

**TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ GRUPĖS**

**INVL PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO FONDAS FONDAS**

**2024 METŲ SAUSIO - BIRŽELIO ATASKAITA**

## I. BENDROJI INFORMACIJA

## 1. Duomenys apie pensijų fondą, valdymo įmonę ir depozitoriumą

Pavadinimas	INVL pensijų turto išsaugojimo fondas (toliau - Fondas arba Pensijų fondas)
Teisinė forma	valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos kaupimo pensijų fondas
Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintos taisyklės	2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160
Veiklos pradžia	2019 m. sausio 2 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; Jonas Akelis - Jaunesnysis Fondų valdytojas.

## Duomenys apie depozitoriumą

Pavadinimas	AB SEB bankas
Įmonės kodas	112021238
Buveinė (adresas)	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius
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)
Grynujų aktyvų vertė, Eur	10 151 109	10 756 459	8 328 807
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1133	1,1442	1,0666
Dalyvių skaičius	1 963	2 050	1 742

## 2.5. Dalyviams taikomi mokesčiai

2024 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Standartinėse taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai, proc.	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, proc.	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,20	0,20	10 380
Už keitimą	-	-	-
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05	-	-
Iš viso			10 380

2023 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Standartinėse taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai, proc.	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, proc.	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,20	0,20	8 016
Už keitimą	-	-	-
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05	-	-
Iš viso			8 016

**II. INVESTAVIMO STRATEGIJOS APRAŠYMAS**

## 3.1.-3.2. Investavimo tikslas ir fondo paskirtis

Pensijų fondo investavimo tikslas yra užtikrinti subalansuotą ilgalaikį fondo augimą, išsaugant dalyvių pensijų sąskaitose sukaupto turto perkamąją galią ilguoju laikotarpiu. Fondo investicijų portfelis formuojamas taip, kad atitiktų santykinai nedidelių svyravimų ir likvidumo kriterijus.

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

Fondo investavimo strategija kinta pagal dalyvių, kuriems skirtas šis fondas, amžių. Tuo metu, kai šie dalyviai yra jaunesni, fondas daugiau investuoja į rizikingas turto klases, o fondo dalyvių amžiai artėjant link pensinio amžiaus ir siekiant apsaugoti sukauptą sumą, mažiau rizikingų turto klasių dalis didėja.

Daugiau informacijos apie rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų proporcijas pagal investavimo strategiją pateikiama valdymo įmonės tinklalapyje <https://www.sb.lt/lt/privatiems/pensijos/ii-pakopos-pensiju-fondai/dokumentai/investavimo-strategijos>

## 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.

**2024 m. birželio 30 d. GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

Eil. Nr.	Turtas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėję finansiniai metai (2023-12-31)
A.	TURTAS	11 264 304	10 273 775
1.	PINIGAI	560 195	758 658
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	300 000	101 745
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONES	-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai	-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės	-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	10 201 651	9 410 708
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	7 114 749	6 533 313
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	5 275 792	4 745 587
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	1 838 957	1 787 726
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	3 086 902	2 877 395
5.	SUMOKĖTI AVANSAI	-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	202 458	323
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	201 539	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	919	323
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	-	2 341
7.1.	Investicinis turtas	-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės	-	2 341
7.3.	Kitas turtas	-	-
B.	IŠIPAREIGOJIMAI	507 845	122 666
1.	Mokėtinos sumos	506 816	122 666
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	333 174	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	1 612	1 503
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	172 030	121 163
2.	Sukauptos sąnaudos	-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms	-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis	1 029	-
5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	10 756 459	10 151 109

**2024 M. SAUSIO – BIRŽELIO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	10 151 109	7 788 988
2.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	267 856	238 040
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2 033 235	1 916 304
2.3.	Garantinės įmokos	-	-
2.4.	Investicinės pajamos	4 975	849
2.4.1.	Palūkanų pajamos	4 975	758
2.4.2.	Dividendai	-	91
2.4.3.	Nuomos pajamos	-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	360 293	201 850
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	197	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas	-	558
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	457	542
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:	2 667 013	2 358 143
3.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	-	-
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	1 473 150	1 244 272
3.2.	Išmokos kitiems fondams	511 846	544 207
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	61 618	21 349
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	153	480
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai	4 516	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10 380	8 016
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10 380	8 016
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos	-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos	-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos	-	-
3.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:	2 061 663	1 818 324
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis	605 350	539 819
5.	Pelno paskirstymas	-	-
6.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	10 756 459	8 328 807

**III. INVESTICIJŲ GRĄŽA, LYGINAMASIS INDEKSAS IR RIZIKOS RODIKLIAI**
**4. Lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas**

Nuo 2019 m. sausio 2 d. Fondas naudojo lyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 15,60% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 1,40% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index) + 20,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 20,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value (LEC1TREU Index) + 20,00% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10,00% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index (CEMBI) Broad Europe Index (JCBBEURO Index), apdraudžiant Bloomberg USDEUR 6 Month Hedging Cost Index (FXHCUE6M Index) + 10,00% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index)

Nuo 2020 m. vasario 18 d. Fondas naudojo lyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 15,60% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 1,40% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index) + 30,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 10,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value (LEC1TREU Index) + 20,00% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10,00% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index (CEMBI) Broad Europe Index (JCBBEURO Index), apdraudžiant Bloomberg USDEUR 6 Month Hedging Cost Index (FXHCUE6M Index) + 10,00% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index)

Nuo 2021 m. kovo 1 d. Fondas naudojo lyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 13,60% MSCI World Minimum Volatility Net Total Return USD Index (M1WOMVOL Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,40% MSCI EM Minimum Volatility Net Total Return USD Index (M1EFMVOL Index) (perskaičiuotas į EUR) + 5,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 30,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 18,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value (LEC1TREU Index) + 20,00% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10,00% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index).

Nuo 2023 m. lapkričio 30 d. Fondas naudojo lyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 13,6% MSCI World Minimum Volatility Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOMVOL Index) + 3,4% MSCI EM Minimum Volatility Net Total Return + USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1EFMVOL Index) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 30% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 18% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Yr Total Return Index (LEC1TREU Index) + 20% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 5% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 5% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR(H12875EU 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 <sup>1</sup> , proc.	2,78	7,28	0,11	2,73	-	2,49
Vidutinė lyginamojo indekso grąža <sup>2</sup> , proc.	2,60	6,54	(0,60)	2,40	-	2,19
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>3</sup> , proc.	2,23	2,23	2,51	3,28	-	3,28

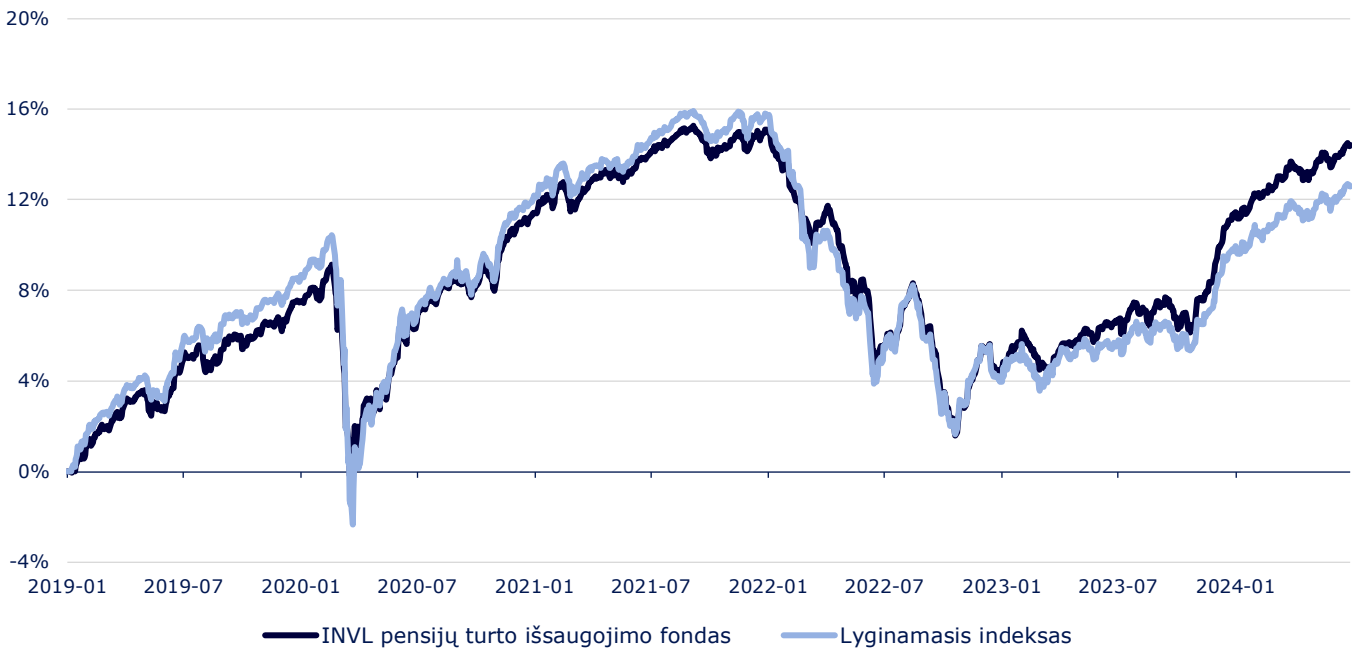
<sup>1</sup> Vidutinė pensijų fondo grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

<sup>2</sup> Vidutinė lyginamojo indekso grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

<sup>3</sup> Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – tai metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

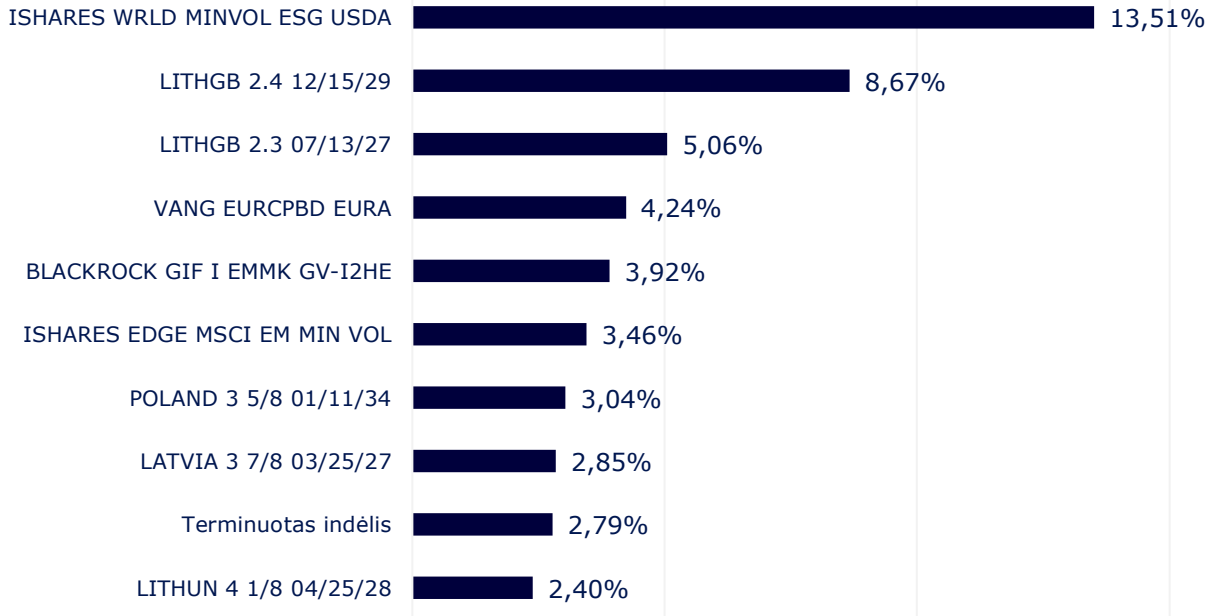
*Pastaba: Fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje.*

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/ii-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](http://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