

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO PENSIJŲ FONDAS

INVL DRĄSUS PENSIJŲ FONDAS

2024 METŲ SAUSIO - BIRŽELIO ATASKAITA

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie pensijų fondą, valdymo įmonę ir depozitoriumą

Pavadinimas	INVL drąsus pensijų fondas (toliau - fondas arba Pensijų fondas)
Teisinė forma	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas
VPK (dabar – Lietuvos bankas) pritarimo sudarymo dokumentams data	2004 m. gruodžio 20 d.
Veiklos laikas	Neterminuota

Duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas	UAB „SB Asset Management“
Įmonės kodas	306241274
Buveinė (adresas)	Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius
Registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie įmonę	Valstybės įmonės Registrų centro Vilniaus filialas
Telefono numeris	+370 5 268 2800
El. pašto adresas	info@sb.lt
Interneto svetainės adresas	www.sb.lt
Veiklos licencijos numeris	22
Pensijų fondo valdytojas, kiti asmenys priimančius investicinius sprendimus	Audrius Matikiūnas – Investicijų komiteto narys; Vygandas Jūras – Investicijų komiteto narys; Vaidotas Rūkas – Investicijų komiteto narys; Regimantas Valentonis - Investicijų valdymo skyriaus vadovas; Dainius Bložė - Akcijų ir KIS komandos vadovas; Kasparas Subačius - Obligacijų komandos vadovas; Arvydas Jacikevičius - Fondų valdytojas.

Duomenys apie depozitoriumą

Pavadinimas	AB SEB bankas
Įmonės kodas	112021238
Buveinė (adresas)	Konstitucijos pr.24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
Telefono numeris	(8~5) 268 28 00

2. Duomenys apie pensijų fondą laikotarpio pabaigoje

2.1-2.4. Grynieji aktyvai, investiciniai vienetai ir vertė, dalyvių skaičius

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2024-01-01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2024-06-30)	Prieš metus (2023-06-30)
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	12 180 038	14 840 070	9 935 942
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,4948	0,5483	0,4708
Dalyvių skaičius	4 337	4 995	3 768

2.5. Dalyviams taikomi mokesčiai

2024 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Atskaitymų dydis (%)		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekintamas dydis	1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	98 915	0,73
sėkmės mokestis	Netaikomas	Netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (įmokos mokestis)	Netaikomas	Netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (dalinio atsiėmimo)	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	2 611	0,02
Depozitoriumui	ne daugiau kaip 0,2 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	ne daugiau kaip 0,2 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	5 445	0,04
Už sandorių sudarymą	ne daugiau kaip 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	ne daugiau kaip 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	803	0,01
Už auditą			1 879	0,01
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)			2 625	0,02
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				108 864
Visų išlaidų suma, Eur				112 278

2023 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Atskaitymų dydis (%)		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės gryųjų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekintamas dydis	1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	68 885	0,75
sėkmės mokestis	Netaikomas	Netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (įmokos mokestis)	Netaikomas	Netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (dalinio atsiėmimo)	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	520	0,01
Depozitoriumui	ne daugiau kaip 0,2 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	ne daugiau kaip 0,2 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	3 792	0,04
Už sandorių sudarymą	ne daugiau kaip 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	ne daugiau kaip 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	349	-
Už auditą			2 143	0,02
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)			1 825	0,02
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				76 645
Visų išlaidų suma, Eur				77 514

II. INVESTAVIMO STRATEGIJOS APRAŠYMAS

3.1.-3.2. Investavimo tikslas ir fondo paskirtis

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas yra maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža.

3.3. Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų proporcijos pagal investavimo strategiją ir faktinius duomenis

Investavimo strategija - Fondas investuoja į nuosavybės VP (akcijas) ir (arba) KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – nuosavybės VP. Fondas ieško ir investuoja į potencialias, neįvertintas kompanijas, turinčias puikias augimo perspektyvas. Ypatingais atvejais, t. y. situacija rinkoje negalės pasiūlyti geresnių investavimo galimybių, kol bus įsigyti planuojami instrumentai, taip pat krizių atvejais, pensijų turtas laikinai galės būti investuotas į skolos VP, pinigų rinkos priemones ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP ir (ar) pinigų rinkos priemonės. - iki 100 proc. Pensijų turtą sudarančių GA investuojama į nuosavybės VP (akcijas) ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis yra nuosavybės VP; - iki 100 proc. Pensijų turtą sudarančių GA gali būti investuojama į ne nuosavybės VP, Pinigų rinkos priemones ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis yra ne nuosavybės VP ir Pinigų rinkos priemonės.

3.4. Informacija, susijusi su tvarumu

„Pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – „SFDR“) ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo (toliau – „Taksonomija“) finansinis produktas (pensijų fondas) skatina aplinkos ir/ar socialinius ypatumus, tačiau neturi tvarių investicijų tikslo, todėl atskleidžia informaciją pagal SFDR 8 straipsnį. Priimant investavimo sprendimus, pensijų fondas atsižvelgė į investavimo sprendimų neigiamą poveikį (angl. principal adverse impacts) tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta SFDR.

Pagal SFDR nuostatas, pensijų fondas atskleidžia informaciją, susijusią su tvarumo reikalavimų integravimu, ikisutartinės informacijos dokumente. Informacija apie tai, kaip buvo siekiama skatinti aplinkos ir/ar socialinius ypatumus bei rodiklius, nustatytus su tvarumu susijusios finansinės informacijos atskleidimo reglamento techniniuose reguliavimo standartuose, yra pateikta 2023 metų pensijų fondo ataskaitoje.

3.5. Kita Fondo dalyviams svarbi informacija

2024 m. birželio 30 d. GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Turtas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėję finansiniai metai (2023-12-31)
A.	TURTAS	14 866 861	12 205 714
1.	PINIGAI	355 097	603 441
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONES	-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai	-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės	-	-
4	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	14 478 244	11 601 668
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	818 835	697 785
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	818 835	697 785
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	4 343 299	3 042 910
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	9 316 110	7 860 973
5.	SUMOKĖTI AVANSAI	-	-
6	GAUTINOS SUMOS	33 520	605
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	33 520	605
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	-	-
7.1.	Investicinis turtas	-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės	-	-
7.3.	Kitas turtas	-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	26 791	25 676
1.	Mokėtinos sumos	26 791	25 676
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	21 257	16 557
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5 534	9 119
2.	Sukauptos sąnaudos	-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms	-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis	-	-
5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	14 840 070	12 180 038

2024 M. SAUSIO – BIRŽELIO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	12 180 038	8 354 059
2.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	1 593 591	1 089 450
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	240 503	1 128 769
2.3.	Garantinės įmokos	-	-
2.4.	Investicinės pajamos	128 417	62 453
2.4.1.	Palūkanų pajamos	-	-
2.4.2.	Dividendai	128 417	62 453
2.4.3.	Nuomos pajamos	-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	1 534 582	828 592
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	591	1 222
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas	-	5 095
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	3 123	1 816
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:	3 500 807	3 117 397
3.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	199 605	127 615
3.2.	Išmokos kitiems fondams	360 445	1 275 250
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	167 512	52 830
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	916	2 073
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai	-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	112 278	77 514
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	101 526	69 405
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	5 445	3 792
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	803	349
3.6.4.	Audito sąnaudos	1 879	2 143
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos	-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos	2 625	1 825
3.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	19	232
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:	840 775	1 535 514
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis	2 660 032	1 581 883
5.	Pelno paskirstymas	-	-
6.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	14 840 070	9 935 942

III. INVESTICIJŲ GRAŽA, LYGINAMASIS INDEKSAS IR RIZIKOS RODIKLIAI

4. Lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Nuo 2008 m. balandžio 14 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 50% *DJ EU Enlarged 15+ 50%*MSCI Emerging Europe.

Nuo 2009 m. gegužės 11 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 95% * MSCI Eastern Europe small cap index+ 5% * MSCI Emerging Europe.

Nuo 2014 m. sausio 17 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 50% * Msci Eastern Europe small cap index + 45% * MSCI World EUR Index + 5% * Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index.

Nuo 2018 m. liepos 31 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 50% MSCI EM Eastern Europe Small Cap USD Index (MSLUEEE Index) (perskaičiuotas į EUR) + 45% MSCI World EUR Index (MSERWI Index) + 5% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index).

Nuo 2021 m. kovo 1 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 50% MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Return EUR Index (M7MEXRU Index) + 45% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (MIMUAWON Index) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

Nuo 2023 m. lapkričio 30 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 50% MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Return EUR Index (M7MEXRU Index) + 45% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

5. Fondo ir lyginamojo indekso vidutinė metinė grąža skirtingais laikotarpiais (%)

	Per 6 mėn.	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų	Nuo įsteigimo dienos
Vidutinė pensijų fondo grąža ¹ , proc.	11,40	16,46	8,47	9,41	8,51	3,32
Vidutinė lyginamojo indekso grąža ² , proc.	12,87	25,43	9,47	11,83	8,82	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ , proc.	3,68	5,44	8,50	10,91	9,62	11,31

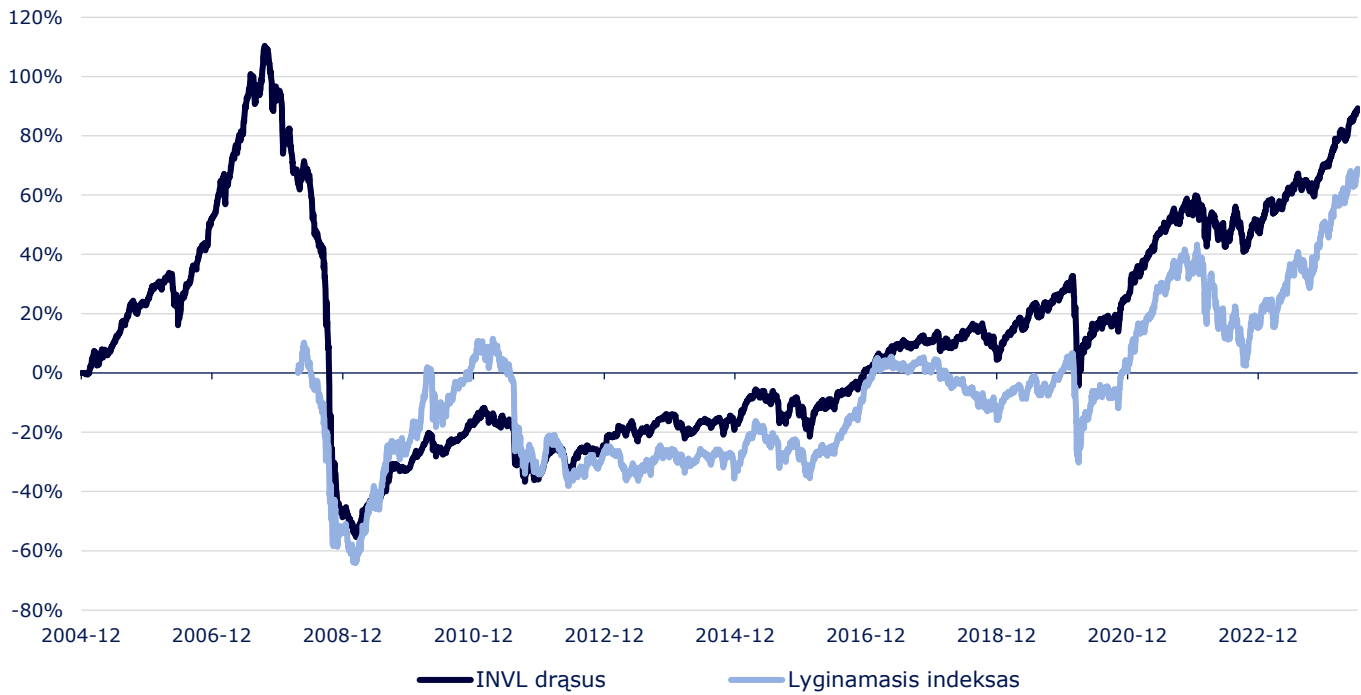
¹ Vidutinė pensijų fondo grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis. Apskaičiuojant vidutinę pensijų fondo grąžą ir apskaitos vieneto vertę neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

² Vidutinė lyginamojo indekso grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

³ Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – tai metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

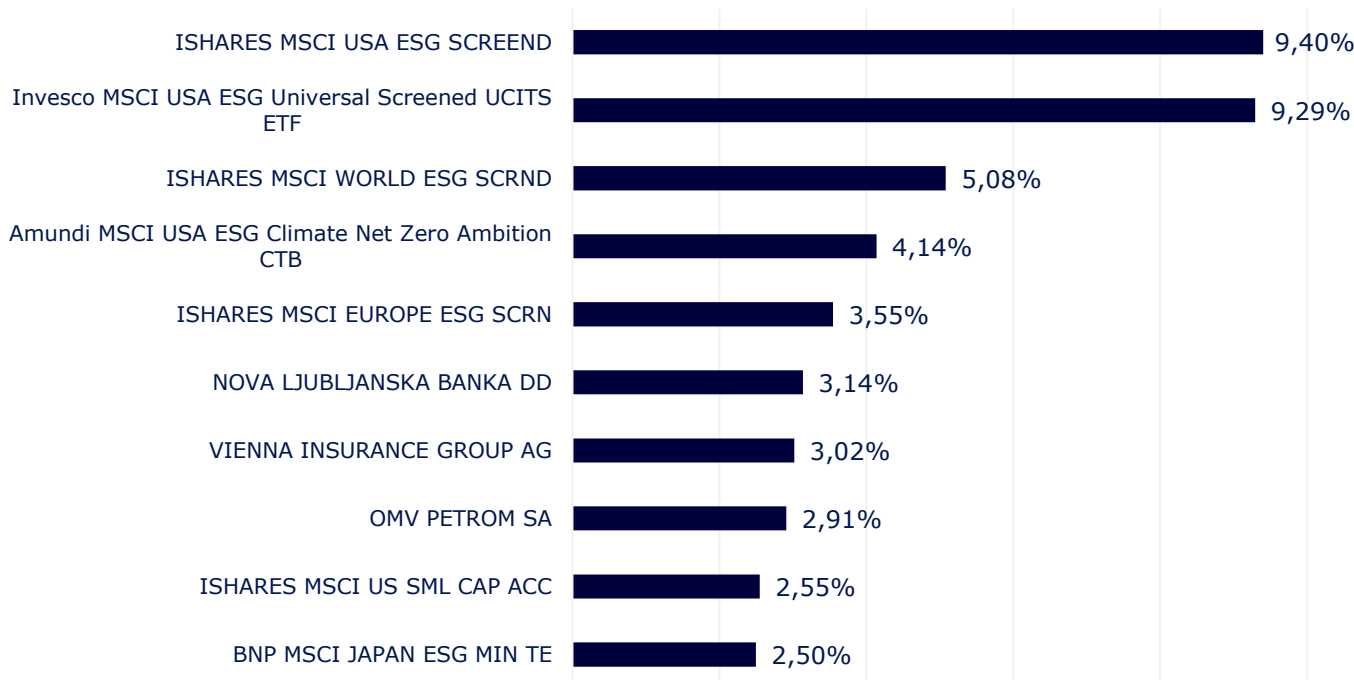
Pastaba: Fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje.

6. Apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamika nuo Fondo įsteigimo dienos



IV. INFORMACIJA APIE INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELIO SUDĖTĮ

7. Investicinių priemonių portfelio sudėtis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

TOP 10 investicijų (proc. dalis aktyvuose)


Daugiau informacijos apie investicinių priemonių portfelio pasiskirstymą pateikiama ketvirtinėse apžvalgose: <https://www.sb.lt/lt/privatiems/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai/dokumentai/apzvalgos>

8. Valdytojo komentaras, kas lėmė Fondo investicinių priemonių portfelių grąžos pokyčius per ataskaitinį laikotarpį
Fondo investicinių priemonių portfelio grąžai didžiausią įtaką turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.

V. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

9. Jeigu pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis

Fondo taisyklėse nėra įsipareigojimo garantuoti tam tikrą pajamingumą.

VI. KITA INFORMACIJA

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

Informacija apie Fondo rezultatus, Fondo taisyklės, ataskaitos, apžvalgos ir kita svarbi informacija pateikta valdymo įmonės tinklalapyje www.sb.lt.

VII. ATSAKINGIEJI ASMENYS

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

Ataskaitas parengė valdymo įmonės darbuotojai.

12. Fondo valdytojo vadovo parašas

UAB „SB Asset Management“ direktorius Vaidotas Rūkas