

2022-07-01, Nr. 22/07_(01)

EBPO VERTINIMAS: 2021 M. LIETUVOS PENSIJŲ FONDŲ REZULTATAI TARP TRIJŲ GERIAUSIŲ PASAULYJE

2021-ieji tapo dar vienais metais, kuomet mūsų šalis ypač ryškiai išsiskyrė vienoje įtakingiausių pasaulyje institucijų – Tarptautinėje Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijoje (EBPO). Remiantis EBPO vertinimu, mūsų šalies pensijų fondai turto augimu buvo antri, o pagal nominalios grąžos rodiklį – treči pasaulyje.

Pensijų fondų uždirbta nominali investicinė grąža 2021 m. yra +20,7 proc. ir tai yra trečia vieta tarp tarp 53-jų vertintų šalių (27-ios EBPO narės ir 26 EBPO nepriklausančios šalys). Tuo tarpu 20 proc. viršijo Lietuvoje (+20,7 proc.), Turkijoje (+22,9 proc.) ir Lenkijoje (+25,2 proc.).

Išankstiniais EBPO duomenimis, pernai Lietuvos pensijų fondų turtas augo +31,5 proc. (pirmoje vietoje buvo Turkija, fiksavusi +41,2 proc. augimą). **Tai yra antras rezultatas tarp 68-ių vertintų šalių (visos EBPO narės ir 30 EBPO nepriklausančių valstybių). Atitinkamai Estijos pensijų fondų turto apimtys smuko -15,5 proc., o Latvijos padidėjo +19,7 proc.**

Išties džiugu pranešti, kad išsivysčiusių ekonomikų klube, kurio nare savo laiku taip siekė tapti mūsų šalis, jau nebe pirmus metus iš eilės ypač aukštas pozicijas užimame būtent privataus kaupimo pensijai srityje.

Kartu reikėtų pažymėti ir tai, kad asmeninės pastangos iš anksto ruoštis ir individualiai taupyti pensijai Lietuvoje įsitvirtina kaip pozityvi tendencija. Valstybės palaikomas ir skatinamas taupymas didesnių pajamų pasiekus pensijos amžių leidžia tikėtis daugiau kaip 1,37 mln., arba apie 80 proc., mūsų šalies dirbančiųjų.

Išskirtinius rezultatus EBPO šalių-narių mastu Lietuva parodė II pensijų pakopoje įdiegus gyvenimo ciklo fondų (GCF) formatą. Jis padėjo tinkamai ir tiksliai pagal kaupiančiojo amžių subalansuoti investicijų riziką.

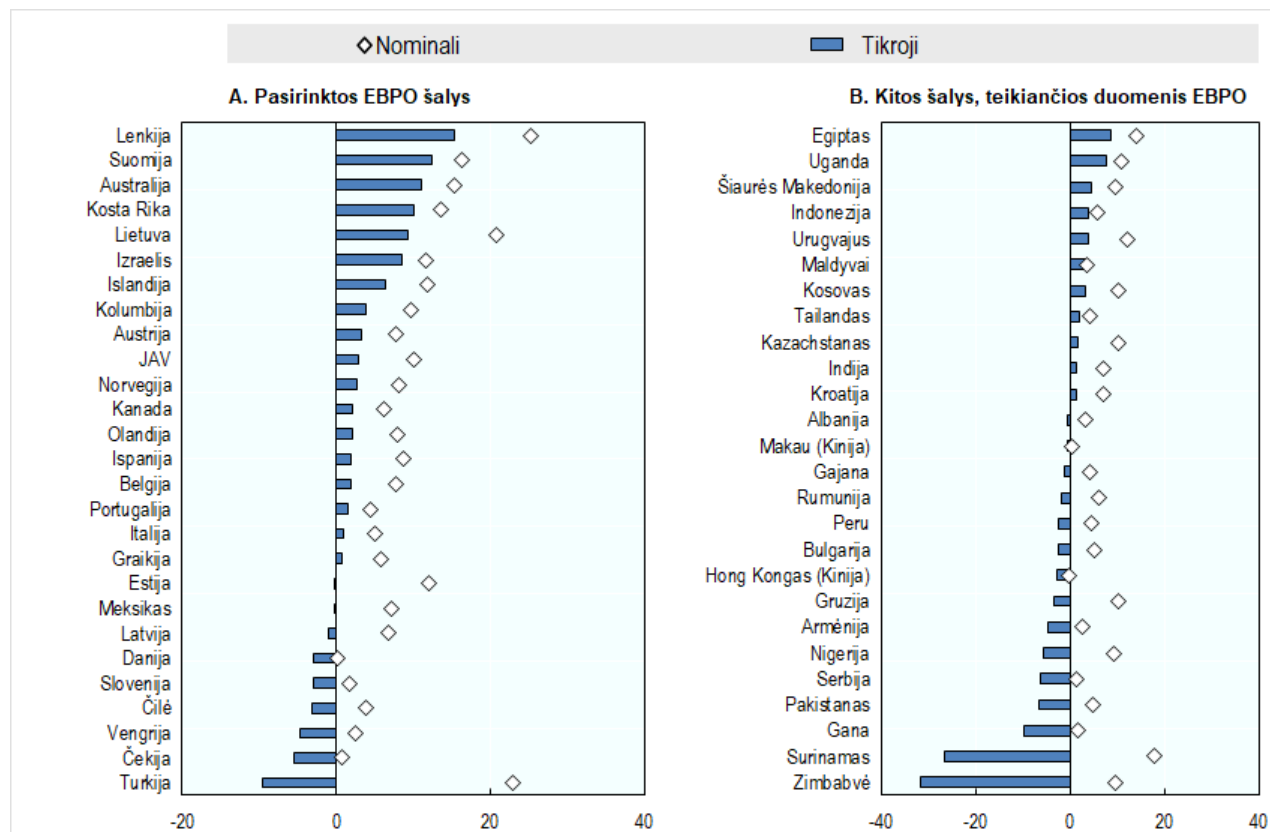
Nors rezultatai ir mūsų šalies pavadinimas sąrašų viršūnėse džiugina, dar turime, ko siekti ir dėl ko stengtis. Lietuvos pensijų fondų turtas praėjusių metų pabaigoje, pagal EBPO ataskaitą, pasiekė 6,994 mlrd. JAV dolerių ir sudarė 11,1 proc. šalies bendrojo vidaus produkto (BVP).

Gerokai senesnes pensijų kaupimo tradicijas turinčiose Vakarų šalyse pensijų fondų valdomo turto ir BVP santykis yra daug didesnis. Pagal šį rodiklį pirmą vietą pernai užėmė Nyderlandai, kurių pensijų turtas viršijo 2 trln. JAV dolerių ir sudarė 209,5 proc. BVP. Antroje vietoje liko Islandija, kurios sukauptas 51,7 mlrd. JAV dolerių pensijų turtas siekė 208,4 proc. BVP. Trečioji – Australija: 2,3 trln. JAV dolerių vertės pensijų turtas, kuris sudarė 146,2 proc. BVP.

Pagal EBPO, mūsų kaimyninės Latvijos pensijų fondų valdomas turtas sudarė vos 2,2 proc. BVP, o Estijos – 14,6 proc. BVP.

Neabejojame, kad nuoseklus ir strateginius valstybės ateities bei finansinės gyventojų gerovės tikslus palaikantis nacionalinis požiūris sudarys galimybę mūsų šaliai ir toliau išsiskirti EBPO šalių kontekste.

1 pav. *Pensijų fondų nominalios ir tikros investicijų grąžos, 2020 m. gruodžio mėn. – 2021 m. gruodžio mėn.*



Šaltinis: [EBPO](#)

Pagarbiai

LIPFA direktorius

dr. Tadas Gudaitis

Kontaktinis asmuo: Edgaras Batušan, (8-602) 60474, info@lipfa.lt