



KOKJ POVEIKJ INFLIACIJA IR PALŪKANŲ NORMŲ AUGIMAS DARO MANO PINIGAMS?

Infliacija – tai bendras prekių ir paslaugų kainų lygio padidėjimas per tam tikrą laikotarpį. Paprasčiau tariant, šiandien už tą pačią pinigų sumą galite nusipirkti mažiau nei vakar.

Siekdami kontroliuoti infliaciją, centriniai bankai didina komerciniams bankams teikiamų paskolų palūkanų normas. Tuomet komerciniai bankai šias didesnes palūkanų normas perkelia savo klientams.

Tai reiškia, kad infliacija gali paveikti:

- jūsų paskolas;
- jūsų santaupas;
- jūsų finansines investicijas;
- jūsų pensijas*;
- jūsų draudimą;
- bet kokius kitus jūsų turimus finansinius produktus.

* Šioje informacijos suvestinėje „pensijos“ neapima valstybinių pensijų sistemų.



Kokį poveikį infliacija ir palūkanų normų augimas daro mano esamoms ir būsimoms paskoloms ir santaupoms?

Kai palūkanų normos didėja, didėja skolinamų pinigų kaina: už naujas paskolas galite mokėti didesnes palūkanas ir galbūt galėsite pasiskolinti mažiau nei anksčiau. Poveikis jūsų esamoms paskoloms taip pat gali skirtis atsižvelgiant į tai, ar turite paskolą, kuriai taikoma fiksuotoji ar kintamoji palūkanų norma. Galite tikėtis, kad jūsų santaupos didės dėl palūkanų, kurias jūsų bankas moka už taupomosiose sąskaitose laikomas lėšas. Tačiau už šias santaupas galėsite nusipirkti daugiau nei anksčiau tik tuo atveju, jei faktinė palūkanų norma bus teigiama. [Išsamesnės informacijos ieškokite sektoriaus informacijos suvestinėje.](#)




Kokį poveikį infliacija daro mano dabartinėms ir būsimoms finansinėms investicijoms?

Savo investavimo strategijoje turėtumėte atsižvelgti į infliaciją. Dėl infliacijos mažėja faktinė finansinių investicijų grąža ir jūsų perkamoji galia. Kitaip tariant, jūsų investicijos gali būti mažiau vertingos, kai reikės jomis pasinaudoti. Infliacija gali skirtingai paveikti įvairių rūšių finansines priemones. [Išsamesnės informacijos ieškokite sektoriaus informacijos suvestinėje.](#)



Kokį poveikį infliacija daro mano pensijoms ir draudimui?

Infliacija gali turėti įtakos jūsų draudimo išlaidoms (įmokoms), draudimo apsaugai ir išmokoms. Infliacijos rizika išliks visą jūsų pensijos laikotarpį. Nesvarbu, kiek laiko mokėjote įmokas, jūsų pensijų santaupos gali būti nekoreguojamos pagal infliacijos lygį. [Išsamesnės informacijos ieškokite sektoriaus informacijos suvestinėje.](#)



5 svarbiausi žingsniai, kurių reikia nepamiršti, norint tvarkyti savo finansus infliacijos ir didėjančių palūkanų normų sąlygomis

1



Žinokite, kiek ir kam išleidžiate

Dėl infliacijos didėja gyvenimo išlaidos. Todėl pravartu pasitikrinti, ar reikia koreguoti savo išlaidas. Tai atlikite prieš priimdami bet kokius finansinius sprendimus. Tai padės jums geriau suprasti ir planuoti savo finansus ir efektyviai panaudoti pajamas. Štai keletas patarimų, kaip sudaryti paprastą biudžetą:

- Surašykite visas savo mėnesines ir (arba) metines pajamas bei išlaidas ir patikrinkite pastarųjų mėnesių banko ir debeto ir (arba) kredito kortelių išrašus. Daugelyje interneto svetainių ir mobiliųjų programėlių siūlomos biudžeto sudarymo priemonės, kurios gali padėti jums sudaryti biudžetą. Pavyzdžiui, peržiūrėkite jūsų šalyje prieinamą internetinę skaičiuoklę. Taip pat galite paklausti savo banko arba finansų konsultanto, ar jie gali jums padėti.
- Nepamirškite įtraukti vienkartinį išlaidų (pavyzdžiui, jei prireiktų remontuoti automobilį) ir turėti finansinį rezervą nuspėjamos išlaidoms (pavyzdžiui, sugedusiam buitiniam prietaisui pakeisti).

2



Suskirstykite išlaidas pagal prioritetus ir suplanuokite savo biudžetą

Kai žinosite visas savo pajamas ir išlaidas, galėsite išsiaiškinti savo balansą ir įvertinti, ar galėsite apmokėti visas išlaidas ir ar liks pakankamai lėšų santaupoms. Tada planuodami biudžetą pirmiausia nustatykite savo finansinius prioritetus: būsto paskola ir (arba) nuoma, dujos ir (arba) elektra, maistas, sąskaitos ir kt. Tada patikrinkite, kaip galite apmokėti likusias išlaidas (pavyzdžiui, naudodamiesi labiau prieinamomis alternatyvomis) ir, jei reikia ir įmanoma, kaip galite jas sumažinti. Visada pirmiausia į biudžetą įtraukite prioritetus, o tada planuokite likusias pajamas. Jei įmanoma, fiksuotoms išlaidoms apmokėti naudokite automatinius mokėjimus. Visada siekite išleisti mažiau, nei uždirbate.

3



Atkreipkite dėmesį į skirtingus mokesčius

Už daugelį finansinių produktų, pavyzdžiui, kredito kortelės, mokėjimo sąskaitas ir gyvybės draudimo produktus, imami mokesčiai. Nors kai kurie mokesčiai yra neišvengiami, pasidomėkite, ar galima juos sumažinti arba jų išvengti.

Pavyzdžiui, visada pasiteiraukite savo paslaugų teikėjo apie įvairius galimus mokesčius ir tikslus su jūsų mokėjimo sąskaita susijusius mokesčius.

Taip pat, jei turite kokių nors finansinių investicijų, pavyzdžiui, investicinių fondų (pvz., kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektų (KIPVPS)), visada palyginkite išlaidas ir išsiaiškinkite, ar nėra pigesnių alternatyvų.

4



Kreipkitės patarimo, kaip pritaikyti savo finansinį planą

Jums gali kilti klausimas, kaip valdyti savo finansus didelės infliacijos laikotarpiu. Galėtumėte apsvarstyti galimybę susisiekti su finansų konsultantu. Jis gali padėti jums priimti labiau pagrįstus sprendimus. Pavyzdžiui, įvertinti, ar reikia atnaujinti savo profilį ir iš naujo įvertinti investicijų tinkamumą, arba, jei norėtumėte anksčiau nutraukti gyvybės draudimą, įsitikinti, kad nemokėsite pernelyg didelių netesybų.

Jei jums sunku mokėti paskolą, kuo greičiau susisiekite su savo banku arba paskolos davėju, kad rastumėte situacijos sprendimą. Tai gali padėti išvengti netesybų už pavėluotus mokėjimus taikymo, įsiskolinimų ir nuosavybės teisės netekimo. Tai taip pat gali užtikrinti, kad norėdami gauti naują paskolą nesusidursite su sunkumais.

5



Žinokite, kad centrinio banko palūkanų normos gali jus paveikti

Centriniai bankai dažnai didina palūkanų normas, siekdami kovoti su didele infliacija. Jei turite paskolą, kuriai taikoma kintamoji palūkanų norma, dėl to padidės palūkanų įmoka, kurias turėsite mokėti. Sekite centrinių bankų pranešimus. Tai padės jums pasiruošti galimiems paskolos grąžinimo pokyčiams.

BANKININKYSTĖ



Ką naujoms paskoloms reiškia didelė infliacija ir didėjančios palūkanų normos?

Dėl didelės infliacijos ir didėjančių palūkanų normų jūsų naujos paskolos gali tapti brangesnės ir mažiau prieinamos.

Kai infliacija yra didelė, labai padidėja prekių ir paslaugų kainos. Centriniai bankai, siekdami kovoti su infliacija, paprastai didina palūkanų normas, o tai turi įtakos palūkanų normoms, kurias komerciniai bankai taiko jūsų paskoloms.

Tai reiškia, kad reikia atsargiau elgtis su pinigais ir vengti imti paskolas, kurios gali viršyti jūsų biudžetą. Įsitinkite, kad visada turėsite pakankamai pinigų paskolos įmokoms sumokėti.

Pavyzdžiui, jei norite įsigyti didelį daiktą, kaip antai automobilį, tai jums kainuos brangiau, nes automobilių kainos bus didesnės. O jei jums reikia paskolos automobiliui finansuoti, turėsite imti didesnę paskolą ir mokėti didesnes palūkanas. Jums taip pat gali būti sunkiau gauti paskolą iš banko ir ją grąžinti.



Koks didelės infliacijos ir didėjančių palūkanų normų poveikis paskoloms, kurioms taikomos fiksuotosios arba kintamosios palūkanų normos?

Dėl didelės infliacijos ir didėjančių palūkanų normų jūsų paskolos, kurioms taikoma kintamoji palūkanų norma, taps brangesnės.

Didelės infliacijos ir didėjančių palūkanų normų poveikis kreditams, tokiems kaip būsto paskolos, vartojimo paskolos automobiliams finansuoti ir vartojimo paskolos asmeniniams poreikiams tenkinti, gali skirtis atsižvelgiant į palūkanų normos rūšį: fiksuotąsias arba kintamąsias palūkanų normas.

Jei turite paskolą, kuriai taikoma fiksuotoji palūkanų norma, tai reiškia, kad su savo banku susitarėte dėl pastovios palūkanų normos. Rinkoje padidėjus palūkanų normoms, jūsų paskolos palūkanų norma išliks tokia pat, o jūsų įmokos nedidės.

Jei turite paskolą, kuriai taikoma kintamoji palūkanų norma, jūsų paskolos palūkanų norma didės arba mažės atsižvelgiant į rinkoje esančias palūkanų normas. Kai infliacija didelė, bankų palūkanų normos gali padidėti. Dėl to taip pat padidės jūsų paskolos palūkanų norma ir mokėsite didesnes įmokas.



Ką mano santaupoms reiškia infliacija ir didėjančios palūkanų normos?

Infliacija gali būti naudinga jūsų santaupoms, tačiau atkreipkite dėmesį į faktinę palūkanų normą.

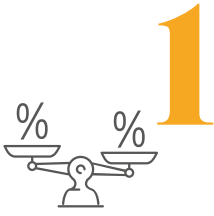
Jei pinigus taupote grynaisiais pinigais, jų nei daugės, nei mažės. Tačiau esant didelei infliacijai jūsų perkamoji galia sumažės. Tai reiškia, kad už savo pinigus negalėsite nusipirkti tiek daug, kiek anksčiau, nes prekės brangsta.

Kita vertus, jei laikote indėlių taupomojoje sąskaitoje, iš esmės galite tikėtis, kad jūsų santaupos didės, nes iš banko už taupomojoje sąskaitoje laikomas lėšas turėtumėte gauti didesnes palūkanas. Tačiau bet kokio palūkanų normos padidėjimo nauda esant didelei infliacijai nebūtinai reiškia, kad banko mokamos palūkanos už jūsų santaupas bus didelės. Atminkite, kad už indėlių gaunama suma dažnai yra mažesnė nei infliacijos lygis, todėl faktinė palūkanų norma ne visada gali būti teigiama.





Keturi veiksmai, kurių galite imtis, kad suvaldytumėte infliacijos ir didėjančių palūkanų normų poveikį savo paskoloms ir santaupoms



1

Visada palyginkite palūkanų normas

Palyginkite paskolas pagal bendros kredito kainos metinę normą (BKKMN). Ją apskaičiuojant yra įtraukiami visi mokesčiai, palūkanos ir kitos papildomos išlaidos.

Stebėkite savo indėlių palūkanų normas ir palyginkite keletą galimybių, kad galėtumėte aktyviai valdyti savo santaupas.



2

Patikrinkite, ar jums galioja indėlininkų apsauga

Patikrinkite, ar jūsų santaupos laikomos ES licenciją turinčiame banke, nes taip galėsite pasinaudoti indėlininkų apsauga, siekiančia iki 100 000 EUR vienam asmeniui, jei bankas žlugtų.



3

Įvertinkite paskolų, kurioms taikomos fiksuotosios ar kintamosios palūkanų normos, privalumus ir trūkumus, kad imdami naują paskolą galėtumėte pasirinkti jums tinkamiausią variantą

PASKOLOS, KURIOMS TAIKOMOS FIKSUOTOSIOS PALŪKANŲ NORMOS

- Paskola, kuriai taikoma fiksuotoji palūkanų norma, greičiausiai bus brangesnė, be to, jūsų paskola gali būti susieta su šia palūkanų norma ilgam laikui. Tačiau jei palūkanų normos didės, jūsų mėnesinės paskolos įmokos išliks tokios pat.
- Gerai yra tai, kad, sumažėjus rinkos palūkanų normoms, galite iš naujo derėtis dėl paskolos sąlygų arba ją refinansuoti kitame banke ar pas kitą kredito davėją, siekiant palankesnių skolinimosi ir paskolos grąžinimo sąlygų. Tik atkreipkite dėmesį, kad galiojančios paskolos sąlygas galėsite pakeisti tik bendru susitarimu su banku, ir paskolos sąlygų pakeitimas gali jums kainuoti.

PASKOLOS, KURIOMS TAIKOMOS KINTAMOSIOS PALŪKANŲ NORMOS

- Jei imate paskolą, kuriai taikoma kintamoji palūkanų norma, atidžiai apsvarstykite, kokį poveikį jūsų mėnesiniams mokėjimams galėtų turėti galimas palūkanų normos padidėjimas ateityje.
- Pasiteiraukite savo banko arba kredito davėjo, kaip pasikeistų jūsų mėnesiniai mokėjimai, jei palūkanų normos padidėtų.



4

Ypatingą dėmesį skirkite pernelyg didelio įsiskolinimo rizikai.

Esant didelei infliacijai, prieš imdami paskolą, apsvarstykite, kokį poveikį skolos grąžinimas turės jūsų mėnesiniam ir (arba) metiniam biudžetui ir ar reikia sumažinti kitas išlaidas (jei įmanoma). Įsivertinkite savo galimybes grąžinti skolą, nesiskolinkite per daug ir imkite tik tokias paskolas, kurias galite grąžinti.

Jei manote, kad jums bus sunku grąžinti paskolas, kuo anksčiau kreipkitės į savo banką arba kredito davėją, siekdami ieškoti situacijos sprendimo. Tai gali padėti išvengti netesybų už pavėluotus mokėjimus taikymo ir sunkumų gauti naują paskolą.

FINANSINĖS INVESTICIJOS



Ką man, kaip investuotojui, reiškia infliacija?

Savo investavimo strategijoje turėtumėte atsižvelgti į infliaciją.

Dėl infliacijos mažėja faktinė finansinių investicijų grąža ir jūsų perkamoji galia.

Infliacija ir palūkanų normų augimas gali turėti skirtingą poveikį įvairių rūšių finansinėms priemonėms:

Pavyzdys. X finansinės priemonės nominalioji grąža prieš infliaciją yra 3 proc. Jei infliacija yra 5 proc., faktinė grąža yra neigiama (-2 proc.), o investuoto kapitalo perkamoji galia sumažėja 2 proc.



AKCIJOS

Infliacijos ir palūkanų normų augimo poveikis akcijų rinkai nėra vienareikšmis.

Bendras prekių ir paslaugų kainų kilimas gali turėti įtakos įmonių pelnui ir taip daryti teigiamą arba neigiamą poveikį jų akcijų kainai rinkoje. Mažmeniniams investuotojams tai nėra lengvai nuspėjama, nes infliacija visų įmonių akcijų kainas paveiks nevienodai.



FINANSINĖS PRIEMONĖS, KURIOMS TAIKOMOS FIKSUOTOSIOS ATKARPOS PALŪKANŲ NORMOS

Galite turėti finansinių priemonių, kurioms taikomos fiksuotosios atkarpos palūkanų normos. Daugelis vyriausybės arba įmonių obligacijų yra tokios formos. Gausite:

- periodinį fiksuotą mokėjimą iki priemonės išpirkimo dienos (atkarpa) ir
- pradinės investicijos (nominaliosios vertės) grąžinimą suėjus terminui.

Infliacija daro poveikį šioms investicijoms. Suėjus terminui, gauta suma infliacijos ciklą metu bus tokia pat, tačiau šios sumos perkamoji galia sumažės. Kitaip tariant, už tą pačią sumą infliacijos laikotarpiu nusipirksite mažiau.

Pavyzdys. Tarkime, kad už trejų metų trukmės obligaciją kasmet mokama 1 000 EUR. Infliacija reiškia, kad trečiaisiais metais už 1 000 EUR bus galima nusipirkti mažiau nei pirmaisiais ir antraisiais metais.



FINANSINĖS PRIEMONĖS, KURIOMS TAIKOMOS KINTAMOSIOS ATKARPOS PALŪKANŲ NORMOS

Galite turėti finansinių priemonių, kurioms taikomos kintamosios atkarpos palūkanų normos, pavyzdžiui, obligacijų, kurioms taikomos kintamosios palūkanų normos. Gausite:

- periodinį kintamąjį mokėjimą iki priemonės išpirkimo dienos (atkarpa) ir
- pradinės investicijos (nominaliosios vertės) grąžinimą suėjus terminui.

Periodinės atkarpos vertė yra kintama ir priklauso nuo įvairių veiksnių (pavyzdžiui, ji gali būti susieta su palūkanų normomis, infliacija ir kt.).

Infliacija turi įtakos grąžinamai sumai, gautai suėjus terminui, kuri infliacijos ciklą metu bus tokia pat, tačiau šios sumos perkamoji galia sumažės. Periodinė atkarpa skirsis ir gali atsverti infliacijos poveikį (arba jo dalį). Tačiau atkarpos palūkanų normos pokyčiai ne visada atspindės dabartinį palūkanų normų lygį ir ne visada kompensuos infliacijos lygį.



INVESTICINIAI FONDAI

Investavimas į investicinius fondus suteikia galimybę naudotis portfeliu, kurį sudaro kelios finansinės priemonės. Infliacijos ir palūkanų normų kilimo poveikis investiciniams fondams priklauso nuo fondo tipo ir jo investicinio portfelio sudėties: turto klasių tipų, veiklos sektoriaus ir pan.



Trys veiksmai, kurių galite imtis, kad suvaldytumėte infliacijos ir didėjančių palūkanų normų poveikį savo finansinėms investicijoms

1

Atkreipkite dėmesį į faktinę finansinių investicijų grąžą



Lygindami investavimo galimybes arba analizuodami galimą finansinės priemonės riziką ir naudą:

- visada atsižvelkite į infliacijos riziką ir galimą jos poveikį faktinei investicijų vertei ir faktinei grąžai.
- Nepamirškite, kad infliacijos rizika atsiranda kartu su įprastomis investavimo į finansinius produktus išlaidomis, tokiomis kaip: dalyvavimo ir pasitraukimo mokesčiai, sandorių išlaidos ir pan. Palyginkite savo finansinių investicijų išlaidas ir patikrinkite, ar nėra pigesnių alternatyvų.

Patikrinkite informaciją apie išlaidas ir grynąją faktinę grąžą (po visų išlaidų ir infliacijos) arba paprašykite savo finansų konsultanto pateikti šią informaciją.

2

Apsvarstykite galimybę diversifikuoti savo investicijas



Niekada nepamirškite pagrindinių investavimo principų:

- išlaikyti tinkamai diversifikuotą portfelį;
- užtikrinti, kad investicijos ir toliau derėtų su jūsų tikslais.

Į portfelį investuojamų priemonių tipų diversifikavimas gali užtikrinti pakankamai didelę grąžą, kad atsvėrtų infliacijos poveikį.

Subalansuoti portfeliai, įskaitant investicinius fondus, akcijas ir obligacijas, gali padėti apsisaugoti nuo infliacijos rizikos:

- palyginti su obligacijomis, akcijoms būdinga didesnė rizika ir nepastovumas, tačiau jos paprastai užtikrina didesnę tikėtiną grąžą, o infliacijos poveikis, kaip paaiškinta pirmiau, nėra vienareikšmis;
- obligacijoms didesnę tiesioginį poveikį gali daryti infliacija ir vėlesnis palūkanų normų padidėjimas, tačiau jų kaina yra mažiau nepastovi nei akcijų kaina;
- Investavimas į investicinius fondus, pavyzdžiui, kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektus (KIPVPS), gali padėti diversifikuoti jūsų portfelį. Šiomis priemonėmis ne tik panaikinamas poreikis atrinkti atskiras akcijas ar obligacijas, bet ir siūloma pozicija, susijusi su skirtingomis pagrindinėmis turto klasėmis ir ekonomikos sektoriais, atsižvelgiant į jų investicijų portfelio sudėtį.

3

Kreipkitės patarimo, kaip pritaikyti savo investicijas



Finansų konsultantas gali padėti priimti labiau pagrįstus sprendimus.

Jei esate investuotojas ir jums kyla abejonų dėl to, kokį poveikį infliacija gali turėti jūsų finansinei investicijai, pasitarkite su finansų konsultantu. Infliacijos laikotarpiais galite kreiptis į finansų konsultantą, kuris įvertins, ar reikia atnaujinti jūsų profilį ir iš naujo įvertinti jūsų investicijų tinkamumą.

DRAUDIMAS / PENSIJOS



Ką infliacija reiškia mano draudimui ir pensijos kaupimui*?

Infliacija gali paveikti jūsų finansinę padėtį ir sumažinti jūsų perkamąją galią dabar ir ilguoju laikotarpiu.

Prieš priimdami svarbius sprendimus dėl savo draudimo ir pensijos kaupimo (pavyzdžiui, laikinai nebemokėti įmokų į pensijų fondą ar savo reguliarių įmokų už gyvybės draudimo produktą, neatnaujinti draudimo produkto arba anksčiau laiko nutraukti draudimo principu pagrįsto investicinio produkto galiojimą), skirkite laiko apsvarstyti savo galimybes, nes šie sprendimai taip pat gali turėti įtakos jūsų finansinei padėčiai dabar ir ateityje.

Prieš priimant sprendimus dėl draudimo, svarbu peržiūrėti turimas draudimo sutartis ir jų teikiamas apsaugas. Atminkite, kad draudimo produkto kaina nebūtinai yra svarbiausias veiksnys.

Apsvarstykite galimybę kreiptis pagalbos ir (arba) patarimo. Iš tiesų, kreipdamiesi patarimo dėl draudimo produkto, galite apsvarstyti savo dabartinius ir būsimus poreikius bei galimas sprendimo pasekmes (pavyzdžiui, netesybos už ankstyvą investicinio gyvybės draudimo nutraukimą, nepakankama namų ir (arba) automobilio draudimo apsauga).



Kaip infliacija galėtų paveikti mano gyvybės draudimo produktą arba pensijos kaupimą?

Infliacija gali reikšti, kad jūsų investicijos yra mažiau pelningos.

Dėl šios priežasties dabar arba ateityje jūsų disponuojamos pajamos, atsižvelgiant į jūsų investicijų grąžą ir grąžą iš pensijų fondų, gali būti mažesnės.

Pavyzdžiui, išėjus iš darbo arba išėjus į pensiją, pensijų fonde sukauptą sumą, nesvarbu, kiek laiko mokėjote įmokas, gali būti nepakoreguota pagal infliacijos lygį, todėl jūsų perkamoji galia gali sumažėti.

Jei dėl neatidėliotinų finansinių poreikių nuspręsite anksčiau atsisakyti investicinio ar kaupiamojo gyvybės draudimo arba laikinai nustosite mokėti nuolatinės įmokas ar taupyti, gali tekti sumokėti netesybas ir nutraukimo mokesčius, o išėjus į pensiją ar vėlesniame amžiuje galite turėti mažiau pajamų ar santaupų.



Jei turiu ne gyvybės draudimo produktų, tokių kaip būsto ar automobilio draudimas, kaip infliacija gali paveikti šiuos produktus?

Infliacija gali turėti įtakos jūsų draudimo išlaidoms (jūsų draudimo įmokoms), draudimo apsaugai ir išmokoms, kurias gaunate už patirtą žalą.

Pavyzdžiui, kasmet jūsų automobilio draudimo įmoka gali gerokai padidėti, visų pirma dėl padidėjusių automobilio remonto išlaidų.

Kai kuriais atvejais infliacija gali turėti tiesioginės įtakos tam, ar draudimo sutartyje numatytos draudimo išmokos už nuostolius pakaks jūsų poreikiams patenkinti. Kaip pavyzdį paimkime būsto draudimą. Įvykus draudžiamajam įvykiui, draudimo išmokos gali nepakakti, kad būtų padengtos viso būsto arba jo dalies remonto išlaidos.



* Pastaba. Šioje informacijos suvestinėje neaprašomos valstybinės pensijos. Pensijos kaupimas – tai kaupimas II ir III pakopos pensijų fonduose.



Trys veiksmai, kurių galite imtis, kad suvaldytumėte infliacijos ir didėjančių palūkanų normų poveikį savo draudimo produktams ir pensijos kaupimui

1



Venkite priimti skubotus sprendimus dėl visų rūšių draudimo produktų ir pensijos kaupimo

Būkite atsargūs ir neleiskite, kad kylančių kainų laikotarpis nulemtų jūsų sprendimus dėl būtiniausių draudimo produktų, pavyzdžiui, būsto draudimo, įsigijimo. Kartais dėl to, kad to nepadarėte, gali kilti didesnė rizika, nei galėjote numatyti.

Todėl lyginkite ne tik kainas, bet ir draudimo apsaugą. Pasirinkite savo poreikius atitinkančią draudimo sutartį.

Atminkite, kad prieš priimdami svarbų sprendimą dėl draudimo produktų, galite pasitarti su savo finansų konsultantu.

Pensijos kaupimas yra ilgalaikio kaupimo priemonė. Nepamirškite, kad mažiau taupydami dabar, ateityje gausite mažesnę pensiją, kuri gali neatitikti jūsų poreikių pensijos laikotarpiu.

2



Investicinių gyvybės draudimo produktų ir pensijos kaupimo atveju laikykitės ilgalaikės perspektyvos

Turėtumėte atsižvelgti ne tik į trumpalaikį didelės infliacijos poveikį, bet ir į tai, kad ilgai padėtis pasikeis.

Svarbu nepamiršti, kad investicinis gyvybės draudimas yra draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, paprastai perkamas su perspektyva investuoti vidutinės trukmės arba ilgam laikotarpiui.

- Nepriimkite skubotų sprendimų, remdamiesi tik dabartiniu infliacijos lygiu.
- Kai kurių investicijų vertė ilgai gali svyruoti dėl dažnų pokyčių finansų rinkose.
- Nepamirškite, kad šiandienos vertė nėra rytdienos vertė.

Jei kreipsitės į finansų konsultantą patarimo, turėkite omenyje šiuos dalykus:

- Pagal teisės aktus reikalaujama, kad finansų konsultantas visada veiktų teisingai, sąžiningai ir profesionaliai, geriausiomis jums sąlygomis ir jūsų interesais.
- Finansų konsultantas turėtų padėti jums priimti informaciją pagrįstą sprendimą prieš sudarant investicinio gyvybės draudimo sutartį arba investuojant daugiau pinigų į turimą sutartį.
- Jei jums patariama investuoti į įvairių rūšių turtą, kad gautumėte didesnę grąžą ir įveiktumėte didelę infliaciją, pasiteiraukite finansų konsultanto, kokius mokesčius turite mokėti ir kokia rizika gresia.

3



Pritaikykite savo draudimo apsaugą ne gyvybės draudimo produktams

Jei norite sutaupyti pinigų, užuot nusprendę neatnaujinti galiojančios draudimo sutarties, galite apsvarstyti galimybę:

- pasirinkti tik būtiniausią draudimą;
- padidinti draudimo sutarties franšizės (t. y. pinigų sumos, kurią sutinkate pats sumokėti, žalos atveju) dydį;
- patikrinti, ar jau esate apdraustas nuo tos pačios rizikos pagal kitą draudimo sutartį (įskaitant kredito korteles).

Stebėkite rinką ir palyginkite skirtingų draudimo paslaugų teikėjų kainas, tačiau būkite atsargūs ir nepriimkite sprendimo remdamiesi tik kaina; patikrinkite siūlomas draudimo apsaugas.