



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Pensijų sistemos reforma

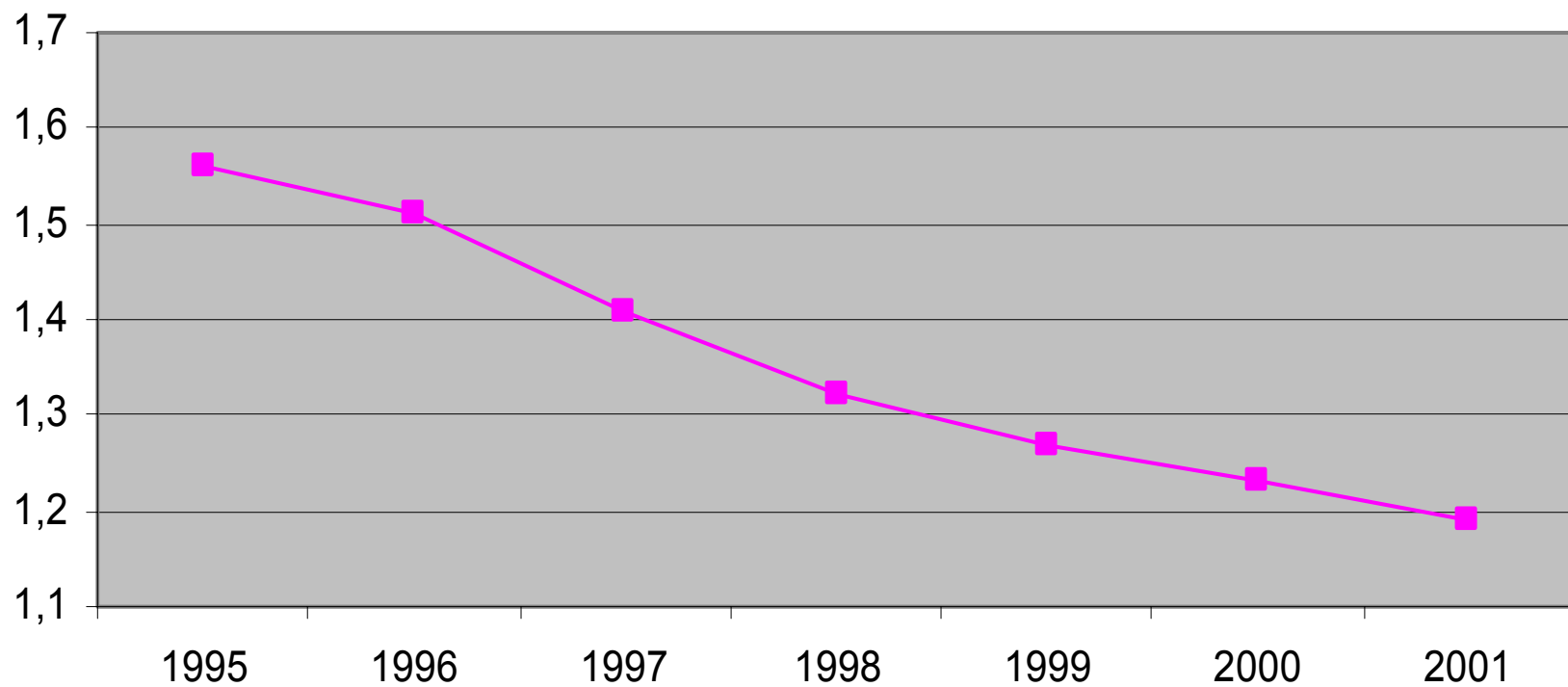


COMMERCIAL UNION

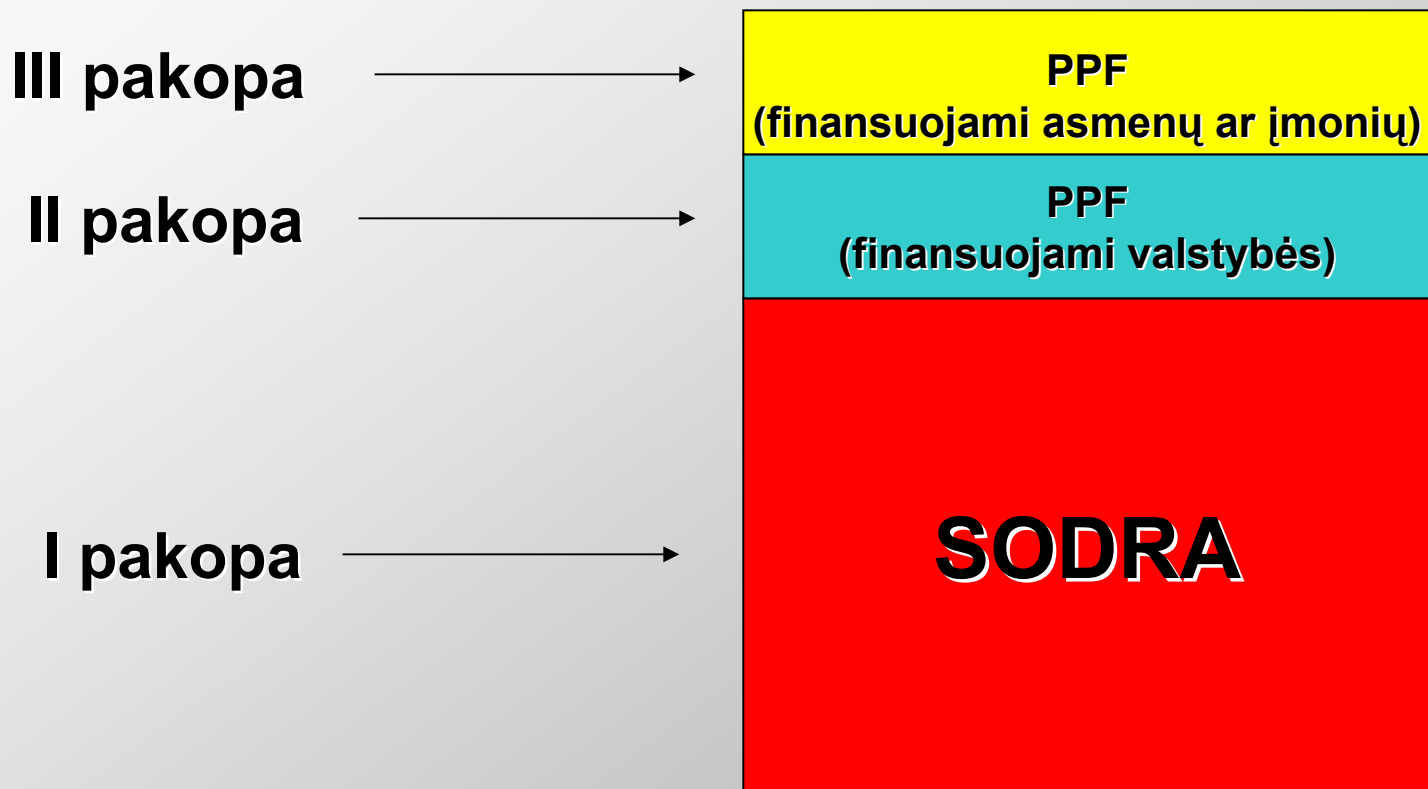
Gyvybės draudimas

Dirbančiųjų


jų

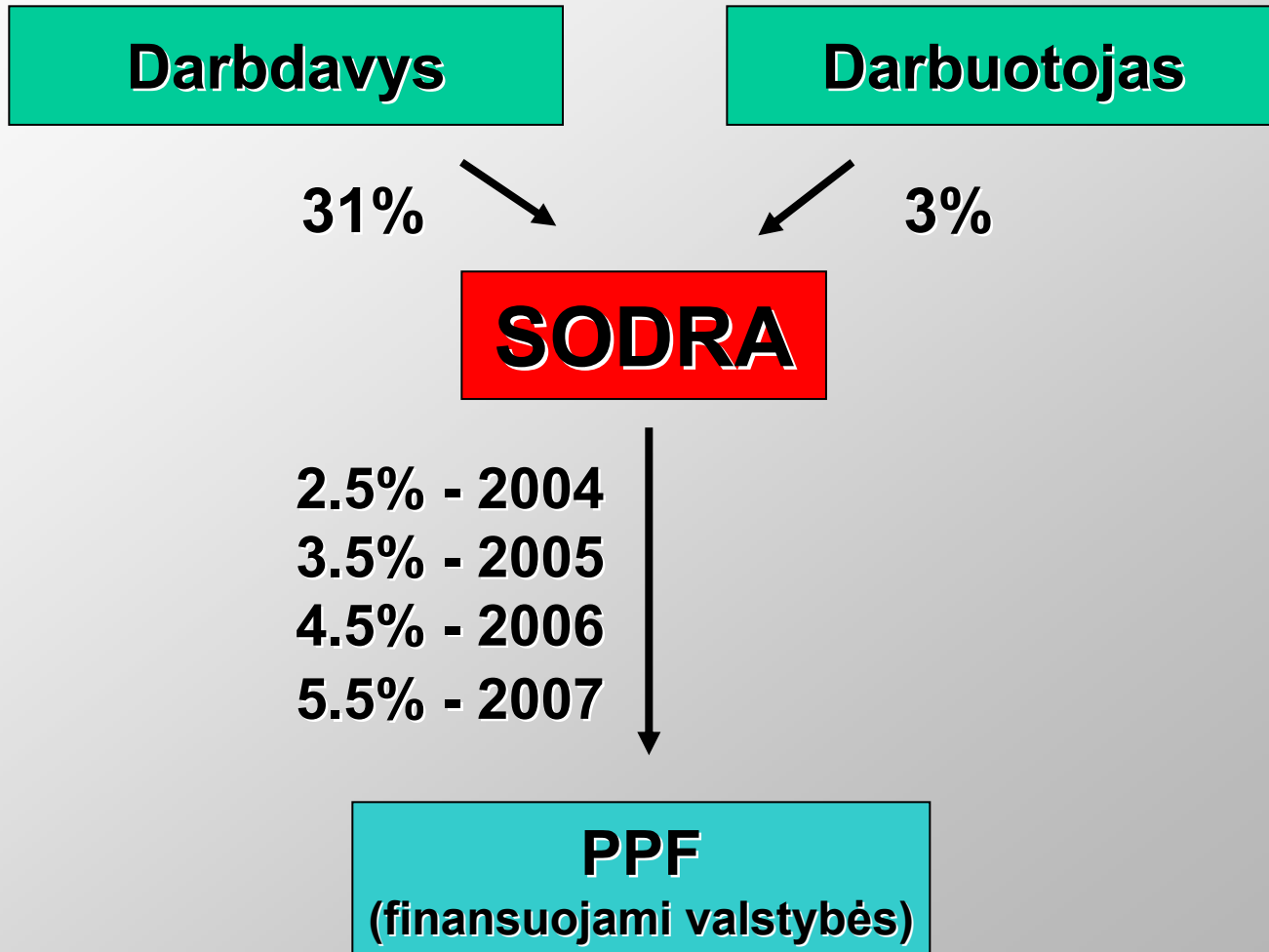


Kokia yra reformos esmė ?



Reformos esmė

- I pakopa → Įmokas nuo darbo užmokesčio, kaip ir seniau, mokės darbdavys – 31% ir darbuotojas – 3%.
- II pakopa → Privačių pensijų fondų pensijos, finansuojamos valstybės. Įmokos bus naudojamos kaupti pajamas senatvei. 
- III pakopa → Tiesioginės investicijos į privačius pensijų fondus. Galimybė įnešti daugiau pinigų savo noru.





COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Pagrindiniai apibrėžimai



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Pensijų fondas – fiziniams asmenims, savanoriškai kaupiantiems pensijas bei mokantiems pensijų įmokas į pensijų fondą, bendrosios dalinės nuosavybės teise, priklausantis pensijų turtas, kurio valdymas perduotas pensijų fondo valdymo įmonei, ir kuris investuojamas pagal to pensijų fondo taisykles



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Pensijų fondo dalyvis – asmuo, su kuriuo arba kurio naudai yra sudaryta pensijų kaupimo sutartis ir kurio vardu atidaryta asmeninė pensijų sąskaita



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

**Pensijų fondo valdymo įmonė – Vertybinių
popierių komisijos išduotą licenciją verstis pensijų
kaupimo veikla turinti įmonė**



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Pensijų įmokų mokėtojas – pensijų fondo dalyvis, jo darbdavys ar trečiasis asmuo, mokantis pensijų įmokas ar jų dalį



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

• **Depozitoriumas** – komercinis bankas, turintis teisę teikti investicines paslaugas ir turintis buveinę arba skyrių Lietuvos Respublikoje, Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas ar Europos Sąjungos valstybių centriniai vertybinių popierių depozitoriumai, jeigu jie turi teisę saugoti pinigines lėšas.

• Commercial Union Lietuva depozitoriumas - Vilniaus Bankas



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Pensijų anuitetas – pensijų fondo dalyviui iki gyvos galvos mokama periodinė pensinė išmoka, kurios išmokėjimo visa rizika tenka išmokų mokėtojui – draudimo įmonei, vykdančiai gyvybės draudimą.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Kaip veikia pensijų fondai ?



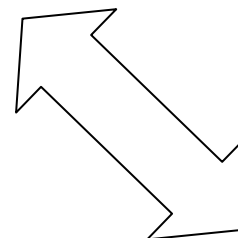
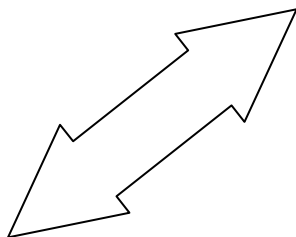
COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

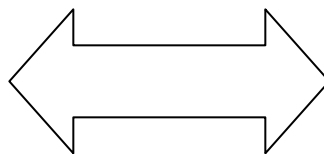
PENSIJŲ FONDAS

Europensija

Europensija plus



DEPOZITORIUMAS
Vilniaus Bankas



VALDYMO ĮMONĖ
Commercial Union



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Pensijų fondas ***(Europensija, Europensija Plus)***

- Pensijų fondo turtas priklauso pensijų fondo dalyviams
- Gali būti investuojamas tik į patikimus investavimo objektus pagal patvirtintą strategiją, apibrėžtą taisyklėse
- Yra atskirtas nuo bendrovės turto ir nuo depozitoriumo turto



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Pensijų fondo valdymo įmonė -CULGD

- **Valdo turta pagal strategiją apibrėžtą taisyklėse**
- **Duoda depozitoriumui nurodymus atsiskaityti už sandorius**
- **Kasdien nustato ir skelbia fondo vertę**
- **Rengia turto valdymo ataskaitas, numatytais įstatymais**
- **Pažeidus įstatymus privalo padengti nuostolius**



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Valdymo įmonės kapitalo reikalavimai

- Valdymo įmonės nei pradinis, nei įstatinis kapitalas negali būti mažesni kaip 150 000 eurų.
- CUL įstatinis kapitalas yra 5 550 000 litų (virš 1 600 000 eurų).
- Bendros investicijos į mūsų įmonę yra 36 mln. litų.

Depozitariumas

- Atidaro sąskaitas dalyviams
- Priima įmokas iš SoDros ir paskirsto jas į sąskaitas
- Apskaito ir saugo pensijų fondo turta
- Vykdo CUL nurodymus, jei jie neprieštarauja teisės aktų ir pensijų fondo taisyklių reikalavimams.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Depozitariumas

- Užtikrina, kad įplaukos už perleistą pensijų turta per nustatytą laiką atitektų pensijų fondui;
- Užtikrina, kad pensijų fondo įplaukos būtų naudojamos pagal teisės aktų ir pensijų fondo taisyklių reikalavimus.
- Atsako už žalą, padarytą pensijų fondo dalyviams ar valdymo įmonei dėl to, kad jis neatliko savo pareigų ar netinkamai jas atliko

**PENSIJŲ FONDAS NEGALI
BANKRUTUOTI**



Pensijų fondo panaikinimas

- Tik bendrovės valdybos arba teismo sprendimu
- Bendrovės valdybos sprendimu galima panaikinti esant bent vienai iš šių sąlygų:
 - visi jos valdomo pensijų fondo dalyviai pereina į kitą pensijų fondą;
 - bendrovė yra įvykdžiusi visus įsipareigojimus jos valdomo pensijų fondo dalyviams;
 - bendrovė likviduojama arba reorganizuojama.
- Bendrovė be pensijų fondo dalyvių sutikimo gali panaikinti pensijų fondą tik priežiūros institucijos leidimu.

“Commercial Union Lietuva” pensijų fondai

- **Konservatyvaus investavimo pensijų fondas (PF)**
„Europensija“
- **Subalansuoto investavimo pensijų fondas (PF)** *„Europensija plus“*

PF “Europensija”

- Fondo lėšos investuojamos į aukšto patikimumo Lietuvos ir Europos Sąjungos skolos vertybinius popierius.
 - Nustatytos
 - Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius
- Paprastai investuojama į vidutinio (4-6 metai) ir ilgo (virš 6 metų) laikotarpio vertybinius popierius.
- Šio fondo kredito rizika yra itin žema.

PF “Europensija”

- Fondo lėšos investuojamos į aukšto patikimumo Lietuvos ir Europos Sąjungos skolos vertybinius popierius.
- Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius
- Paprastai investuojama į vidutinio (4-6 metai) ir ilgo (virš 6 metų) laikotarpio vertybinius popierius.
- Šio fondo kredito rizika yra itin žema.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Kiek kainuos kaupti lėšas privačiuose pensijų fonduose?

Lėšų kaupimas privačiuose pensijų fonduose iš
apsisprendusio dalyvauti dirbančiojo nepareikalaus
papildomų išlaidų!



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Atskaitymai

Per metus:

- ne daugiau kaip 1% nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės ir ne daugiau kaip 10% pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų.
- Depozitoriumui - 1% nuo vidutinės metinės grynujų aktyvų vertės
- Perėjus į kitos ar tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą iki - 0,2% pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

Atskaitymai nutraukiant sutartį

- Įstatymų numatytais atvejais bendrovė gali daryti atskaitymus, lygius pensijų kaupimo sutarties sudarymo su pensijų fondo dalyviu išlaidų dydžiui. Šie atskaitymai negali būti didesni kaip 4% pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Kas gali dalyvauti pensijų sistemos reformoje?

- Dirbantieji, privalomai draudžiami valstybiniu socialiniu pensijų draudimu **pagrindinei** ir **papildomai** pensijai gauti.
- Į dirbančiųjų pajamas nebus atsižvelgiama.
- Asmenys, sulaukę pensinio amžiaus, dalyvauti reformoje nebegalės.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

SoDros pensijos struktūra

Bazinė pensija

(visiems vienoda = 152 Lt)

Papildoma pensija

Priklauso nuo darbo stažo
ir atlyginimo



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Ar sumažės SoDros mokama pensija ?

- Tapus fondo dalyviu, bazinės pensijos dydis nepasikeis.
- Išliks taip pat visos socialinio draudimo išmokos, susijusios su nedarbingumu, ligomis, motinystės pašalpos ir t.t.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Ar sumažės SoDros mokama pensija ?

- Atsižvelgus į kaupimo privačiame fonde laikotarpį bus proporcingai sumažinta papildoma pensija.
- Todėl vyresnio amžiaus žmonėms (virš 50 m.), turintiems nedideles pajamas (iki 600 Lt bruto), dalyvavimas reformoje neapsimokės.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Kam labiausiai apsimoka dalyvauti pensijų reformoje?

- jauniems ir vidutinio amžiaus žmonėms:
 - potencialūs III pakopos dalyviai;
 - potencialūs draudimo klientai (neseniai susituokę, vaikai)
 - ilgai mokės įmokas
 - greitesnis pajamų augimas



Kam labiausiai apsimoka dalyvauti pensijų reformoje?

- gaunantiems didesnes pajamas :
 - ribotas SoDros pensijos dydis – poreikis investuoti papildomai;
 - didesnės įmokos
 - didesnės finansinės galimybės (III pakopa)
 - paprastai geriau supranta gyvybės draudimo idėją
 - jiems lengviau parduoti draudimus.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

Kada bus galima pasirašinėti sutartis?

- Pensijų kaupimo sutartis bus galima pasirašyti iki 2003 m. gruodžio 1 d. Nuo 2004 m. – iki kiekvienų metų liepos 1 d.
- Šiomet neapsisprendusieji praras galimybę kaupti privačią pensiją vienerius metus.



Kada įsigalioja pensijų kaupimo sutartis?

- Pirmą kartą sudaryta pensijų kaupimo sutartis su **dirbančiuoju** įsigalioja nuo kitų metų sausio 1-osios dienos.
- Pensijų kaupimo sutartis sudaryta su **naujai atėjusiu į darbo rinką asmeniu** įsigalioja nuo artimiausio ketvirčio pradžios.
- **Perėjus į kitą pensijų kaupimo bendrovę**, nauja sutartis įsigalioja nuo jos pasirašymo ir pranešimo apie ankstesnės nutraukimą.



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

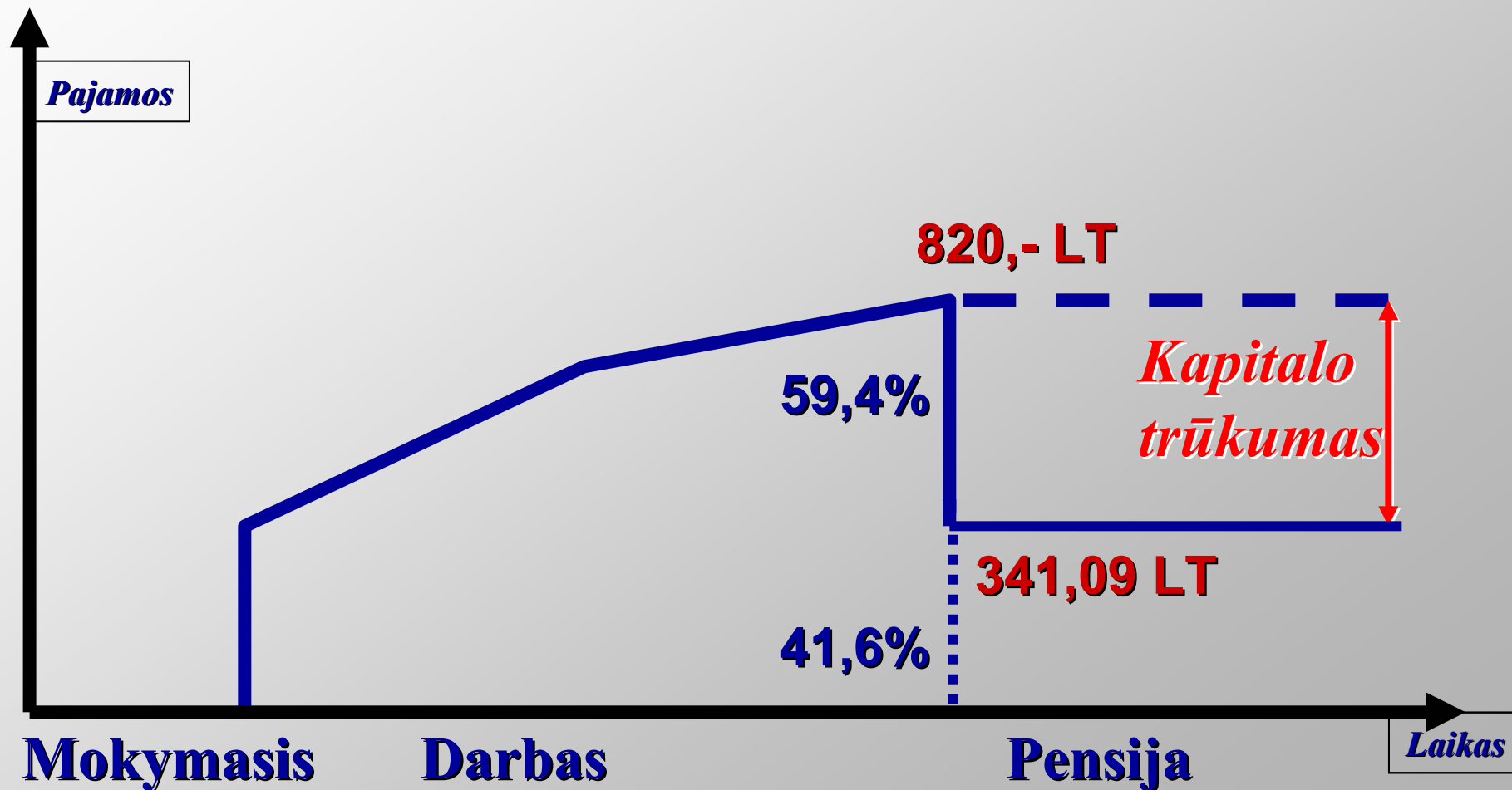


COMMERCIAL UNION

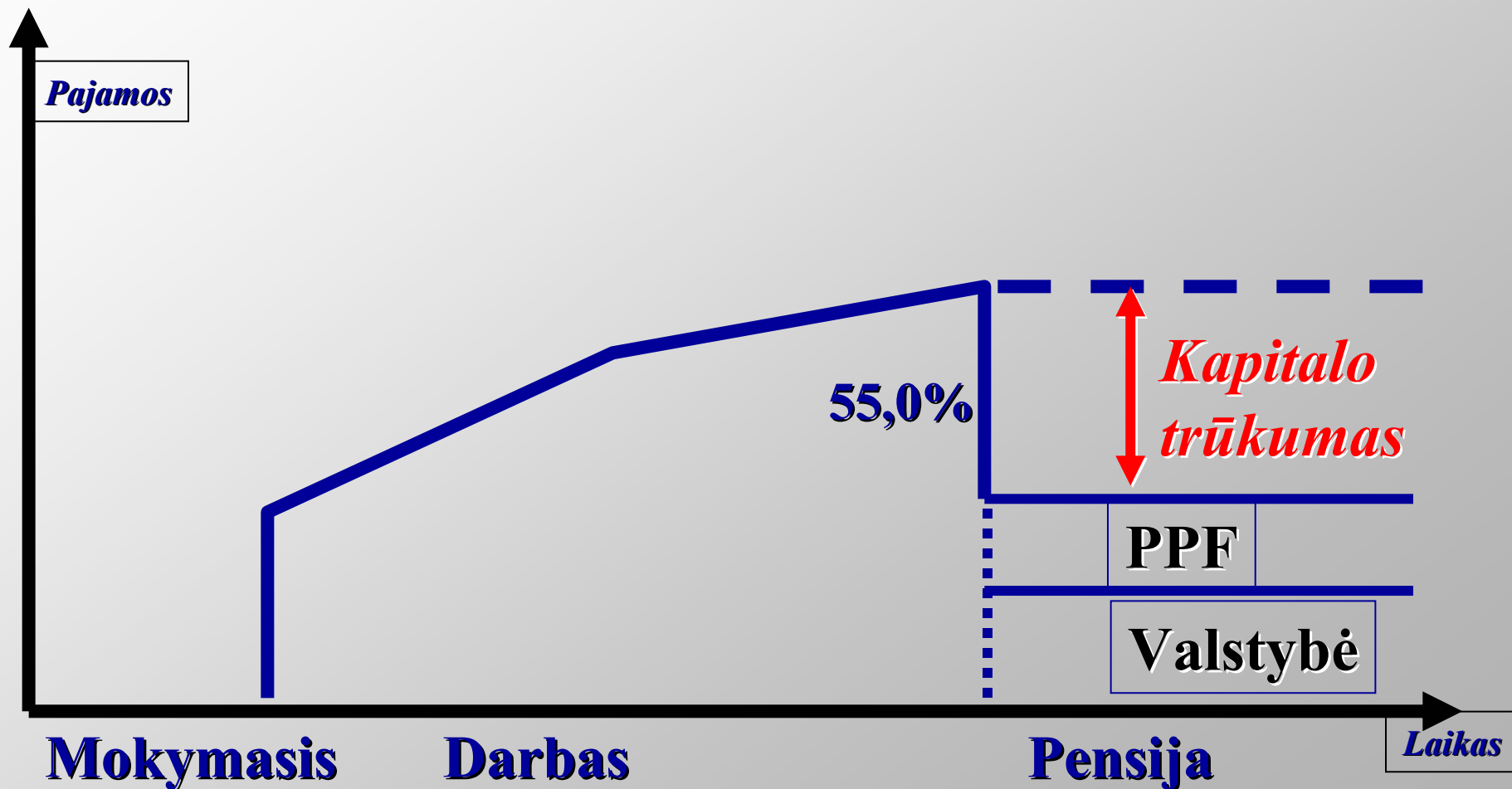
Gyvybės draudimas

***III pakopa - Kodėl verta
investuoti papildomai ?***

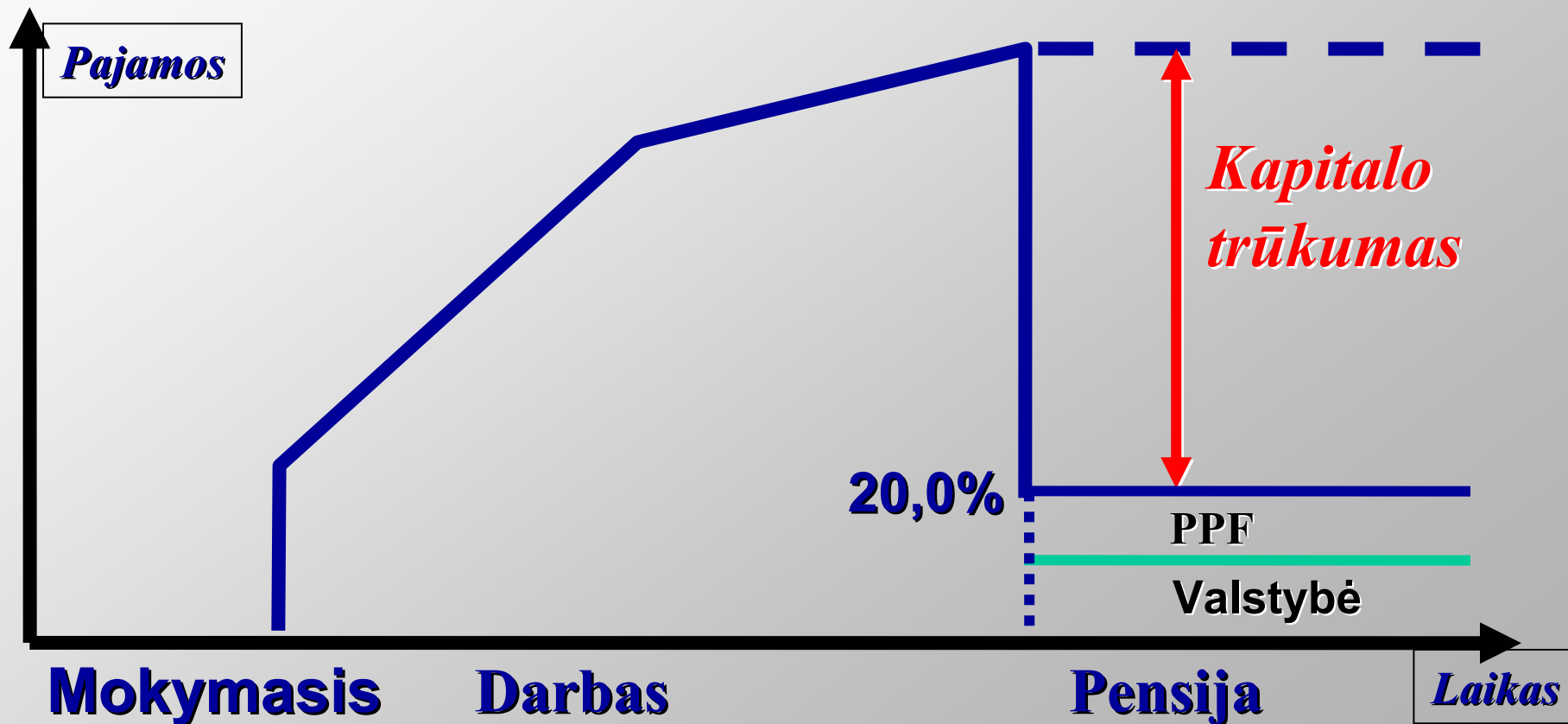
Vidutinių pajamų ir vidutinės pensijos santykis



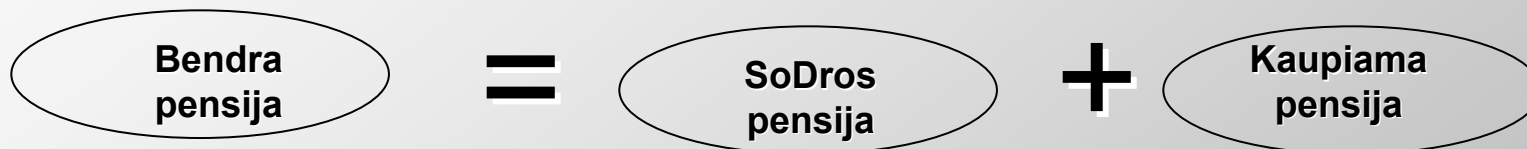
Tikėtinas pensijos dydis



Tikėtinas pensijos dydis asmenims, turintiems dideles pajamas



Kodėl verta tapti pensijų fondo dalyviu?



- **Galimybė padidinti gaunamos pensijos dydį ateityje**
- **Lėšos kaupiamos individualioje sąskaitoje**
- **Galimybė pasirinkti investavimo kryptį**
- **Sukauptos lėšos priklauso fondo dalyviui (galima juos paveldėti)**

Verta pradėti jau dabar

Amžius	Kaupimo laikotarpis	Mėnesinė įmoka
25	35	380
35	25	715
45	15	1580
60	Sukaupta 400 000 Lt VIP Pensiniame draudime*	

* metinis kapitalo prieaugis 5%

Kada reikėtų tapti pensijų fondų dalyviu?

- **KUO GREIČIAU !**

- Kuo greičiau dalis lėšų bus skirta investicijoms į privatų pensijų fondą, tuo didesnis kapitalas susikaups.

tapdamas Commercial Union fondo dalyviu
2003 metais galėsi investuoti savo lėšas jau
2004 metais.



„Kodėl Commercial Union Lietuva ?”

**“UAB Commercial Union Lietuva” -
“Aviva” grupės narys**



COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

“AVIVA” GRUPĖ

- **Valdomas turtas – daugiau kaip 1 000 mlrd. Lt (308 mlrd. eurų).**
- **„Aviva“ grupė – viena iš 10 didžiausių fondų valdymo grupių Europoje.**
- **Grupė užima pirmaujančias pozicijas Airijos, Olandijos, Prancūzijos, Italijos, Ispanijos, Lenkijos ir Lietuvos rinkose.**

“Commercial Union Lietuva”

- Patirtis gyvybės draudime.
- Pirmoji vieta 2003 m. pagal investicinio Gyvybės draudimo naujai sudarytų sutarčių pasirašytas metines įmokas.
- 36 mln. litų investicijų - didžiausios investicijos į gyvybės draudimo įmonę Lietuvoje.

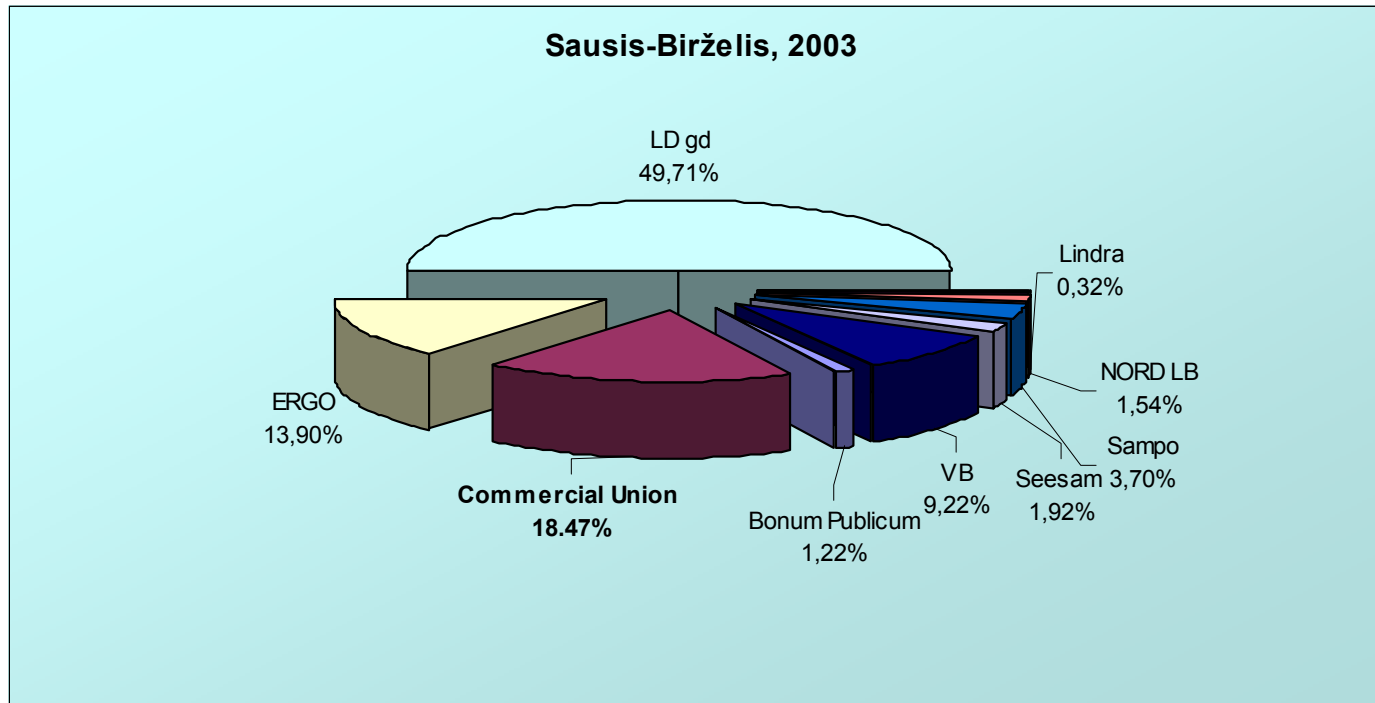


COMMERCIAL UNION

Gyvybės draudimas

“COMMERCIAL UNION LIETUVA” – PIRMA RINKOJE

PAGAL INVESTICINIO (“UNIT-LINKED”) GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIS



2003 m. 6 mėn. “Commercial Union Lietuva” rinkos dalis pagal investicinio (“unit-linked”) gyvybės draudimo sutartis buvo 42,93% rinkos