

2020 m. gruodžio 31 d.

2020 metų sausio – gruodžio mėnesių ataskaita

„SEB pensija 1982–1988“

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 1982–1988“ 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 1982–1988“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusį 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 pasibaigusį 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 199,220 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) 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 |
| Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur | 3 150 | 3 473 | 3 829 | 4 887 |
| Sukaupta 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) | (399 191) | USD | (350 837) | 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 apimtį 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 98,26 proc. turto (numatyta nuo 88 iki 100 proc.), į mažiau rizikingus aktyvus investuota 1,74 proc. (numatyta nuo 0 iki 12 proc.).

16. Nurodyti veiksnus, 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 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 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.

-

22.2. grynąjų aktyvų pokyčių ataskaitą;

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (EUR)

| Eil. nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | 2020 01 01- 2020 12 31 | 2019 01 02- 2019 12 31 |
|-----------------|--|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| I. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | | 165 498 856 | - |
| II. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | 45 643 873 | 177 173 509 |
| II.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 3, 21 | 22 041 072 | 13 946 925 |
| II.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 3, 21 | 7 631 312 | 147 912 836 |
| II.3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| II.4. | Investicinės pajamos | | 167 597 | 71 075 |
| II.4.1. | Palūkanų pajamos | | - | - |
| II.4.2. | Dividendai | | 167 597 | 71 075 |
| II.4.3. | Nuomos pajamos | | - | - |
| II.5. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 4 | 15 594 568 | 15 122 763 |
| II.6. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | 56 554 | - |
| II.7. | Išvestinių finansinių priemonių pelnas | | 42 151 | - |
| II.8. | Kitas grynąjų aktyvų vertės padidėjimas | | 110 619 | 119 910 |
| | PADIDĖJO IŠ VISO: | | 45 643 873 | 177 173 509 |
| III. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | 10 264 637 | 11 674 653 |
| III.1. | Išmokos fondo dalyviams | 3, 21 | 2 249 | 2 630 854 |
| III.2. | Išmokos kitiems fondams | 3, 21 | 6 583 328 | 8 030 310 |
| III.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 4 | 2 053 868 | 152 356 |
| III.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | 124 532 | - |
| III.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | 392 988 | - |
| III.6. | Valdymo sąnaudos: | | 1 107 672 | 861 133 |
| III.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | 20 | 1 107 672 | 861 133 |
| 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 grynąjų aktyvų vertės sumažėjimas | | - | - |
| III.8. | Sąnaudų kompensavimas (-) | | - | - |
| | SUMAŽĖJO IŠ VISO: | | 10 264 637 | 11 674 653 |
| IV. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS POKYTIS | | 35 379 236 | 165 498 856 |
| V. | PELNO PASKIRSTYMAS | | - | - |
| VI. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 2 | 200 878 092 | 165 498 856 |

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 1982-1988 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

Fondo valdytojas – Paulius Kabelis, Investicijų valdymo grupės vadovas.

Fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, esantis adresu 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.

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 įsigyjami 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 mažą 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 | 165 498 856 | 200 878 092 | 165 498 856 | - |
| Apskaitos vieneto vertė, Eur | 1,2416 | 1,3184 | 1,2416 | - |
| Apskaitos vienetų skaičius | 133 294 826 | 152 365 058 | 133 294 826 | - |

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) | 24 583 129 | 29 672 384 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas) | 5 512 203 | 6 585 577 |

2019 m. gruodžio 31 d.

| | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė, Eur |
|---|----------------------------|-------------|
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 142 590 545 | 161 859 761 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas) | 9 292 064 | 10 661 164 |

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: | - | 1 576 188 | - | 20 496 | - | 1 596 684 |
| Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | 1 576 188 | - | 20 496 | - | 1 596 684 |
| Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | 399 501 | 2 850 008 | - | - | (246 234) | 3 003 275 |
| Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 164 312 297 | 85 068 551 | (68 527 543) | 15 574 072 | (1 807 634) | 194 619 743 |
| Iš viso: | 164 711 798 | 89 494 747 | (68 527 543) | 15 594 568 | (2 053 868) | 199 219 702 |

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: | - | - | - | - | - | - |
| Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | 432 709 | - | - | (33 208) | 399 501 |
| Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | - | 181 680 012 | (32 371 330) | 15 122 763 | (119 148) | 164 312 297 |
| Iš viso: | - | 182 112 721 | (32 371 330) | 15 122 763 | (152 356) | 164 711 798 |

* Vertybinių popierių dalis lygi 92 636 261 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 | 126 667 | 2 850 008 | 2 641 007 | 1,32 |
| EE3100021635 | EE | Tallinna Sadam AS | EUR | 201 260 | 432 709 | 362 268 | 0,18 |
| Iš viso | | | | | 3 282 717 | 3 003 275 | 1,50 |

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 | 1 464 089 | 0,73 |
| XS2168038417 | LT | Lietuvos Respublikos Vyriausybė | EUR | 68 000 | 67 680 | 70 217 | 0,04 |
| XS2168038847 | LT | Lietuvos Respublikos Vyriausybė | EUR | 57 000 | 56 570 | 62 378 | 0,03 |
| Iš viso | | | | 1 577 700 | 1 576 188 | 1 596 684 | 0,80 |

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 | 1 710 788 | - | 0,85 |
| Pinigai | LT | AB SEB bankas | USD | 102 442 | - | 0,05 |
| Iš viso | | | | 1 813 230 | - | 0,90 |

2020 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

| ISIN arba vidinis 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 | | 297 248 | 34 678 549 | 38 047 726 | 18,94 |
| IE00BJ0KDKQ92 | IE | DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR | EUR | KIS 3 | | 456 337 | 25 170 923 | 29 879 340 | 14,87 |
| LU1437016972 | LU | Amundi Index MSCI UCITS ETF DR | EUR | KIS 3 | | 298 462 | 19 046 057 | 22 449 416 | 11,18 |
| IE00BYX2JD69 | IE | iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc) | EUR | KIS 3 | | 2 921 400 | 19 867 318 | 21 508 808 | 10,71 |
| LU1781541179 | LU | Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc | EUR | KIS 3 | | 1 873 050 | 18 169 846 | 20 498 603 | 10,20 |
| LU1681045370 | LU | Amundi MSCI Emerging Markets - EUR | EUR | KIS 3 | | 4 064 958 | 16 391 389 | 19 642 690 | 9,78 |
| IE00B4L5Y983 | IE | iShares Core MSCI World UCITS ETF | EUR | KIS 3 | | 233 029 | 11 756 446 | 13 886 198 | 6,91 |
| IE00B3DBRP41 | IE | JOHCM Global Select A EUR | EUR | KIS 3 | | 3 486 327 | 10 215 405 | 13 206 207 | 6,57 |
| IE00B3DJ5M15 | IE | Hermes Global Emerging Markets EUR ACC | EUR | KIS 3 | | 1 036 261 | 4 329 309 | 5 012 601 | 2,50 |
| LU1681044480 | LU | Amundi MSCI EM ASIA UCITS ETF - EUR | EUR | KIS 3 | | 114 100 | 4 056 046 | 4 181 023 | 2,08 |
| LTIF009C | LT | LORDS LB Baltic Green Fund (V) | EUR | KIS 7 | Lords LB Asset Management | 1 551 945 | 1 426 858 | 1 407 304 | 0,70 |
| LTIF009X | LU | BaltCap Private Equity Fund II | EUR | KIS 7 | AS BaltCap | 593 672 | 742 083 | 1 186 092 | 0,59 |

| | | | | | | | | | |
|----------------|----|--|-----|-------|------------|---------|--------------------|--------------------|--------------|
| LV000SGC | LV | SG Capital Prtners Fund 1 | EUR | KIS 5 | SG Capital | 998 687 | 1 067 173 | 1 136 194 | 0,57 |
| LTIF009Y | EE | BaltCap Infrastructure Fund UF | EUR | KIS 7 | AS BaltCap | 716 173 | 782 321 | 963 480 | 0,48 |
| EE3500110244 | EE | Baltic Horizon Fund | EUR | KIS 5 | | 607 619 | 796 246 | 707 269 | 0,35 |
| LTIF009Z | LU | BaltCap Private Equity Fund III | EUR | KIS 7 | AS BaltCap | 391 799 | 391 799 | 371 041 | 0,18 |
| IE00B62WCL09 | IE | iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc Eur | EUR | KIS 3 | | 10 294 | 270 000 | 292 874 | 0,15 |
| LU0290355717 | LU | Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF | EUR | KIS 1 | | 940 | 235 110 | 242 877 | 0,12 |
| Iš viso | | | | | | | 169 392 878 | 194 619 743 | 96,88 |

*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 mokėtinos sumos

| Paiškinimas | Kitos sandorio šalies ISO kodas | Gautina / mokėtina suma, Eur | Dalis GA, % |
|--|---------------------------------|------------------------------|---------------|
| Turto pardavimo sandorių gautinos sumos | LU | 1 011 956 | 0,50 |
| Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos | | (50 150) | (0,02) |
| Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | | (116 646) | (0,06) |
| Už įsigytą turtą mokėtinos sumos | IE | (1 000 000) | (0,50) |
| Iš viso | | (154 840) | (0,08) |

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 | 201 260 | 432 709 | 399 501 | 0,24 |
| Iš viso | | | | | 432 709 | 399 501 | 0,24 |

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 | 935 073 | - | 0,57 |
| Iš viso | | | | 935 073 | - | 0,57 |

2019 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

| ISIN arba vidinis 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 | | 456 337 | 25 170 923 | 28 260 951 | 17,08 |
| LU1711526407 | LU | SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR) | EUR | KIS 3 | | 210 380 | 24 127 041 | 25 300 301 | 15,29 |
| IE00B4L5Y983 | IE | iShares Core MSCI World UCITS ETF | EUR | KIS 3 | | 438 829 | 22 126 709 | 24 622 695 | 14,88 |
| LU1437016972 | LU | Amundi Index MSCI UCITS ETF DR | EUR | KIS 3 | | 330 762 | 21 072 505 | 23 424 234 | 14,15 |
| LU1681045370 | LU | Amundi MSCI Emerging Markets - EUR | EUR | KIS 3 | | 3 332 908 | 14 079 376 | 14 890 100 | 9,00 |
| IE00B3DBRP41 | IE | JOHCM Global Select A EUR | EUR | KIS 3 | | 3 486 327 | 10 215 405 | 11 020 280 | 6,66 |
| IE00B3DJ5M15 | IE | Hermes Global Emerging Markets EUR ACC | EUR | KIS 3 | | 2 012 365 | 7 898 331 | 8 563 418 | 5,17 |
| LU1987118020 | LU | Schroder ISF Sustainable Multi-Factor Equity EUR | EUR | KIS 3 | | 71 730 | 7 101 337 | 7 881 692 | 4,76 |
| LU0389150375 | LU | SEB Fund 3 - SEB Ethical Global Index Fund | USD | KIS 3 | | 3 975 486 | 5 542 728 | 6 143 190 | 3,71 |
| LU1781541179 | LU | Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc | EUR | KIS 3 | | 486 850 | 4 857 465 | 4 997 174 | 3,02 |
| LU0122113094 | LU | SEB Fund 1 - SEB Global Chance / Risk Fund C EUR | EUR | KIS 3 | | 1 992 495 | 3 084 383 | 3 275 663 | 1,98 |
| LU0290355717 | LU | Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF | EUR | KIS 1 | | 9 630 | 2 414 337 | 2 375 191 | 1,44 |
| LTIF009X | LU | BaltCap Private Equity Fund II | EUR | KIS 7 | AS BaltCap | 775 104 | 986 871 | 1 278 384 | 0,77 |
| EE3500110244 | EE | Baltic Horizon Fund | EUR | KIS 5 | | 607 619 | 796 246 | 819 070 | 0,49 |
| LTIF009Y | EE | BaltCap Infrastructure Fund UF | EUR | KIS 7 | AS BaltCap | 650 862 | 681 578 | 779 342 | 0,47 |
| LV000SGC | LV | SG Capital Prtners Fund 1 | EUR | KIS 5 | SG Capital | 584 985 | 585 609 | 680 612 | 0,41 |
| Iš viso | | | | | | | 150 740 844 | 164 312 297 | 99,28 |

*KIS:

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

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į nekilnojimą turtą ir (arba) į nekilnojimą 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

| Paiskinimas | Kitos sandorio šalies ISO kodas | Gautina / mokėtina suma, Eur | Dalis GA, % |
|--|---------------------------------|------------------------------|---------------|
| Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos | | (38 944) | (0,02) |
| Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | | (109 071) | (0,07) |
| Iš viso | | (148 015) | (0,09) |

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 | | | | |
| Rizikingi aktyvai: | | | | |
| Išsivysčiusių šalių įmonių akcijos | 159 769 172 | 79,54 | 134 926 178 | 81,53 |
| Besivystančių šalių įmonių akcijos | 31 839 590 | 15,85 | 23 853 019 | 14,41 |
| Kitos alternatyvios investicijos | 5 771 379 | 2,87 | 3 557 410 | 2,15 |
| Mažiau rizikingi aktyvai: | | | | |
| Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos | 24 287 700 | 0,12 | 2 375 191 | 1,44 |
| Lietuvos Respublikos vyriausybės ir įmonių obligacijos | 159 668 400 | 0,79 | - | - |
| Pinigai, pinigų rinkos priemonės, gautinos/mokėtinos sumos | 1 658 390 | 0,83 | 787 058 | 0,47 |
| Iš viso: | 200 878 092 | 100,00 | 165 498 856 | 100 |

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. ir 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusių ateities sandorių nebuvo.

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

| Tarpininko pavadinimas | Sumokėti mokesčiai, Eur | Ar susijęs su valdymo įmone |
|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ | 694 | Taip |
| Iš viso:* | 694 | |

2019 m. gruodžio 31 d.

| Tarpininko pavadinimas | Sumokėti mokesčiai, Eur | Ar susijęs su valdymo įmone |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| AB SEB bankas | 3 823 | Taip |
| Iš viso:* | 3 823 | |

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

10 Pastaba. Dalyviams apskaičiuoti ir (ar) išmokėti dividendai ar kitos išmokos, kurias išmokėjus vienetai 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 | 116 417 | 108 800 |
| Už pensijų kaupimo bendrovės keitimą | Žr. 20 pastaba | Žr. 20 pastaba | 229 | 264 |
| „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ | | | | |
| Komisinis mokestis už sandorius | Žr. 9 pastaba | Žr. 9 pastaba | - | - |
| Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida | 68 040 | 37 578 | - | - |
| Investicijos į SEB grupės valdomus fondus | 72 616 616 | 37 889 173 | Žr. 5 pastaba | Žr. 5 pastaba |
| P 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 grynųjų aktyvų skaičiavimo datos įvykę reikšmingi turto ir įsipareigojimų pokyčiai, neįtraukti į grynųjų aktyvų vertę.

Fondo grynųjų aktyvų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Bendrovės patvirtintu Grynųjų 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 Grynųjų aktyvų vertės apraše pateikta paskutinė žinoma kaina.

Pateikiame šių finansinių priemonių kainos įtakos rezultatus Fondo grynųjų aktyvų vertei parodydami, kokia būtų Fondo grynųjų 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 | 1 136 194 | 1 215 373 | 79 179 |
| LU1711526407 | SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR) | 38 047 726 | 38 000 166 | (47 560) |
| | BaltCap Private Equity Fund III | 371 041 | 421 665 | 50 624 |
| | LORDS LB Baltic Green Fund (V) | 1 407 304 | 1 405 131 | (2 173) |
| | BaltCap Private Equity Fund II | 1 186 092 | 1 356 738 | 170 647 |
| | BaltCap Infrastructure Fund UF | 963 480 | 978 913 | 15 433 |
| Iš viso | | | | 266 150 |

| GAV 2020 12 31 | Pervertinta GAV 2020 12 31 | Skirtumas proc. |
|----------------|----------------------------|-----------------|
| 200 878 092 | 201 144 242 | 0,13 |

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, % | 6,19 | 24,16 | - |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, % | 6,94 | 26,24 | - |
| Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %* | 19,73 | 9,75 | 15,55 |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %* | 27,37 | 9,84 | 20,55 |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas* | 1,00 | 0,99 | 1,00 |
| Alfa rodiklis, %* | (0,39) | (0,80) | (0,62) |
| Beta rodiklis* | 0,93 | 0,96 | 0,94 |
| Indekso sekimo paklaida, %* | 7,87 | 2,82 | 8,32 |
| IR rodiklis* | (0,18) | (0,70) | (0,20) |

* 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, %* | 14,82 | - | - | - |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %* | 16,19 | - | - | - |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %* | 14,63 | - | - | - |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %* | 18,28 | - | - | - |

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 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 | Standartinėse taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai, % | Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, % | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur |
|---|--|---|---|
| Nuo turto vertės | 0,65 | 0,65 | 1 105 006 |
| 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 | 2 666 |
| pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus | 0,05 | - | - |
| Iš viso: | | | 1 107 672 |
| BAR, %* | | | 0,65 |
| Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, %* | | | 0,95 |
| PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)* | | | 70,43 |

2019 m. gruodžio 31 d.

| Atskaitymai | Standartinėse taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai, % | Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, % | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur |
|---|--|---|---|
| Nuo turto vertės | 0,80 | 0,80 | 857 933 |
| 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 | 3 200 |
| pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus | 0,05 | - | - |
| Iš viso: | | | 861 133 |
| BAR, %* | | | 0,79 |
| Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, %* | | | 1,23 |
| PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)* | | | 38,77 |

* 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.**

| | |
|---|-------------------|
| Bendra gautų lėšų suma, Eur* | 29 671 969 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | 22 024 631 |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 16 441 |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos | 16 441 |
| 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 | 216 798 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 7 414 099 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą) | - |

*Bendra gautų lėšų suma nuo grynujų aktyvų pokyčių ataskaitos II.1 ir II.2 sumos bei 3 pastaboje nurodytos gautos sumos skiriasi 415 eurai dėl atpirktų atgal į fondą vienetų.

| | |
|---|------------------|
| Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur* | 6 585 166 |
| Vienartinės išmokos dalyviams | - |
| Periodinės išmokos dalyviams | - |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | - |
| Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 614 401 |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 5 968 516 |
| Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | - |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos | 1 501 |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos | 748 |
| 1. Klientų lėšos grąžintos į SODRAI | 748 |

*Bendra išmokėtų lėšų suma nuo grynujų aktyvų pokyčių ataskaitos III.1 ir III.2 sumos bei 3 pastaboje nurodytos išmokėtos sumos skiriasi 411 eurai dėl atpirktų atgal į fondą vienetų.

2019 m. gruodžio 31 d.

| | |
|---|--------------------|
| Bendra gautų lėšų suma, Eur | 161 859 761 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | 13 941 346 |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 5 579 |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos | 5 579 |
| 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 | 229 360 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 11 421 853 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą) | 136 261 623 |
| 1. Pensijų reformos metu iš kitų fondų gautas turtas* | 136 258 496 |
| 2. Kompensacinės įmokos SEB bankas | 3 127 |

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

| | |
|---|-------------------|
| Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur | 10 661 164 |
| Vienartinės išmokos dalyviams | - |
| Periodinės išmokos dalyviams | - |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | - |
| Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 390 487 |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 7 639 823 |
| Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | - |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos | - |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos | 2 630 854 |
| 1. Pensijų reformos metu klientų lėšos pervestos SODRAI | 2 630 854 |

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), per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius.

| | |
|---|---------------|
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 69 402 |
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje: | 70 700 |
| iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | 1 |
| 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) | 47 |
| Dalyvių skaičiaus pokytis | 1 298 |
| Bendras prisijungusių dalyvių skaičius: | 4 628 |
| iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka | 778 |
| iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą | 175 |
| iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 31 |
| iš jų dalyviai, atėję iš kitos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 3 644 |
| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius: | 3 330 |
| išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 157 |
| išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 3 159 |
| 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) | 6 |
| sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai | - |
| pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai | 6 |
| mirę dalyviai | 2 |

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 eurai



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

-