

ESMINĖ INFORMACIJA APIE PENSIJŲ ANUITETĄ

Prieš sudarant draudimo sutartį būtina susipažinti su Pensijų anuiteto taisyklėmis Nr. 14, kuriose yra nustatytos visos draudimo sutarties sąlygos

1. Pensijų anuiteto teikėjas ir jo kontaktiniai duomenys

Draudikas (toliau – mes) AB „SEB gyvybės draudimas“, Gedimino pr. 12, 01110 Vilnius
www.seb.lt, draudimas@seb.lt, tel. (8 5) 268 1528

2. Pensijų anuiteto pagrindinių ypatumų apibūdinimas

Draudimo paslauga Gyvybės draudimo paslauga, kai pensijų anuitetą (mėnesio išmoką) apdraustasis gauna, kol yra gyvas. Apdraustajam mirus garantuotu mokėjimo laikotarpiu mokama vienkartinė draudimo išmoka

Draudėjas ir apdraustasis (toliau – Jūs) Tai fizinis asmuo, kuriam bus mokamas pensijų anuitetas pagal sudarytą pensijų anuiteto sutartį

Pasirenkama pensijų anuiteto rūšis

Apdraustasis sutarties sudarymo metu privalo pasirinkti vieną iš jų. Vėliau pasirinkimo keisti negalima

1. Standartinis pensijų anuitetas, suteikiantis galimybę gauti pelno

- mokamas Jums, kol būsite gyvas (kiekvieną mėnesį mokama nustatyta išmoka)
- Jums mirus, naudos gavėjai (ar teisėti įpėdiniai) negautų jokios išmokos

2. Pensijų anuitetas nustatant garantuotą mokėjimo laikotarpį (5, 10 arba 15 metų), suteikiantis galimybę gauti pelno

- mokamas Jums, kol būsite gyvas (kiekvieną mėnesį mokama nustatyta išmoka, kuri bus mažesnė negu pasirinkus standartinį pensijų anuitetą)
- Jums mirus garantuotu mokėjimo laikotarpiu, naudos gavėjai (ar teisėti įpėdiniai) gautų vienkartinę draudimo išmoką
- Jums mirus po garantuoto mokėjimo laikotarpio, naudos gavėjai (ar teisėti įpėdiniai) negautų jokios išmokos

Pensijų anuiteto pasiūlymui įtakos turi

- Palūkanų norma
- Tikėtina gyvenimo trukmė
- Vienkartinės draudimo įmokos dydis
- Draudiko išlaidos ir pelnas
- Garantuotas mokėjimo laikotarpis (jei pasirinktas)
- Kiti veiksniai

Pelno pasidalinimas su apdraustuoju

Pateikiami pagrindiniai principai. Išsamiau tvarka aptarta pensijų anuiteto taisyklėse Nr. 14

Pelnas, gautas iš pensijų anuiteto veiklos per praėjusius metus, dalijamas, jei:

- 1) mūsų gauta grąža iš investicijų pagal pensijų anuiteto sutartis viršija planuotą palūkanų normą
- 2) dalis planuotų pensijų anuitetų išmokų nebuvo išmokėta. Neišmokėta išmoka gali susidaryti, jei apdraustųjų, sudariusių pensijų anuiteto sutartis, gyvenimo trukmė skiriasi nuo prognozuotos trukmės
- 3) ankstesnių laikotarpių perkelti nuostoliai neviršija gauto pelno

Jei šios sąlygos įgyvendintos, pensijų anuiteto paslaugos turėtojams paskirstoma ne mažiau kaip 50 proc. apskaičiuoto pelno dalies. Ši pelno dalis paskirstoma individualiai pagal kiekvieną galiojančią pensijų anuitetų sutartį. Būsimos periodinės pensijų išmokos didinamos paskirta pelno dalimi nuo einamųjų metų gegužės mėnesio (taip mažinama infliacijos įtaka). Skiriant šią pelno dalį, periodinės išmokos nemažės – jos didės arba išliks tokios pat (priklauso nuo pensijų anuitetų veiklos rezultatų)

3. Draudimo įmokų ir išmokų mokėjimo sąlygos

Kokiu būdu ir kada reikės mokėti vienkartinės draudimo įmokas

Įmokas turi teisę mokėti tik prašyme sudaryti pensijų anuiteto sutartį nurodyti mokėtojai, kurie gali būti

- pensijų kaupimo bendrovė (valdanti II ar III pakopos pensijų fondus). **Mes** ją informuosime apie sudarytą pensijų anuiteto sutartį, o ji mums perves lėšas per teisės aktuose nustatytą terminą
- Jūs, Jūsų darbdavys, kiti fiziniai ar juridiniai asmenys. **Jūs** turėsite informuoti mokėtojus apie sudarytą pensijų anuiteto sutartį ir reikiamą sumokėti draudimo įmoką, o jie turės įmokas sumokėti per 60 dienų nuo draudimo liudijimo išdavimo datos

Kas įvyks nesumokėjus įmokų laiku

Bent vienam mokėtojui nesumokėjus laiku draudimo sutartis neįsigalios.

Jei draudimo įmokos (ar jų dalis) buvo įmokėtos, jos bus grąžintos mokėtojams. Turėsite galimybę kreiptis iš naujo ir sudaryti kitą pensijų anuiteto sutartį (tačiau mūsų pasiūlymas gali skirtis nuo ankstesnio)

Kada mokamas pensijų anuitetas (periodinės išmokos)

Pirmoji išmoka mokama

- kito mėnesio pabaigoje, jei visos draudimo įmokos sumokėtos iki mėnesio 15 dienos imtinai
- dar kito mėnesio pabaigoje, jei visos draudimo įmokos sumokėtos po mėnesio 15 dienos

Kitos išmokos mokamos kas mėnesį iki paskutinės mėnesio dienos

Pavyzdys. Sumokėjus visas įmokas sausio 10 d., pirmą išmoką bus išmokėta vasario pabaigoje. Sumokėjus visas įmokas sausio 16 d., pirmą išmoką bus išmokėta kovo pabaigoje

Kada naudos gavėjai gali tikėtis vienkartinės išmokos

Naudos gavėjus paskiriate Jūs (jei nepaskirsite, išmoka bus mokama teisėtiems įpėdiniams)

Jei Jūs mirtumėte, kai visos draudimo įmokos jau būtų sumokėtos laiku, bet pirmoji pensijų anuiteto išmoka dar nebūtų išmokėta, visą gautą įmoką pervestume naudos gavėjui (ar teisėtiems įpėdiniams)

Jei Jūs mirtumėte garantuotu mokėjimo laikotarpiu, nuo Jūsų mirties iki šio laikotarpio pabaigos mokėtiną pensijų anuiteto sumą pervestume kaip vienkartinę draudimo išmoką naudos gavėjui (ar teisėtiems įpėdiniams)

Pavyzdys. *Neišmokėjęs paskutinių garantuoto mokėjimo laikotarpio 12 mėnesių pensijų anuiteto išmokų, vienkartinė draudimo išmoka bus apskaičiuota taip: 12 mėn. x mėnesio išmoka*

Jei Jūs mirtumėte pasibaigus garantuotam mokėjimo laikotarpiui arba garantuotas mokėjimo laikotarpis nebūtų buvęs pasirinktas, draudimo išmoka nebūtų mokama

4. Kitos svarbios sąlygos

Teisė nutraukti sutartį ir galimybė susigrąžinti įmokas

Turite teisę nutraukti sutartį per 30 dienų nuo draudimo liudijimo gavimo dienos

Jei draudimo įmokos (ar jų dalis) buvo įmokėtos, jos bus išmokėtos Jums

Vėliau nutraukti sutarties ar susigrąžinti sumokėtų įmokų (ar jų dalies) negalima

Sutarties sąlygų keitimas

Negalima keisti pensijų anuiteto rūšies, garantuoto mokėjimo laikotarpio, vienkartinį draudimo įmokų dydžio

Galite paskirti, pakeisti ar atšaukti naudos gavėjus (jei pasirinktas garantuotas mokėjimo laikotarpis)

Taikytina teisė ir ginčų sprendimas

Pensijų anuiteto sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė

Šalių ginčai, susiję su pensijų anuiteto sutartimi, sprendžiami derybų būdu, o nesutarus – teisės aktų nustatyta tvarka nagrinėjami neteisimine tvarka Lietuvos banke, Gedimino pr. 6, Vilnius (daugiau informacijos www.lb.lt), arba Lietuvos Respublikos teismuose

Pinigų nuvertėjimo rizika

Pensijų anuiteto išmoka gali nedidėti arba didėti ne taip greitai kaip pinigų perkamoji galia. Todėl išlieka rizika, kad Jūs ilgainiui galėsite nusipirkti vis mažiau prekių ar paslaugų už per mėnesį gautą sumą. Iš dalies infliacijos įtaką gali mažinti su Jumis pasidalinama mūsų pelno dalis

Mokestinė aplinka

Pensijų anuiteto periodinės išmokos yra neapmokestinamos

Vienkartinės draudimo išmokos Jūsų mirties atveju

- neapmokestinamos, jei išmoką gauna naudos gavėjai
- gali būti apmokestinamos paveldimo turto mokesčiu, jei išmoką gauna teisėti įpėdiniai

Vienkartinės draudimo įmokos

- neapmokestinamos, jei įmoką pervedate pats, kiti gyventojai ar II pakopos pensijų fondas. Gyventojų pajamų mokesčio lengvata (galimybė susigrąžinti dalį įmokos) netaikoma
- gali būti apmokestinamos pensijų kaupimo bendrovės, jei įmoką perveda III pakopos pensijų fondas (priklauso nuo pensijų kaupimo sutarties sąlygų)
- gali būti apmokestinamos, jei įmoką perveda darbdavys (žr. *Informacija įmonėms apie įmokoms taikomą tvarką ir apmokestinimą*)
- bus apmokestinamos, jei įmoką perveda buvęs darbdavys ar kiti juridiniai asmenys

Visuomet išlieka mokestinės aplinkos pasikeitimo rizika

5. Pagalbinė informacija

Kada pirkti pensijų anuitetą ir kiek tam skirti pinigų

Rekomenduojame įsigyti pensijų anuitetą, jei didesnę pinigų sumą norite iškeisti į periodines mėnesio išmokas, kurios bus mokamos, kol būsite gyvas

Keli pavyzdžiai, kai rekomenduojame įsigyti pensijų anuitetą: sulaukus senatvės pensinio amžiaus ir sukaupus lėšų pensijų fonduose ar kitomis taupymo priemonėmis, pardavus nekilnojamąjį turtą, pardavus savo turėtą verslą ir nebenorint užsiimti jokia veikla, išlošus loterijoje didesnę sumą, kurios nenorite išleisti per greitai

Įsigydami pensijų anuitetą, neskirkite tam visų santaupų ar turto. Pasilikite dalį lėšų juodai dienai, sveikatos ar namų problemoms, kitoms reikmėms. Nusipirkę pensijų anuiteto paslaugą gausite pajamų kiekvieną mėnesį, tačiau prireikus didesnės pinigų sumos negalėsite pasiimti visų ar dalies sumokėtų pinigų

Kaip pasirinkti pensijų anuiteto rūšį

Rinkitės standartinį pensijų anuitetą, jei:

- neturite išlaikytinių
- turite kito turto, kuris mirties atveju Jūsų artimųjų nepalikytų skurde

Rinkitės pensijų anuitetą nustatant garantuotą mokėjimo laikotarpį, jei:

- turite išlaikytinių ir neturite kito turto
- sukauptų lėšų paveldėjimo klausimas Jums svarbesnis negu per mėnesį gautinos pajamos

Su šia informacija susipažinau:

(Jūsų parašas, vardas ir pavardė, data)