

2020 m. gruodžio 31 d.

2020 metų sausio – gruodžio mėnesių ataskaita

„SEB pensija 18+“

Turinys

I. Bendroji informacija	7
II. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė	7
III. Atskaitymai iš pensijų turto	7
IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių priemonių portfelį	7
V. Pensijų fondo lyginamasis indeksas, investicijų grąža ir rizikos rodikliai	8
VI. Pensijų fondo finansinė būklė	10
VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius	24
VIII. Išoriniai pinigų srautai	24
IX. Informacija apie garantijų rezervą	24
X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas	24
XI. Kita informacija	25
XII. Atsakingi asmenys	25

Nepriklausomo auditoriaus išvada



UAB „Ernst & Young Baltic“
Aukštaičių g. 7
LT-11341 Vilnius
Lietuva
Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Ernst & Young Baltic UAB
Aukštaičių St. 7
LT-11341 Vilnius
Lithuania
Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 18+“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „SEB investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 18+“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamų 10 – 23 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 10 – 23 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusiu metų grynųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau - TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės pagal Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų audito procedūrų rezultatai, įskaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Pagrindinis audito dalykas

Investicijų portfelio vertinimas

2020 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo 31,659 tūkst. EUR vertės tikrąja verte vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius, kaip nurodoma Fondo grynujų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 5-oje pastaboje. Vertinant Fondo investicijas tikrąja verte naudojamos jų aktyvių rinkų vertybinių popierių kainos.

Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 97% viso Fondo turto, apskaityto 2020 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų procedūrų, mūsų audito procedūros apėmė tikrąja verte vertinamų perleidžiamųjų vertybinių popierių įsigijimo, apskaitos ir pardavimo procesų vidaus kontrolės sistemos testavimą, patvirtinimą iš trečiųjų šalių gavimą dėl visų perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijų kiekių ir egzistavimo, bei vertinimo proceso supratimą. Mes perskaičiavome visų perleidžiamųjų vertybinių popierių tikrąsias vertes metų pabaigai, priklausomai nuo vertybinių popierių rūšių:

- 1) kiekvienos perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijos kiekį padauginome iš jų rinkos kainos, mūsų patikrintos išoriniuose šaltiniuose;
- 2) mūsų atliktų procedūrų rezultatus palyginome su perleidžiamųjų vertybinių popierių verte, nurodyta Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

Kita informacija Fondo metinėje ataskaitoje

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta Fondo 2020 m. metinėje ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų atliktu darbu, mes pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Fondo finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Valdymo įmonės akcininkų sprendimu 2019 m. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 metai.

Suderinimas su audito ataskaita

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Valdymo įmonei.



Ne audito paslaugos

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Fondui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Jonas Akelis.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335

Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

2021 m. balandžio 28 d.

I. Bendroji informacija

1. Pensijų fondo pavadinimas, visas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Vertybinių popierių komisijos ar Lietuvos banko pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris.

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita — 2020 metų dvylika mėnesių.

3. Duomenys apie valdymo įmonę.

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

4. Depozitoriumo pavadinimas, kodas, adresas, telefono ir fakso numeriai.

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

II. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

5. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę.

(Žr. 22.3. punktas, 2 Pastaba)

6. Nurodyti per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas.

(Žr. 22.3. punktas, 3 Pastaba)

III. Atskaitymai iš pensijų turto

7. Atskaitymai iš papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, sumas pateikti atskirai pagal kiekvieną dydį).

(Žr. 22.3. punktas, 20 Pastaba)

8. Mokėjimai tarpininkams (nurodyti konkrečius tarpininkus ir jiems sumokėtas sumas, suteiktas paslaugas). Pažymėti, kurie tarpininkai susiję su fondo valdymo įmone.

(Žr. 22.3. punktas, 9 Pastaba)

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

-

10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 3 000 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	118	175	238	416
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukauptą suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 027	3 279	3 551	4 336

IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių priemonių portfelį

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

(Žr. 22.3. punktas, 5 Pastaba)

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 11 punkte (pagal išvestinių finansinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių finansinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), taip pat sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavyje sandorius bei kitą svarbią informaciją).

-

13. Aprašyti šio priedo 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip išvestinė finansinė priemonė gali apsaugoti investicinių priemonių sandorį (investicinių priemonių poziciją) nuo rizikos.

(Žr. 22.3. punktas, 8 Pastaba).

14. Pagal sandorius dėl išvestinių finansinių priemonių prisiimta rizikos apimtis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas).

Prisiimtos rizikos apimtys skaičiavimui įmonė naudoja įsipareigojimų metodą (angl. commitment approach) ir perskaičiuoja (konvertuoja) kiekvieną išvestinių finansinių priemonių poziciją į tapačias pozicijas pagal šios išvestinės finansinės priemonės bazinio turto rinkos vertę (standartinis įsipareigojimų metodas (angl. standard commitment approach)). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje prisiimtos rizikos nebuvo.

15. Pateikti analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelis atitiko patvirtintą investicijų strategiją. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į rizikingus aktyvus investuota 97,59 proc. turto (numatyta iki 100 proc.), į mažiau rizikingus aktyvus investuota 2,41 proc. (numatyta iki 15 proc.).

16. Nurodyti veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūrai ir jo vertės pokyčiams.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

- COVID-19 viruso plitimas pasaulyje metų pradžioje sukėlė paniką finansų rinkose. Išaugęs investuotojų nerimas lėmė daugelio investicijų kainų nuosmukį – smarkiai sumažėjus likvidumui rinkose pigo ne tik įmonių akcijų, bet ir daugelio obligacijų kainos. Tai turėjo neigiamą įtaką fondo vieneto vertės pokyčiams
- Nepaisant besitęsiančios pandemijos, greitai ir ryžtingai centrinių bankų ir vyriausybės veiksmai krizės įkarštyje nuramino rinkas ir daugelio investicijų kainos greitai vėl pakilo – nors pasaulio įmonių akcijų rinkų kritimas nuo metų pradžios kovą siekė beveik 30 proc., tačiau iki vasaros pabaigos rinkos atgavo prarastą vertę. Tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertės pokyčiams
- Didelio masto rinkų skatinimo priemonės (palūkanų mažinimas, įvairaus finansinio turto supirkimas), kurias taikė daugelis centrinių bankų, mažino palūkanų normas rinkoje, todėl didėjo obligacijų kainos. Tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei
- Lietuvos ekonominė padėtis atrodė gera, palyginti su Europos šalimis, ir tai didino šalies patrauklumą investuotojams. Dėl to Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijų pajamingumas mažėjo labiau, o kainos kilo daugiau negu daugelio Europos šalių. Tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei
- Dėl JAV prezidento rinkimų, kuriuos laimėjo J. Bidenas, metų pabaigoje sumažėjo geopolitinė rizika pasaulyje, ir tai teigiamai veikė investuotojų lūkesčius. Be to, iš naujo JAV prezidento buvo tikimasi didesnio masto ekonomikos skatinimo plano. Tai taip pat darė teigiamą įtaką finansų rinkom. Dėl to kilo pasaulio įmonių akcijų indeksai ir tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei
- Pandemijai nesitraukiant, lapkritį buvo paskelbtos svarbios naujienos apie pirmąsias naudoti patvirtintas vakcinas nuo COVID-19 viruso. Tai metų pabaigoje sukėlė optimizmo bangą rinkose – akcijų rinkos smarkiai kilo ir turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei
- JAV doleris per metus euro atžvilgiu susilpnėjo maždaug 9 procentais. Kadangi JAV įmonių akcijų svoris pasaulio įmonių akcijų indeksuose sudaro daugiau negu pusę, tai turėjo neigiamą įtaką euro zonos investuotojams. JAV dolerio silpnėjimas turėjo neigiamą įtaką fondo vieneto vertei

V. Pensijų fondo lyginamasis indeksas, investicijų grąža ir rizikos rodikliai

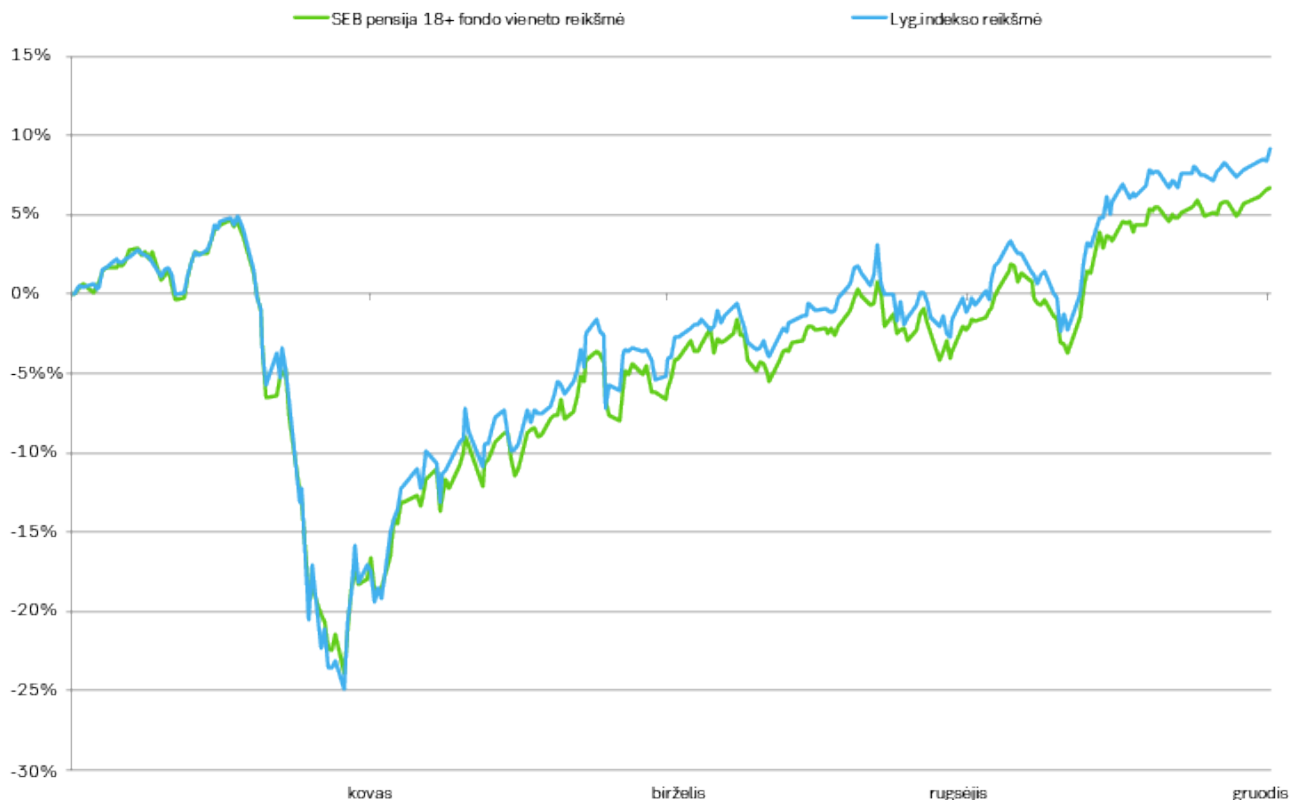
17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas.

(Žr. 22.3. punktas, 19 Pastaba)

18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

(Žr. 22.3. punktas, 18 Pastaba)

2020 m. vertės pokytis procentais



19. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

Reklamuojant šį pensijų fondą, nebuvo skelbiama tikėtina grąža.

20. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė.

(Žr. 22.3. punktas, 18 Pastaba)

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.

-

VI. Pensijų fondo finansinė būklė

22. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

22.1. grynųjų aktyvų ataskaitą;

GRYŪŲŲ AKTYVŲ ATASKAITA (EUR)

2020 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020 12 31	2019 12 31
A.	TURTAS		32 569 629	27 320 671
I.	PINIGAI	5	819 353	2 871 855
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	4, 5, 6	31 659 028	24 448 815
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	5	195 631	427 326
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		195 631	427 326
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		423 484	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		31 039 913	24 021 489
V.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
VI.	GAUTINOS SUMOS	5	91 248	1
VI.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		91 124	-
VI.2.	Kitos gautinos sumos		124	1
VII.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VII.1.	Investicinis turtas		-	-
VII.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VII.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	330 347	39 512
I.	MOKĖTINOS SUMOS		330 347	39 512
I.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	5	290 265	-
I.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5, 13	27 746	35 501
I.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	12 336	4 011
II.	SUKAUPOTOS SĄNAUDOS		-	-
III.	FINANSINĖS SKOLOS KREDITO ĮSTAIGOMS		-	-
IV.	ĮSIPAREIGOJIMAI PAGAL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ SUTARTIS		-	-
V.	KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		-	-
C.	GRYŪŲŲ AKTYVAI	2	32 239 282	27 281 159

12 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

22.2. grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitą;

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (EUR)

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020 01 01 - 2020 12 31	2019 01 01 - 2019 12 31
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		27 281 159	21 539 610
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		11 900 375	8 467 024
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	3, 21	3 977 544	3 113 343
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	3, 21	4 751 148	325 137
II.3.	Garantinės įmokos		–	–
II.4.	Investicinės pajamos		34 164	16 547
II.4.1.	Palūkanų pajamos		–	–
II.4.2.	Dividendai		34 164	16 547
II.4.3.	Nuomos pajamos		–	–
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4	3 113 610	4 979 189
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		2 600	4
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių pelnas		–	–
II.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	22	21 309	32 804
	PADIDĖJO IŠ VISO:		11 900 375	8 467 024
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		6 942 252	2 725 475
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	3, 21	924 424	1 295 255
III.2.	Išmokos kitiems fondams	3, 21	4 960 522	1 115 734
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		770 567	–
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		12 263	4
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		–	–
III.6.	Valdymo sąnaudos:		274 476	314 482
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	13	257 227	297 136
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	13, 20	12 703	12 311
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	9, 20	655	175
III.6.4.	Audito sąnaudos	20	1 957	1 911
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		–	–
III.6.6.	Kitos sąnaudos		1 934	2 949
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		–	–
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		–	–
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		6 942 252	2 725 475
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS POKYTIS		4 958 123	5 741 549
V.	PELNO PASKIRSTYMAS		–	–
VI.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	2	32 239 282	27 281 159

12 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

22.3. aiškinamąjį raštą.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji informacija

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 18+“ (toliau - Fondas) taisyklės Nr. PF-S02-K001-018(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2004 m. spalio 21 d. (paskutiniai pakeitimai įsigaliojo – 2020 m. balandžio 14 d. Pakeistas pavadinimas iš „SEB pensija 2 plus“ į „SEB pensija 18+“).

Fondą valdo UAB „SEB investicijų valdymas“ (toliau - Bendrovė), įsteigta ir įregistruota 2000 m. gegužės mėn. 3 d., įmonės kodas 125277981. 2003 m. rugpjūčio mėn. 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu Bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal LR Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija Nr. VJK – 001. Duomenys apie Bendrovę kaupiami juridinių asmenų registre. Buveinės adresas Konstitucijos pr. 24, Vilnius. Kontaktinė informacija:

Telefono numeris (8 5) 268 1528

El. paštas info@seb.lt

Interneto adresas www.seb.lt

Fondo valdytojas – Paulius Kabelis, Investicijų valdymo grupės vadovas.

Fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, adresas Konstitucijos pr. 24, Vilnius, veikiantis pagal Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. 2.

Fondo auditą atlieka UAB Ernst & Young Baltic, įmonės kodas 110878442, buveinės adresas Aukštaičių g. 7, Vilnius.

Apskaitos principai

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Verslo apskaitos standartais, bei kitais Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančiais teisės aktais.

Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2004 m. lapkričio 3 d.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Bendrovės ir kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateiktos pateikiami valiuta, cirkuliuojančia ekonominėje aplinkoje, kurioje veikia Fondas – eurai (EUR).

Toliau – yra išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šias finansines ataskaitas

(a) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

1. palūkanų normų rizika. Investavimo objektai, kaip ir daugelis skolos VP, susiję su rizika, kad VP vertė gali sumažėti ar padidėti dėl pasikeitusių palūkanų normų, t. y. investicijų vertė mažėja didėjant palūkanų normoms, ir atvirkščiai, investicijų vertė didėja, kai palūkanų normos mažėja. Valdydama šią riziką, Bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;
2. rinkų ir kredito rizika. Nors konkretūs VP gali suteikti galimybę gauti didesnę investicijų grąžą negu visa rinka ar susijęs rinkos segmentas, visos rinkos vertė gali sumažėti ar padidėti dėl besikeičiančių palūkanų normų, naujo priežiūros institucijų nustatyto reglamentavimo, pasikeitusių ekonomikos sąlygų. VP kreditingumo kokybė priklauso nuo emitento sugebėjimo laiku mokėti palūkanas ir suėjus terminui išpirkti emisiją. Kuo mažesnis emitentui suteiktas kredito reitingas, tuo didesnė rizika, kad emitentas neįvykdys savo įsipareigojimų fondo dalyviams. VP kreditingumo rizika taip pat priklauso ir nuo banko, laiduojančio už konkrečius skolos VP, finansinio pajėgumo. Valdydama šią riziką, Bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su emitento kreditingumo kokybe;
3. VP pasirinkimo rizika. Nors fondo turtas investuojamas į fiksuoto pajamingumo VP, kurių vertė paprastai kinta nedaug, išlieka rizika, kad įsigytų VP kaina gali skirtis nuo prognozuotos kainos. Didesnės rizikos investicijų (pvz., įmonių akcijos) grąža gali reikšmingai skirtis nuo tikėtinos. Bendrovė valdo VP pasirinkimo riziką laikydamosi nustatytų fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų;
4. valiutų kursų svyravimų rizika. Jei investuojama į VP užsienio valiuta, tai, keičiantis valiutos, kuria investuota, kursui euro atžvilgiu, kinta ir investicijų vertė. Bendrovė, valdydama valiutų kursų svyravimo riziką, turi teisę naudoti išvestines finansines priemones;

5. infliacijos / perkamosios galios rizika. Infliacijos tempams spartėjant, skolos VP atkarpų ir pagrindinės sumos perkamoji vertė ir kaina paprastai mažėja. Bendrovė gali valdyti šią riziką naudodama išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su infliacijos augimo pokyčiu, gali investuoti į obligacijas, kurių vertė yra susijusi su infliacijos tempais ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę.

Fondo investicijos nėra garantuojamos Indėlių draudimo fondo ar kitos valstybinės garantijų ar draudimo agentūros. Nors Bendrovė, taikydama rizikos valdymo priemones, sieks išvengti didelio fondo grynųjų aktyvų ir apskaitos vieneto vertės svyravimo, dalyviams išlieka laikino sąskaitose kaupiamo turto dalinio sumažėjimo rizika.

(b) Turto padidėjimo ir sumažėjimo traukimo į apskaitą principai

Į pinigų ir pinigų ekvivalentų sąskaitą traukiama banko sąskaitoje padidėjusi pinigų suma ar įsigyjamų pinigų ekvivalentų vertė. Atitinkamai traukiama į apskaitą šios sąskaitos sumažėjusi vertė.

Investicinių priemonių pardavimo savikainos nurašymui taikomas svartinio vidurkio metodas. Svertinio vidurkio metodo esmė yra ta, kad perleistos finansinės priemonės vieneto įsigijimo kaina įvertinama vidutine per laikotarpį įsigytų tos pačios finansinės priemonės vienetų įsigijimo kaina.

Vertybinių popierių padidėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą, kai įsigijami vertybiniai popieriai, jei sumokėta iš anksto, į apskaitą traukiama avansu sumokėta padidėjusi vertės dalis. Vėliau vertės padidėjusi dalis traukiama į apskaitą, kai padidėja vertybinių popierių vertė. Atitinkamai vertybinių popierių sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą juos pardavus, emitentui išpirkus vertybinius popierius, sumažėjus vertybinių popierių vertei. Vertybinių popierių įtraukimo į apskaitą (arba apskaitos nutraukimo) diena yra perkamo turto gavimo (arba parduodamo turto perdavimo) diena.

Išvestinės finansinės priemonės grynųjų aktyvų ataskaitoje parodomas kaip turtas, jeigu tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimas, jeigu tikroji vertė neigiama. Išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjusi dalis yra traukiama į išvestinių finansinių priemonių pelną, o vertės sumažėjusi dalis į išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolius.

(c) Grynųjų aktyvų vertės ir vienetų vertės apskaičiavimo principai

Apskaičiuojant fondo grynųjų aktyvų (toliau – GA) vertę, atskirai apskaičiuojama fondo turto vertė ir įsipareigojimų vertė.

Apskaičiuoto turto ir apskaičiuotos įsipareigojimų vertės skirtumas lygus grynųjų aktyvų vertei.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė lygi grynųjų aktyvų vertei, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų užsienio valiuta vertę, turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir euro kursą, galiojantį vertinimo dieną.

Turto ar įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną laikantis šių patikimumo lygių:

1. Tikroji vertė turi būti nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas to turto ar įsipareigojimo kainas.
2. Jeigu aktyviojoje rinkoje to turto ar įsipareigojimo kainos neskelbiamos, tikroji vertė nustatoma pagal šioje ar kitoje rinkoje skelbiamas panašaus turto kainas ar kitus aktyviosios rinkos rodiklius arba apskaičiuojama remiantis šiais rodikliais.
3. Jeigu tikrosios vertės neįmanoma patikimai nustatyti pagal aukščiau išvardintus punktus, rinkose neprekiuojamo turto ar įsipareigojimo tikroji vertė nustatoma pagal kitokius ekonominius rodiklius ar informaciją.

Fondo turto ir įsipareigojimų vertės pasikeitimas pripažįstamas grynųjų aktyvų padidėjimu ar sumažėjimu ir parodomas grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje.

Fondo apskaitos vienetai išreiškia dalyviui priklausančią turto dalį fonde.

Apskaitos vienetai skaidomi į dalis iki keturių skaičių po kablelio tikslumu, kuris apvalinamas pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė išreiškiama Lietuvos Respublikos valiuta. Jeigu Lietuvos Respublika įsiveda kitą oficialią valiutą, fondo apskaitos vienetai konvertuojami į naują valiutą be papildomų mokesčių pagal oficialų (Lietuvos banko) keitimo kursą.

Bendra visų fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi fondo GA vertei.

Pradinė fondo vieneto vertė – 0,29 Eur.

Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus fondo GA vertę, nustatytą apskaičiavimo dieną, iš bendro fondo vienetų skaičiaus.

Nustačius klaidą, apskaičiuojama esamiems ir buvusiems dalyviams permokėta ar išmokėta per maža suma. Buvusiems dalyviams kompensuojamų nuostolių, susidariusių dėl klaidos, suma registruojama subjekto įsipareigojimuose.

(d) Pinigų ekvivalentai

Pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

(e) Finansinis turtas

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas bei vertybinius popierius.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Bendrovė gauna arba pagal sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Gautinos sumos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolį dėl nuvertėjimo. Pinigai ir pinigų ekvivalentai vertinami įsigijimo savikaina. Vertybiniai popieriai į apskaitą traukiami įsigijimo savikaina, vėliau apskaitomi tikrąja verte.

(f) Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apima mokėtinas sumas už gautas paslaugas bei įsipareigojimus kredito įstaigoms.

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Fondas prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu.

Mokėtinos sumos už paslaugas vertinamos įsigijimo savikaina. Įsipareigojimai kredito įstaigoms pradinio pripažinimo metu vertinami įsigijimo savikaina, o vėliau apskaitomi amortizuota savikaina.

(g) Išvestinės finansinės priemonės

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai registruojami apskaitoje, kai pagal sutartį įgyjama teisė gauti turtą arba prievolę vykdyti įsipareigojimą.

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ir finansinis įsipareigojimas pirmą kartą apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, vėliau apskaitomi tikrąja verte.

Kita informacija

Informacija apie investavimo, finansinės rizikos valdymo politiką, investicijų portfelio struktūrą ir atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės pateikiamos www.seb.lt.

1 Pastaba. Reikšmingos finansinių ataskaitų sumos ir jų pasikeitimo priežastys.

Reikšmingų finansinių ataskaitų sumos bei jų pasikeitimo priežastys pateiktos atitinkamose aiškinamojo rašto pastabose.

2 Pastaba. Grynųjų aktyvų vertė, vienetų skaičius ir vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje ir pabaigoje, prieš metus, prieš dvejus metus. Kai vienetai yra skirtingų klasių, duomenys pateikiami pagal klases.

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2019 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2020 12 31)	Prieš metus (2019 12 31)	Prieš dvejus metus (2018 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	27 281 159	32 239 282	27 281 159	21 539 610
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,6203	0,6621	0,6203	0,5084
Apskaitos vienetų skaičius	43 980 588	48 692 377	43 980 588	42 370 346

3 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų (konvertuojant pinigus į vienetus) ir išpirktų (konvertuojant vienetus į pinigus) vienetų skaičius ir vertė.

2020 m. gruodžio 31 d.

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)*	14 601 691	8 728 692
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	9 889 155	5 884 946

2019 m. gruodžio 31 d.

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)*	5 835 161	3 438 480
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	4 225 665	2 410 989

* Apskaitos vienetų skaičiaus (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) vertė pateikta kartu su įmokos mokesčiu.

4 Pastaba. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo.

2020 m. gruodžio 31 d.

Investicijos	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	teigiamas vertės pokytis	neigiamas vertės pokytis	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:	427 326	194 000	(427 541)	1 846	-	195 631
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	427 326	194 000	(427 541)	1 846	-	195 631
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	456 997	-	-	(33 513)	423 484
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	24 021 489	22 331 219	(17 687 505)	3 111 764	(737 054)	31 039 913
Iš viso:	24 448 815	22 982 216	(18 115 046)	3 113 610	(770 567)	31 659 028

2019 m. gruodžio 31 d.

Investicijos	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	teigiamas vertės pokytis	neigiamas vertės pokytis	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:	420 815	-	(6 300)	12 811	-	427 326
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	420 815	-	(6 300)	12 811	-	427 326
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	20 360 480	-	(1 305 369)	4 966 378	-	24 021 489
Iš viso:	20 781 295	-	(1 311 669)	4 979 189	-	24 448 815

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra.

2020 12 31 Nuosavybės vertybiniai popieriai

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
LT0000115768	LT	AB Ignitis Grupe	EUR	20 311	456 998	423 484	1,31
Iš viso					456 998	423 484	1,31

2020 12 31 Skolos vertybiniai popieriai

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Bendra nominalioji vertė, Eur	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
XS2265801238	EE	LUMINOR BANK ESTONIA	EUR	194 000	194 000	195 631	0,61
Iš viso				194 000	194 000	195 631	0,61

2020 12 31 Pinigai, indėliai

Priemonė	Šalies ISO kodas	Institucijos pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Bendra vertė, Eur	Sukauptų gautinų palūkanų suma, Eur	Dalis GA, %
Pinigai	LT	AB SEB bankas	EUR	819 353	-	2,54
Iš viso				819 353	-	2,54

2020 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Išleidėjo tipas*	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
LU1711526407	LU	SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR)	EUR	KIS 3	46 599	5 504 865	5 964 637	18,50
LU1781541179	LU	Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc	EUR	KIS 3	518 700	4 682 373	5 676 637	17,61
IE00BJ0KDDQ92	IE	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR	EUR	KIS 3	72 529	3 585 448	4 748 944	14,73
LU1681045370	LU	AMUNDI ETF MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF - EUR (FR0010959676 iki 2018.04.18)	EUR	KIS 3	647 840	2 430 684	3 130 492	9,71
LU0274208692	LU	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF	EUR	KIS 3	44 998	1 893 702	2 904 166	9,01
IE00B4L5Y983	IE	iShares Core MSCI World UCITS ETF	EUR	KIS 3	46 936	1 787 738	2 796 916	8,68
IE00BYX2JD69	IE	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	EUR	KIS 3	292 850	2 025 884	2 156 108	6,68
IE00B3DBRP41	IE	JOHCM Global Select A EUR	EUR	KIS 3	443 020	1 074 230	1 678 160	5,21
IE00B3DJ5M15	IE	Hermes Global Emerging Markets EUR ACC	EUR	KIS 3	201 595	811 761	975 154	3,02
LU1681044480	LU	AMUNDI MSCI EM ASIA UCITS ETF – EUR	EUR	KIS 3	17 000	601 593	622 940	1,93
EE3500110244	EE	BALTIC HORIZON FUND	EUR	KIS 5	218 062	229 225	253 824	0,79
LTIF009C	LT	LORDS LB Baltic Green Fund (V)	EUR	KIS 7	145 495	133 768	131 935	0,41
Iš viso						24 761 271	31 039 913	96,28

*KIS:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į skolos vertybinius popierius ir (arba) į skolos vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas ir (arba) investavimas į mišraus (subalansuoto) investavimo KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nekilnojamą turtą ir (arba) į nekilnojamą turtą investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 6 – KIS, kurių investavimo strategija atitinka rizikos draudimo fondų (angl., hedge funds) taikomą strategiją ir (arba) kurie investuoja į rizikos draudimo fondų išleistus vienetus (akcijas);

KIS 7 – kiti KIS.

2020 12 31 Gautinos ir mokėtinės sumos

Paiškinimas	Kitos sandorio šalies ISO kodas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
PF vienetų (akcijų) platinimo sandorių gautinos sumos		124	0,00
Turto pardavimo sandorių gautinos sumos	LU	91 124	0,28
Už PF vienetų išpirkimą mokėtinės sumos		(11 394)	(0,03)
Už įsigytą turtą mokėtinės sumos	IE	(290 265)	(0,90)
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinės sumos		(27 746)	(0,09)
Kitos mokėtinės sumos, išskyrus už gautas paskolas ir indėlius sukauptas mokėtinės palūkanas		(942)	0,00
Iš viso		(239 099)	(0,74)

2019 12 31 Skolos vertybiniai popieriai

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Bendra nominalioji vertė, Eur	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
XS1894121695	EE	LUMINOR BANK ESTONIA	EUR	420 000	418 732	427 326	1,57
Iš viso				420 000	418 732	427 326	1,57

2019 12 31 Pinigai, indėliai

Priemonė	Šalies ISO kodas	Institucijos pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Bendra vertė, Eur	Sukauptų gautinų palūkanų suma, Eur	Dalis GA, %
Pinigai	LT	AB SEB bankas	EUR	2 871 842	-	10,53
Pinigai	LT	AB SEB bankas	USD	13	-	0,00
Iš viso				2 871 855	-	10,53

2019 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Išleidėjo tipas*	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
IE00BJOKDQ92	IE	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR	EUR	KIS 3	58 629	2 797 923	3 630 895	13,31
IE00B4L5Y983	IE	iShares Core MSCI World UCITS ETF	EUR	KIS 3	58 186	2 159 347	3 264 816	11,97
LU1681045370	LU	AMUNDI ETF MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF - EUR (FR0010959676 iki 2018 04 18)	EUR	KIS 3	664 540	2 590 703	2 968 899	10,88
LU0274208692	LU	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF	EUR	KIS 3	49 698	2 048 734	3 036 448	11,13
IE00B3DBRP41	IE	JOHCM Global Select A EUR	EUR	KIS 3	819 300	1 994 987	2 589 807	9,49
IE00B3DJ5M15	IE	Hermes Global Emerging Markets EUR ACC	EUR	KIS 3	405 737	1 564 437	1 726 573	6,33
LU0219424644	LU	MFS Meridian Funds Global Equity Fund I	EUR	KIS 3	1 990	392 389	698 311	2,56
LU0957651143	LU	SEB Fund 1 - SEB Global Fund IC	EUR	KIS 3	6 400	971 578	1 118 925	4,10
LU0122113094	LU	SEB Fund 1 - SEB Global Chance / Risk Fund C EUR	EUR	KIS 3	615 000	831 345	1 011 060	3,70
LU0389150375	LU	SEB Fund 3 - SEB Ethical Global Index Fund	USD	KIS 3	700 000	810 796	1 081 687	3,97
LU0239950693	LU	Robeco QI Global Dynamic Duration I EUR	EUR	KIS 1	4 734	701 515	763 548	2,80
FR0010429068	FR	Lyxor UCITS ETF MSCI Emerging Markets C-EUR	EUR	KIS 3	46 124	404 793	516 497	1,89
IE00BD5BKF38	IE	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Local Currency Fund	EUR	KIS 1	52 300	494 971	570 070	2,09
IE0032876397	IE	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Inst Acc EUR (Hdg)	EUR	KIS 1	19 759	373 767	395 179	1,45
LU1312078915	LU	SEB Fund 1 - SEB Asset Selection IC EUR	EUR	KIS 7	24 300	230 617	236 439	0,87
LU0992631217	LU	Carmignac Portfolio Capital Plus F EUR acc	EUR	KIS 7	206	210 354	221 175	0,81
LU0415415800	LU	Vontobel Fund-Harcourt Commodity I	USD	KIS 7	2 823	188 981	189 478	0,69
IE00B2R34Y72	IE	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund EUR (Hdg) A	EUR	KIS 1	70	1 474	1 682	0,01
Iš viso						18 768 711	24 021 489	88,05

*KIS:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į skolos vertybinius popierius ir (arba) į skolos vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas ir (arba) investavimas į mišraus (subalansuoto) investavimo KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nekilnojamą turtą ir (arba) į nekilnojamą turtą investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 6 – KIS, kurių investavimo strategija atitinka rizikos draudimo fondų (angl., hedge funds) taikomą strategiją ir (arba) kurie investuoja į rizikos draudimo fondų išleistus vienetus (akcijas);

KIS 7 – kiti KIS.

2019 12 31 Gautinos ir mokėtinos sumos

Paaiškinimas	Kitos sandorio šalies ISO kodas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos		(1 774)	(0,01)
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		(36 251)	(0,13)
Kitos mokėtinos sumos, išskyrus už gautas paskolas ir indėlius sukauptas mokėtinas palūkanas		(1 486)	(0,01)
Iš viso		(39 511)	(0,15)

6 Pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020 12 31		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019 12 31	
	Rinkos vertė, Eur	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Eur	Dalis aktyvuose, %
Pagal turto rūšis ir regionus				
Išsivysčių šalių įmonių akcijos	25 925 568	80,42	16 431 949	60,23
Besivystančių šalių įmonių akcijos	5 152 070	15,98	5 211 970	19,11
Pasaulio įmonių obligacijos	195 631	0,61	824 186	3,02
Išsivysčių šalių vyriausybės obligacijos	-	-	763 548	2,80
Besivystančių šalių vyriausybės obligacijos	-	-	570 070	2,09
Lietuvos Respublikos vyriausybės ir įmonių obligacijos	-	-	-	-
Žaliavos	-	-	189 478	0,69
Kitos investicijos	385 759	1,19	457 614	1,68
P pinigai, pinigų rinkos priemonės, gautinos/mokėtinos sumos	580 254	1,80	2 871 855	10,38
Iš viso:	32 239 282	100,00	27 320 670	100,00

7 Pastaba. Investicijų, kurios apskaitoje nebuvo įvertintos tikrąja verte, pardavimo rezultatai (pelnas ir nuostoliai).

Investicijų, kurios apskaitoje nebuvo įvertintos tikrąja verte nebuvo.

8 Pastaba. Išvestinės finansinės priemonės ar jų grupės pagal 26-ąjį verslo apskaitos standartą „Išvestinės finansinės priemonės“.

-

9 Pastaba. Atlyginimo tarpininkams sąnaudos.

2020 m. gruodžio 31 d.

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Eur	Ar susijęs su valdymo įmone
AB SEB bankas	655	Taip
Iš viso:	655	

2019 m. gruodžio 31 d.

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Eur	Ar susijęs su valdymo įmone
AB SEB bankas	175	Taip
Iš viso:	175	

10 Pastaba. Dalyviams apskaičiuoti ir (ar) išmokėti dividendai ar kitos išmokos, kurias išmokėjus vienetų skaičius nesikeičia.

Pensijų fondas dividendų nemoka.

11 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos.

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. fondas skolintų lėšų neturėjo.

12 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį.

Tokių įsipareigojimų nebuvo.

13 Pastaba. Sandorių su susijusiais asmenimis (valdymo įmone, tos pačios valdymo įmonės subjektais ir pan.) ataskaitinio ir praėjusio ataskaitinio laikotarpių sumos, suskirstytos į grupes, kita reikšminga informacija pagal 30-ąjį verslo apskaitos standartą „Susiję asmenys“.

Rodikliai	Per laikotarpį		Likutis datai	
	2020 01 01 - 2020 12 31	2019 01 01 - 2019 12 31	2020 12 31	2019 12 31
AB SEB bankas				
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	Žr. 9 pastaba	-	-
Depozitoriumo mokesčiai	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	3 481	3 230
UAB „SEB investicijų valdymas“				
Atskaitymai nuo įmokų	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	-	9 974
Atskaitymai nuo turto vertės	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	24 265	22 297
Už pensijų kaupimo bendrovės keitimą	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	-	-
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“				
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	Žr. 9 pastaba	-	-
Investicijos į SEB grupės valdomus fondus	18 049 519	-	-	-
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	11 030	-	-	-
Pinigai laikomi banke				
AB SEB bankas			Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“			Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba

14 Pastaba. Reikšmingas apskaitinių įvertinimų, jeigu tokių buvo, pakeitimo poveikis ar pateiktos lyginamosios informacijos koregavimas dėl apskaitos politikos keitimo ar dėl klaidų taisymo pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“.

Reikšmingų apskaitinių įvertinimų pakeitimo nebuvo.

15 Pastaba. Trumpas reikšmingų pobalansinių įvykių, kurių neatskleidimas gali turėti reikšmingos įtakos įmonės finansinių ataskaitų vartotojų galimybei priimti sprendimus, apibūdinimas pagal 19-ąjį verslo apskaitos standartą „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“.

-

16 Pastaba. Po gryųjų aktyvų skaičiavimo datos įvykę reikšmingi turto ir įsipareigojimų pokyčiai, neįtraukti į gryųjų aktyvų vertę.

Fondo gryųjų aktyvų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Bendrovės patvirtintu Gryųjų aktyvų vertės apskaičiavimo aprašu ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

Fondo turto sudėtyje yra finansinių priemonių, kurių kainos pateikiamos pavėluotai arba jų vertė nustatoma ne kasdien, o kas mėnesį ar ketvirtį. Kasdien vertinant tokias priemones yra naudojama Gryųjų aktyvų vertės apraše pateikta paskutinė žinoma kaina.

Pateikiame šių finansinių priemonių kainos įtakos rezultatus Fondo gryųjų aktyvų vertei parodydami, kokia būtų Fondo gryųjų aktyvų vertė, jei 2020 12 31 dienos kaina būtų gauta iš karto pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui.

ISIN	Priemonės pavadinimas	Turto vertė	Pervertinta turto vertė	Skirtumas
LU1711526407	SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR)	5 964 637	5 957 181	(7 456)
	LORDS LB Baltic Green Fund (V)	131 935	131 732	(203)
Iš viso				(7 659)

GAV 2020 12 31	Pervertinta GAV 2020 12 31	Skirtumas proc.
32 239 282	32 231 622	(0,02)

17 Pastaba. Kita reikšminga informacija apie kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo finansinę būklę, veiksnius ir aplinkybes, turėję įtakos subjekto turtui ar įsipareigojimams pagal 18-ąjį verslo apskaitos standartą „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ ir kitus verslo apskaitos standartus.

Nebuvo.

18 Pastaba. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija.

Ataskaitinio laikotarpio, praeitų ataskaitinių laikotarpių metiniai rodikliai

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis, %*	6,74	22,01	(7,24)	-	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %	9,16	24,60	(5,88)	-	-	-
Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %**	18,64	8,07	10,68	14,35	13,26	11,60
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %**	23,36	9,08	11,05	17,71	15,82	13,87
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas**	0,99	0,98	0,97	0,99	0,99	0,98
Alfa rodiklis, %**	(1,44)	(0,94)	(1,40)	(1,44)	(3,82)	(6,26)
Beta rodiklis**	0,89	0,95	1,00	0,90	0,91	0,90
Indekso sekimo paklaida, %**	6,31	4,43	5,81	7,67	9,59	11,43
IR rodiklis**	(0,62)	(0,80)	(0,71)	(0,49)	(0,40)	(0,37)

* Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

** Rodiklių paaiškinimai:

Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (angl. standard deviation) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip kinta visi vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (angl. standard deviation) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip kinta visi lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas — rodiklis, rodantis visų apskaitos vienetų vertės ir visų lyginamųjų indeksų vertės pokyčių statistinę priklausomybę.

Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso vertės pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį.

Alfa — rodiklis, rodantis skirtumą tarp pensijų fondo vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso vertės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

Beta — rodiklis, rodantis, kiek pasikeičia pensijų fondo vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso vertei.

IR — rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei pasirinktas) per paskutiniuosius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojamas kaip geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis)

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios**
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, %*	6,50	7,04	5,63	5,17
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %*	8,58	9,37	7,14	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	12,38	10,75	10,61	11,54
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	14,33	12,57	-	-

*Rodiklių paaiškinimai:

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis — metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių geometrinis vidurkis.

Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis — metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių geometrinis vidurkis.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis — metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį

Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis - statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip smarkiai svyruoja lyginamojo indekso reikšmės vertės pokyčiai, palyginti su jų vidutiniu pokyčiu.

** Lyginamojo indekso reikšmės pokytis pradėtas skaičiuoti nuo 2013 m.

19 Pastaba. Lyginamojo indekso sudėtis.

Turto klasė	Lyginamojo indekso pavadinimas	Dalis sudėtiniame lyginamajame indekse (proc.) iki 2020 04 14	Dalis sudėtiniame lyginamajame indekse (proc.) nuo 2020 04 14
Išsivysčiusių šalių akcijos	MSCI World Net Total Return EUR Index	60	83,3
Besivystančių šalių akcijos	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR	20	14,7
Vyriausybės obligacijos	Bloomberg Barclays Euro Treasury 1-10YR A3 or better	-	2
Išsivysčiusių šalių investicinio reitingo įmonių obligacijos	Barclays Capital Global Aggregate Corporate TR	6	-
Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos	J. P. Morgan Hedged ECU Unit GBI Global	4	-
Aukšto pajamingumo įmonių obligacijos	Bloomberg Barclays Global HYxCMBSxEMG 2% Cap Total Return Value Hedged EUR	4	-
Žaliavos	Bloomberg Commodity TR	2	-
Alternatyvios investicijos	apskaičiuotas atsižvelgus į vieno mėnesio EURIBOR (indeksuotas) + 1 proc.	2	-
Besivystančių šalių obligacijos vietine valiuta	JPM GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR	2	-

20 Pastaba. Atskaitymai (atskaitymų rūšys ir apskaičiuotos sumos) iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo ar iš papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo turto portfelio apyvartumo rodiklis. Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo atskaitymų dalis procentais palyginti su ataskaitinio laikotarpio vidutine grynųjų aktyvų verte. Jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydžiai atskirai pateikiamos kiekvieno nustatyto dydžio sumos. Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo bendras atskaitymų rodiklis. Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo bendras išlaidų koeficientas. Jei yra skaičiuojamas valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo ar papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas pateikiama išsamesnė informacija apie jį.

2020 m. gruodžio 31 d.

Atskaitymai	Atskaitymo dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose, %	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas, %		
Už valdymą				
nekintamas dydis iki 2020 04 14	1	1	72 690	0,27
nekintamas dydis nuo 2020 04 14	1	0,85	171 962	0,62
sėkmės mokestis	-	-	-	-
Depozitoriumui	0,1	0,05	12 703	0,05
Už sandorių sudarymą			655	0,00
Už auditą			1 957	0,01
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	-	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma			259 312	
BIK % nuo GAV*				0,94
Tikėtinas sąlyginis BIK % nuo GAV*				1,18
Visų išlaidų suma:			259 967	0,95
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				94,46

Atskaitymai nuo įmokų per 2020 metus sudaro 12 575 EUR.

2019 m. gruodžio 31 d.

Atskaitymai	Atskaitymo dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose, %	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas, %		
Už valdymą				
nekinamas dydis	1	1	245 059	0,99
sėkmės mokestis	-	-	-	-
Depozitoriumui	0,3	0,05	12 311	0,05
Už sandorių sudarymą			175	0,00
Už auditą			1 911	0,01
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	-	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma			259 281	
BIK % nuo GAV*				1,05
Tikėtinas sąlyginis BIK % nuo GAV*				1,41
Visų išlaidų suma:			259 456	1,06
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				(18,45)

Atskaitymai nuo įmokų per 2019 metus sudaro 52 077 EUR.

* Rodiklių paaiškinimai:

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris rodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, pensijų fondai yra skaičiuojamas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Fondai, kurių PAR aukštas, patiria didesnes sandorių sudarymo išlaidas.

21 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

2020 m. gruodžio 31 d.

Bendra gautų lėšų suma, Eur	8 728 692
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	-
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	3 977 226
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	2 106 002
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1 871 224
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	4 697 958
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	53 190
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	
1. Kompensacija klientams	318
Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur	5 884 946
Vienkartinės išmokos dalyviams	685 481
Periodinės išmokos dalyviams	2 700
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondus pervestos lėšos	4 925 211
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondus pervestos lėšos	35 311
Iš stojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	212 485
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	23 643
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos	115

2019 m. gruodžio 31 d.

Bendra gautų lėšų suma, Eur	2 477 579
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos	-
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	2 295 777
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	1 355 153
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	940 624
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	173 366
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	8 388
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	
1. Kompensacija klientams	48
Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur	1 882 605
Vienkartinės išmokos dalyviams	1 015 794
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondus pervestos lėšos	595 728
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondus pervestos lėšos	51 439
Išstojuosiemis dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	193 616
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	25 984
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos	44

22 Pastaba. Grynųjų aktyvų vertės padidėjimo detalizavimas.

2020 metų grynųjų aktyvų vertės padidėjimą sudarė gauta retrocesija 21 293 eur ir paliktas Fonde investicinis prieaugis 16 eur tikslinant išmokėjimą klientui. 2019 metų kitą grynųjų aktyvų vertės padidėjimą sudarė gauta retrocesija.

VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	10 557
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	10 811
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 689
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
Dalyvių skaičiaus pokytis	254

24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	724	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	549	
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	146
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	29

25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	470	
į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	187
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	13
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	168
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	94
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	8

VIII. Išoriniai pinigų srautai

26. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos.

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

27. Išmokėtos lėšos.

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

IX. Informacija apie garantijų rezervą

28. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicinių priemonių portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.

-

X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas

29. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

(Žr. 22.3. punktas, 11 Pastaba)

XI. Kita informacija

30. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus.

Viso laikotarpio vieneto vertė eurais



XII. Atsakingi asmenys

31. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimo verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris.

-

32. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai).

-

33. Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

-

34. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

34.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

Tvirtinu _____

Tadas Peciukevičius,

generalinis direktorius,
tel. (8 5) 268 1528,
el. paštas info@seb.lt

Tvirtinu _____

Lina Pocienė,

vyriausioji buhalterė,
tel. (8 5) 268 1528,
el. paštas info@seb.lt

34.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresą bei konsultanto atstovo(-ų) vardą, pavardę); pažymėti, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribas

-