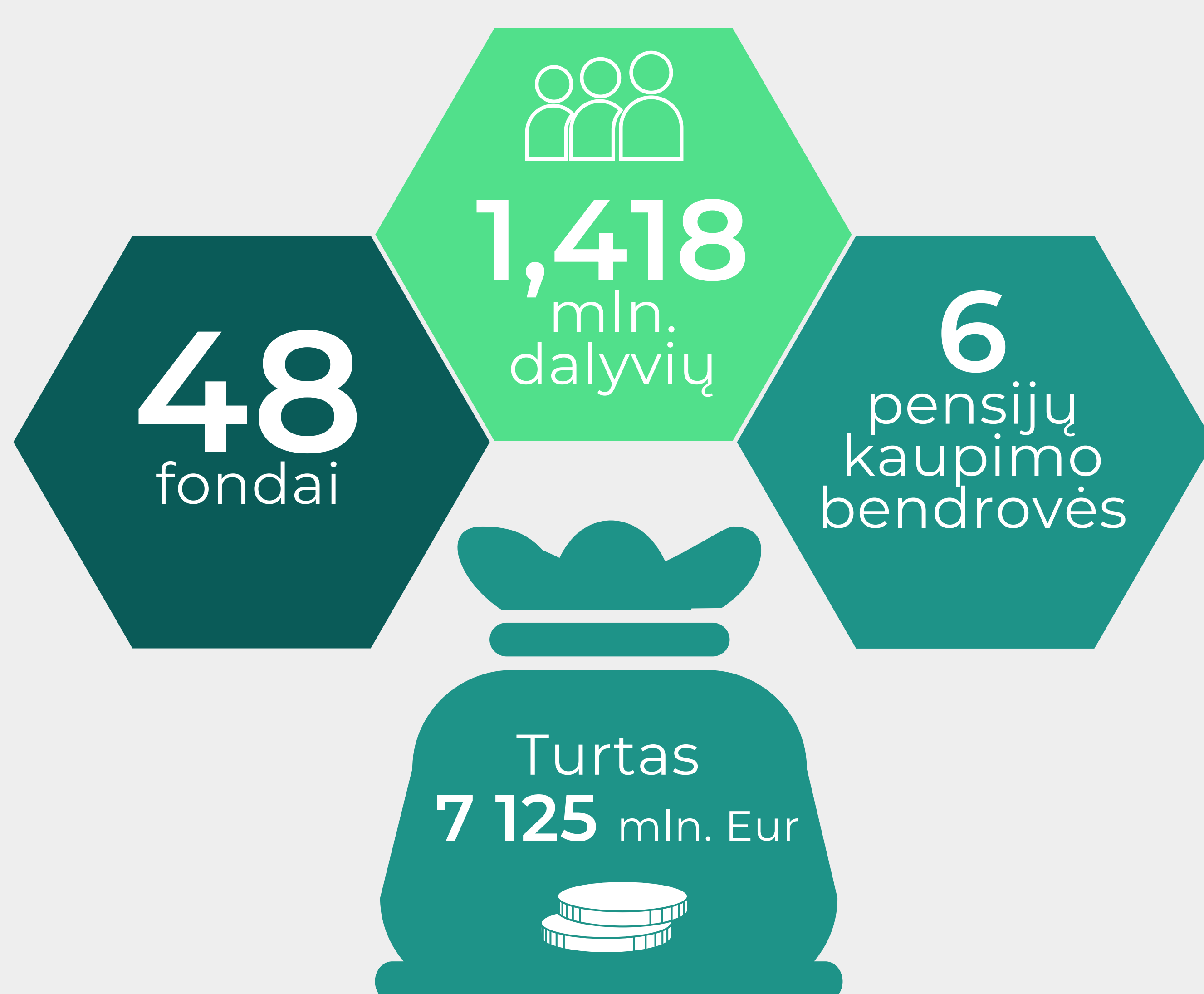


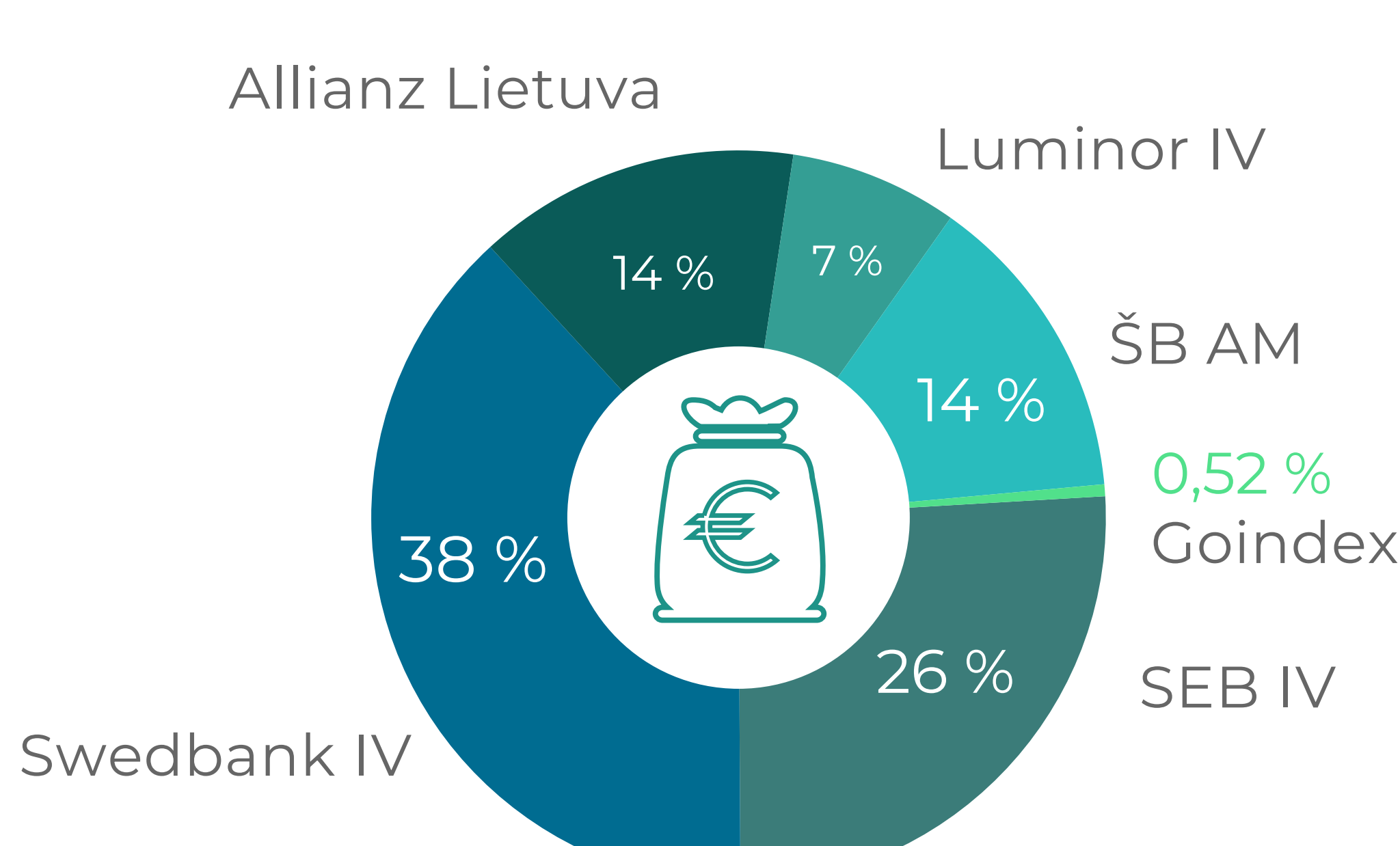
# II pakopos pensijų fondų apžvalga. 2023 m.

## Rinka



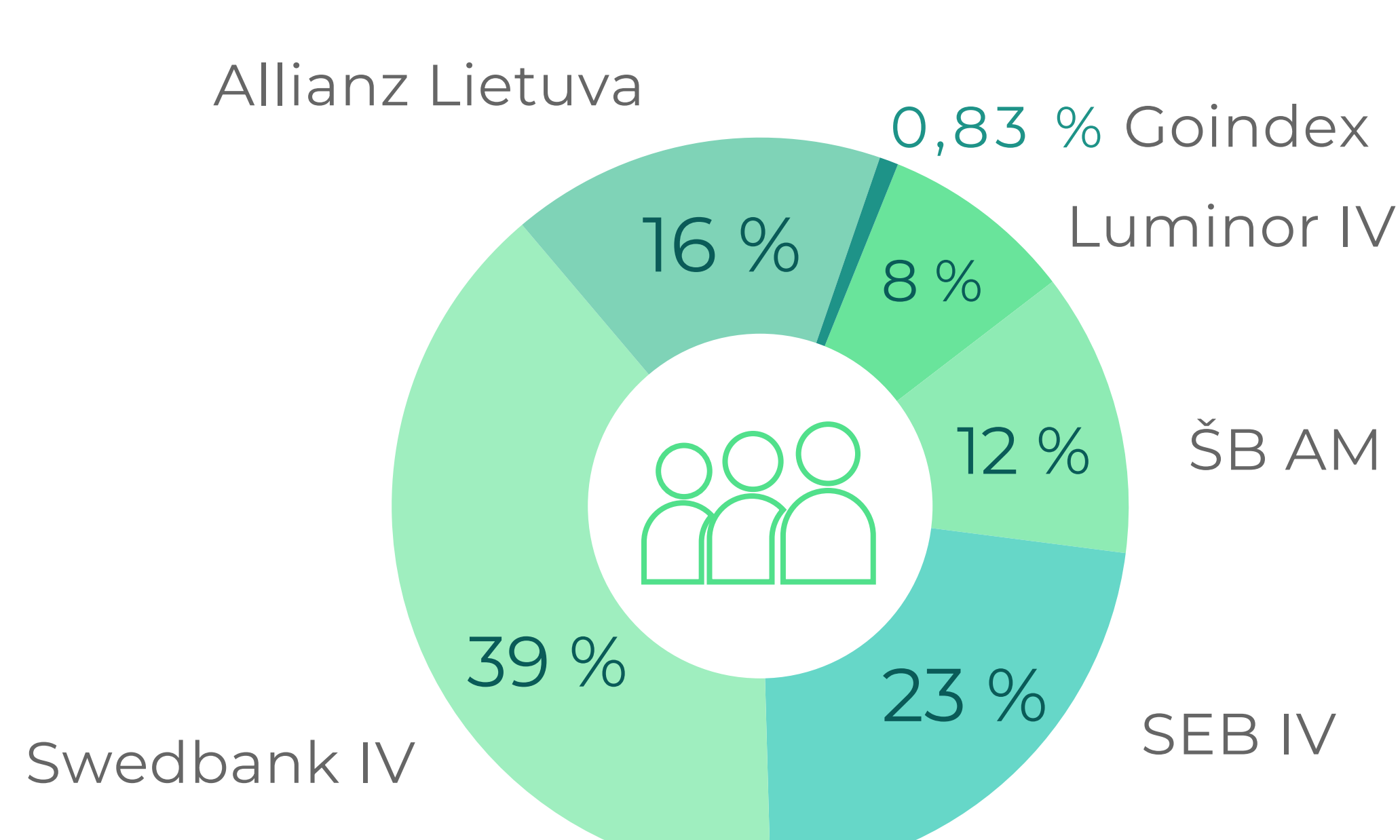
## Turto pasiskirstymas

### Pagal pensijų kaupimo bendrovę



## Dalyvių pasiskirstymas

### Pagal pensijų kaupimo bendrovę

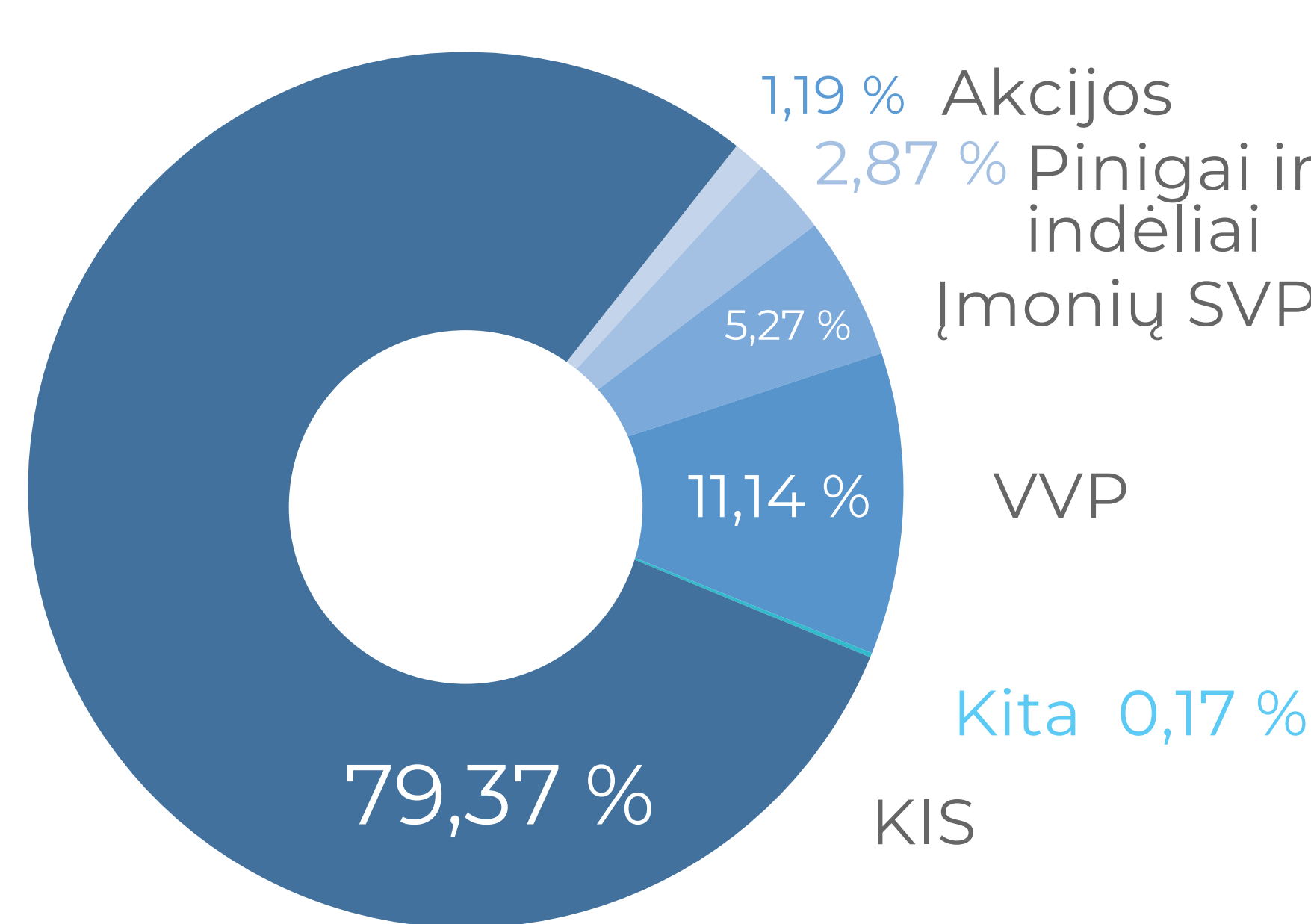


>> 2023 m. pabaigoje Lietuvoje veikė 48 II pakopos pensijų fondai, valdomi 6 pensijų kaupimo bendrovių. Šiuose fonduose pensijai kaupė daugiau kaip 1,42 mln. dalyvių (iš jų beveik 800 tūkst. kaupia aktyviai). Jų skaičius, palyginti su 2022 m., augo 0,7 proc., arba beveik 10 tūkst. (2022 m. – 20 tūkst.) dalyvių.

>> Daugiausia dalyvių (309 tūkst.) buvo 1982–1988 m. tikslinėje grupėje, o didžiausia valdomo turto vertė (beveik 1,62 mlrd. Eur) – 1975–1981 m. tikslinės grupės.

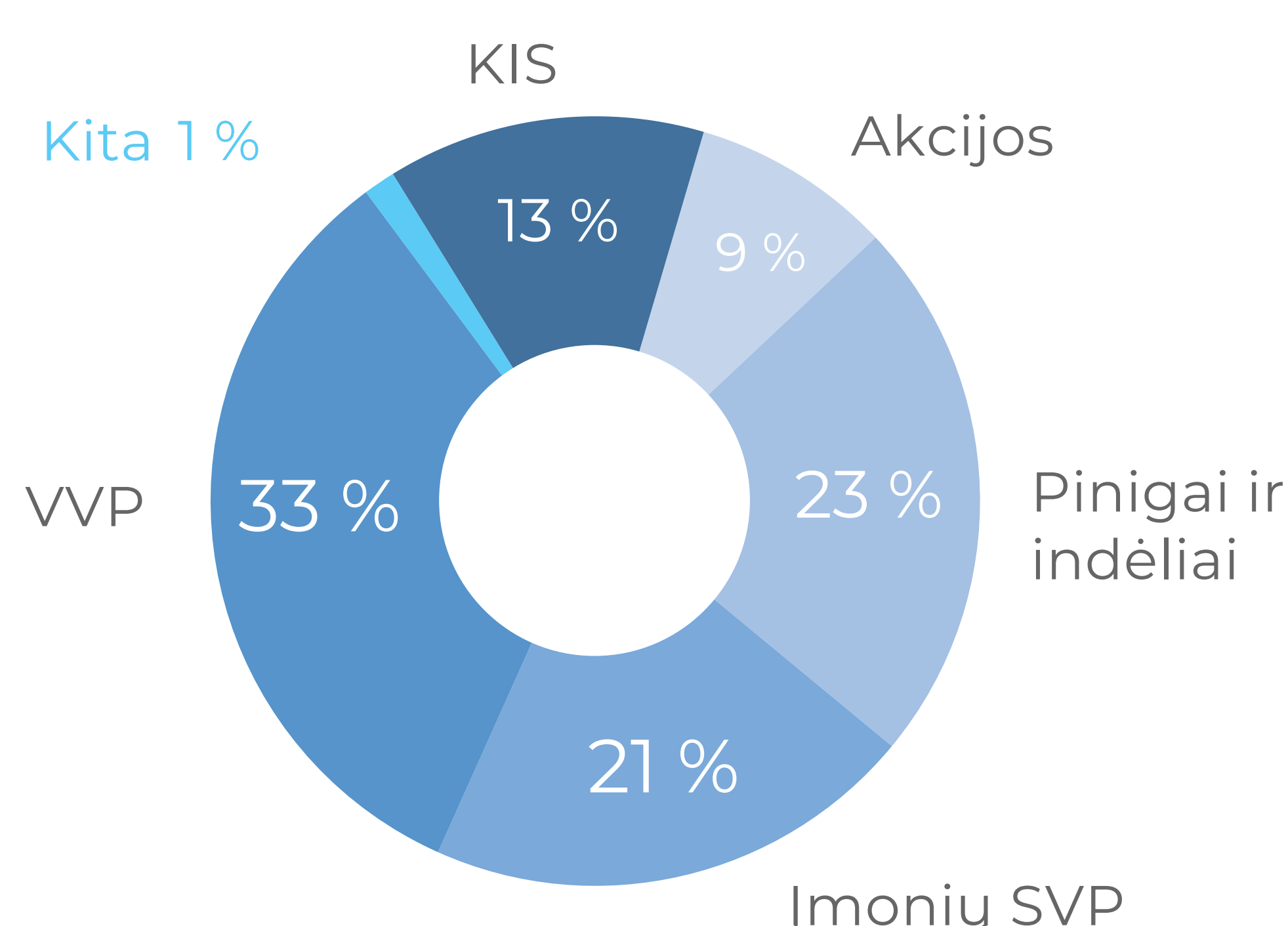
## Investicijų pasiskirstymas

### Pagal turto klases



SVP skolos vertybiniai popieriai  
VVP vyriausybės vertybiniai popieriai  
IFP išvestinės finansinės priemonės  
KIS kolektyvinio investavimo subjektai

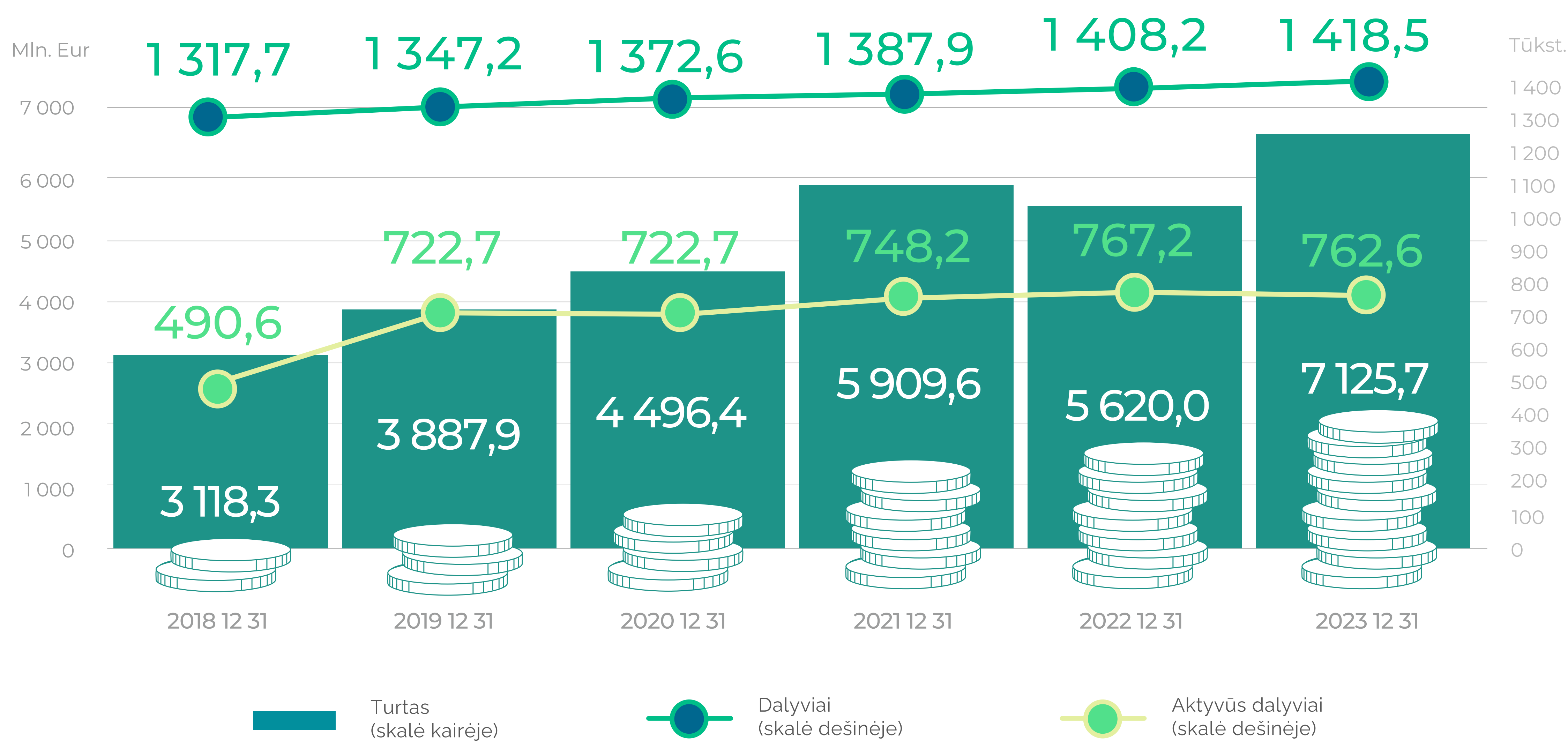
### Apibendrintas



>> Daugiausia lėšų (beveik 80 %) II pakopos pensijų fondai investavo į didžiausių pasaulio investicinių fondų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus. Šių investicijų vertė apžvelgiamo laikotarpio pabaigoje sudarė 5,6 mlrd. Eur.

>> Investicijos į Lietuvos subjektus sudarė apie 13 proc., arba daugiau kaip 875 mln. Eur, viso II pakopos pensijų fondų turto. Didžiausia dalis investicijų Lietuvoje buvo nukreipta į vyriausybės vertybinius popierius (33 %, arba beveik 290 mln. Eur).

## Turto ir dalyvių skaičiaus kaita



>> 2023 m. pensijų fondų rezultatai buvo teigiami, bendras svertinis vieneto vertės pokytis sudarė 7,44 proc. Dėl to II pakopos pensijų fondų valdomas turtas paaušo 26,8 proc. – iki 7,125 mlrd. Eur. Nuo gyvenimo ciklo fondų veikimo pradžios (2019 m.) bendras vidutinis vieneto vertės pokytis sudarė 12,58 proc.

## Laikotarpio grąža

### Pagal tikslines fondų grupes

1996–2002	↗	16,31 %
1989–1995	↗	16,09 %
1982–1988	↗	15,94 %
1975–1981	↗	15,89 %
1968–1974	↗	14,11 %
1961–1967	↗	10,59 %
1954–1960	↗	7,58 %
Pensijų turto išsaugojimo fondai	↗	7,44 %

## Rinkos dalyvių judėjimas

	+ Atėjo iš kitos PKB	- Perėjo į kitą PKB	+ Naujos sutartys
Swedbank IV	25 757	18 413	861
Allianz Lietuva	13 161	20 277	3 716
Luminor IV	5 200	9 447	62
ŠB AM	8 558	12 269	187
SEB IV	14 634	13 339	569
Goindex	6 915	480	77

PKB pensijų kaupimo bendrovė



Pensijų fondų rezultatai

IRR

Pensijų fondų mokesčiai

Pensijų išmokos

Kitos pensijų fondų apžvalgos

# III pakopos pensijų fondų apžvalga. 2023 m.



## Rinkos dalyviai



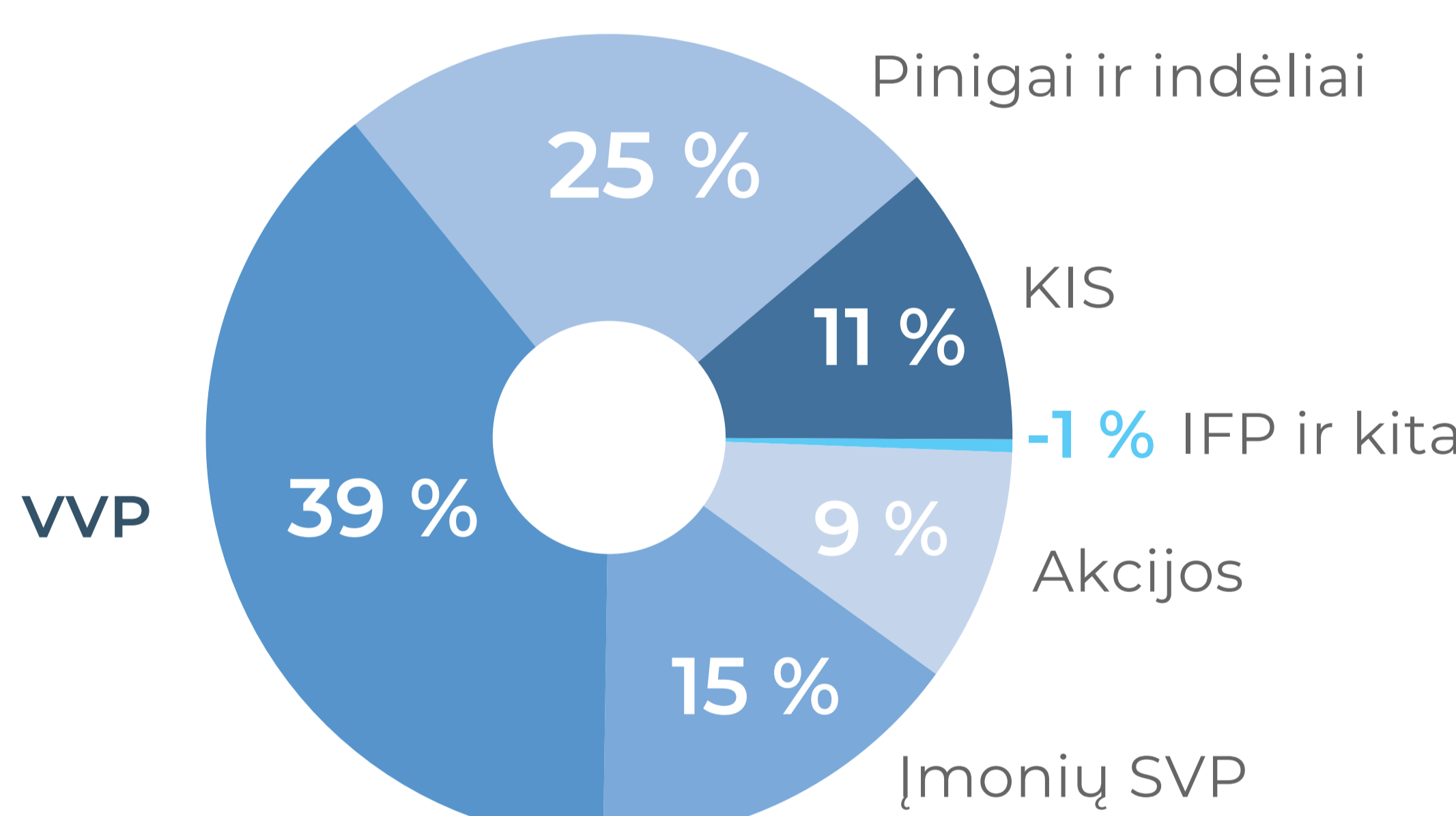
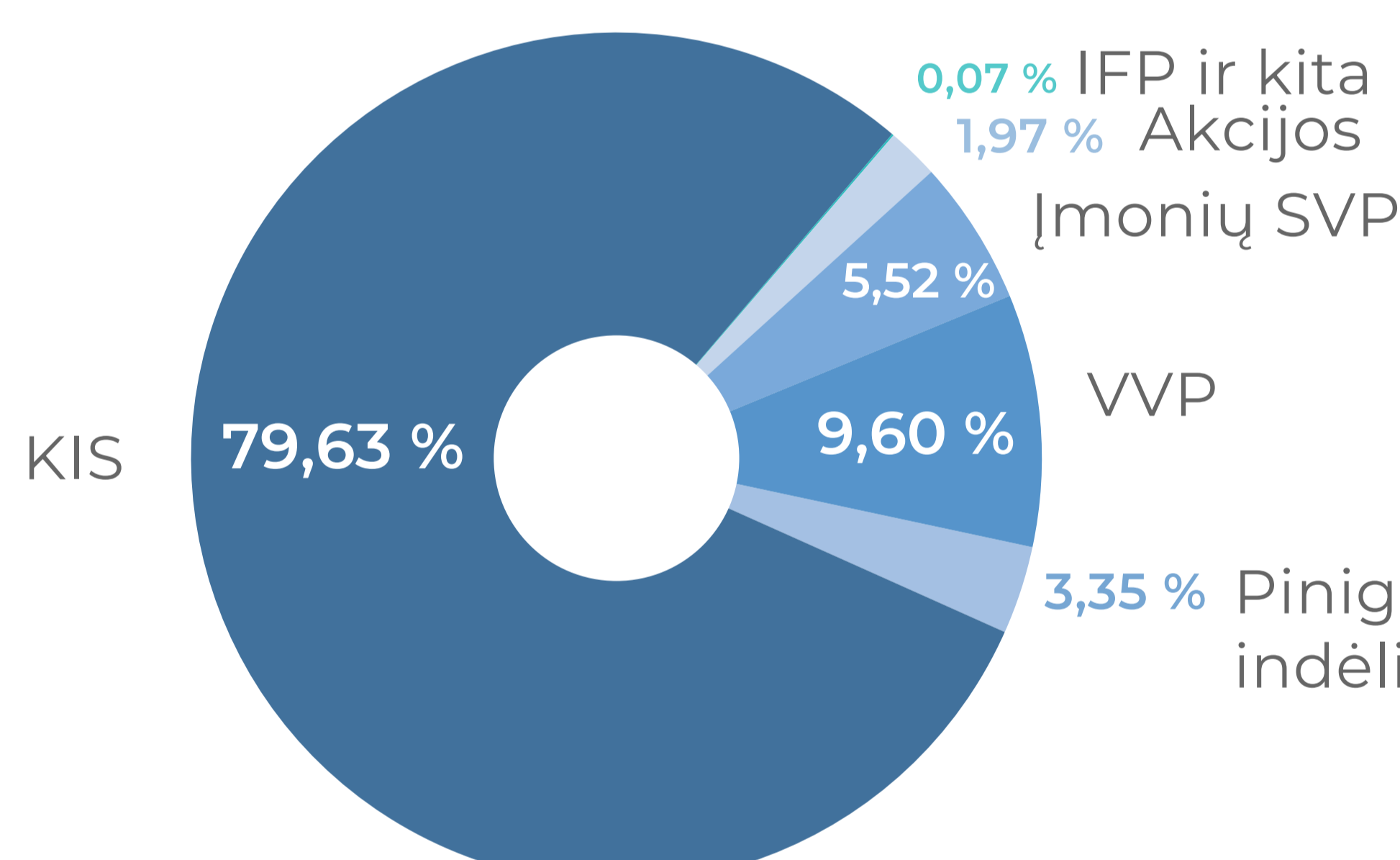
>> 2023 m. pabaigoje Lietuvoje veikė 21 papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas, juos valdė 5 valdymo įmonės.

Valdymo įmonė	Pensijų fondas	Turtas mln. Eur	Dalyviai
UAB „SEB investicijų valdymas“	SEB pensija 18+	9,33	2 139
	SEB pensija 50+	2,36	1 289
	SEB pensija 58+	53,18	13 224
	SEB index. Klimato ateitis	3,54	2 234
„Swedbank investicijų valdymas“, UAB	Pensijos fondas 60+ (apriboto nutraukimo)	0,64	146
	Pensijos fondas 50+ (apriboto nutraukimo)	2,11	763
	Pensijos fondas 60+	0,71	1 290
	Pensijos fondas 50+	3,00	8 418
	Pensijos fondas 18+ (apriboto nutraukimo)	6,49	1 941
Luminor investicijų valdymas UAB	Pensijos fondas 18+	6,26	17 824
	Luminor ateitis 58 +	10,18	3 903
	Luminor ateitis 50 – 58	52,35	24 435
	Luminor ateitis 16 – 50	15,45	5 138
UAB „SB Asset Management“	Luminor tvari ateitis index	2,84	899
	INVL Drąsus	12,12	4 337
	INVL STABILO III 58+ / INVL Stabilus	12,83	3 078
	INVL MEDIO III 47+	22,26	5 229
	INVL EXTREMO III 16+	71,72	19 198
Goindex, UAB	INVL Apdairus	3,98	1 582
	Goindex subalansuotas	0,21	98
	Goindex pasaulio akcijų	2,34	901

## Investicijų pasiskirstymas

Pagal turto klases

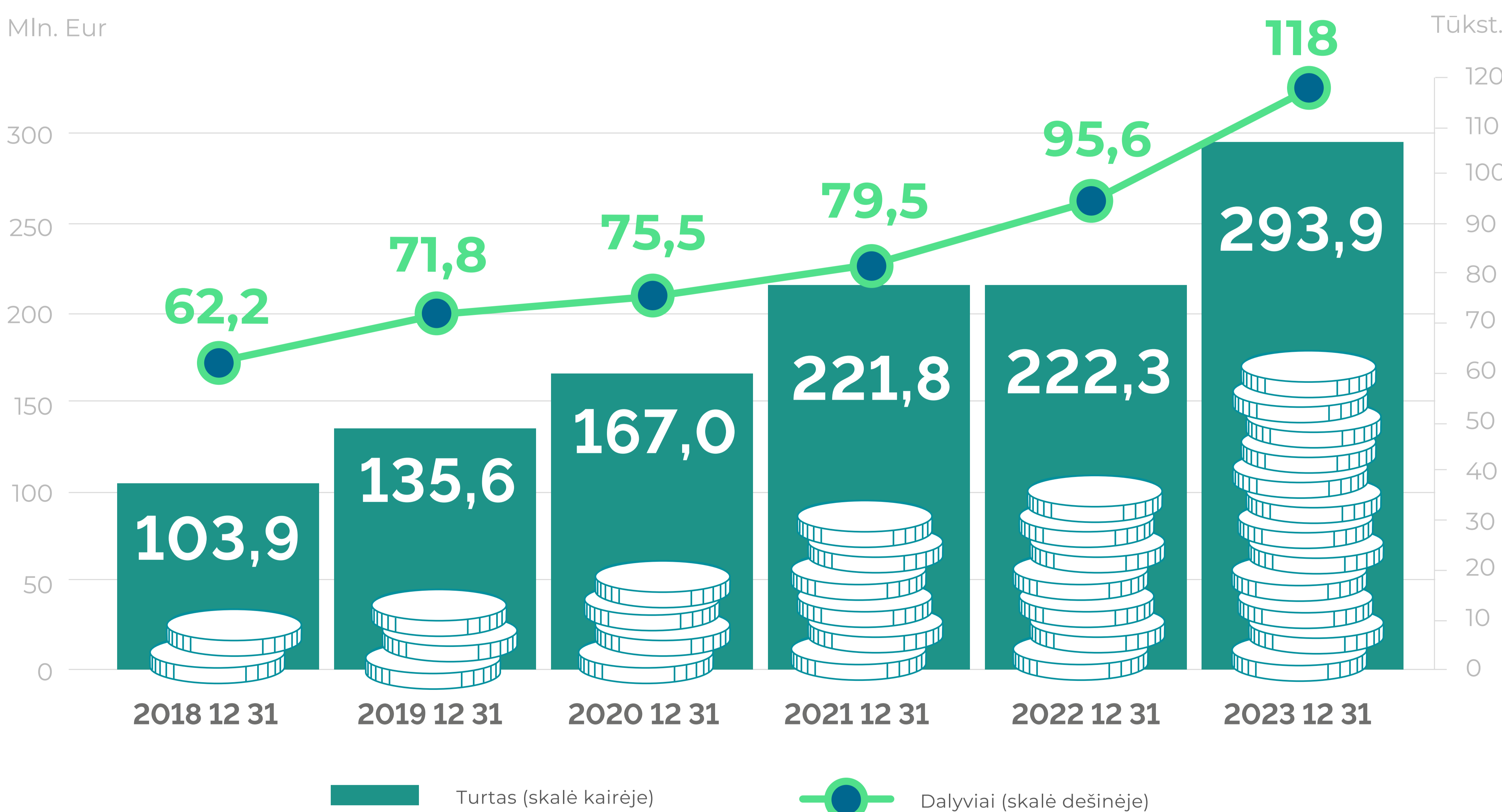
Apibendrintas



SVP skolos vertybiniai popieriai  
VVP vyriausybės vertybiniai popieriai  
IFP išvestinės finansinės priemonės  
KIS kolektyvinio investavimo subjektai

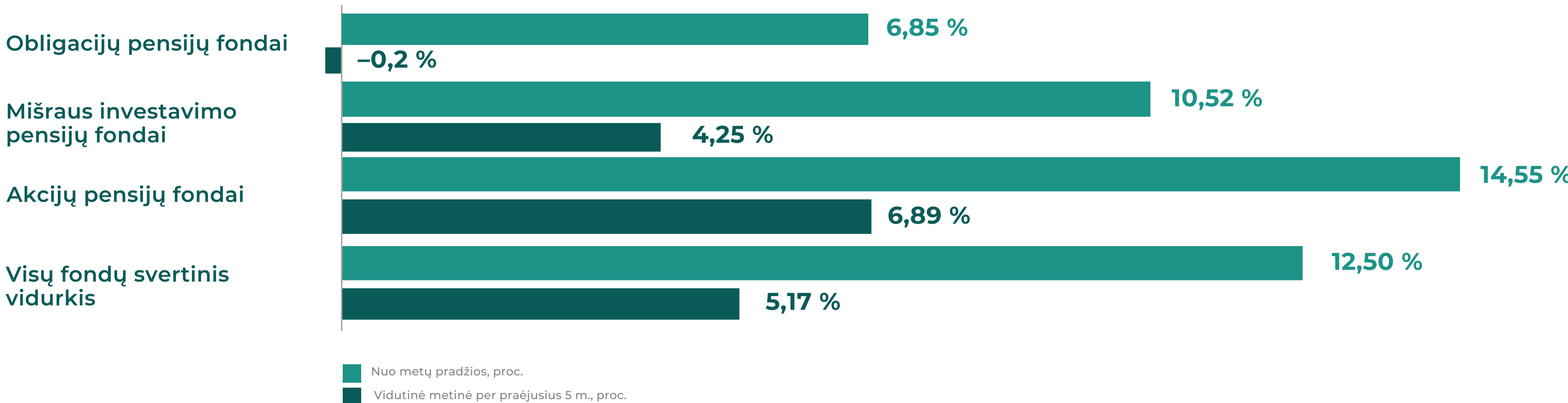
>> Investicijos į Lietuvos subjektus sudarė apie 13 proc., arba daugiau kaip 39 mln. viso III pakopos pensijų fondų turto. Didžiausia dalis investicijų Lietuvoje buvo nukreipta į vyriausybės vertybinius popierius (39 %, arba beveik 15 mln. Eur).

## Turto ir dalyvių skaičiaus kaita



>> Bendras III pakopos pensijų fondų valdomas turtas per metus padidėjo 32 proc. ir apžvelgiamo laikotarpio pabaigoje sudarė 293,9 mln. Eur. III pakopos pensijų fondų dalyvių skaičius praėjusiais metais padidėjo 23,45 proc. – iki 118 tūkst.

## Grąža



>> Vidutinis svertinis III pakopos pensijų fondų vieneto vertės pokytis sudarė 12,5 proc. Didžiausią teigiamą vieneto vertės pokytį turėjo į akcijas investavę pensijų fondai. Daugiausia (79,63 %) III pakopos pensijų fondų turto investuota į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus, šių investicijų vertė sudarė 234 mln. Eur.



Pensijų fondų rezultatai

Pensijų fondų mokesčiai

Kitos pensijų fondų apžvalgos