

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO PENSIJŲ FONDAS

INVL EXTREMO III 16+ PENSIJŲ FONDO

2024 METŲ SAUSIO - BIRŽELIO ATASKAITA

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie pensijų fondą, valdymo įmonę ir depozitoriumą

Pavadinimas	INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas (toliau - fondas arba Pensijų fondas)
Teisinė forma	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas
VPK (dabar – Lietuvos bankas) pritarimo sudarymo dokumentams data	2007 m. rugsėjo 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. Gryniesi 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	71 983 760	87 649 004	61 489 711
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,8763	0,9742	0,8381
Dalyvių skaičius	19 198	20 030	18 258

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 grynujų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekintamas dydis	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	313 436	0,39
sėkmės mokestis	netaikomas	netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (startinis mokestis)	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	98 960	0,12
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	3 047	-
Depozitoriumui	ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	32 241	0,05
Už sandorių sudarymą			418	-
Už auditą			1 879	-
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)	ne daugiau kaip 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	ne daugiau kaip 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	16 370	0,02
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				363 926
Visų išlaidų suma, Eur				466 351

2.5. Dalyviams taikomi mokesčiai (tęsinys)

2023 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Atskaitymų dydis (%)		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekintamas dydis	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	225 333	0,40
sėkmės mokestis	Netaikomas	Netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (startinis mokestis)	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	143 229	0,26
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	4 490	0,01
Depozitoriumui	ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	23 178	0,05
Už sandorių sudarymą			181	-
Už auditą			2 143	-
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)	ne daugiau kaip 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	ne daugiau kaip 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	14 692	0,03
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				265 346
Visų išlaidų suma, Eur				413 246

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

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos VP, indėliais ir pan., į kuriuos investuojama likusi Fondo grynųjų aktyvų dalis. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

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	88 408 604	72 065 292
1.	PINIGAI	2 132 364	2 043 035
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	400 000	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS	-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai	-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės	-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	85 867 571	70 020 281
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	3 357 034	3 042 569
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	603 425	607 781
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2 753 609	2 434 788
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 325 475	1 979 568
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	80 185 062	64 998 144
5.	SUMOKĖTI AVANSAI	-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	8 669	1 976
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	8 669	1 976
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	-	-
7.1.	Investicinis turtas	-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės	-	-
7.3.	Kitas turtas	-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	759 600	81 532
1.	Mokėtinos sumos	759 600	81 532
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	648 463	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	84 755	81 281
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	26 382	251
2.	Sukauptos sąnaudos	-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms	-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis	-	-
5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	87 649 004	71 983 760

2024 M. SAUSIO – BIRŽELIO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	71 983 760	50 193 176
2.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	8 914 475	7 730 267
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	578 882	501 996
2.3.	Garantinės įmokos	-	-
2.4.	Investicinės pajamos	91 766	79 875
2.4.1.	Palūkanų pajamos	2 186	1 315
2.4.2.	Dividendai	89 580	78 560
2.4.3.	Nuomos pajamos	-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8 903 209	4 400 738
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	-	4 467
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas	-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	61 814	18 735
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:	18 550 146	12 736 078
3.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	1 008 043	660 470
3.2.	Išmokos kitiems fondams	1 147 681	231 781
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	239 566	122 116
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	169	11 042
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai	-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	466 351	413 246
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	415 443	373 052
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	32 241	23 178
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	418	181
3.6.4.	Audito sąnaudos	1 879	2 143
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos	-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos	16 370	14 692
3.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	23 092	888
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:	2 884 902	1 439 543
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis	15 665 244	11 296 535
5.	Pelno paskirstymas	-	-
6.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	87 649 004	61 489 711

III. INVESTICIJŲ GRAŽA, LYGINAMASIS INDEKSAS IR RIZIKOS RODIKLIAI

4. Lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Nuo 2013 m. sausio 1 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 75 % MSCI All Countries World Index + 15% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index + 5 % Dow Jones-UBS Commodity Index TR + 5 % HFRX Global Hedge Fund EUR Index.

Nuo 2015 m. sausio 1 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 5 % ECPI Ethical Global Bond Composite Index EUR Hedged + 95 % MSCI AC World Index IMI USD Net.

Nuo 2015 m. rugsėjo 2d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 89 % MSCI AC World Index IMI USD Net (perskaičiuotas į eurus) + 8 % MSCI Emerging Markets Net Return USD Index (perskaičiuotas į eurus) + 3 % Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index (perskaičiuotas į eurus).

Nuo 2018 m. liepos 31 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 89% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 8% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index).

Nuo 2021 m. kovo 1 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 89% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 8% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

Nuo 2023 m. lapkričio 30 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 85% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index)+ 12% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index)+ 3% 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.	11,58	16,24	6,40	9,47	9,09	7,50
Vidutinė lyginamojo indekso grąža ² , proc.	14,21	20,75	7,60	11,01	10,13	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ , proc.	4,95	7,44	11,14	14,12	13,07	11,09

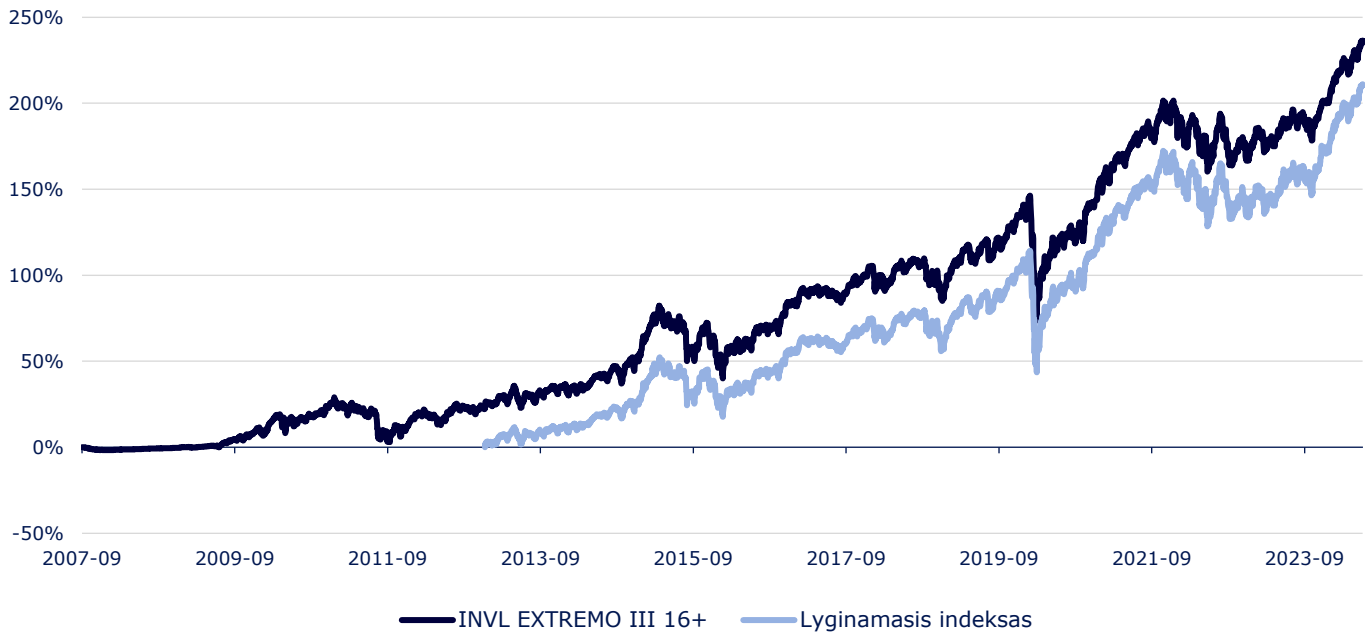
¹ Vidutinė pensijų fondo grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis. Apskaičiuojant vidutinę pensijų fondo grąžą ir apskaitos vieneto vertę neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

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.

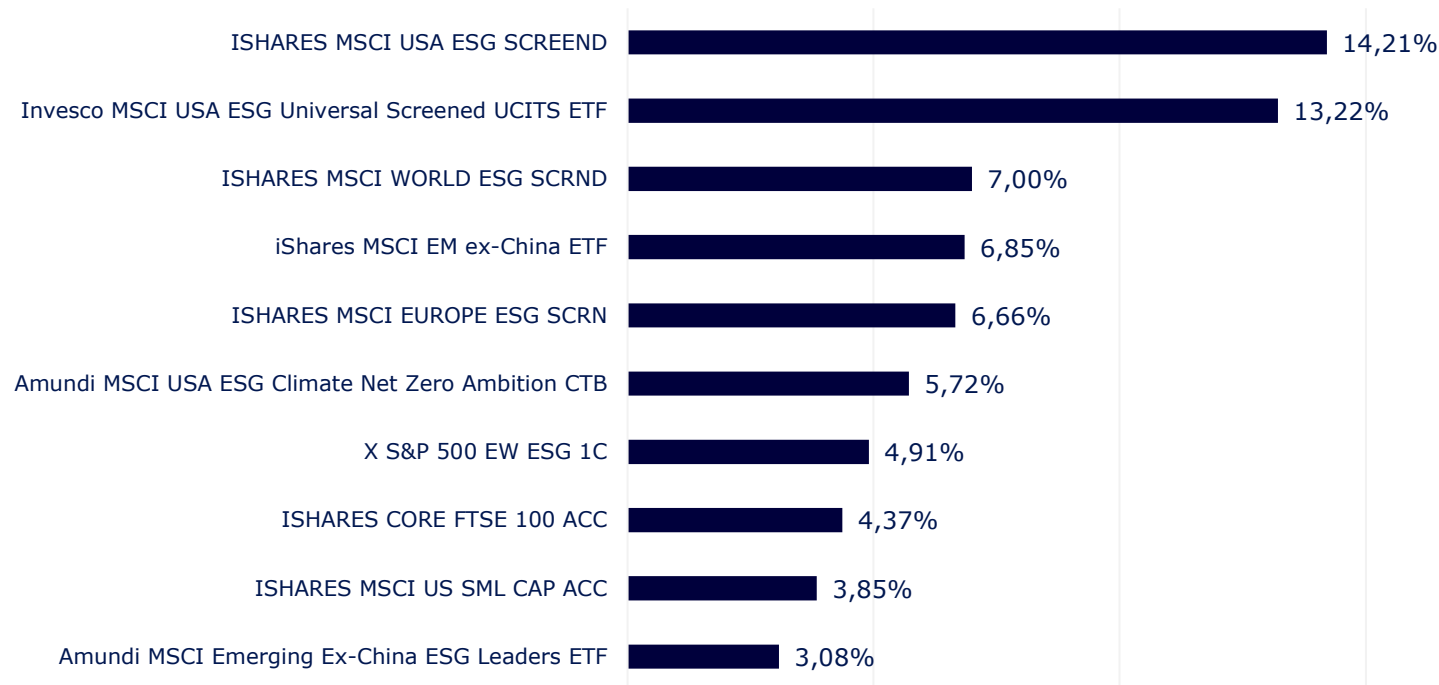
6. Apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamika nuo Fondo įsteigimo dienos



Fonde lyginamasis indeksas pradėtas naudoti 2013 m.

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 tinklapyje 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.

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