

Investicinė Sąskaita

Kodėl tai svarbu?

Nuo 2025 m. sausio 1 d. Lietuvoje įvedamas naujas apmokestinimo režimas – investicinė sąskaita.

Šis režimas leis nuolatiniais Lietuvos gyventojams patogiau investuoti į įvairius finansinius produktus, apmokestinant tik iš sąskaitos išsiimtą pelną, o ne visas investicijų pajamas, skirtas reinvestavimui. Asmenys, norintys naudotis investicine sąskaita, turės pranešti Lietuvos mokesčių administratoriui apie jų sąskaitą/sąskaitas tam tikroje finansų įstaigoje, kuri/kurios

bus naudojama/naudojamos investavimo tikslais (suteikiant tokiai sąskaitai „investicinės sąskaitos“ statusą). Bus galima pasirinkti kelias sąskaitas tiek Lietuvos, tiek užsienio finansų įstaigose, tačiau kiekviena investicinė sąskaita galės būti naudojama tik vieno asmens. Įprastai tai turėtų būti sąskaitos, skirtos investavimo tikslams (pvz., einamoji ar indėlio sąskaita nebūtų tinkama, nes bet kokie lėšų išėmimai galėtų būti apmokestinami). Per investicinę sąskaitą galima investuoti suma nebus ribojama.

Kokioms investicijoms taikoma?

Pajamos, gautos per investicinę sąskaitą, apims palūkanas ir pajamas iš:

- vertybinių popierių perleidimo,
- pinigų rinkos priemonių,
- kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių,
- išvestinių finansinių priemonių,
- sutelktinio finansavimo,
- tarpusavio skolinimo paslaugų,
- Lietuvos ir užsienio valstybių vyriausybės taupymo lėšų.

Apmokestinimas

Gyventojų pajamų mokestis (GPM) bus mokamas tik nuo išsiimto pelno, viršijančio pradinį įnašą, o sukauptas pelnas ar sukaupti nuostoliai galės būti perkelti į kitus kalendorinius metus. Svarbu, kad per investicinę sąskaitą gautoms pajamoms esamos GPM lengvatos (pvz., 500 EUR neapmokestinamos sumos kapitalo prieaugiui ir palūkanų pajamoms) nebus taikomos.

Investicinės sąskaitos režimas nebus taikomas dividendų pajamoms (dividendai ir toliau bus apmokestinami 15% tarifu).

Kaip pranešti apie investicinę sąskaitą

Investicinė sąskaita kartu su jos atidarymo ir uždarymo likučiu turės būti deklaruojama pateikiant metinę GPM deklaraciją už 2025 m. Iš anksto apie investicinę sąskaitą pranešti nereikės, išskyrus finansinius produktus, turimus iki 2024 m. gruodžio 31 d. Norint tokius finansinius produktus laikyti įsigytais per investicinę sąskaitą, jų įsigijimo kaina turės būti priskirta investicinei sąskaitai iki 2025 m. gruodžio 31 d. Lietuvos mokesčių administratorius artimiausiu metu turi paskelbti specialias tokio deklaravimo taisykles.

GPM lengvatų panaikinimas

GPM lengvatos ilgalaikiam gyvybės draudimui ir trečiosios pakopos pensijų įmokoms palaipsniui bus panaikintos per ateinančius 10 metų. Šios lengvatos bus taikomos iki 2034 m. tik sutartims, sudarytoms iki 2024 m. pabaigos. Tai reiškia, kad asmenys, sudarę naujas ilgalaikio gyvybės draudimo ar trečiosios pakopos pensijų fondų sutartis po šios datos, nebegalės pasinaudoti galimybe susigrąžinti GPM nuo sumokėtų įmokų.