

Papildomo savanoriško (III pakopos) pensijų kaupimo fondas (PF)

PF

IGD

Investicinis gyvybės draudimas (IGD)

Taip

Ar šis produktas priskiriamas pensijų sistemos III pakopai?*

* Lietuvos bankas pensijų sistemos III pakopą apibūdina kaip papildomą savanorišką kaupimą, skirtą pensijai; privačiuose III pakopos PF ar kitais alternatyviais būdais, pavyzdžiui, savarankiškai investuojant.

Taip

Skirti papildomoms lėšoms pensijai sukaupti. Visa į PF pervesta įmokos suma yra investuojama.



Paskirtis

IGD įprastai skirtas dviem tikslams: 1) sukaupti konkrečiam tikslui; 2) apsidrausti nuo įvairių draudimo rizikų (nelaimingų atsitikimų, kritinių ligų, mirties ir t. t.). Taigi, dalis įmokos gali būti skiriama draudimo rizikoms apmokėti, o kita dalis – investuojama.

Pensijų fondus valdo profesionalūs investicijų valdytojai, o valstybė reguliuoja jų veiklą įstatymais.



Valdytojai

Investavimo kryptis valdo profesionalūs investicijų valdytojai, o valstybė reguliuoja jų veiklą įstatymais.

Galima keisti tiek PF, kurį valdo tas pats valdytojas, tiek pensijų kaupimo bendrovę. Šią dalyvio teisę numato teisės aktai.



Valdytojo keitimas

Nėra galimybių keisti IGD draudiką, o investavimo krypčių keitimo sąlygos yra aptartos draudimo sutarties sąlygose.

PF sąrašą, mokesčius ir grąžas galite rasti [Lietuvos banko interneto svetainėje](#).



Taikomi atskaitymai

Visų draudimo įmonių taikomi IGD atskaitymai skelbiami [Lietuvos banko interneto svetainėje](#).

Įmokas galima mokėti tada, kada norima ir tiek, kiek norima (nėra jokių įsipareigojimų).



Įmokos

Įprastai įmokos yra mėnesinės.

Išmokos formą renkasi pats PF dalyvis. Sulaukus senatvės pensijos amžiaus, III pakopos PF atveju sukauptas lėšas galima atsiimti visas iš karto arba įsigyti anuitetą ar pasirinkti periodines išmokas. Kiti lėšų atsiėmimo atvejai galimi PF taisyklėse nurodytomis sąlygomis.



Išmokos

Sukauptų sumų atsiėmimo, sutarties laikotarpio trumpinimo ir ilginimo sąlygos yra aptartos draudimo sutarties sąlygose.

III pakopos PF skirstomi į tris grupes: 1) akcijų, 2) obligacijų ir 3) mišraus investavimo. Taip pat galima kaupti keliuose skirtinguose III pakopos PF vienu metu.



Investavimo galimybės

Kiekvienas draudikas siūlo skirtingas investavimo kryptis, su kuriomis galima susipažinti draudiko interneto svetainėje. Prieš sudarydamas IGD sutartį, draudikas privalo įvertinti ir klientui pasiūlyti investavimo kryptis, kuriuos atitinka kliento investavimo rizikos tolerancijos lygį.

Taikoma ✨



Gyventojų pajamų mokesčio lengvata

Taikoma ✨

PF kaupiamos dalyvių lėšos yra atskirtos nuo valdymo įmonės lėšų – tai suteikia saugumą: net valdymo įmonės bankroto atveju dalyvių lėšos lieka banke depozitoriume ir perduodamos kitai valdymo įmonei (į šias lėšas negalėtų būti nukreipiami jokie valdymo įmonei skirti išieškojimai ir pan.).



Saugumas

Draudėjų lėšos, kaupiamos pagal IGD sutartis, nėra atskirtos nuo draudimo įmonės turto ir yra investuojamos draudimo įmonės vardu, tačiau draudimo įmonėms yra taikomi papildomi mokumo ir kapitalo pakankamumo reikalavimai.