*Pranešimas žiniasklaidai, 2019 m. vasario 19 d.*

**Pensijų anuitetas: ką apie jį reikia žinoti?**

**Įsibėgėjus pensijų sistemos reformai kai kurie pasikeitimai vis dar kelia daug klausimų dirbantiesiems. Vienas jų – privalomas pensijų anuitetas. Kaip jis veikia ir kokius pasirinkimus turės kaupiantieji?**

Pensijų anuitetas – tai periodinės pensijos išmokos, mokamos iki gyvenimo pabaigos iš pensijų fonde sukauptų pinigų. Papildomai kaupiant pensijai II pakopoje, nuo tam tikros sumos anuitetą pasirinkti bus privaloma. Tačiau jį galima įsigyti ir kaupiant savarankiškai – III pakopoje.

„Asmuo, dalyvaujantis II pakopos pensijų fonde, tikėtina, iki pensijos amžiaus bus sukaupęs nuo kelių iki keliasdešimties tūkstančių eurų sumą. Pagal nuo šių metų įsigaliojusius pakeitimus, šios lėšos daugeliu atveju bus ne tiesiog pervedamos kaupiančiajam, bet taps periodinėmis išmokomis – panašiai, kaip šiuo metu išmokama I pakopos, vadinamoji „Sodros“ pensija. Tai ir yra anuitetas – kai draudimo bendrovė, o nuo 2020 metų „Sodra“, vietoje sukauptos sumos moka asmeniui periodines išmokas iki pat gyvenimo pabaigos“, – teigia Šarūnas Ruzgys, UAB „Luminor investicijų valdymas“ generalinis direktorius.

Pasak jo, įvertindama tikėtiną gyvenimo trukmę, bendrovė prisiima riziką. Tai reiškia, kad asmeniui per ilgą laiką gali būti išmokėta ir gerokai didesnė suma, nei jis buvo sukaupęs, o bet kuriuo atveju pajamos jam bus užtikrinamos. Pagal naująją tvarką nustatyta, kad nuo 2020 metų II pensijų pakopoje draudimo bendrovės vaidmenį atliks ir anuiteto paslaugą teiks pati „Sodra“.

**Dalyviai turės ne vieną pasirinkimą**

Tai, ar pensijų anuitetas bus privalomas, priklausys nuo to, kiek lėšų dalyvis bus sukaupęs. Bet kuriuo atveju pensijų fondo dalyvis galės pasirinkti iš poros variantų, kaip atgauti sukauptas lėšas.

„Tiksli sukauptos pensijos išmokėjimo tvarka bus nustatyta šių metų eigoje, tačiau pagrindiniai principai aiškūs jau dabar. Jei asmuo II pakopos fonde bus sukaupęs iki 3 tūkst. eurų, sulaukęs pensinio amžiaus jis galės rinktis periodines išmokas, anuitetą, arba paprasčiausiai gauti visas lėšas vienu kartu“, – sako „Luminor investicijų valdymo“ vadovas.

„Sukaupus sumą nuo 3 tūkst. iki 10 tūkst. eurų, lėšos bus periodiškai išmokamos pačios pensijų bendrovės, taip pat galima rinktis ir anuitetą. Šiuo atveju suma bus paveldima – asmeniui mirus, likusi neišmokėta jos dalis atiteks teisėtiems paveldėtojams. Pasirinkus periodines išmokas, dar neišmokėta lėšų dalis ir toliau investuojama, esant poreikiui, galima keisti pensijų fondą ar bendrovę. Tuo atveju, jei II pakopos fonde sukaupta suma viršys 10 tūkst. eurų, bus privaloma įsigyti „Sodros“ teikiamą anuitetą“, – teigia Š. Ruzgys.

**Standartinis ir atidėtasis anuitetas**

Pasak „Luminor investicijų valdymo“ vadovo, anuiteto formos, kurias galės rinktis pensijų fondų dalyviai, sukaupę daugiau nei 10 tūkst. eurų, bus dvi: standartinis arba atidėtasis.

Standartinis anuitetas reiškia, kad už visą sukauptą sumą dalyvis gauna garantiją, kad „Sodra“ mokės jam periodines išmokas iki gyvenimo pabaigos. Taip iš esmės papildoma I pakopos „Sodros“ pensija. Išmokų dydis apskaičiuojamas pagal sukauptos sumos dydį ir tikėtiną gyvenimo trukmę. Sukaupta suma nėra paveldima – asmeniui mirus, išmokos baigiasi.

Pasirinkus atidėtąjį anuitetą, didžioji dalis lėšų, 85–90 proc., lieka pensijų fonde. Šie pinigai toliau investuojami pagal konservatyvią turto išsaugojimo strategiją, o dalyviui pensijų bendrovė visą sumą išmoka periodinėmis išmokomis, kol jam sukanka 85 metai. Ši lėšų dalis išlieka asmens nuosavybe, todėl yra paveldima – dalyviui mirus, visa likusi dar neišmokėta suma atitenka teisėtiems paveldėtojams. Šiuo laikotarpiu dalyvis taip pat gali keisti pensijų fondą ar bendrovę. Patį atidėtąjį anuitetą užtikrina mažoji lėšų dalis, 10–15 proc., jis pradeda veikti tuomet, kai asmeniui sukanka 85 metai. Kaip ir standartinio anuiteto atveju, nuo 85 metų iki asmens gyvenimo pabaigos jam mokamos periodinės anuitetinės išmokos, tai jau daro ne pensijų bendrovė, bet „Sodra“. Ši sukauptų lėšų dalis, kaip ir „Sodros“ pensija, nėra paveldima, dalyviui mirus mokėjimai pasibaigia.

„Žinome, kad pensijų fondų dalyviams klausimas, ar sukaupti pinigai bus paveldimi, tikrai aktualus. Nors pagal naująją tvarką sukaupus didesnę sumą pasirinkti anuitetą bus privaloma, svarbu, kad išlieka galimybė pasirinkti, jog didžioji dalis lėšų būtų paveldima“, – teigia Š. Ruzgys.

Anuitetas yra privalomas sukaupus daugiau nei 10 tūkst. eurų, tačiau yra ir viršutinė riba. Suma, viršijanti 60 tūkst. eurų, dalyviui gali būti išmokama kaip vienkartinė išmoka.

Naujoji pensijų išmokų tvarka įsigalios nuo 2020 m.

**Kontaktai žiniasklaidai:**

Justė Karpavičiūtė

+37064374828

[juste@gravitas.lt](mailto:juste@gravitas.lt)