

2020 m. gruodžio 31 d.

# 2020 metų sausio – gruodžio mėnesių ataskaita

„SEB pensija 50+“

# Turinys

I. Bendroji informacija	7
II. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė	7
III. Atskaitymai iš pensijų turto	7
IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių priemonių portfelį	7
V. Pensijų fondo lyginamasis indeksas, investicijų grąža ir rizikos rodikliai	8
VI. Pensijų fondo finansinė būklė	10
VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius	20
VIII. Išoriniai pinigų srautai	20
IX. Informacija apie garantijų rezervą	20
X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas	20
XI. Kita informacija	21
XII. Atsakingi asmenys	21

# Nepriklausomo auditoriaus išvada



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

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

Juridinio asmens kodas 110878442  
PVM mokėtojo kodas LT108784411  
Juridinių asmenų registras

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

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 50+“ dalyviams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB „SEB investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 50+“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamų 10 – 19 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 10 – 19 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusį metų grynųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

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

#### Pagrindiniai audito dalykai

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

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

## Pagrindinis audito dalykas

### Investicijų portfelio vertinimas

2020 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo 289 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.

Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 93% viso Fondo turto, apskaityto 2020 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaitoje.

## Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

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

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

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

## Kita informacija Fondo metinėje ataskaitoje

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

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

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

## Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

## **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

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

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

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

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

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

## **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

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

### **Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas**

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

### **Suderinimas su audito ataskaita**

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



### Ne audito paslaugos

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

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

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

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

Jonas Akelis  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000003

2021 m. balandžio 28 d.

## I. Bendroji informacija

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

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

**2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita.**

Ataskaita nuo 2020 metais įstegto fondo „SEB pensija 50+“ taisyklių įsigaliojimo 2020 metais balandžio 14-os dienos.

**3. Duomenys apie valdymo įmonę.**

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

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

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

## II. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

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

(Žr. 22.3. punktas, 2 Pastaba)

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

(Žr. 22.3. punktas, 3 Pastaba)

## III. Atskaitymai iš pensijų turto

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

(Žr. 22.3. punktas, 20 Pastaba)

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

(Žr. 22.3. punktas, 9 Pastaba)

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

-

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	28	88	153	339
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 122	3 381	3 661	4 467

## 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).**

-

**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).**

-

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelis atitiko patvirtintą investicijų strategiją. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į rizikingus aktyvus investuota 49,06 proc. turto (numatyta iki 60 proc.), į mažiau rizikingus aktyvus investuota 50,94 proc. (numatyta iki 60 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.**

Reklamuojant šį pensijų fondą, nebuvo skelbiama tikėtina grąža.

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

(Žr. 22.3. punktas, 18 Pastaba)

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

-

## VI. Pensijų fondo finansinė būklė

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

22.1. grynųjų aktyvų ataskaitą;

### GRYŪŲŲ AKTYVŲ ATASKAITA (EUR)

2020 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020 12 31	2019 12 31
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>312 624</b>	<b>–</b>
I.	PINIGAI	5	23 287	–
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		–	–
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		–	–
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		–	–
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		–	–
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	4, 5, 6	289 320	–
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	5	2 065	–
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		2 065	–
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		–	–
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		2 377	–
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		284 878	–
V.	SUMOKĖTI AVANSAI		–	–
VI.	GAUTINOS SUMOS	5	17	–
VI.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		–	–
VI.2.	Kitos gautinos sumos		17	–
VII.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		–	–
VII.1.	Investicinis turtas		–	–
VII.2.	Išvestinės finansinės priemonės		–	–
VII.3.	Kitas turtas		–	–
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>5, 13</b>	<b>275</b>	<b>–</b>
I.	MOKĖTINOS SUMOS		275	–
I.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		–	–
I.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5, 13	228	–
I.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	47	–
II.	SUKAUPOTOS SĄNAUDOS		–	–
III.	FINANSINĖS SKOLOS KREDITO ĮSTAIGOMS		–	–
IV.	ĮSIPAREIGOJIMAI PAGAL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ SUTARTIS		–	–
V.	KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		–	–
<b>C.</b>	<b>GRYŪŲŲ AKTYVAI</b>	<b>2</b>	<b>312 349</b>	<b>–</b>

12 – 19 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

22.2. gryųjų aktyvų pokyčių ataskaitą;

**GRYŪJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (EUR)**

<b>Eil. nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2020 04 14 - 2020 12 31</b>	<b>2019 01 01 - 2019 12 31</b>
<b>I.</b>	<b>GRYŪJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		-	-
<b>II.</b>	<b>GRYŪJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>313 522</b>	-
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	3, 21	46 863	-
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	3, 21	245 237	-
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos		288	-
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		288	-
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4	21 126	-
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių pelnas		-	-
II.8.	Kitas gryųjų aktyvų vertės padidėjimas	22	8	-
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>313 522</b>	-
<b>III.</b>	<b>GRYŪJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>1 173</b>	-
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	3, 21	-	-
III.2.	Išmokos kitiems fondams	3, 21	41	-
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4	-	-
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		1 132	-
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	13, 20	912	-
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	13, 20	56	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	9, 20	103	-
III.6.4.	Audito sąnaudos	20	61	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>1 173</b>	-
<b>IV.</b>	<b>GRYŪJŲ AKTYVŲ VERTĖS POKYTIS</b>		<b>312 349</b>	-
<b>V.</b>	<b>PELNO PASKIRSTYMAS</b>		-	-
<b>VI.</b>	<b>GRYŪJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>2</b>	<b>312 349</b>	-

12 – 19 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

## 22.3. aiškinamąjį raštą.

# AIŠKINAMASIS RAŠTAS

## Bendroji informacija

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 50+“ (toliau - Fondas) taisyklės Nr. PF-S03-K001-049(001) patvirtino Lietuvos bankas 2020 m. kovo 2 d. Taisyklės įsigaliojo 2020 m. balandžio 14 dieną.

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

Telefono numeris (8 5) 268 1528

El. paštas info@seb.lt

Interneto adresas [www.seb.lt](http://www.seb.lt)

Fondo valdytojas – Paulius Kabelis, Investicijų valdymo grupės vadovas.

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

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

## Apskaitos principai

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

Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2020 m. balandžio 15 d.

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

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

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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

### (a) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

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

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

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

## **(b) Turto padidėjimo ir sumažėjimo traukimo į apskaitą principai**

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

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

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

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

## **(c) Grynųjų aktyvų vertės ir vienetų vertės apskaičiavimo principai**

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

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

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

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

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

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

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

Fondo apskaitos vienetai išreiškia dalyviui priklausančią turto dalį fonde.

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

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

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

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

Pradinė fondo vieneto vertė – 1 Eur.

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

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

#### **(d) Pinigų ekvivalentai**

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

#### **(e) Finansinis turtas**

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

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

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

#### **(f) Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

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

#### **(g) Išvestinės finansinės priemonės**

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

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

#### **Kita informacija**

Informacija apie investavimo, finansinės rizikos valdymo politiką, investicijų portfelio struktūrą ir atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės pateikiamos [www.seb.lt](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	-	312 349	-	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	-	1,1551	-	-
Apskaitos vienetų skaičius	-	270 413	-	-

**3 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų (konvertuojant pinigų 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)	270 457	292 100
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	43	47

**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					ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	teigiamas vertės pokytis	neigiamas vertės pokytis	
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:	-	1 991	-	74	-	2 065
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	1 991	-	74	-	2 065
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	2 257	-	120	-	2 377
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	276 047	(12 101)	20 932	-	284 878
<b>Iš viso:</b>	-	<b>280 295</b>	<b>(12 101)</b>	<b>21 126</b>	-	<b>289 320</b>

**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	114	2 261	2 377	0,76
<b>Iš viso</b>					<b>2 261</b>	<b>2 377</b>	<b>0,76</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, %
XS2168038417	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	2 000	1 991	2 065	0,66
<b>Iš viso</b>				<b>2 000</b>	<b>1 991</b>	<b>2 065</b>	<b>0,66</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	23 287	-	7,46
<b>Iš viso</b>				<b>23 287</b>	-	<b>7,46</b>

## 2020 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Išleidėjo tipas *	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
LU1781541179	LU	Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc	EUR	KIS 3	3 348	30 863	36 641	11,74
LU1437018168	LU	AMUNDI INDEX EURO AGG CORPORATE SRI - UCITS ETF DR (D)	EUR	KIS 1	578	31 535	31 790	10,18
IE00BYX2JD69	IE	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	EUR	KIS 3	4 020	28 054	29 597	9,48
IE00B3F81R35	IE	iShares Core € Corp Bd. UCITS ETF - EUR (Dist)	EUR	KIS 1	208	27 125	28 384	9,09
IE00BJOKDQ92	IE	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR	EUR	KIS 3	398	21 981	26 060	8,34
LU1711526407	LU	SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR)	EUR	KIS 3	176	21 870	22 503	7,20
IE00B2R34Y72	IE	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund EUR (Hdg) A	EUR	KIS 1	760	18 044	18 749	6,00
LU0234688595	LU	GS Global Credit Portfolio (Hedged) I	EUR	KIS 1	1 008	17 000	17 676	5,66
LU1681045370	LU	AMUNDI ETF MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF - EUR (FR0010959676 iki 2018.04.18)	EUR	KIS 3	2 825	11 583	13 651	4,37
IE00B4L5Y983	IE	iShares Core MSCI World UCITS ETF	EUR	KIS 3	207	11 140	12 335	3,95
IE00B9M6RS56	IE	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged ETF	EUR	KIS 1	130	11 892	12 284	3,93
IE00B5M4WH52	IE	iShares J.P. Morgan EM Loc. Govt. Bnd. UCITS ETF - USD (Acc)	EUR	KIS 1	165	8 137	8 137	2,61
LU0290355717	LU	Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	EUR	KIS 1	23	5 659	5 943	1,90
IE00B3DJ5M15	IE	Hermes Global Emerging Markets EUR ACC	EUR	KIS 3	1 215	5 000	5 875	1,88
IE00B6YX4K42	IE	Barings European Loan Fund	EUR	KIS 1	31	5 000	5 031	1,61
LU1681044480	LU	AMUNDI MSCI EM ASIA UCITS ETF – EUR	EUR	KIS 3	115	4 054	4 214	1,35
IE0032876397	IE	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Inst Acc EUR (Hdg)	EUR	KIS 1	168	3 500	3 505	1,12
LU2009877999	LU	Fair Oaks High Grade Credit Fund	EUR	KIS 1	2	2 500	2 503	0,80
<b>Iš viso</b>						<b>264 937</b>	<b>284 878</b>	<b>91,21</b>

\*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

Paaiškinimas	Kitos sandorio šalies ISO kodas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
PF vienetų platinimo sandorių gautinos sumos		-	-
Kitos gautinos sumos, išskyrus už indėlius ir paskolas sukauptas gautinas palūkanas		17	0,01
Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos		-	-
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		(228)	(0,07)
Kitos mokėtinos sumos, išskyrus už gautas paskolas ir indėlius sukauptas mokėtinas palūkanas		(47)	(0,02)
<b>Iš viso</b>		<b>(258)</b>	<b>(0,08)</b>



**6 Pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus.**

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020 12 31	
	Rinkos vertė, Eur	Dalis aktyvuose, %
<b>Pagal turto rūšis ir regionus</b>		
Išsivysčiusių šalių akcijos	127 136	40,71
Besivystančių šalių akcijos	26 117	8,36
Pasaulio įmonių obligacijos	107 638	34,46
Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos	5 943	1,90
Besivystančių šalių vyriausybės obligacijos	20 421	6,54
Lietuvos Respublikos vyriausybės ir įmonių obligacijos	2 065	0,66
Pinigai, pinigų rinkos priemonės, gautinos/mokėtinos sumos	23 029	7,37
<b>Iš viso:</b>	<b>312 349</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“.**

2020 m. gruodžio 31 d. galioję ateities sandoriai

2020 m. gruodžio 31 d. ateities sandorių nebuvo.

**9 Pastaba. Atlyginimo tarpininkams sąnaudos.**

2020 m. gruodžio 31 d.

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Eur	Ar susijęs su valdymo įmone
AB SEB bankas	103	Taip
<b>Iš viso:</b>	<b>103</b>	-

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

Pensijų fondas dividendų nemoka.

**11 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos.**

2020 m. gruodžio 31 d. 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 04 14 - 2020 12 31	2020 12 31
AB SEB bankas		
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	-
Depozitoriumo mokesčiai	Žr. 20 pastaba	29
UAB „SEB investicijų valdymas“		
Atskaitymai nuo įmokų	-	-
Atskaitymai nuo turto vertės	Žr. 20 pastaba	199
Už pensijų kaupimo bendrovės keitimą	Žr. 20 pastaba	-
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“		
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	-
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	-	-

Investicijos į SEB grupės valdomus fondus	21 870	Žr. 5 pastaba
Pinigai laikomi banke		
AB SEB bankas		Žr. 5 pastaba
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“		Žr. 5 pastaba

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

Reikšmingų apskaitinių įvertinimų pakeitimo nebuvo.

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

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

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

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

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

ISIN	Priemonės pavadinimas	Turto vertė	Pervertinta turto vertė	Skirtumas
LU1711526407	SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR)	22 503	22 475	(28)
<b>Iš viso</b>				<b>(28)</b>

GAV 2020 12 31	Pervertinta GAV 2020 12 31	Skirtumas proc.
312 349	312 321	(0,01)

**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.**

Fondas įsteigtas 2020 metais. Metiniams rodikliams pateikti nepakanka duomenų.

**19 Pastaba. Lyginamojo indekso sudėtis.**

Turto klasė	Lyginamojo indekso pavadinimas	Dalis sudėtiname lyginamajame indekse (proc.)
Išsivysčiusių šalių akcijos	MSCI World Net Total Return EUR Index	42,5
Investicinio reitingo įmonių obligacijos	Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Bond Index	26
Vyriausybių obligacijos	Bloomberg Barclays Euro Treasury 1-10YR A3 or better	10
Besivystančių šalių akcijos	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR	7,5
Aukšto pajamingumo įmonių obligacijos	Bloomberg Barclays Global High Yield (EUR Hedged)	3,5
Fondai investuojantys į įmonių paskolas	S&P European Leveraged Loan Index	3,5
Besivystančių šalių obligacijos eurais ir JAV doleriais	JPM EMBI Global Diversified Hedged EUR	3,5
Besivystančių šalių obligacijos vietine valiuta	JPM GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR	3,5

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

2020 m. gruodžio 31 d.

Atskaitymai	Atskaitymo dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose, %	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas, %		
Už valdymą				0,56
nekintamas dydis	1	0,75	912	0,53
sėkmės mokestis	-	-	-	-
depozitoriumui	0,1	0,046	56	0,03
Už sandorių sudarymą			103	0,06
Už auditą			61	0,04
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	-	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma			1 029	
BIK % nuo GAV*				0,60
Sąlyginis BIK % nuo GAV*				0,81
<b>Visų išlaidų suma:</b>			<b>1 132</b>	<b>0,66</b>
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				0,2

\* Rodiklių paaiškinimai:

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

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

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

2020 m. gruodžio 31 d.

<b>Bendra gautų lėšų suma, Eur</b>	<b>292 100</b>
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	-
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	46 863
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	26 418
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	20 445
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	238 809
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	6 428
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur</b>	<b>41</b>
Vienkartinės išmokos dalyviams	-
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	41
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	-
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos	-

## 22 Pastaba. Grynųjų aktyvų vertės padidėjimo detalizavimas.

2020 metų kitą grynųjų aktyvų vertės padidėjimą sudarė gauta retrocesija.

## VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius

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

<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>0</b>
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:</b>	<b>107</b>
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	17
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
Dalyvių skaičiaus pokytis	107

**24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:**

<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:</b>	<b>110</b>	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	79	
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	23
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	8

**25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:**

<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius</b>	<b>3</b>	
į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	2
	sulaukusią nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusią teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-
	dalyvių, pasinaudojusią Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	-

## VIII. Išoriniai pinigų srautai

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

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

**27. Išmokėtos lėšos.**

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

## IX. Informacija apie garantijų rezervą

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

-

## X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas

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

(Žr. 22.3. punktas, 11 Pastaba)

## XI. Kita informacija

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

**Viso laikotarpio vieneto vertė eurais**



## XII. Atsakingi asmenys

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

-

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

-

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

-

**34. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:**

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

Tvirtinu \_\_\_\_\_

**Tadas Peciukevičius,**

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

Tvirtinu \_\_\_\_\_

**Lina Pocienė,**

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

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

-