

**II PAKOPOS PENSIJŲ FONDŲ METINĖ GRAŽA
(NEVERTINANT NUO 2018 M. VEIKUSIŲ GYVENIMO CIKLO FONDŲ) 2004-2018 M., PROC.**
AKCIJŲ PENSIJŲ FONDAI (IKI 100 PROC.)

	Įkūrimo data*	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Vidurkis
INVL EXTREMO II 16+	2007-09-24				0,5	3,3	10,8	15,0	-9,3	9,3	11,0	12,6	8,3	11,3	9,5	-4,6	6,6 %
Swedbank Pensijs 5	2011-05-05								-7,8	13,9	7,5	10,3	6,0	7,5	9,0	-7,2	4,8 %
SEB pensija 3	2006-03-27			7,7	10,0	-45,8	34,1	17,6	-11,6	14,1	8,3	8,3	4,5	8,0	9,0	-7,5	2,5 %
Luminor pensija 4	2017-06-06														5,4	-8,4	-2,2 %

VIDUTINĖS AKCIJŲ DALIES PENSIJŲ FONDAI (IKI 70 PROC.)

	Įkūrimo data*	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Vidurkis
INVL MEDIO II 47+	2007-09-24				0,5	3,2	12,1	14,7	-6,6	9,5	7,4	9,5	5,8	7,7	7,3	-3,9	5,8 %
Luminor pensija 3	2004-06-15	2,7	10,1	6,8	3,9	-18,1	22,1	11,3	-5,1	11,3	6,7	9,9	3,3	3,0	3,4	-3,3	4,3 %
Swedbank Pensijs 3	2004-06-15	7,7	12,5	6,4	3,8	-25,1	17,3	7,9	-1,4	11,3	3,8	9,9	3,5	4,5	4,8	-3,4	3,9 %
SEB pensija 2	2004-06-15	4,9	17,1	7,1	5,8	-29,2	24,7	11,0	-4,8	13,0	3,6	6,0	2,9	4,7	4,8	-4,9	3,8 %
Aviva Europensija ekstra	2006-02-08			5,4	-1,4	-17,6	18,4	9,4	-6,5	11,8	9,8	8,8	6,0	2,0	3,3	-5,1	3,0 %
Swedbank Pensijs 4	2005-12-19		0,4	11,4	5,2	-38,4	24,4	13,5	-6,1	12,6	5,1	9,6	4,3	5,8	6,4	-4,8	2,6 %

MAŽOS AKCIJŲ DALIES PENSIJŲ FONDAI (IKI 30 PROC.)

	Įkūrimo data*	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Vidurkis
INVL MEZZO II 53+	2004-06-15	25,2	12,0	8,5	5,6	-20,3	24,0	16,5	-5,0	15,2	4,7	1,7	7,6	6,2	5,8	-4,2	6,5 %
Aviva Europensija plus	2004-06-15	5,4	8,9	6,6	0,9	-6,5	13,2	8,2	-2,9	11,3	5,2	7,8	4,4	1,7	1,5	-2,8	4,2 %
Luminor pensija 2	2004-06-15	2,9	6,0	4,4	3,3	-8,6	16,4	7,7	-1,8	9,9	3,5	7,3	2,4	1,9	1,2	-2,0	3,6 %
Swedbank Pensijs 2	2004-06-15	4,7	7,3	3,1	3,1	-15,2	12,8	4,4	1,6	10,9	1,8	9,1	2,0	3,3	3,1	-2,2	3,2 %

KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAI

	Įkūrimo data*	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Vidurkis
INVL STABILO II 58+	2004-06-15	4,6	1,1	1,2	2,2	4,9	9,7	8,3	0,7	11,8	3,2	4,6	2,3	0,6	2,5	-2,2	3,7 %
Aviva Europensija	2004-06-15	2,4	1,8	0,2	2,9	4,1	11,8	7,2	0,6	10,7	1,2	7,2	2,9	1,8	-1,7	0,4	3,6 %
Luminor pensija 1	2004-06-15	2,8	2,7	0,4	2,5	2,9	8,0	4,1	1,1	9,9	1,3	3,7	0,8	0,4	-0,3	-0,5	2,7 %
Swedbank Pensijs 1	2004-06-15	1,2	3,1	0,1	2,0	3,8	3,4	0,1	0,4	8,5	1,3	5,5	1,3	2,8	0,0	-0,1	2,3 %
SEB Pensijs 1	2004-06-15	2,3	2,2	0,4	0,6	3,4	6,3	2,2	2,5	5,7	-0,1	3,5	0,6	0,4	-0,9	-0,7	1,9 %
Swedbank pensijų išmokų fondas	2004-06-15	2,6	2,3	-0,6	1,9	0,8	8,8	1,0	0,7	2,3	0,3	0,9	0,5	0,4	0,0	-0,2	1,5 %

* Pirmaisiais fondo įkūrimo metais gauta graža skaičiuojama ne per pilnus nurodytus metus, o gauta nuo realios fondo įkūrimo datos. Duomenys pateikiami pagal pensijų kaupimo bendrovių ir Lietuvos banko svetainėse skelbiamą informaciją. Pensijų fondai rikiuojami pagal vieneto vertės pokyčio vidurkį.

Atkreipiame dėmesį, kad kaupiant pensijų fonduose yra prisiimama investavimo rizika, o praeities investicijų rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Pensijų kaupimo bendrovė negarantuoja pensijų fondų pelningumo. Pensijų fondų vieneto vertė gali tiek kilti, tiek kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Visa investavimo rizika tenka dalyviui. Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas. Apie su „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų investavimu susijusias rizikas skaitykite dokumente „Su pensijų fondų investicijomis susijusios rizikos“, kurį rasite www.invl.com skiltyje „Svarbu žinoti“, dalyje „Svarbūs dokumentai“, nuorodoje „Reglamentai ir tvarkos“, informaciją apie kitus pensijų fondus pateikia jų valdytojų įmonės.

Šie pensijų fondai veikia iki 2019 m. pirmos pusės. Remiantis Pensijų kaupimo įstatymu, nuo 2019 m. šalies gyventojai antroje pakopoje kaupia gyvenimo ciklo fonduose, kuriuos pensijų kaupimo bendrovės įsteigė 2018 m. pabaigoje ir perkels į juos kaupiančiuosius iš senųjų fondų iki 2019 m. vidurio, o senieji fondai bus uždaryti. INVL senuosiuose fonduose kaupusius dalyvius į gyvenimo ciklo fondus perkėle 2019 m. vasarį.

LYGINAMIEJI INDEKSAI, PROC.

		Pasirinkimo data	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Vidurkis
INVL	INVL EXTREMO II 16+	2007-09-24				-6,9	-51,9	58,2	35,2	-37,0	12,4	-0,7	12,6	9,4	11,6	9,4	-5,8	-0,4 %
	INVL MEDIO II 47+	2007-09-24				-2,0	-27,1	32,7	20,3	-19,3	11,8	0,0	6,4	6,1	9,3	6,9	-3,8	2,4 %
	INVL MEZZO II 53+	2007-07-02				-0,1	-14,7	22,0	13,6	-10,4	11,0	0,2	7,7	5,4	8,0	5,9	-3,2	3,5 %
	INVL STABILO II 58+	2007-07-02				2,9	7,8	4,4	0,8	1,3	4,9	1,4	4,1	1,2	1,4	0,1	0,1	2,6 %
Swedbank	Swedbank pensijų išmokų fondas	2007-07-01				2,0	3,9	3,4	1,2	1,6	0,9	0,2	0,1	0,1	-0,2	-0,3	-0,1	1,1 %
	Swedbank Pensijs 2	2007-07-01				0,7	-3,4	10,8	4,6	2,5	12,5	2,1	9,6	3,8	4,9	3,1	-1,4	4,2 %
	Swedbank Pensijs 3	2007-07-01				-1,6	-13,4	15,3	8,2	-0,7	13,3	4,1	10,3	4,8	6,3	5,1	-2,7	4,0 %
	Swedbank Pensijs 4	2007-07-01				-5,0	-27,0	22,5	14,4	-4,9	15,0	5,9	10,8	5,5	7,9	7,1	-4,1	3,3 %
	Swedbank Pensijs 5	2011-05-05								-7,8	16,0	8,3	11,6	6,4	10,1	10,2	-6,3	6,0 %
	Swedbank pensija 1	2007-07-01				4,1	4,1	5,6	1,6	3,0	8,2	2,4	5,6	1,4	1,5	-0,2	0,1	3,2 %
SEB	SEB Pensijs 1	2007-07-01				3,1	9,1	4,7	1,2	3,3	5,3	-0,2	4,7	1,1	2,1	-0,1	0,5	3,0 %
	SEB Pensijs 2	2007-07-01				2,9	-12,9	19,5	11,9	-2,7	12,9	3,2	6,5	1,4	9,2	5,3	-3,8	4,3 %
	SEB Pensijs 3	2007-07-01				2,5	-38,5	34,2	20,1	-7,6	15,1	6,6	9,4	2,2	12,6	8,6	-6,2	3,5 %
Luminor	Luminor pensija 1	2007-07-02				2,6	4,8	4,2	0,9	0,2	4,5	2,3	5,6	1,8	1,5	0,1	0,1	2,5 %
	Luminor pensija 2	2007-07-02				1,0	-5,6	11,6	4,5	-2,0	6,5	4,3	7,5	2,5	3,4	2,3	-1,0	2,9 %
	Luminor pensija 3	2007-07-02				-0,8	-16,0	19,0	8,1	-4,4	8,8	6,2	9,3	3,0	5,2	4,6	-2,2	3,2 %
	Luminor pensija 4	2017-06-06														4,4	-5,8	-1,1 %
Aviva	Aviva Europensija	2007-07-01				2,9	7,8	4,8	1,2	0,7	6,2	2,2	3,4	1,2	0,9	-0,1	0,0	2,7 %
	Aviva Europensija plius	2007-07-01				1,6	-4,2	10,7	4,3	-0,9	7,9	4,4	5,3	2,4	2,0	1,9	-2,0	2,8 %
	Aviva Europensija ekstra	2007-07-01				0,3	-15,2	16,7	7,3	-2,6	9,5	6,8	7,2	3,3	12,7	3,9	-4,0	3,6 %

PAAIŠKINIMAI:

Metinė grąža: rezultatui apskaičiuoti naudoti apskaitos vieneto verčių pokyčiai. Apskaitos vieneto vertės pokyčiu atsižvelgiama į atskaitymus iš turto, tačiau neatsižvelgiama į atskaitymus iš įmokų, dėl to grynoji grąža yra mažesnė.

Vidurkis: vidutinė metinė fondo ir lyginamojo indekso grąža procentais, apskaičiuojama taikant geometrinio vidurkio apskaičiavimo formulę.

Pensijų fondo lyginamasis indeksas: pensijų kaupimo bendrovės pasirinktas rodiklis, su kurio kintančia reikšme lyginama pensijų fondo investicijų portfelio investicijų grąža. Pensijų fondo lyginamasis indeksas pasirenkamas atsižvelgiant į to pensijų fondo investavimo strategiją, nustatytą pensijų fondo taisyklėse. Daugiau informacijos apie „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų lyginamuosius indeksus skaitykite www.invl.com/lt/lt/investavimas/lyginamieji-indeksai, informaciją apie kitus pensijų fondus pateikia jų valdymo įmonės.

Duomenys pateikiami pagal pensijų kaupimo bendrovių ir Lietuvos banko svetainėse skelbiamą informaciją. Pensijų fondai rikiuojami pagal vieneto vertės pokyčio vidurkį.

2019 M. II PAKOPOS PENSIJŲ FONDŲ MOKESČIAI, ATSKAITOMI IŠ DALYVIUI PRIKLAUSANČIŲ LĖŠŲ

Pensijų kaupimo bendrovės	Valdymo mokestis už pensijų fondų turto valdymą	Maksimalus perėjimo į kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondą mokestis	Maksimalus perėjimo į kitą tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per metus mokestis
UAB „INVL Asset Management“	0,8%, turto išsaugojimo fonde – 0,2 %	0,00 %	0,00 %
UAB „SEB investicijų valdymas“	0,8%, turto išsaugojimo fonde – 0,2 %	0,05 %	0,05 %
UAB „Swedbank investicijų valdymas“	0,75%, turto išsaugojimo fonde – 0,2 %	0,05 %	0,05 %
UAB „Luminor investicijų valdymas“	0,79%, turto išsaugojimo fonde – 0,19 %	0,05 %	0,05 %
UACDPB „Aviva Lietuva“	0,8%, turto išsaugojimo fonde – 0,2 %	0,05 %	0,05 %

II pakopos maksimalus valdymo mokestis bus palaipsniui mažinamas – 2019 m. jis yra 0,8 proc., 2020 m. bus 0,65 proc., o nuo 2021 metų pasieks 0,5 proc. metinį turto valdymo mokestį. Tuo tarpu turto išsaugojimo fonde maksimalus valdymo mokestis siekia 0,2 proc.

GALIMI KAUPIMO II PAKOPOJE VARIANTAI NUO 2019 M.

Iki 2019 m. nekaupusiems II pakopoje	Kaupiti minimaliai: skirti kaupimui kas mėnesį 1,8 proc. nuo atlyginimo „ant popieriaus“ ir gauti valstybės skatinimą – 0,3 proc. nuo užpraėjusių metų šalies vidutinio darbo užmokesčio (VDU). Pavyzdžiui, jeigu darbo užmokestis yra 1 000 Eur „ant popieriaus“, tai kaupimui kas mėnesį bus skirta 18 Eur, ir valstybė 2019 m. pridės 3,28 Eur skatinimą. Nuo 2020 m. minimaliai kaupiant dalyvio įmoka nuo darbo užmokesčio „ant popieriaus“ ir valstybės įmokos dalis nuo užpraėjusių metų šalies vidutinio darbo užmokesčio kasmet didės po 0,3 procentinio punkto, kol 2023 m. kaupimo formulė bus 3+1,5 proc.
	Kaupiti maksimaliai: skirti kaupimui kas mėnesį 3 proc. nuo atlyginimo „ant popieriaus“ ir gauti valstybės skatinimą – 1,5 proc. nuo užpraėjusių metų šalies VDU. Pavyzdžiui, jeigu darbo užmokestis yra 1 000 Eur „ant popieriaus“, tai kaupimui kas mėnesį bus skirta 30 Eur, ir valstybė 2019 m. pridės 16,41 Eur skatinimą.
Iki 2019 m. kaupusiems II pakopoje maksimaliai	Nieko nekeisti ir toliau kaupiti maksimaliai, skiriant kaupimui kas mėnesį 3 proc. nuo atlyginimo „ant popieriaus“ ir gaunant valstybės skatinimą – 1,5 proc. nuo užpraėjusių metų šalies VDU.
Iki 2019 m. kaupusiems II pakopoje minimaliai	Nieko nekeisti – tuomet jų įmokos ir valstybės skatinimo dalis nuo 2019 m. iki 2023 m. palaipsniui kasmet didės po 0,3 procentinio punkto. 2019 m. bus kaupiama principu 1,8+0,3 proc., 2020 m. – 2,1+0,6 proc., 2021 m. – 2,4+0,9 proc., 2022 m. – 2,7+1,2 proc., kol 2023 m. pasieks 3+1,5 proc.
	Pereiti prie maksimalaus kaupimo ir iš karto pradėti kaupiti principu 3+1,5 proc. Tam reikia iki 2019-07-31 pateikti prašymą pensijų kaupimo bendrovei.
Sustabdžiusiems kaupimą II pakopoje 2013 m.	Atnaujinti kaupimą iki 2019-06-30 pateikus prašymą pensijų kaupimo bendrovei.
	Nieko nedaryti – tuomet asmenys, dar neturintys 40 metų, nuo 2019-07-01 bus automatiškai įtraukti į kaupimą II pakopoje (kaups minimaliai). Tuo atveju, jei asmuo yra vyresnis kaip 40 metų, jis į kaupimą nebebus įtraukiamas.
Visiems iki 2019 m. kaupusiems II pakopoje, taip pat ir sustabdžiusiems kaupimą 2013 m.	Iki 2019-06-30 galima pensijų kaupimo bendrovei pateikti prašymą stabdyti kaupimą ir palikti lėšas pensijų fonde, kur jos bus investuojamos iki asmuo sulauks pensinio amžiaus (jei asmuo yra jaunesnis nei 40 metų, jis bus kas treji metai toliau įtraukiamas į kaupimą, kol sulauks 40 metų), arba nutraukti kaupimą – sukauptos lėšos bus grąžintos „Sodrai“ ir pavirs virtualiais taškais, pagal kuriuos sulaukus pensijos bus suskaičiuota „Sodros“ pensija.

KAUPIMAS MAKSIMALIAI (3+1,5 PROC.) II PAKOPOJE 2019 M.

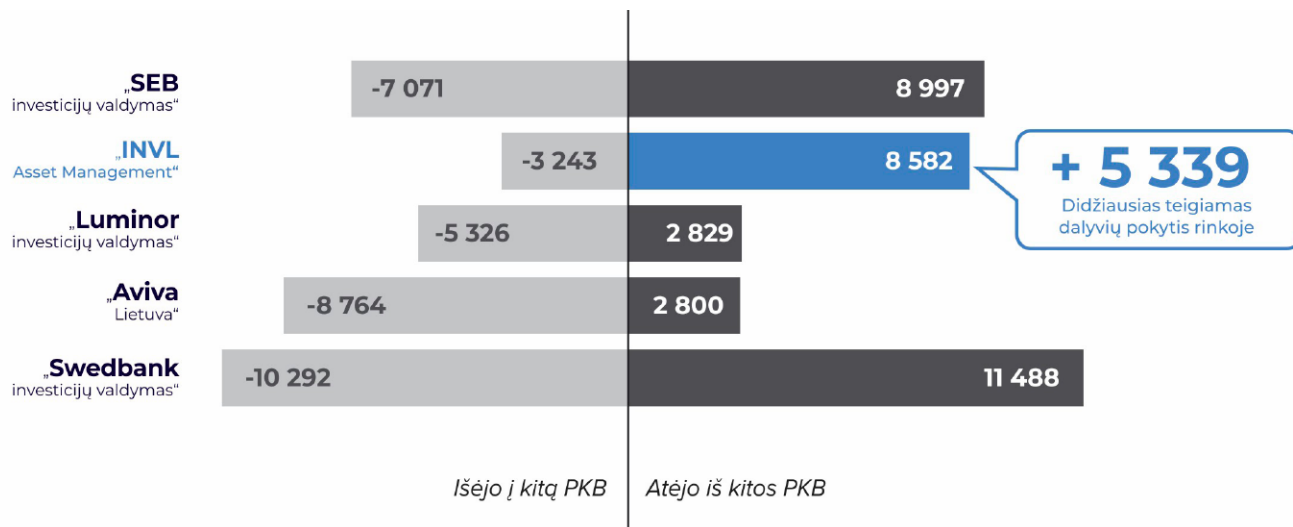
Pajamos „į rankas“ 2019 m., Eur/mėn.	Pajamos „ant popieriaus“ 2019 m., Eur/mėn.	Asmens kaupimui skirtos 3 proc. lėšos, Eur/mėn.	Valstybės skatinimas 1,5 proc. nuo užpraėtų metų šalies vidutinio atlyginimo, Eur/mėn.	Valstybės skatinimo nauda nuo asmens kaupimui skirtų lėšų, proc.	Per metus pervesta įmokų į II pakopos pensijų sąskaitą, Eur
400	593,3	17,8	16,41	92	411
600	960,3	28,8	16,41	57	543
800	1327,3	39,8	16,41	41	675
1000	1694,2	50,8	16,41	32	807
1300	2244,7	67,3	16,41	24	1 005
1500	2608,7	78,3	16,41	21	1 136
2000	3478,3	104,3	16,41	16	1 449

KAUPIMAS MINIMALIAI (1,8+0,3 PROC.) II PAKOPOJE 2019 M.

Pajamos „į rankas“ 2019 m., Eur/mėn.	Pajamos „ant popieriaus“ 2019 m., Eur/mėn.	Asmens kaupimui skirtos 1,8 proc. lėšos, Eur/mėn.	Valstybės skatinimas 0,3 proc. nuo užpraėtų metų šalies vidutinio atlyginimo, Eur/mėn.	Valstybės skatinimo nauda nuo asmens kaupimui skirtų lėšų, proc.	Per metus pervesta įmokų į II pakopos pensijų sąskaitą, Eur
400	580,5	10,4	3,28	31	165
600	939,6	16,9	3,28	19	242
800	1298,6	23,4	3,28	14	320
1000	1657,7	29,8	3,28	11	397
1300	2196,3	39,5	3,28	8	514
1500	2555,4	46,0	3,28	7	591
2000	3407,2	61,3	3,28	5	775

GALIMYBĖ RINKTIS KAUPIMO BENDROVĘ

Nuo 2019 metų, norint pakeisti savo antros pakopos pensijų fondų valdymo bendrovę, pakanka į ją kreiptis tiesiogiai pateikiant prašymą arba, esant galimybei, pasikeisti ją naudojantis pasirinktos bendrovės interneto savitarna.

INVL KLIENTŲ SKAIČIUS DĖL II PAKOPOS PENSIJŲ KAUPIMO BENDROVĖS KEITIMO AUGO LABIAUSIAI (2018 M.)


Šaltinis: Lietuvos bankas, II ir III pakopos pensijų fondų bei kolektyvinio investavimo subjektų rinkos apžvalga

SVARBU ŽINOTI:

Kaupiant pensijų fonduose yra prisiimama investavimo rizika, o praeities investicijų rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Pensijų kaupimo bendrovė negarantuoja pensijų fondų pelningumo. Pensijų fondų vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Visa investavimo rizika tenka dalyviui. Pensijų fondo praeities investicijų valdymo rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis. Rekomenduojame atsakingai ir kruopščiai pasirinkti pensijų fondą, atkreipti dėmesį į su investicijomis susijusias patiriamas rizikas, taikomus atskaitymus bei atidžiai perskaityti pensijų fondo taisykles, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis. Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas. Apie su „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų investavimu susijusias rizikas skaitykite dokumente „Su pensijų fondų investicijomis susijusios rizikos“, kurį rasite www.invl.com skiltyje „Svarbu žinoti“, dalyje „Svarbūs dokumentai“, nuorodoje „Reglamentai ir tvarkos“, informaciją apie kitus pensijų fondus pateikia jų valdymo įmonės.

Visa aukščiau pateikiama informacija negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas. Nors šios informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomai patikimais, UAB „INVL Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija. Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus dėl pensijos kaupimo.

Primename, kad dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupime, valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija už laikotarpį iki 2018 m. gruodžio 31 d. yra proporcingai mažinama įstatymų numatyta tvarka, išskyrus atvejį, kuomet dalyvaujantys pensijų kaupime iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. pasinaudos teise nutraukti pensijų kaupimą – tuomet valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijos mažinimas jiems nebus taikomas. Dėl papildomos valstybės įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Sudaryta II pakopos pensijų kaupimo sutartis negalės būti nutraukta, išskyrus pirmą kartą sudarytą II pakopos pensijų kaupimo sutartį, kurią dalyvis turi teisę vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo, apie tai raštu pranešęs pensijų kaupimo bendrovei. Asmenys, dalyviais tapę iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. turės teisę nutraukti dalyvavimą pensijų kaupime arba stabdyti pensijų įmokų pervadimą į pensijų fondą. Už pensijų kaupimą yra imami administravimo mokesčiai.

Pagal 2019 m. galiojančią tvarką už pensijų fonde sukauptas lėšas, sukauptas tam tikrą sumą, bus privaloma įsigyti periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos – pensijų anuitetą. Pensijų anuitetas yra privalomas, kai pensijų fondo dalyviui apskaičiuoto bazinio pensijų anuiteto dydis yra ne mažesnis kaip pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio (šiuo metu bazinė pensija siekia 164,59 eur, pusė – 82,3 eur). Pensijų anuiteto išmokas mokės gyvybės draudimo įmonė, su kuria sudarysite anuiteto mokėjimo sutartį. Sukauptą sumą bus pervesta į šios įmonės sąskaitą, o ši įsipareigos Jums mokėti sutarto dydžio anuitetą iki gyvos galvos. Ar po mirties dar neišmokėta suma gali būti paveldėta, priklausys nuo to, kokį anuitetą pasirinksite – su paveldėjimu ar be jo.

Nuo 2020 m. sausio 1 d. įsigalios nauja pensijų išmokų tvarka ir, priklausomai nuo sukauptos sumos II pakopos pensijų fonde, ją bus galima atsiimti vienkartinę išmoką (kai sukaupta iki 3 tūkst. eurų), periodinėmis išmokomis (kai sukaupta nuo 3 iki 10 tūkst. eurų) arba įsigyti pensijų anuitetą (kai sukaupta nuo 10 iki 60 tūkst. eurų), kuris galės būti dviejų rūšių – standartinis arba atidėtas. Standartinio anuiteto atveju pensijų išmokos pradedamos mokėti iškart įsigijus anuitetą ir mokamos iki gyvenimo pabaigos. Išmokas mokės „Sodra“ papildomai prie valstybės mokamos senatvės pensijos. Atidėtojo anuiteto atveju nuo pensinio amžiaus pradžios iki 85 metų išmokos mokamos iš privataus pensijų fondo, ir šios lėšos bus paveldimos, tam būtų skiriama 85-90 proc. nuo fonde sukauptų lėšų. Nuo 85 metų išmokas mokės „Sodra“, o šiam tikslui bus skiriama apie 10-15 proc. nuo visos II pakopos fonde sukauptos sumos, tačiau šios išmokos nepaveldimos. Jeigu sukaupta daugiau kaip 60 tūkst. eurų, turto dalis, viršijanti šią sumą, gali būti išmokama vienkartinę pensijų išmoką, o likusi dalis mokama iki mirties pagal įsigytą anuitetą. Daugiau apie pensijų anuitetą galite sužinoti mūsų interneto svetainėje adresu www.invl.com/lit/lt/pensijos arba www.lb.lt/pensiju_anuitetas.

Daugiau informacijos apie UAB „INVL Asset Management“ valdomus pensijų fondus, jų lyginamuosius indeksus, pensijų fondų taisykles, metines ataskaitas, su investavimu į fondus susijusias rizikas ir taikomus mokesčius galite rasti interneto svetainėje www.invl.com/lit/lt/pensijos.

Parengta: 2019 m. kovas.