

2020 m. gruodžio 31 d.

# 2020 metų sausio – gruodžio mėnesių ataskaita

„SEB pensija 1975–1981“

# Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
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	9
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

Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 1975–1981“ dalyviams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB „SEB investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo tikslinės grupės pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 1975–1981“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamą 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 grynujų 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 281,332 tūkst. EUR vertės tikrąja verte vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius, kaip nurodoma Fondo grynųjų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 5-oje pastaboje. Vertinant Fondo investicijas tikrąja verte naudojamos jų aktyvių rinkų vertybinių popierių kainos ar kita viešai prieinama informacija (investicijų į nekotiruojamų fondų vienetus atveju).

Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 99% viso Fondo turto, apskaityto 2020 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaitoje.

### 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.

## 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 rūšies:

- 1) kiekvienos perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijos kiekį padauginome iš jų rinkos kainos, mūsų patikrintos išoriniuose šaltiniuose arba remiantis kita viešai prieinama informacija, investicijų į nekotiruojamų investicinių fondų vienetus atveju;
- 2) 2) mūsų atliktų procedūrų rezultatus palyginome su perleidžiamųjų vertybinių popierių verte, nurodyta Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaitoje.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

## **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 valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo pensijų turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, atskirai pateikti sumas 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 dabartiniams atskaitymų dydžiams 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	20	53	89	193
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukauptą suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiams, Eur	3 130	3 417	3 731	4 646

## 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 tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).**

Priemonės pavadinimas	Priemonės rūšis	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Pelnas/nuostolis EUR	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
MSCI WORLD INDEX FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	(562 488)	USD	(494 353)	Akcijų rinkų svyravimo rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP

**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 apimties 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. Ataskaitinių metų pabaigoje į rizikingus aktyvus investuota 98,25 proc. turto (numatyta nuo 88 iki 100 proc.), į mažiau rizikingus aktyvus investuota 1,75 proc. (numatyta nuo 0 iki 12 proc.).

**16. Nurodyti veiksnius, per ataskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros 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 pokyčiui
- Nepaisant besitęsiančios pandemijos, greiti ir ryžtingi centrinių bankų ir vyriausybių 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 pokyčiui
- 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.

-

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
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>285 220 875</b>	<b>242 371 819</b>
I.	PINIGAI	5	2 762 560	1 590 379
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
<b>IV.</b>	<b>PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI</b>	<b>4, 5, 6</b>	<b>281 331 511</b>	<b>240 773 258</b>
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 728 245	-
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 728 245	-
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		4 301 423	599 684
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		275 301 843	240 173 574
<b>V.</b>	<b>SUMOKĖTI AVANSAI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>GAUTINOS SUMOS</b>	<b>5</b>	<b>1 126 804</b>	<b>8 182</b>
VI.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		1 112 672	-
VI.2.	Kitos gautinos sumos		14 132	8 182
<b>VII.</b>	<b>INVESTICINIS IR KITAS TURTAS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
VII.1.	Investicinis turtas		-	-
VII.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VII.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>5, 13</b>	<b>1 506 458</b>	<b>259 217</b>
<b>I.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS</b>		<b>1 506 458</b>	<b>259 217</b>
I.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	5	1 250 000	-
I.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5, 13	164 863	159 552
I.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	91 595	99 665
<b>II.</b>	<b>SUKAUPOTOS SĄNAUDOS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>FINANSINĖS SKOLOS KREDITO ĮSTAIGOMS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI PAGAL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ SUTARTIS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>KITI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C.</b>	<b>GRYŪŲŲ AKTYVAI</b>	<b>2</b>	<b>283 714 417</b>	<b>242 112 602</b>

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

## 22.2. grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitą;

**GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (EUR)**

<b>Eil. nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2020 01 01- 2020 12 31</b>	<b>2019 01 02- 2019 12 31</b>
<b>I.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>242 112 602</b>	<b>-</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>57 234 064</b>	<b>258 725 933</b>
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	3, 21	21 337 800	13 542 322
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	3, 21	13 441 874	222 713 024
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos		242 762	101 632
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		242 762	101 632
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4	21 905 123	22 203 305
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		78 373	206
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių pelnas		59 660	-
II.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		168 472	165 444
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>57 234 064</b>	<b>258 725 933</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>15 632 249</b>	<b>16 613 331</b>
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	3, 21	37 655	3 722 918
III.2.	Išmokos kitiems fondams	3, 21	10 298 864	11 385 652
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4	2 981 555	229 167
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		171 328	1 736
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		554 014	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		1 588 833	1 273 858
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	20	1 588 833	1 273 858
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>15 632 249</b>	<b>16 613 331</b>
<b>IV.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS POKYTIS</b>		<b>41 601 815</b>	<b>242 112 602</b>
<b>V.</b>	<b>PELNO PASKIRSTYMAS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>2</b>	<b>283 714 417</b>	<b>242 112 602</b>

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

### 22.3. aiškinamąjį raštą.

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji informacija

Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės, kurios taikomos „SEB 1975-1981 tikslinės grupės pensijų kaupimo“ fondui (toliau – Fondas), patvirtino Lietuvos banko valdyba 2018 m. rugsėjo 19 d. Fondas veiklą pradėjo 2019 m. sausio 2 d.

Fondą valdo UAB „SEB investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė), įsteigta ir įregistruota 2000 m. gegužės 3 d., įmonės kodas 125277981. 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal Lietuvos Respublikos 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](http://www.seb.lt)

Fondo valdytojas – Paulius Kabelis, Investicijų valdymo grupės vadovas.

Fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, esantis adresu Konstitucijos pr. 24, LT-03111 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.

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 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 nustatytą 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 išleistos atsargos įvertinamos vidutine įsigijimo savikaina. Savikaina nustatoma pagal svartinio vidurkio metodo taikymo pradžioje buvusį ir per laikotarpį gautų konkrečių atsargų savikainos svartinį vidurkį.

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 perleidimo) diena.

Išvestinės finansinės priemonės grynųjų aktyvų ataskaitoje parodomos 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 skelbiamą oficialų tos valiutos ir euro buhalterinį 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.

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

Pradinė fondo vieneto vertė – 1 Eur (vienas euras).

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](http://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	242 112 602	283 714 417	242 112 602	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,2679	1,3465	1,2679	-
Apskaitos vienetų skaičius	190 955 597	210 705 100	190 955 597	-

**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)	28 214 924	34 779 674
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	8 470 133	10 336 519

2019 m. gruodžio 31 d.

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	203 863 991	236 255 346
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	12 909 130	15 108 570

**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:	-	1 699 443	-	28 802	-	1 728 245
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	1 699 443	-	28 802	-	1 728 245
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	599 684	4 054 995	-	-	(353 256)	4 301 423
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	240 173 574	121 605 630	(105 725 383)	21 876 321	(2628 299)	275 301 843
<b>Iš viso:</b>	<b>240 773 258</b>	<b>127 360 068</b>	<b>(105 725 383)</b>	<b>21 905 123</b>	<b>(2 981 555)</b>	<b>281 331 511</b>

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:	-	-	-	-	-	-
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	649 532	-	-	(49 848)	599 684
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	269 641 606	(51 492 018)	22 203 305	(179 319)	240 173 574
<b>Iš viso:</b>	<b>-</b>	<b>270 291 138</b>	<b>(51 492 018)</b>	<b>22 203 305</b>	<b>(229 167)</b>	<b>240 773 258</b>

\*Vertybinių popierių dalis lygi 140 180 961 Eur buvo perkelta iš papildomo savanoriško pensijų fondų dalyvių perkėlimo į gyvenimo ciklo fondą metu.

**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	180 222	4 054 995	3 757 629	1,32
EE3100021635	EE	Tallinna Sadam AS	EUR	302 108	649 532	543 794	0,19
<b>Iš viso</b>					<b>4 704 527</b>	<b>4 301 423</b>	<b>1,51</b>

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, %
LT0000650061	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	1 452 700	1 451 938	1 464 088	0,52
XS2168038417	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	135 000	134 366	139 401	0,05
XS2168038847	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	114 000	113 139	124 756	0,04
<b>Iš viso</b>					<b>1 699 443</b>	<b>1 728 245</b>	<b>0,61</b>

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	2 622 089	-	0,92
Pinigai	LT	AB SEB bankas	USD	140 471	-	0,05
<b>Iš viso</b>				<b>2 762 560</b>	<b>-</b>	<b>0,97</b>

2020 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Išleidėjo tipas*	Valdymo įmonės pavadinimas	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		419 720	48 946 116	53 724 108	18,95
IE00BJ0KDQ92	IE	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR	EUR	KIS 3		723 193	39 841 301	47 352 132	16,69
LU1437016972	LU	AMUNDI INDEX MSCI UCITS ETF DR	EUR	KIS 3		435 779	27 817 825	32 777 989	11,55
IE00BYX2JD69	IE	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	EUR	KIS 3		4 313 300	29 312 437	31 756 671	11,19
LU1681045370	LU	AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS - EUR	EUR	KIS 3		5 793 416	23 349 037	27 994 945	9,87
LU1781541179	LU	Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc	EUR	KIS 3		2 172 560	20 949 225	23 776 431	8,38
IE00B3DBRP41	IE	JOHCM Global Select A EUR	EUR	KIS 3		5 284 634	15 483 663	20 018 194	7,06
IE00B4L5Y983	IE	iShares Core MSCI World UCITS ETF	EUR	KIS 3		256 173	12 926 762	15 265 349	5,38
IE00B3DJ5M15	IE	Hermes Global Emerging Markets EUR ACC	EUR	KIS 3		1 512 495	6 044 572	7 316 238	2,58
LU1681044480	LU	AMUNDI MSCI EM ASIA UCITS ETF – EUR	EUR	KIS 3		156 800	5 576 398	5 745 701	2,03
LTIF009C	LT	LORDS LB Baltic Green Fund (V)	EUR	KIS 7	Lords LB Asset Management	2 133 924	1 961 930	1 935 043	0,68



LTIF009X	LU	BaltCap Private Equity Fund II	EUR	KIS 7	AS BaltCap	896 466	1 120 572	1 791 042	0,63
LV000SGC	LV	SG Capital Prtners Fund 1	EUR	KIS 5	SG Capital	1 507 557	1 610 940	1 715 130	0,60
LTIF009Y	EE	BaltCap Infrastructure Fund UF	EUR	KIS 7	AS BaltCap	1 081 060	1 180 910	1 454 368	0,51
EE3500110244	EE	Baltic Horizon Fund	EUR	KIS 5		790 753	1 036 841	920 436	0,32
LU0290355717	LU	Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	EUR	KIS 1		3 290	822 884	850 070	0,30
LTIF009Z	LU	BaltCap Private Equity Fund III	EUR	KIS 7	AS BaltCap	500 632	500 632	474 108	0,17
IE00B62WCL09	IE	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc Eur	EUR	KIS 3		15 251	400 000	433 888	0,15
<b>Iš viso</b>							<b>238 882 045</b>	<b>275 301 843</b>	<b>97,04</b>

\*KIS:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynąjų 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. grynąjų 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. grynąjų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynąjų 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 mokėtinos sumos

Paaiškinimas	Kitos sandorio šalies ISO kodas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
PF vienetų platinimo sandorių gautinos sumos		14 132	0,00
Turto pardavimo sandorių gautinos sumos	LU	1 112 673	0,39
Už įsigytą turtą mokėtinos sumos	IE	(1 250 000)	(0,43)
Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos		(91 596)	(0,03)
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		(164 863)	(0,06)
<b>Iš viso</b>		<b>(379 654)</b>	<b>(0,13)</b>

#### 2019 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, %
EE3100021635	EE	Tallinna Sadam AS	EUR	302 108	649 532	599 684	0,25
<b>Iš viso</b>					<b>649 532</b>	<b>599 684</b>	<b>0,25</b>

#### 2019 12 31 Pinigai, indėliai

Priemonė	Šalies ISO kodas	Institucijos pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Bendra vertė, Eur	Suakauptų gautinų palūkanų suma, Eur	Dalis GA, %
Pinigai	LT	AB SEB bankas	EUR	1 590 379	-	0,66
<b>Iš viso</b>				<b>1 590 379</b>	<b>-</b>	<b>0,66</b>

2019 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Išleidėjo tipas*	Valdymo įmonės pavadinimas	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
IE00BJ0KDQ92	IE	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR	EUR	KIS 3		723 193	39 841 301	44 787 343	18,50
LU1711526407	LU	SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR)	EUR	KIS 3		301 467	34 579 724	36 254 477	14,97
LU1437016972	LU	AMUNDI INDEX MSCI UCITS ETF DR	EUR	KIS 3		481 579	30 699 186	34 104 943	14,09
IE00B4L5Y983	IE	iShares Core MSCI World UCITS ETF	EUR	KIS 3		578 533	29 173 465	32 461 487	13,41
LU1681045370	LU	AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS - EUR	EUR	KIS 3		4 855 866	20 454 092	21 694 067	8,96
IE00B3DBRP41	IE	JOHCM Global Select A EUR	EUR	KIS 3		5 284 634	15 483 663	16 704 728	6,90
IE00B3DJ5M15	IE	Hermes Global Emerging Markets EUR ACC	EUR	KIS 3		3 037 263	11 920 954	12 924 769	5,34
LU1987118020	LU	Schroder ISF Sustainable Multi-Factor Equity EUR	EUR	KIS 3		106 060	10 741 693	11 653 873	4,81
LU0389150375	LU	SEB Fund 3 - SEB Ethical Global Index Fund	USD	KIS 3		5 720 646	7 975 876	8 839 929	3,65
LU0122113094	LU	SEB Fund 1 - SEB Global Chance / Risk Fund C EUR	EUR	KIS 3		3 743 984	5 795 687	6 155 110	2,54
LU1781541179	LU	Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc	EUR	KIS 3		577 950	5 794 226	5 932 252	2,45
LU0290355717	LU	Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	EUR	KIS 1		14 030	3 517 664	3 460 429	1,43
LTIF009X	LU	BaltCap Private Equity Fund II	EUR	KIS 7	AS BaltCap	1 170 435	1 490 212	1 930 407	0,80
LTIF009Y	EE	BaltCap Infrastructure Fund UF	EUR	KIS 7	AS BaltCap	982 473	1 028 838	1 176 414	0,49
EE3500110244	EE	Baltic Horizon Fund	EUR	KIS 5		790 753	1 036 841	1 065 935	0,44
LV000SGC	LV	SG Capital Prtners Fund 1	EUR	KIS 5	SG Capital	883 058	884 000	1 027 411	0,42
<b>Iš viso</b>							<b>220 417 422</b>	<b>240 173 574</b>	<b>99,20</b>

\*KIS:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynąjų 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. grynąjų 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. grynąjų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

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

KIS 6 – KIS, kurių investavimo stratega 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

Paiškinimas	Kitos sandorio šalies ISO kodas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
PF vienetų platinimo sandorių gautinos sumos		8 182	0,00
Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos		(99 665)	(0,04)
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		(159 552)	(0,07)
<b>Iš viso</b>		<b>(251 035)</b>	<b>(0,11)</b>

**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, %
<b>Pagal turto rūšis ir regionus</b>				
<b>Rizikingi aktyvai:</b>				
Išsivysčiusių šalių įmonių akcijos	225 104 761	79,34	196 894 141	81,32
Besivystančių šalių įmonių akcijos	45 358 307	15,99	35 218 521	14,55
Kitos alternatyvios investicijos	8 290 127	2,92	5 200 167	2,15
<b>Mažiau rizikingi aktyvai:</b>				
Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos	850 070	0,30	3 460 429	1,43
Lietuvos Respublikos vyriausybės ir įmonių obligacijos	1 728 246	0,61	-	-
Pinigai, pinigų rinkos priemonės, gautinos/mokėtinos sumos	2 382 906	0,84	1 339 344	0,55
<b>Iš viso:</b>	<b>283 714 417</b>	<b>100,00</b>	<b>242 112 602</b>	<b>100,00</b>

**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“.**

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo sudaryti indekso ateities (index futures) sandoriai.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė ateities sandorių, kurių kainų pokyčiai tiesiogiai priklauso nuo pasaulio akcijų rinkų indekso „MSCI World“ reikšmės pokyčio. Šie sandoriai buvo sudaryti norint sumažinti fondo riziką, susijusią su akcijų rinkų svyravimais, ir galimą fondo turto vertės sumažėjimą dėl pasaulio akcijų rinkų kritimo. Šių ateities sandorių rizika yra nustatoma atsižvelgiant į nominaliąją sandorio vertę. Ši rizika yra kontroliuojama stebint, kad bendra akcijų dalies ir ateities sandorių nominalioji vertė neviršytų ribų, nustatytų fondo taisyklėse.

Fondui yra taikomas išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės apsidraudimo tipas. Išvestinių finansinių priemonių sandoriai buvo sudaryti norint valdyti akcijų kainų kitimo riziką.

**2020 m. gruodžio 31 d. galioję ateities sandoriai**

-

**2019 m. gruodžio 31 d. galioję ateities sandoriai**

-

**9 Pastaba. Atlyginimo tarpininkams sąnaudos.****2020 m. gruodžio 31 d.**

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Eur	Ar susijęs su valdymo įmone
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“	983	Taip
<b>Iš viso:*</b>	<b>983</b>	

**2019 m. gruodžio 31 d.**

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Eur	Ar susijęs su valdymo įmone
AB SEB bankas	5 397	Taip
<b>Iš viso:*</b>	<b>5 397</b>	

\* nurodyti mokesčiai nemažina pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės, Bendrovė perveda nurodytus mokesčius į fondo sąskaitą.

**10 Pastaba. Dalyviams apskaičiuoti ir (ar) išmokėti dividendai ar kitos išmokos, kurias išmokėjus vienėtų 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	-	-
UAB „SEB investicijų valdymas“				
Atskaitymai nuo turto vertės	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	164 625	159 261
Už pensijų kaupimo bendrovės keitimą	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	238	283
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“				
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	Žr. 9 pastaba	-	-
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	104 753	59 525	-	-
Investicijos į SEB grupės valdomus fondus	113 658 183	54 799 920	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba
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“.**

Nuo 2021 metų pradžios didėja asmenų, kaupiančių palaiapsniu būdu, įmokos. Savo pensijai šie dirbantieji skirs 2,4 proc. darbo užmokesčio ir gaus 0,9 proc. vidutinio šalies darbo užmokesčio siekiančią valstybės paskatą (11,76 eurų/mėn.). Kaupiantiems maksimaliu būdu valstybės paskata yra 1,5 proc. užpraėjusių metų vidutinio darbo užmokesčio. Kadangi jis didėjo, šiais metais gyventojų pensijų fondų sąskaitas pasieks 19,60 euro, iš viso 235 eurai per metus.

Didėja galimybė daugiau sukaupti ir dėl to, kad nuo 0,65 proc. iki 0,5 proc. sumažintas turto valdymo mokestis.

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

Fondo grynujų aktyvų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Bendrovės patvirtintu Grynujų aktyvų vertės apskaičiavimo aprašu ir Lietuvos Respublikos teisės akty 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 Grynujų aktyvų vertės apraše pateikta paskutinė žinoma kaina.

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

ISIN	Priemonės pavadinimas	Turto vertė	Pervertinta turto vertė	Skirtumas
	SG Capital Prtners Fund 1	1 715 130	1 834 653	119 524
LU1711526407	SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR)	53 724 107	53 656 952	(67 155)
	BaltCap Private Equity Fund III	474 108	538 794	64 686
	LORDS LB Baltic Green Fund (V)	1 935 043	1 932 055	(2 987)
	BaltCap Private Equity Fund II	1 791 042	2 048 724	257 683
	BaltCap Infrastructure Fund UF	1 454 368	1 477 664	23 296
<b>Iš viso</b>				<b>395 046</b>

GAV 2020 12 31	Pervertinta GAV 2020 12 31	Skirtumas proc.
283 714 417	284 109 463	0,14

**17 Pastaba. Kita reikšminga informacija apie kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo finansinę būklę, veiksniai ir aplinkybės, 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	Per paskutiniuosius 2 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis, %	6,20	26,79	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %	6,94	29,79	-
Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	19,67	9,81	15,54
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	27,37	10,10	20,61
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas*	1,00	0,99	1,00
Alfa rodiklis, %*	(0,38)	(0,65)	(0,95)
Beta rodiklis*	0,93	0,93	0,93
Indekso sekimo paklaida, %*	7,87	2,81	8,32
IR rodiklis*	(0,18)	(0,76)	(0,21)

\* 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)**

	Nuo veiklos pradžios	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, %*	16,04	-	-	-
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %*	17,81	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	14,63	-	-	-
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	18,42	-	-	-

Fondas veiklą pradėjo 2019 m. sausio 2 d.

\*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.

## 19 Pastaba. Lyginamojo indekso sudėtis.

Turto klasė	Lyginamojo indekso pavadinimas	Dalis sudėtiniame lyginamajame indekse, %
Išsivysčiusių šalių akcijos	MSCI World Net Total Return EUR Index	83,3
Besivystančių šalių akcijos	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EU	14,7
Vyriausybės obligacijos	Bloomberg Barclays GDP Scaled Euro Treasury Total Return Index 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 atskaitinio laikotarpio vidutine grynųjų aktyvų verte. Jei per atskaitinį 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	Standartinėse taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai, %	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, %	Per atskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,65	0,65	1 586 154
Už keitimą:			
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05	-	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05	0,05	2 679
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05	-	-
<b>Iš viso:</b>			<b>1 588 833</b>
BAR, %*			0,65
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, %*			0,94
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			76,04

### 2019 m. gruodžio 31 d.

Atskaitymai	Standartinėse taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai, %	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, %	Per atskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,80	0,80	1 270 396
Už keitimą:			
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05	-	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05	0,05	3 462
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05	-	-
<b>Iš viso:</b>			<b>1 273 858</b>
BAR, %*			0,79
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, %*			1,24
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			43,93

\* Rodiklių paaiškinimai:

Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) – procentinis dydis, apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynųjų aktyvų vertės.

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. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

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.**

<b>Bendra gautų lėšų suma, Eur</b>	<b>34 779 674</b>
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos	21 323 985
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	13 815
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	13 815
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	2 923 566
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	10 518 308
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur</b>	<b>10 336 519</b>
Vienkartinės išmokos dalyviams	32 432
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	3 479 905
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	6 818 959
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	4 699
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos	524
	1. Klientų lėšos grąžintos SODRAI
	524

**2019 m. gruodžio 31 d.**

<b>Bendra gautų lėšų suma, Eur*</b>	<b>236 255 346</b>
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos	13 532 683
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	9 639
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	9 639
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	1 701 262
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	15 341 911
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	205 669 851
	1. Pensijų reformos metu iš kitų fondų gautas turtas*
	205 668 170
	2. Kompensacinė įmoka iš SEB bankas
	1 681

\*Pensijų reformos metu buvo perkeltos piniginės lėšos ir vertybiniai popieriai.

<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur</b>	<b>15 108 570</b>
Vienkartinės išmokos dalyviams	-
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 728 877
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	9 653 209
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos	3 726 484
	1. Pensijų reformos metu klientų lėšos pervestos SODRAI
	3 722 918
	2. Pervedimas ES
	3 566

## 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):**

<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>60 997</b>
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:</b>	<b>61 855</b>
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	3
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	117
Dalyvių skaičiaus pokytis	859
<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:</b>	<b>3 737</b>
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka	195
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	169
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	168
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	3 205
<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:</b>	<b>2 873</b>
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	315
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	2 552
perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
išstoję dalyviai (dalyviai, pasirinkę nutraukti dalyvavimą ir sukauptas lėšas pervesti Sodrai)	-
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	2
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	4
mirę dalyviai	-

## VIII. Išoriniai pinigų srautai

**24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos.**

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

**25. Išmokėtos lėšos.**

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

## IX. Informacija apie garantijų rezervą

**26. 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

**27. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.**

(Žr. 22.3. punktas, 11 Pastaba)



## XI. Kita informacija

28. 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

29. 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.

-

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

-

31. 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.

-

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

32.1. 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

32.2. 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

-