PRANEŠIMAS ŽINIASKLAIDAI  
2025 m. liepos 21 d.

**3 žingsniai, kaip apsaugoti savo turtą nuo nuvertėjimo**

**Praėjusiais metais aktyvių mažmeninių investuotojų, per metus atlikusių bent vieną sandorį, skaičius augo daugiau nei 10 procentų, rodo „Luminor“ banko duomenys. Vis dėlto investavimas vis dar nėra plačiai paplitęs tarp gyventojų, siekiančių apsaugoti savo sukauptą turtą nuo nuvertėjimo. Apie tai, kokie žingsniai padeda ne tik išsaugoti, bet ir ilgainiui auginti sukaupto turto vertę, pasakoja „Luminor“ banko vyresnysis portfelio valdytojas Mantas Skardžius.**

**Investuokite**

Nors vis dar nemaža dalis gyventojų sukauptas santaupas linkę laikyti „kojinėje“ – namuose arba einamojoje banko sąskaitoje – tokia pasyvi kaupimo strategija neapsaugo nuo infliacijos poveikio ir ilgainiui mažina turto vertę. Anot M. Skardžiaus, investavimas – vienas efektyviausių būdų to išvengti.

„Pasirinkus laikyti pinigus niekur jų nepanaudojant, nors ir atrodo saugu, ilgainiui reiškia neišvengiamą kapitalo nuvertėjimą, kadangi infliacija sistemingai mažina pinigų perkamąją galią. Kitaip tariant, po kelerių metų už tą pačią sumą galėsime įsigyti mažiau nei šiandien, todėl siekdami ne tik išsaugoti, bet ir auginti savo lėšas, turime ieškoti sprendimų, kaip jas įdarbinti“, – sako M. Skardžius.

Investuoti galima įvairiai: į nekilnojamąjį turtą, akcijas, obligacijas, investicinius fondus, netgi į meno kūrinius ar verslo projektus. Pasak pašnekovo, geriausia pasirinkti tą investavimo būdą, kuris atitinka jūsų žinias, tikslus ir rizikos toleranciją.

„Luminor“ banko ekspertas taip pat primena, kad viena svarbiausių investavimo taisyklių – diversifikuoti.

„Nors investavimas ir rizika neatsiejami, investicijas paskirstę tarp skirtingų turto klasių, sumažinate galimybes prarasti viską dėl vieno sektoriaus nuosmukio. Pavyzdžiui, jei investicijos į nekilnojamąjį turtą nuvils, galbūt tuo metu stabilia grąža aprūpins obligacijos ar santaupas didins auganti turimų akcijų vertė“, – paaiškina jis.

Taip pat svarbu turėti skirtingo likvidumo turto. Pavyzdžiui, akcijos ar fondai, kuriuos galima greitai parduoti, suteikia lankstumo nenumatytoms situacijoms. Tuo tarpu galite užtrukti, kol surasite pirkėją mažiau likvidžiam turtui, pavyzdžiui NT, tad tai derėtų įtraukti į savo finansinius planus.

**Perdavimą planuokite iš anksto**

Jei sukaupėte reikšmingo turto – sukūrėte verslą, esate įsigiję būstą ar turite didelį kiekį santaupų – verta iš anksto pagalvoti, kaip jį perduoti paveldėtojams. Kaip pastebi M. Skardžius, daug žmonių vengia šio klausimo dėl emocinių ar teisinių niuansų.

„Paveldėjimo planas leidžia išvengti nesusipratimų, nesutarimų šeimoje ir padeda užtikrinti, kad jūsų sukauptas turtas bus išsaugotas bei paskirstytas taip, kaip norite jūs“, – sako jis.

Rekomenduojama sudaryti viso turto sąrašą, nustatyti jo apytikslę vertę, aiškiai apibrėžti paveldėtojus ir pasirūpinti teisiniais dokumentais, tai yra, testamentu bei jo vykdytoju.

„Taip pat, norėdami, kad jūsų vaikams perduotas turtas neštų kuo daugiau vertės, svarbu pasirūpinti vaikų finansiniu raštingumu. Turėdami reikiamų žinių vaikai su turtu elgsis apdairiau, galės toliau auginti jo vertę ir gauti iš jo kuo daugiau naudos“, – priduria M. Skardžius.

**Reguliariai peržiūrėkite savo turtą**

Kintanti ekonominė aplinka, geopolitiniai įvykiai ir asmeniniai gyvenimo pokyčiai gali turėti reikšmingą poveikį jūsų finansinei strategijai. Todėl, pasak M. Skardžiaus, vieną kartą parengto plano nepakanka.

„Net ir geriausiai parengta turto valdymo strategija po kiek laiko gali tapti nebeefektyvi. Kasmet ar net dažniau reikėtų įsivertinti, ar jūsų pasirinkta investavimo kryptis, paveldėjimo planas bei turto paskirstymas vis dar atitinka jūsų poreikius ir situaciją“, – akcentuoja ekspertas.

Anot jo, reguliari finansų apžvalga prilygsta sveikatos patikrai: laiku pastebėję rizikas bei priėmę reikiamus sprendimus lengviau apsaugosime save, savo artimuosius ir užsitikrinsime tvarią finansinę ateitį.

**Apie „Luminor“:**

„Luminor“ yra pirmaujantis nepriklausomas bankas Baltijos šalyse ir trečias pagal dydį finansinių paslaugų tiekėjas regione. Mes aptarnaujame asmenų, šeimų ir verslo finansinius poreikius. „Luminor“ siekia gerinti savo klientų ir namų rinkų finansinę sveikatą bei skatinti jų augimą. Daugiau informacijos rasite [čia](https://luminor.ee/investors#financial-calendar).

**Daugiau informacijos:**

Severa Augusta Lukošaitytė

„Luminor“ komunikacijos projektų vadovė

Tel.: +370 61143579

el. p.: [severa.augusta.lukosaityte@luminorgroup.com](mailto:severa.augusta.lukosaityte@luminorgroup.com)