

Neseniai vienas skaitytojas paklausė kaip išmokamos II ir III pakopos pensijų fonduose sukauptos lėšos. Atrodo, keistas klausimas - ir ko čia nesuprasti: viskas turėtų būti elementaru. Pradedi gilintis ir supranti, kad įstatymai surašyti paukščių kalba, kai kuriais atvejais pensijų išmokos būdą valstybė jums parenka priverstinai, o daugelis apskritai neturi žalio supratimo kaip bus išmokėta papildoma pensija. Tad nusprendžiau apie II ir III pakopos pensijų fonduose sukauptų lėšų išmokėjimo tvarką parašyti trumpai ir aiškiai.

III pakopos pensijų fondų išmokos



Manau, bus paprasčiau, jei pradėsiu nuo III pakopos pensijų fondų išmokų. III pakopos pensijų fonduose sukauptomis išmokomis visada galima laisvai disponuoti: atsiimti pinigus gali kiekvienas ir kada nori. Tiesa, čia svarbu pažymėti, kad valstybei teks grąžinti 15 proc. lengvatą tuo atveju, jeigu III pakopos pensijų fonde saugomas lėšas atsiimsite anksčiau nei likus 5 metams iki „Sodros“ pensinio amžiaus arba tapus I ar II grupės invalidu.

Jeigu III pakopos pensijų fondo išmokas nusprendėte atsiimti likus 5 metams iki „Sodros“ pensinio amžiaus arba Jums buvo pripažintas neįgalumas, tuomet III pakopos pensijų fonde sukauptos lėšos gali būti išmokėtos šiais būdais:

- a. visa išmoka sumokama iš karto vienu pavedimu;
- b. išmoka mokama dalimis kelerius metus. Paprastai įmoka padalinama į 60/120/180/240 lygių kas mėnesinių išmokų.
- c. anuiteto būdu. Šiuo atveju gyvybės draudimo įmonėje Jūs galite nusipirkti pensijų anuitetą. Anuitetas yra periodinė pensijų išmoka, mokama iki „gyvos galvos“ arba nustatytą laiko tarpą.

II pakopos pensijų fondų išmokos

Išmokos iš II pakopos pensijų fondų yra daug painesnės. Pradėsiu nuo to, kad II pakopos pensijų fonde sukauptos lėšos gali būti atsiimtos šiais būdais:

- a. vienkartinė išmoka;
- b. periodinės išmokos;
- c. priverstinis anuitetas;
- d. priverstinis anuitetas + vienkartinė/periodinė išmoka

A/B. Vienkartinė ir periodinė išmoka iš II pakopos pensijų fondo

Vienkartinę arba periodinę išmoką iš II pakopos pensijų fondo Jūs galite gauti tik tuo atveju, jeigu pensijų fonde esate sukaukę mažiau lėšų nei:

- 14616 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 56 m. amžiaus
- 14205 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 57 m. amžiaus
- 13794 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 58 m. amžiaus
- 13384 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 59 m. amžiaus
- 12975 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 60 m. amžiaus
- 12566 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 61 m. amžiaus
- 12158 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 62 m. amžiaus
- 11750 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 63 m. amžiaus
- 11342 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 64 m. amžiaus
- 10935 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 65 m. amžiaus
- 10527 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 66 m. amžiaus
- 10120 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 67 m. amžiaus
- 9713 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 68 m. amžiaus
- 9306 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 69 m. amžiaus
- 8902 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 70 m. amžiaus
- 8500 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 71 m. amžiaus
- 8102 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 72 m. amžiaus
- 7706 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 73 m. amžiaus
- 7315 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 74 m. amžiaus
- 6931 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 75 m. amžiaus
- 6553 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 76 m. amžiaus
- 6185 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 77 m. amžiaus
- 5825 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 78 m. amžiaus

- 5476 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 79 m. amžiaus
- 5139 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 80 m. amžiaus
- 4817 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 81 m. amžiaus
- 4509 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 82 m. amžiaus
- 4216 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 83 m. amžiaus
- 3937 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 84 m. amžiaus
- 3674 €, kai pensijų išmoką atsiimate būdamas 85 m. amžiaus

C. Priverstinis anuitetas iš II pakopos pensijų fondo

Jeigu II pakopos pensijų fonde esate sukaukę daugiau lėšų nei aukščiau nurodyta, tuomet Jūs privalote įsigyti pensijų anuitetą.

D. Priverstinis anuitetas + vienkartinė/periodinė išmoka iš II pakopos pensijų fondo

Jeigu II pakopos pensijų fonde esate sukaukę 6 kartus didesnę pinigų sumą nei aukščiau nurodyta, tuomet visas „viršus“ gali būti išmokėtas kaip vienkartinė / periodinė išmoka, likusis dalis bus mokama kaip anuitetas.

Pvz. Jeigu būdamas 65 m. II pakopos pensijų fonde būsite sukaukę 70 000 €, tuomet 4 390 € ($70\,000\text{ €} - (6 \times 10\,935\text{ €})$) galėsite atsiimti kaip vienkartinę / periodinę įmoką. Likusi dalis - 65 610 € ($6 \times 10\,935\text{ €}$) Jums bus išmokėti anuiteto būdu.

Kitas pavyzdys: jei būdamas 70 m. II pakopos pensijų fonde būsite sukaukę 60 000 €, tuomet 6 588 € ($60\,000\text{ €} - (6 \times 8902\text{ €})$) galėsite arba atgauti nedelsiant kaip vienkartinę išmoką, arba kaip periodinę išmoką. Likusi dalis - 53 412 € Jums bus išmokėti anuiteto būdu.

Pripažinsiu, kad ši skaičiavimo metodika yra supaprastinta ir turi 5 € paklaidą, tačiau kitu atveju paaiškinti kokią sumą gausite priverstinio anuiteto būdu, o kokia vienkartinės/periodinės išmokos būdu yra „misija neįmanoma“.

Svarbu paminėti, kad atskaičius II pakopos pensijų fondo administravimo mokesčius ir anuiteto mokesčius, gali paaiškėti, kad likti prie „SODROS“ pensijos buvo finansiškai naudingesnis sprendimas. Tad jeigu iki pensijos Jums liko vos keletas metų, nerekomenduočiau pereiti iš „SODROS“ prie II pakopos pensijos fondų.

Pabaigai

Tikiuosi man pavyko sudėtingus dalykus paaiškinti paprastai. Jeigu ne - rašykite, klauskite, komentuokite.

Ir dar vienas svarbus momentas: jeigu suėjus pensiniam amžiui nesikreipsite į pensijų kaupimo bendrovę dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, tuomet išmokos iš II pakopos pensijų fondo Jums automatiškai bus nukeltos į vėlesnį laikotarpį.