

INVESTICINĖ SĄSKAITA: KĄ REIKIA ŽINOTI INVESTUOTOJUI?

Nuo 2025 m. Lietuvoje įsigaliojo investicinės sąskaitos (IS) režimas – tai naujas būdas investuoti ir efektyviai planuoti mokesčius. Žemiau pateikiame svarbiausią informaciją, remiantis oficialiais VMI duomenimis.

KAS YRA INVESTICINĖ SĄSKAITA?

Investicinė sąskaita – tai bet kuri atskirai apskaitoma sąskaita, kurioje laikomos ir investavimui naudojamos lėšos. Ji leidžia atidėti Gyventojų pajamų mokesčio (GPM) mokėjimą iki momento, kai iš sąskaitos išimamas pelnas.

IS tikslas:

- Skatinti ilgalaikį investavimą.
- Supaprastinti investicinių pajamų apmokestinimą.
- Leisti reinvestuoti pelną be papildomo mokesčių skaičiavimo.

KAS GALI NAUDOTIS INVESTICINE SĄSKAITA?

- Nuolatinis Lietuvos gyventojas:
 - Lietuvoje gyvena ilgiau nei 183 dienas per kalendorinius metus.
 - Turi Lietuvoje asmeninį, socialinį ar ekonominį interesą (pvz., šeima, darbas, verslas).
 - Deklaruoja Lietuvą kaip savo nuolatinę gyvenamąją vietą.

KAIP VEIKIA INVESTICINĖ SĄSKAITA?

1. Sąskaitos pasirinkimas

- Gali būti naujai atidaryta ar jau turima sąskaita banke/mokėjimo įstaigoje Lietuvoje, EEE, EBPO valstybėse ar šalyse, su kuriomis Lietuva turi dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartį.
- Naudojama tik investicijoms, o ne kasdieniams atsiskaitymams.

2. Deklaravimas VMI

- Pirmą kartą deklaruojama 2026 m. už 2025 m.
- Reikia nurodyti visas IS bei su jomis susijusius įnašus ir išėmimus.

PER KOKIAS PRIEMONES GALIMA INVESTUOTI SU IS?

- Akcijos ir obligacijos (viešai platinamos).
- Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai.
- Išvestinės finansinės priemonės.
- Pinigų rinkos priemonės.
- Valstybės taupymo lakštai.
- Sutelktinis finansavimas ir tarpusavio skolinimas (į šią kategoriją patenka PROFITUS platforma).

PER KOKIAS PRIEMONES NEGALIMA INVESTUOTI SU IS?

- Kriptovaliutos.
- Paskolos susijusiems asmenims.
- Investicijos į verslus, kuriuose turite reikšmingą kontrolę (pvz. nuosavus startuolius).

KAIP SKAIČIUOJAMAS PELNAS IR GYVENTOJŲ PAJAMŲ MOKESTIS (GPM) SU IS?

Pelnas = Išimtos lėšos – Įneštos lėšos – Su investavimu susijusios išlaidos.

GPM tarifas:

- 15 %, jei pelnas per metus nesiekia 120 vidutinių darbo užmokesčių (VDU, kuris siekia ~200–250 tūkst. Eur)
- 20 %, jei viršijama 120 VDU

Mokestinis momentas – tik kai lėšos išimamos iš IS.

500 EUR metinė lengvata (taikoma įprastam apmokestinimui) – IS režime netaikoma.

Pavyzdys:

- Įnešta: 10 000 €
- Išimta: 15 000 €
- Išlaidos: 500 €

Pelnas = 4 500 €, kuris apmokestinamas 15 % GPM dydžiu bei gauname 675 € mokesčių (GPM).

PAPILDOMI SVARBŪS AKCENTAI

- Galite turėti daugiau nei vieną IS, tačiau visas reikia deklaruoti atskirai.
- Į IS galima įtraukti iki 2024 m. gruodžio 31 d. įsigytas finansines priemones, jei tai deklaruojama iki 2026 m. gegužės 1 d. už 2025 mokestinius metus.
 - Tokiu atveju būtina nurodyti jų įsigijimo vertę – ji laikoma įnašu į investicinę sąskaitą.
 - Atliktos investicijos 2025 m. ne iš investicinės sąskaitos nėra priskiriamos investicinės sąskaitos režimui.
- Lėšas galima perkelti iš vienos IS į kitą be mokestinių pasekmių.
- IS režimas nėra privalomas – investuotojas gali pasirinkti, ar naudotis juo, ar likti prie 500 EUR lengvatos.
 - Jei metinis palūkanų uždarbis yra iki 500 EUR, Investuotojui, naudotis investicine sąskaita nėra naudinga.

KAIP PRADĖTI NAUDOTIS INVESTICINE SĄSKAITA „PROFITUS“ PLATFORMOJE?

Norint, kad Jūsų atliktos investicijos per „PROFITUS“ platformą būtų traktuojamos po IS režimu:

1. Lėšos turi būti pervedamos iš Jūsų investicinės sąskaitos.
 - PROFITUS piniginė, sukurta mūsų mokėjimų operatoriaus – Lemonway, negali būti pripažįstama, kaip IS.
2. Esant įskaitytoms lėšoms į PROFITUS piniginę, investuokite taip pat kaip iki šiol.

KAIP ATLIKTI LĖŠŲ IŠĖMIMA „PROFITUS“ PLATFORMOJE NAUDOJANTIS INVESTICINE SĄSKAITA?

1. Lėšų išėmimai iš PROFITUS piniginės turi būti gražinami į tą pačią IS sąskaitą iš kurios buvo atlikti lėšų įnešimai.
2. Jei Jūsų naujoje IS sąskaitoje iki šiol nebuvo atlikta jokių operacijų, galite atlikti minimalia 1 EUR suma lėšų papildymą į PROFITUS piniginę. Tokią pavedimo kopiją turėsite pridėti norint išsiimti lėšas. Išsaugojus banko sąskaitos duomenis bei pavedimo kopiją, mūsų mokėjimų operatorius – Lemonway patvirtins Jūsų banko sąskaitą preliminariai per 2-3 d.d. Apie sėkmingą sąskaitos patvirtinimą būsite informuotas atskiru el. laišku.
3. Esant patvirtintai banko sąskaitai, galėsite inicijuoti norimos sumos lėšų išėmimą.

* Vienas investuotojas gali turėti tik vieną priskirtą investavimo paskyrą platformoje.

IS AR 500 EUR LENGVATA – KĄ RINKTIS?

| Kriterijus | Investicinė sąskaita (IS) | 500 EUR lengvata |
|-------------------------|--|------------------------------------|
| Kada mokamas GPM? | Tik išsiėmus pelną iš IS | Kai viršijate 500 EUR metinį pelną |
| Pritaikoma platformose? | Taip | Taip |
| Nauda | Lankstus mokesčių planavimas, reinvestavimas | Paprasta, jei uždarbis nedidelis |
| Tinka | Vidutiniams ir dideliems investuotojams | Pradedantiesiems investuotojams |

TRUMPAI: KAIP PASIRUOŠTI?

- Atidarykite naują sąskaitą investavimui
- Naudokite ją tik investicijoms
- Pervedinėkite lėšas per ją į „PROFITUS“
- 2026 m. pildydami metinę pajamų deklaraciją, deklaruokite ją kaip IS

Kilus papildomiems klausimams, kreipkitės el. paštu – support@profitus.lt

PROFITUS komanda