKIMO SĄLYGOS IR TVARKA

129. Sutartis sudaroma raštu tarp Dalyvio ir Valdymo įmonės.

130. Sutartis gali būti pakeista tik rašytiniu abiejų Šalių susitarimu. Šalis, ketinanti pakeisti Sutartį privalo prieš vieną mėnesį iki numatomo pakeitimo raštu pranešti kitai Šaliai apie savo ketinimus.

131. Sutartis gali būti vienašališkai nutraukta Dalyvio iniciatyva:

131.1. Dalyviui perėjus į kitos Fondo valdymo įmonės valdomą Fondą;

131.2. Dalyviui išstojus iš Fondo.

132. Dalyvis, ketinantis nutraukti Sutartį, turi prieš 14 kalendorinių dienų iki Sutarties nutraukimo dienos pranešti Valdymo įmonei apie savo ketinimus.

133. Valdymo įmonė neturi teisės nutraukti Sutarties be Dalyvio sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo nustatytus atvejus.

XVII. PERĖJIMO Į KITOS PENSIJŲ FONDO VALDYMO ĮMONĖS VALDOMĄ FONDĄ TVARKA

134. Dalyvis turi teisę Lietuvos Respublikos savanoriško papildomo pensijų kaupimo įstatymo ir šių Taisyklių nustatyta tvarka pereiti į kitos pensijų fondo valdymo įmonės valdomą fondą.

135. Dalyvis turi teisę vieną kartą per 12 mėnesių nuo Sutarties sudarymo su Valdymo įmone pereiti į kitos pensijų fondo valdymo įmonės valdomą fondą padengdamas tik Valdymo įmonės, iš kurios valdomo Fondo pereina, išlaidas, susijusias su asmens perėjimu į kitos valdymo įmonės valdomą fondą, t. y. pensijų sąskaitos uždarymo ir lėšų pervedimo išlaidas.

136. Valdymo įmonė, jei Fondo Dalyvis pereina į kitos valdymo įmonės valdomą fondą turi teisę atskaityti iš Fondo dalyvio pervedamos sumos atskaityti mokesčių, dengiantį valdymo įmonės išlaidas, numatytas šių Taisyklių 135 punkte.

137. jei Valdymo įmonė ketina Fondo turto valdymą perduoti kitai valdymo įmonei, tai Fondo, kurio pensijų turtą ketinama perduoti, Dalyvis per 3 mėnesius nuo tokio sprendimo priėmimo į kitą savo pasirinktą pensijų fondą perkeliamas nemokamai (nedarant jokių atskaitymų).

138. Dalyvis, norintis pereiti į kitos pensijų fondo valdymo įmonės valdomą fondą, privalo sudaryti naują Sutartį su priimančiąja pensijų fondo valdymo įmone bei pateikti Valdymo įmonei raštišką prašymą nutraukti Sutartį.

139. Valdymo įmonei, kurios Dalyvis pareiškia norą pereiti į kitos pensijų fondo valdymo įmonės valdomą fondą, jos akcininkams ar įmokų mokėtojams draudžiama tiesiogiai ar netiesiogiai riboti šią Dalyvio teisę.

140. Valdymo įmonė, iš kurios valdomo pensijų fondo dalyvis pereina į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą, pveda priimančiąjai valdymo įmonei sumą, gautą dalyvio pensijų sąskaitoje įrašytus apskaitos vienetus konvertavus į pinigus ir išskaičius mokesčių, padengiantį Valdymo įmonės turėtas išlaidas už Fondo Dalyvio perėjimą į kitą pensijų fondą, kaip tai yra numatyta šių Taisyklių 136 punkte. Pensijų fondo, iš kurio dalyvis pereina į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą, valdymo įmonė tam dalyviui priklausančias lėšas priimančiąjai valdymo įmonei pveda tik po to, kai dalyvis pensijų kaupimo sutartį, sudarytą su priimančiąja valdymo įmone, pateikia pensijų fondo, iš kurio jis pereina, valdymo įmonei.

XVIII. DEPOZITORIUMAS

141. Depozitoriumo duomenys:

141.1. pavadinimas – AB „Citadele“ bankas;

141.2. buveinė – K.Kalinausko 13, Vilnius.

142. Fondo turtas saugomas Depozitoriume.

143. Valdymo įmonė su Depozitoriumu sudaro sutartį, kurioje privalo būti numatytos Depozitoriumo pareigos ir teisės.

144. Atlyginimo už Depozitoriumo paslaugas dydis ir mokėjimo tvarka nustatoma Valdymo įmonės ir Depozitoriumo sutartyje.

145. Depozitoriumas privalo:

145.1. veikti Dalyvių naudai;

145.2. vykdyti Valdymo įmonės nurodymus, jei jie neprieštarauja teisės aktų ir Taisyklių reikalavimams,

145.3. užtikrinti, kad įplaukos už perleistą pensijų turtą per nustatytą laiką atitektų Fondui;

145.4. užtikrinti, kad Fondo įplaukos būtų naudojamos pagal teisės aktų ir šių Taisyklių reikalavimus;

145.5. užtikrinti, kad lėšų konvertavimas į apskaitos vienetus ir apskaitos vienetų konvertavimas į lėšas vyktų pagal teisės aktų ir Fondo taisyklių reikalavimus;

145.6. užtikrinti, kad apskaitos vienetų vertė būtų skaičiuojama pagal teisės aktų ir Fondo taisyklių reikalavimus;

- 145.7. atsakyti už žalą, padarytą Fondo Dalyviams ir/ar Valdymo įmonei dėl to, kad jis neatliko savo pareigų ar netinkamai jas atliko;
- 145.8. apie visus pastebėtus teisės aktų ir/ar šių Taisyklių pažeidimus pranešti Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijai ir Valdymo įmonės stebėtojų tarybai.
146. Valdymo įmonė, Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka, turi teisę dalinai arba pilnai pavesti vykdyti kitai įmonei šias savo funkcijas:
- 146.1. Pensijų kaupimo sutarčių sudarymas, atstovaujant Valdymo įmonę;
- 146.2. Pensijų sąskaitų atidarymas Dalyviams;
- 146.3. pensijų įmokų konvertavimas į apskaitos vienetus ir atvirkščiai.
147. Jei Valdymo įmonės teisė valdyti Fondą pasibaigia, o kitai pensijų fondo valdymo įmonei valdymas neperduodamas, jį laikinai perima Depozitoriumas. Tokiu atveju Depozitoriumas turi visas Valdymo įmonės teises ir pareigas, jei Lietuvos Respublikos įstatymai nenumato ko kita. Depozitoriumas privalo perduoti valdymą kitai pensijų fondo valdymo įmonei per 3 mėnesius nuo valdymo perėmimo.
148. Depozitoriumas negali kartu verstis ir Valdymo įmonės veikla, išskyrus šių Taisyklių 146 punkte nustatytą atvejį. Depozitoriumas turi teisę perduoti savo funkcijas ar jų dalį kitiems depozitoriumams, tačiau tai jo neatleidžia nuo atsakomybės.
149. Valdymo įmonės administracijos vadovas, valdybos narys ar darbuotojas negali būti Depozitoriumo, kuris saugo Fondo turtą, vadovu, valdybos, stebėtojų tarybos nariu. Šie asmenys taip pat negali būti Depozitoriumo darbuotojais, kurių funkcijos tiesiogiai susijusios su Depozitoriumo veikla. Depozitoriumo, saugančio Fondo turtą, vadovas, valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, taip pat tiesiogiai su Depozitoriumo veikla susijusias funkcijas atliekantys darbuotojai gali sudaryti ne daugiau kaip ¼ Fondą valdančios Valdymo įmonės stebėtojų tarybos narių.
150. Valdymo įmonė Depozitoriumą gali keisti tik tuo atveju, jei tam pritaria Vertybinių popierių komisija.
151. Valdymo įmonė gali keisti Depozitoriumą, jei pastarasis nevykdo tarp Valdymo įmonės ir Depozitoriumo sudarytoje sutartyje prisiimtų įsipareigojimų arba atlieka juos netinkamai.

XIX. TAISYKLIŲ KEITIMO IR/AR PILDYMO TVARKA

152. Šias Taisykles 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 Vertybinių popierių komisija.
153. Šių Taisyklių nuostatos gali būti pakeistos:
- 153.1. šių Taisyklių 156 punkte numatytais atvejais;
- 153.2. Valdymo įmonės ir Dalyvių susitarimu;
- 153.3. kitais Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais.
154. Jeigu keičiamos šios Taisyklės, kartu (be atskiro susitarimo) keičiamos ir Sutartys, sudarytos pagal šias Taisykles.
155. Valdymo įmonė privalo raštu ar kitu Dalyviui priimtiniu būdu informuoti kiekvieną valdomo Fondo Dalyvį apie šių Taisyklių pakeitimus ne vėliau kaip prieš 20 dienų iki pakeitimų įsigaliojimo. Šių Taisyklių pakeitimai įsigalioja praėjus 30 dienų nuo jų patvirtinimo Vertybinių popierių komisijoje.
156. Šios Taisyklės gali būti keičiamos be Dalyvių sutikimo tik šiais atvejais:
- 156.1. derinant šių Taisyklių nuostatas prie pasikeitusių Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo veiklą reglamentuojančių ir su tuo susijusių įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatų;
- 156.2. Valdymo įmonės sprendimu mažinant šiose Taisyklėse numatytų atskaitymų dydžius;
- 156.3. Dalyvių interesais papildomai perduodant dalį Valdymo įmonės funkcijų kitai įmonei;

- 156.4. didinant Valdymo įmonės įsipareigojimus Dalyvių atžvilgiu;
156.5. plečiant Dalyvių teisių ratą.
157. Šių Taisyklių pakeitimai taikomi visiems Fondo Dalyviams.

XX. FONDO PANAIKINIMO SĄLYGOS IR TVARKA

158. Fondas gali būti panaikinamas:
158.1. Valdymo įmonės valdybos sprendimu;
158.2. teismo sprendimu.
159. Fondą Valdymo įmonės valdybos sprendimu galima panaikinti esant bent vienai iš šių sąlygų:
159.1. Valdymo įmonė yra įvykdžiusi visus įsipareigojimus jos valdomo Fondo Dalyviams;
159.2. visi jos valdomo Fondo Dalyviai pereina į kitos pensijų fondo valdymo įmonės valdomą fondą;
159.3. Valdymo įmonė likviduojama, reorganizuojama.
160. Valdymo įmonė be Dalyvių sutikimo gali panaikinti Fondą, jeigu ji Vertybinių popierių komisijos nustatyta tvarka yra perdavusi pensijų turto valdymą ir įsipareigojimus pagal Sutartis kitai valdymo įmonei.
161. Jeigu Valdymo įmonė panaikina Fondą Vertybinių popierių komisijos leidimu ir jos nustatyta tvarka dėl visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo likviduoti ar reorganizuoti Valdymo įmonę, Dalyvių sutikimas Fondui panaikinti yra nereikalingas.
162. Teismui pripažinus Valdymo įmonę bankrutavusia ir priėmus nutartį ją likviduoti dėl bankroto, Fondas, kurių pensijų turto valdymas ir įsipareigojimai pagal Sutartis nebuvo perduoti kitai pensijų fondo valdymo įmonei iki nutarties likviduoti Valdymo įmonę priėmimo, teismo nutartimi skelbiami panaikintais.
Jei Fondo dalyvis per 3 mėnesius nuo sprendimo panaikinti Fondą priėmimo dienos pareiškia norą pereiti į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą, tai į kitą pensijų fondą jis turi būti perkeliamas nemokamai (nedarant jokių atskaitymų).
163. Apie sprendimą panaikinti Fondą Valdymo įmonė ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo šio sprendimo priėmimo dienos turi pranešti Fondo Dalyviams, mokų mokėtojams ir Vertybinių popierių komisijai.
164. Jei Fondas panaikinamas ir jo pensijų turto valdymas bei įsipareigojimai pagal Sutartis neperduodami kitai pensijų fondo valdymo įmonei, panaikinto Fondo pensijų turtas padalijamas dalyviams proporcingai jų pensijų sąskaitose įrašytų apskaitos vienetų kiekiui pagal jo būklę sprendimo panaikinti Fondą priėmimo dieną pagal jo būklę teismo sprendimo likviduoti bankrutavusią valdymo įmonę priėmimo dieną. Visas panaikinto Fondo pensijų turtas turi būti parduodamas per Vertybinių popierių biržą ar aukcione pagal Vertybinių popierių komisijos nustatytas taisykles.

XXI. FONDO VALDYMO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PAGAL SUTARTIS PERDAVIMO KITAI VALDYMO ĮMONEI ATVEJAI IR TVARKA

165. Fondo valdymas ir įsipareigojimai pagal Sutartis gali būti perduodami kitai valdymo įmonei šiais atvejais:
165.1. Fondas panaikinamas;
165.2. Valdymo įmonė vykdo savanoriško likvidavimo procedūrą.
166. Fondo valdymas ir įsipareigojimai pagal Sutartis perduodami kitai pensijų fondo valdymo įmonei Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

XXII. APRIBOJIMAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLAI

167. Pensijų turtas negali būti perleistas jį valdančiai Valdymo įmonei, tokios įmonės vadovui, valdybos, stebėtojų tarybos nariams ar įmonės darbuotojams (bei jų sutuoktiniams). Taip pat draudžiama iš aukščiau nurodytų asmenų įsigyti turtą Fondo lėšomis.

168. Pensijų turtas negali būti skolinamas, įkeičiamas, juo negalima garantuoti ar laiduoti kitų asmenų įsipareigojimų.

169. Fondo lėšomis negali būti sudaromi sandoriai dėl VP, pinigų rinkos priemonių, kurių jis neturi, pardavimo.

170. Valdymo įmonė, veikianti Fondo sąskaita, negali skolintis, išskyrus paskolas iki 10 procentų GA vertės iki 3 mėnesių terminui, kurios būtinos likvidumui palaikyti.

Santykiai, kurie nėra reglamentuoti šiose Taisyklėse, yra reguliuojami Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyta tvarka.