



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

AVIVA B 1954–1960 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2019 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-54/60 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartinės tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2019 01 01 – 2019 12 31.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;
Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt, pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.
Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
- Rita Nogė – finansų direktorė;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.
6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7-oje pastaboje. Informacija apie pensijų fondų dalyvių „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ išpirktus apskaitos vienetų skaičius bei perkeltas lėšas. iš pateikiama XI skyriuje, 27 punkte.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
9. Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2019 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:

- 2019 metais atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,8 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės;
- 2020 metais atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,65 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės;
- 2021 ir vėlesniais metais atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

| | Po 1 metų | Po 3 metų | Po 5 metų | Po 10 metų |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|
| Sumokėta atskaitymų, Eur | 24 | 61 | 95 | 197 |
| Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur | 3 150 | 3 473 | 3 829 | 4 887 |
| Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiai, Eur | 3 126 | 3 409 | 3 722 | 4 639 |

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje pastaboje.

12. – 14. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.

15. Didžiąją metų dalį pensijų fondo investicijų portfelis atitiko pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytą rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymą, atsižvelgiant į laiką likusį iki pensijų fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus.

Investavimo strategijoje 2019 metais numatyta, kad rizikingi aktyvai sudaro 21 proc., o mažiau rizikingi aktyvai 79 proc. Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 procentinių punktų.

2019 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo grynuosius aktyvus sudarė 21,9 proc. rizikingų aktyvų ir 78,1 proc. mažiau rizikingų aktyvų.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-oje pastaboje.

16. Informacija apie veiksnius, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams, pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-oje pastaboje.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

17. Informacija apie pensijų fondo lyginamąjį indeksą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

18. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (rodikliai yra paaiškinti šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje):

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
 2019 metų ataskaita

| | Per ataskaitinį laikotarpį 2019 m. | Prieš metus 2018 m. | Prieš 2 metus 2017 m. | Per paskutiniuosius 2 metus | Per paskutiniuosius 3 metus | Per paskutiniuosius 5 metus |
|---|------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Apskaitos vieneto vertės pokytis (%) | 6,51% | - | - | | | |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%) | 6,32% | - | - | | | |
| Metinė bendroji investicijų grąža (%) | 6,51% | - | - | - | - | - |
| Metinė grynoji investicijų grąža (%) | 6,51% | - | - | - | - | - |
| Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (%) | 2,00% | - | - | - | - | - |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (%) | 2,56% | - | - | - | - | - |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas | 0,7704 | - | - | - | - | - |
| Indekso sekimo paklaida (%) | 1,78% | - | - | - | - | - |
| Alfa rodiklis (%) | 1,84% | - | - | - | - | - |
| Beta rodiklis | 0,7322 | - | - | - | - | - |
| IR rodiklis | 0,0018 | - | - | - | - | - |

19. Pensijų fondo reklamoje pateikiamose prognozėse buvo naudojamos valstybinio socialinio draudimo fondo prognozuojamos pensijų skaičiuoklės pateikiama grynoji investicinė grąža. Vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicinė grąža, įvertinus taikomus atskaitymus, apskaičiuojama atsižvelgiant į gyvenimo ciklo fondų investavimo principus: didėjant asmens amžiui, palaiapsniui keičiasi (mažėja) rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų santykis, dėl to keičiasi ir prognozuojama grąža.

Pensijų fondo metinis svertinis vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis nebuvo vertinamas ilgoju laikotarpiu, nes pensijų fondas veikia sąlyginai trumpai, t.y. vienerius metus.

20. Informacija apie vidutinę investicijų grąžą, vidutinį apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį nuo veiklos pradžios pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką, ataskaitoje nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos pagal 39-ojo verslo apskaitos standarto „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“ ir kitų Lietuvos Respublikos įstatymų bei teisės aktų reikalavimus.

22.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2019 m. gruodžio 31 d. duomenis:

| (eurais) | | | | |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| A. | TURTAS | | 69 318 514 | - |
| 1. | PINIGAI | 2, 3 | 543 247 | - |
| 2. | TERMINUOTIEJI INDĖLIAI | | - | - |
| 3. | PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS | | - | - |
| 3.1. | Valstybės išdo vekseliai | | - | - |
| 3.2. | Kitos pinigų rinkos priemonės | | - | - |
| 4. | PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI | 2, 3, 8 | 68 735 471 | - |
| 4.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | 2, 3, 8 | 43 629 367 | - |
| 4.1.1. | Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | 2, 3, 8 | 43 629 367 | - |
| 4.1.2. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| 4.2. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| 4.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 2, 3, 8 | 25 106 104 | - |
| 5. | SUMOKĖTI AVANSAI | | - | - |
| 6. | GAUTINOS SUMOS | 4 | 39 796 | - |
| 6.1. | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos | | - | - |
| 6.2. | Kitos gautinos sumos | 4 | 39 796 | - |
| 7. | INVESTICINIS IR KITAS TURTAS | | - | - |
| 7.1. | Investicinis turtas | | - | - |
| 7.2. | Išvestinės finansinės priemonės | | - | - |
| 7.3. | Kitas turtas | | - | - |
| B. | ĮSIPAREIGOJIMAI | 5 | 173 091 | - |
| 1. | Mokėtinos sumos | 5 | 173 091 | - |
| 1.1. | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos | | - | - |
| 1.2. | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | 5 | 42 019 | - |
| 1.3. | Kitos mokėtinos sumos | 5 | 131 072 | - |
| 2. | Sukauptos sąnaudos | | - | - |
| 3. | Finansinės skolos kredito įstaigoms | | - | - |
| 4. | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis | | - | - |
| 5. | Kiti įsipareigojimai | | - | - |
| C. | GRYNIJAI AKTYVAI | 6 | 69 145 423 | - |

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2019 m. gruodžio 31 d. duomenis:

| (eurais) | | | | |
|-----------|--|--------------|---------------------|--------------------------|
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| 1. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | 6 | - | - |
| 2. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | 80 582 818 | - |
| 2.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 11 | 3 741 565 | - |
| 2.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 11 | 73 689 102 | - |
| 2.3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| 2.4. | Investicinės pajamos | | - | - |
| 2.4.1. | Palūkanų pajamos | | - | - |
| 2.4.2. | Dividendai | | - | - |
| 2.4.3. | Nuomos pajamos | | - | - |
| 2.5. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 8 | 3 147 536 | - |
| 2.6. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | 9 | - | - |
| 2.7. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| 2.8. | Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas | 12 | 4 615 | - |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO: | | 80 582 818 | - |
| 3. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | (11 437 395) | - |
| 3.1. | Išmokos fondo dalyviams | 11 | (5 498 691) | - |
| 3.2. | Išmokos kitiems fondams | 11 | (4 848 731) | - |
| 3.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 8 | (32 169) | - |
| 3.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | 9 | (2 113) | - |
| 3.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| 3.6. | Valdymo sąnaudos: | 10 | (351 675) | - |
| 3.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | 10 | (351 675) | - |
| 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 grynujų aktyvų vertės sumažėjimas | 11 | (704 016) | - |
| 3.8. | Sąnaudų kompensavimas (-) | | - | - |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO: | | (11 437 395) | - |
| 4. | Grynujų aktyvų vertės pokytis | | 69 145 423 | - |
| 5. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| 6. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 6 | 69 145 423 | - |

22.3. Pensijų fondo 2019 m. metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2019 metų finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-54/60 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

Pensijų fondą valdo „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie „Aviva Lietuva“ kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2019 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2019 01 01 – 2019 12 31. Pensijų fondo metinės finansinės ataskaitos sudaromos pirmą kartą, todėl palyginamųjų praėjusių finansinių metų duomenų nepateikiame.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

„Aviva Lietuva“, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais. Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo įmonės „Aviva Lietuva“ bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laike kintančią investavimo strategiją, taip kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų ir mažiau rizikingų turto klasių santykis. Rizikingų aktyvų dalis pensijų fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

2. Investavimo politika (tęsinys)

Atliekant pensijų fondo perbalansavimą taip pat atsižvelgiama į situaciją rinkose, įvertinamos rizikingus ir nerizikingus aktyvus sudarančios turto klasės ir jų uždirbta investicinė grąža. Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai „Aviva Lietuva“ internetiniame tinklapyje www.aviva.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

Visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitomi prekybos datos verte. Sandorio sudarymo dieną pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Pardavimo sandorio sudarymo dieną nurašomi parduoti vertybiniai popieriai, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Sandoris apskaitoje užregistruojamas tik kai gautas patvirtinimas, kad sandoris įvyko.

Vertybiniai popieriai pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius kaupimo principu, taip, kad investicijų vertė atspindėtų jų tikrąją vertę. Tikroji vertė nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradedamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynųjų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomos ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

Investicijų į vertybinius popierius, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės, įskaitant valiutų kursų pasikeitimo įtaką, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos teigiamas skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui, neigiamas – sumažėjimui. Kiekvieno vertybinio popieriaus vertės pasikeitimas vertinamas atskirai ir atitinkamai vertybinio popieriaus vertės padidėjimas arba sumažėjimas atvaizduojamas kaip pelnas arba nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje atitinkamai kartu su investicijų pardavimo pelnu arba nuostoliais. Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas ir pardavimo pelnas arba nuostoliai.

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami sandorio dieną. Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai, atitinkamai teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarkoje, kotiruotes. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (angl. *bid*) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas (tęsinys)

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienos uždarymo kainas (angl. *last price*), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojo atsiųstas kainas elektroniniu paštu arba paskutine Bloomberg Professional duomenų sistemoje viešai paskelbta kaina.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertinamos eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

Kitos investicijos vertinamos vadovaujantis „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka.

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

Pinigams priskiriami pinigai bankų sąskaitose, taip pat neterminuoti indėliai su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų.

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje nustatytą laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).

Pinigai ir terminuotieji indėliai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

Gautinos sumos ir įsipareigojimai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

Grynujų aktyvų vertė yra pensijų fondo pensijų turto vertės ir įsipareigojimų vertės skirtumas.

Grynujų aktyvų vertės padidėjimas pripažįstamas gavus pensijų fondo dalyvių įmokas, registruojant iš kitų fondų gautas lėšas, palūkanų ir kitas pajamas, registruojant parduotų investicijų pelną, investicijų ir kito turto tikrosios vertės padidėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės sumažėjimą, turto padidėjimą ir įsipareigojimų sumažėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

Grynujų aktyvų vertės sumažėjimas pripažįstamas, kai atsiranda įsipareigojimas išpirkti iš pensijų fondo apskaitos vienetus, kai įregistruojamas įsipareigojimas „Aviva Lietuva“, atsiradus kitų įsipareigojimų, registruojant parduotų investicijų nuostolius, investicijų ir kito turto tikrosios vertės sumažėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės padidėjimą, turto sumažėjimą ir įsipareigojimų padidėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

6. Grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai (tęsinys)

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė apskaičiuojama ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną pagal vertinimo dienos pabaigos duomenis. Vertinant pensijų fondo turta, vertinama kiekviena investicijų portfelio sudėtinė dalis ir susumuojami vertinimo rezultatai.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynųjų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynųjų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetui. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynųjų aktyvų vertei.

7. Atskaitymai iš pensijų fondo ir pensijų fondų veiklos sąnaudos, dengiamos „Aviva Lietuva“ lėšomis

Atskaitymai iš pensijų turto 2019 m. lygūs 0,8 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

Taikomi 0,05 proc. atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų atliekami kiekvieną darbo dieną. Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės tiesiogiai įskaičiuojami į apskaitos vieneto vertę, o sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, dengiamos iš pensijų turto.

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos „Aviva Lietuva“ lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas „Aviva Lietuva“ apskaitoje ir dengiamas „Aviva Lietuva“ lėšomis. Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudos apskaitomos „Aviva Lietuva“ apskaitoje ir kompensuojamos „Aviva Lietuva“ lėšomis:

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 0,13 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos;
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,11 proc. nuo pervestų įmokų sumos.

Dalyviams konvertuojama visa Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo pervesta įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji dalis pensijų fondo turto investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimą, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Į akcijas investuojama mažesnioji fondo turto dalis, todėl pensijų fondo turto vertės svyravimai gali būti nedideli. Pensijų fondo investavimo rizika yra maža.

Pensijų fondo investicijos valdomos pagal „Aviva Lietuva“ vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, didžioji pensijų fondo turto dalis (98,4 proc.) 2019 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama eurais. Dalis pensijų fondo turto (1,6 proc.) 2019 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama JAV doleriais. Taip pat dalį į JAV akcijų rinką investuojamų pensijų fondo lėšų buvome nukreipę į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus fondų vienetus.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), investuojama į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius, kurių kaina palūkanoms kylant svyruoja mažiau. Ir atvirkščiai, kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), investuojama į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius. Tokiu būdu siekiama valdyti palūkanų normos svyravimo riziką ir gerinti investicijų gražos rezultatus.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo likvidžios lėšos laikomos depozitoriume, kurio patronuojanti įmonė turi aukštą investicinį kredito reitingą. Siekiant sumažinti emitento riziką, didžioji fondo turto dalis investuojama į ne mažesnę nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į obligacijas investuojamos pensijų fondo lėšos buvo investuotos į Lietuvos, Latvijos, Lenkijos, Vengrijos, Kroatijos ir Vokietijos vyriausybės vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra vykdomi per depozitoriumo funkcijas atliekantį banką, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą pagal atliekamus sandorius. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo turtas investuojamas į pakankamai likvidžius finansinius instrumentus – skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir į kolektyvinius investavimo subjektus, kurie garantuoja fondų vienėtų išpirkimą. Nedidelę fondo lėšų dalį sudaro grynai pinigai skirti savalaikiams atsiskaitymams su pensijų fondo dalyviais.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Jautrumo analizė

Žemiau esančioje lentelėje pateikta analizė, kuri parodo kokią įtaką grynujų aktyvų vertei turi skolos vertybinių popierių pajamingumo ir akcijų rinkų kainų pasikeitimai:

| Skolos VP pajamingumas | | | | Akcijų rinkų kainų pasikeitimai | | | |
|------------------------|---------|--------------------|-------|---------------------------------|-------|---------------------|---------|
| padidėjimas 1 p.p. | | sumažėjimas 1 p.p. | | padidėjimas 10 p.p. | | sumažėjimas 10 p.p. | |
| mln. EUR | % | mln. EUR | % | mln. EUR | % | mln. EUR | % |
| (2,9) | (4,21)% | 3,1 | 4,42% | 1,5 | 2,19% | (1,5) | (2,19)% |

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai
 2019-12-31

| Emitento pavadinimas | Šalis | ISIN kodas | Kiekis, vnt. | Bendra nominali vertė | Bendra įsigijimo vertė | Bendra rinkos vertė | Palūkanų norma | Išpirkimo / konvertavimo data | Dalis GA, % |
|---|----------------------------------|--------------|--------------|-----------------------|------------------------|---------------------|----------------|-------------------------------|-------------|
| Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą | | | | | | | | | |
| Iš viso: | | | - | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą | | | | | | | | | |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000610057 | 173 626 042 | 1 736 260 | 2 171 324 | 2 022 864 | 5,5 | 2022 05 17 | 2,9 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000610073 | 17 664 | 1 766 400 | 1 801 143 | 1 877 274 | 1,1 | 2027 04 26 | 2,7 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000670028 | 82 746 | 8 274 600 | 8 429 893 | 8 528 608 | 0,7 | 2024 08 23 | 12,3 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT1000610014 | 76 388 | 7 638 800 | 8 389 752 | 8 397 820 | 2,1 | 2024 11 06 | 12,2 |
| Iš viso: | | | 173 802 840 | 19 416 060 | 20 792 112 | 20 826 566 | - | - | 30,1 |
| Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | |
| Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė | Vokietijos Federacinė Respublika | DE0001102457 | 12 700 000 | 127 000 | 128 363 | 132 864 | 0,25 | 2028 08 15 | 0,2 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS0479333311 | 4 295 | 4 295 000 | 5 604 792 | 5 676 673 | 5,25 | 2025 01 20 | 8,2 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS1015428821 | 250 | 250 000 | 286 740 | 289 142 | 3,0 | 2024 01 15 | 0,4 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | Kroatijos Respublika | XS1028953989 | 3 279 | 3 279 000 | 3 756 755 | 3 663 669 | 3,875 | 2022 05 30 | 5,3 |

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
 2019 metų ataskaita

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)

| Emitento pavadinimas | Šalis | ISIN kodas | Kiekis, vnt. | Bendra nominali vertė | Bendra įsigijimo vertė | Bendra rinkos vertė | Palūkanų norma | Išpirkimo / konvertavimo data | Dalis GA, % |
|--|----------------------|--------------|--------------|-----------------------|------------------------|---------------------|----------------|-------------------------------|-------------|
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | Kroatijos Respublika | XS1117298916 | 1 348 | 1 348 000 | 1 512 140 | 1 561 227 | 3,0 | 2025 03 11 | 2,3 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS1295778275 | 4 379 | 4 379 000 | 4 709 384 | 4 755 240 | 1,375 | 2025 09 23 | 6,9 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | Kroatijos Respublika | XS1428088626 | 243 | 243 000 | 274 653 | 290 772 | 3,0 | 2027 03 20 | 0,4 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybė | Vengrijos Respublika | XS1696445516 | 4 718 | 4 718 000 | 5 102 074 | 5 264 914 | 1,75 | 2027 10 10 | 7,6 |
| Kroatijos Respublikos Vyriausybė | Kroatijos Respublika | XS1843434876 | 980 | 980 000 | 961 851 | 1 021 076 | 1,125 | 2029 06 19 | 1,5 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybė | Vengrijos Respublika | XS1887498282 | 138 | 138 000 | 142 438 | 147 224 | 1,25 | 2025 10 22 | 0,2 |
| Iš viso: | | | 12 719 630 | 19 757 000 | 22 479 190 | 22 802 801 | - | - | 33,0 |
| Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai | | | | | | | | | |
| Iš viso: | | | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso skolos vertybinių popierių: | | | | 39 173 060 | 43 271 302 | 43 629 367 | - | - | 63,1 |

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai

2019-12-31

| KIS pavadinimas | Šalis | ISIN kodas | Kiekis, vnt. | Valdytojas | Bendra įsigijimo vertė | Bendra rinkos vertė | Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas) | KIS tipas | Dalis GA, % |
|---|---------------|--------------|--------------|--------------------------------|------------------------|---------------------|--|-----------|-------------|
| Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai | | | | | | | | | |
| SISF EURO Equity C Acc EUR | Liuksemburgas | LU0106235459 | 3 557 | Schroder Investment Management | 144 947 | 166 491 | www.schroders.com | KIS 3 | 0,2 |
| SISF EURO Government Bond C Acc | Liuksemburgas | LU0106236184 | 738 102 | Schroder Investment Management | 9 706 080 | 9 900 610 | www.schroders.com | KIS 1 | 14,3 |
| AI European Equity Fund I EUR | Liuksemburgas | LU0160772918 | 567 | Aviva Investors Luxembourg SA | 135 000 | 148 409 | www.avivainvestors.com | KIS 3 | 0,2 |
| Nordea 1 Asian Focus Equity Fund BI USD | Liuksemburgas | LU0229519714 | 24 019 | Nordea Investment Funds SA | 585 224 | 688 874 | www.nordea.lu | KIS 3 | 1,0 |
| Nordea 1 North American Value Fund | Liuksemburgas | LU0229520647 | 6 642 | Nordea Investment Funds SA | 373 965 | 435 348 | www.nordea.lu | KIS 3 | 0,6 |
| SISF Japanese Equity EUR hedged | Liuksemburgas | LU0236738356 | 347 | Schroder Investment Management | 38 774 | 43 827 | www.schroders.com | KIS 3 | 0,1 |

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
 2019 metų ataskaita

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tėsinys)

| KIS pavadinimas | Šalis | ISIN kodas | Kiekis, vnt. | Valdytojas | Bendra įsigijimo vertė | Bendra rinkos vertė | Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas) | KIS tipas | Dalis GA, % |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------------------------|------------------------|---------------------|--|-----------|-------------|
| SISF Asian Opportunities C Acc EUR | Liuksemburgas | LU0248183658 | 17 446 | Schroder Investment Management | 368 532 | 408 614 | www.schroders.com | KIS 3 | 0,6 |
| SISF US Large Cap C Acc EUR | Liuksemburgas | LU0248185604 | 2 785 | Schroder Investment Management | 448 483 | 502 658 | www.schroders.com | KIS 3 | 0,7 |
| SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged | Liuksemburgas | LU0271484684 | 518 | Schroder Investment Management | 104 015 | 115 278 | www.schroders.com | KIS 3 | 0,2 |
| VF European Equity I in EUR | Liuksemburgas | LU0278085062 | 1 123 | Vontobel Asset Management SA | 200 000 | 208 827 | www.vontobel.com | KIS 3 | 0,3 |
| Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR | Liuksemburgas | LU0335102843 | 2 232 | Nordea Investment Funds SA | 198 317 | 219 932 | www.nordea.lu | KIS 3 | 0,3 |
| Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR | Liuksemburgas | LU0368557038 | 4 355 | Vontobel Asset Management SA | 1 257 235 | 1 405 166 | www.vontobel.com | KIS 3 | 2,0 |
| Amundi Index MSCI EMU | Liuksemburgas | LU0389810994 | 114 | Amundi Luxembourg SA | 210 000 | 213 750 | www.amundi.lu | KIS 3 | 0,3 |
| SISF US Dollar Liquidity C Acc | Liuksemburgas | LU0511055591 | 578 | Schroder Investment Management | 65 000 | 66 623 | www.schroders.com | KIS 4 | 0,1 |
| Nordea 1 Nordic Ideas Equity Fund BI EUR | Liuksemburgas | LU0915370448 | 1 456 | Nordea Investment Funds SA | 233 548 | 253 936 | www.nordea.lu | KIS 3 | 0,4 |
| Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR | Liuksemburgas | LU0985319473 | 16 204 | Nordea Investment Funds SA | 2 053 152 | 2 382 784 | www.nordea.lu | KIS 3 | 3,5 |
| Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR | Liuksemburgas | LU0996177720 | 11 323 | Amundi Luxembourg SA | 1 885 450 | 2 109 874 | www.amundi.lu | KIS 3 | 3,1 |
| Amundi Index MSCI World | Liuksemburgas | LU0996181599 | 448 | Amundi Luxembourg SA | 800 000 | 904 298 | www.amundi.lu | KIS 3 | 1,3 |
| SISF Japanese Equity C Acc EUR | Liuksemburgas | LU1046231665 | 900 | Schroder Investment Management | 126 584 | 139 560 | www.schroders.com | KIS 3 | 0,2 |
| Vontobel Global Equity I EUR | Liuksemburgas | LU1171709931 | 11 406 | Vontobel Asset Management SA | 1 718 851 | 1 929 987 | www.vontobel.com | KIS 3 | 2,8 |
| Vontobel Fund US Equity I EUR | Liuksemburgas | LU1664635726 | 9 965 | Vontobel Asset Management SA | 1 268 319 | 1 481 467 | www.vontobel.com | KIS 3 | 2,1 |
| SISF Global Equity C Acc EUR | Liuksemburgas | LU1987117642 | 41 693 | Schroder Investment Management | 1 225 000 | 1 379 791 | www.schroders.com | KIS 3 | 2,0 |
| Iš viso: | | | 895 780 | - | 23 146 476 | 25 106 104 | | - | 36,3 |
| Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) | | | | | | | | | |
| Iš viso: | | | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso KIS vienetų (akcijų): | | | | | 23 146 476 | 25 106 104 | | | 36,3 |

3 lentelė. **Pinigai, gautinos ir mokėtinės sumos**

| Banko pavadinimas | Valiuta | Bendra rinkos vertė | Palūkanų norma, % | Dalis GA, % |
|---|---------|---------------------|-------------------|-------------|
| I. Pinigai 2019-12-31 | | | | |
| AB SEB bankas | EUR | 543 247 | - | 0,8 |
| II. Gautinos ir mokėtinės sumos 2019-12-31 | | | | |
| Gautinos sumos | EUR | 39 796 | - | 0,1 |
| Mokėtinės sumos | EUR | (173 091) | - | (0,3) |
| Iš viso | | 409 952 | - | 0,6 |

Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas tiesiogiai į nuosavybės vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondas indėlių kredito įstaigose neturėjo, todėl informacija apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiama.

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

| Investicijų pasiskirstymas | Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-12-31 | Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2019-12-31 | Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31 | Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2018-12-31 |
|-------------------------------------|---|---|--|--|
| Pagal investavimo strategiją | | | | |
| Rizikingi aktyvai | 15 138 872 | 21,9 | - | - |
| Mažiau rizikingi aktyvai* | 54 139 846 | 78,3 | - | - |
| Iš viso: | 69 278 718 | 100,2 | - | - |
| Pagal investavimo objektus | | | | |
| Vyriausybių vertybiniai popieriai | 43 629 367 | 63,1 | - | - |
| KIS investiciniai vienetai | 25 106 104 | 36,3 | - | - |
| Pinigai | 543 247 | 0,8 | - | - |
| Iš viso: | 69 278 718 | 100,2 | - | - |
| Pagal sektorius | | | | |
| Vyriausybiniis sektorius | 43 629 367 | 63,1 | - | - |
| Nevyriausybiniis sektorius | 25 649 351 | 37,1 | - | - |
| Iš viso: | 69 278 718 | 100,2 | - | - |
| Pagal valiutas | | | | |
| Eurais | 68 154 496 | 98,6 | - | - |
| JAV doleriais | 1 124 222 | 1,6 | - | - |
| Iš viso: | 69 278 718 | 100,2 | - | - |
| Pagal geografinę zoną | | | | |
| Lietuva | 21 369 813 | 30,9 | - | - |
| Europos regionas, išskyrus Lietuvą | 33 914 756 | 49,0 | - | - |
| JAV ir Kanada | 6 116 414 | 8,8 | - | - |
| Japonija | 183 387 | 0,3 | - | - |
| Azijos regionas | 1 097 487 | 1,6 | - | - |
| Pasaulio akcijų regionas | 6 596 860 | 9,6 | - | - |
| Iš viso: | 69 278 718 | 100,2 | - | - |
| Pagal kriterijus | | | | |
| Terminuoti | 43 629 367 | 63,1 | - | - |
| Neterminuoti | 25 649 351 | 37,1 | - | - |
| Iš viso: | 69 278 718 | 100,2 | - | - |

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 3 lentelėje. Grynųjų aktyvų vertė yra apskaičiuojama įtraukus mokėtiną ir gautiną sumas. Kai vertinamas diversifikavimo reikalavimų atitikimas, mažiau rizikingi aktyvai mažinami mokėtinomis sumomis ir didinami gautinomis sumomis.

3 pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus (tęsinys)

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Pensijų fondas savo veiklą pradėjo 2019 m. sausio 1 d. Didžiąją metų dalį pensijų fondo portfelis buvo investuojamas laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų: rizikingų aktyvų apie 21 proc. ir mažiau rizikingų apie 79 proc. Vadovaujantis teisės aktų reikalavimais 2019 metų gegužės mėnesį perkėlėme pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ 1954-1960 metais gimusių dalyvių turtą į šį pensijų fondą. Kadangi didesnę perkėto dalyvių turto dalį sudarė skolos vertybiniai popieriai – mažiau rizikingi aktyvai, todėl po perkėlimo laikinai pensijų fondo struktūra neatitiko investavimo strategijoje nustatytų proporcijų. Siekdami, kad pensijų fondo portfelis atitiktų investavimo strategijoje nustatytas proporcijas, per kelias savaites po turto perkėlimo mažiau rizikingus aktyvus pakeitėme investicijomis į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į akcijas.

2019 metais didžiąją dalį rizikingų aktyvų nukreipėme į Pasaulio akcijų regiono rinkose, JAV ir Kanados rinkose investuojančius kolektyvinio investavimo subjektus. Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius nominuotus eurai. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitose. Detalesnė informacija apie dalyvių ir turto perkėlimą pateikiama 17 pastaboje.

4 Pastaba. Gautinos sumos

2019 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 39 796 eurus, sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 1 814 eurai, ir gautinos pensijų fondo dalyvių įmokos iš kitų pensijų fondų, 37 982 eurai.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

| | Ataskaitinis laikotarpis | Praėję finansiniai metai |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | 2019 m. | 2018 m. |
| Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai | | |
| Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei | 42 019 | - |
| atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės | 41 888 | - |
| perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai | 131 | - |
| Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 131 072 | - |
| į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos | 21 675 | - |
| mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams | 109 397 | - |
| Iš viso: | 173 091 | - |

6 Pastaba. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai

| | Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Prieš metus | Prieš dvejus metus |
|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------|--------------------|
| | 2019-01-01 | 2019-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| Grynujų aktyvų vertė, Eur | - | 69 145 423 | - | - |
| Apskaitos vieneto vertė, Eur | 1,0000 | 1,0651 | - | - |
| Apskaitos vienetų skaičius | - | 64 917 337 | - | - |

7 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų ir išpirktų apskaitos vienetų skaičius ir vertė

| | Ataskaitinis laikotarpis | | Praėję finansiniai metai | |
|--|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
| | 2019 m. | | 2018 m. | |
| | Apskaitos vienetai | Vertė, Eur | Apskaitos vienetai | Vertė, Eur |
| Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus) | 75 422 913 | 77 432 668 | - | - |
| Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus) | 10 505 576 | 11 054 394 | - | - |
| Skirtumas | 64 917 337 | 66 378 274 | - | - |

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

| Investicijos | I. 2019-12-31 | | | | | |
|---|--|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---|
| | Pokytis | | | | | |
| | praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31 | įsigyta | parduota (išpirkta) | vertės padidėjimas* | vertės sumažėjimas** | ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-12-31 |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | - | 49 440 674 | (6 843 305) | 1 031 998 | - | 43 629 367 |
| <i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | - | 49 440 674 | (6 843 305) | 1 031 998 | - | 43 629 367 |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | - | 28 830 283 | (5 807 548) | 2 115 538 | (32 169) | 25 106 104 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso | - | 78 270 957 | (12 650 853) | 3 147 536 | (32 169) | 68 735 471 |

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 3 147 536 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 2 811 554 eurus, ir pardavimo pelną, 335 982 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 32 169 eurus, sudaro pardavimo nuostolis.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2019 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo neigiamas rezultatas, 2 113 eurai.

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

| Atskaitymai | Atskaitymų dydžiai | | Priskaičiuota atskaitymų suma | |
|--|--------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| | Maksimalūs numatyti taisyklėse | Faktiškai taikyti | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
| Nuo turto vertės | 0,80% | 0,80% | 350 748 | - |
| Už keitimą**: | | | | |
| <i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 10 | - |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 833 | - |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 84 | - |
| | | Iš viso | 351 675 | - |
| <i>BAR¹</i> | | | 0,79% | - |
| <i>Tikėtinas sąlyginis BIK²</i> | | | 1,00% | - |
| <i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i> | | | 5,50% | - |

¹Bendras atskaitymų rodiklis (BAR) yra bendrųjų veiklos išlaidų ir vidutinės grynujų aktyvų vertės santykis.

²Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus ir ne visi šitie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiuoja savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis bendras išlaidų koeficientas.

³Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

| | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---|--------------------------|----------------------------------|
| Bendra gautų lėšų suma, eurais | 77 392 690 | - |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos | 3 741 565 | - |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | - | - |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos | - | - |
| Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | - | - |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai | - | - |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos | - | - |
| Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 67 667 584 | - |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 5 983 536 | - |

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

| | | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|---|---|--------------------------|----------------------------------|
| | Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą) | | |
| 1 | Kompensacijos | 5 | - |
| | Bendra išmokėtų lėšų suma, eurai | 10 920 366 | - |
| | Vienkartinės išmokos dalyviams | 5 366 483 | - |
| | Periodinės išmokos dalyviams | - | - |
| | Išmokos anuiteto įsigijimui | 21 918 | - |
| | Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 2 305 109 | - |
| | Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 2 521 947 | - |
| | Paveldėtojams išmokėtos lėšos | 839 | - |
| | Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą) | | |
| 1 | Dalyvių grįžimai į VSDF | 704 070 | - |

2019 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos 31 537 eurai, papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 2 552 396 eurai, ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 1 157 632 eurai.

Lentelėje duomenys pateikiami pagal faktinę lėšų apyvartą banko sąskaitose. Dėl to jos gali skirtis nuo sumų pateikiamų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje, kurioje naudojamas kaupimo principas.

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2019 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 4 615 eurus, didžiaja dalimi sudarė institucinio investuotojo komisinis atlyginimas už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuris siekė 4 611 eurų.

13 Pastaba. Pensijų fondo investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

13.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dviejų lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

| Lyginamojo indekso pavadinimas | Svertinė vertė lyginamajame indekse (%), 2019 m. |
|---|--|
| Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“ | 79% |
| Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“ | 21% |

13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai

| | Per ataskaitinį laikotarpį 2019 m. | Prieš metus 2018 m. | Prieš 2 metus 2017 m. | Prieš 3 metus 2016 m. |
|--|---------------------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Apskaitos vieneto vertės pokytis (%) | 6,51% | - | - | - |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%) | 6,32% | - | - | - |
| Metinė bendroji investicijų grąža ² (%) | 6,51% | - | - | - |
| Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%) | 6,51% | - | - | - |
| Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%) | 2,00% | - | - | - |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%) | 2,56% | - | - | - |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ | 0,7704 | - | - | - |
| Indekso sekimo paklaida ⁶ (%) | 1,78% | - | - | - |
| Alfa rodiklis ⁷ (%) | 1,84% | - | - | - |
| Beta rodiklis ⁸ | 0,7322 | - | - | - |
| IR rodiklis ⁹ | 0,0018 | - | - | - |

¹Lyginamojo indekso pokytis – tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

²Metinė bendroji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant nėra atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų.

³Metinė grynoji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

⁴Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu (pateikiamas metinis standartinis nuokrypis).

⁵Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

⁷Alfa rodiklis parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁸Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

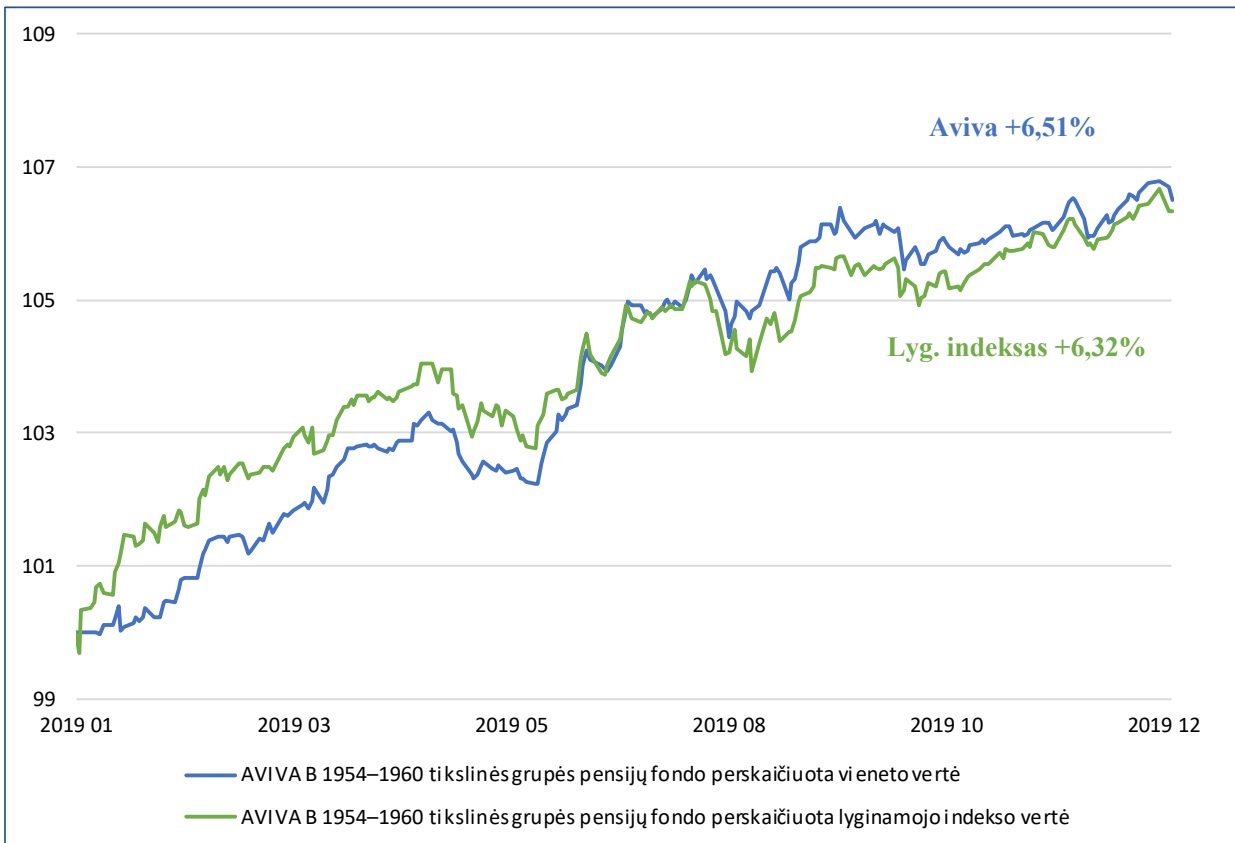
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019 metais.

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Mėnesio pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turta sudarė tik nedidelė pinigų suma sąskaitoje, kuri dar nebuvo investuota. Tuo tarpu lyginamasis indeksas, vadovaujantis teisės aktais, taip pat kaip pensijų fondo apskaitos vieneto vertė skaičiuojamas darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. Pirmosiomis sausio mėnesio dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliai kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui ir pradėjus aktyviai jį investuoti, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

Antroje metų pusėje pensijų fondo grąža viršijo lyginamąjį indeksą dėka gerų investavimo rezultatų, kuriuos lėmė investicijos į Lietuvos ir Vidurio Europos vyriausybės skolos vertybinius popierius.

Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžiai yra prilyginamos 100:



13.3. Pensijų fondo vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis

| | Per paskutinius 3 metus (%) | Per paskutinius 5 metus (%) | Per paskutinius 10 metų (%) | Nuo veiklos pradžios ⁷ (%) |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹ | - | - | - | 6,51% |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ² | - | - | - | 6,32% |
| Vidutinė bendroji investicijų grąža ³ | - | - | - | 6,52% |
| Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴ | - | - | - | 6,52% |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵ | - | - | - | 2,00% |
| Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶ | - | - | - | 2,56% |

¹Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

²Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

³Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁴Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁵Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁶Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁷Reikšmės pateiktos nuo pensijų fondo veiklos pradžios – nuo 2019 m. sausio 1 d.

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg – turto valdymo įmonė, kuri priklauso įmonių grupei Aviva Investors. Pensijų kaupimo bendrovė per turto valdymo įmonę Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg vykdo investicijų pirkimo, pardavimo sandorius.

2019 metais pensijų kaupimo bendrovė pensijų fondui atliko investicijų pirkimo sandorių už 157 258 eurus ir pardavimo sandorių už 24 718 eurus.

2019 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas iš susijusių asmenų sudarė gautinos dalyvių lėšos iš kitų „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų, kurios pateikiamos 4 pastaboje.

Pensijų fondas kitų sandorių su susijusiais asmenimis nevykdė, išskyrus pensijų kaupimo bendrovės vykdomą pensijų fondo valdymą ir su tuo susijusius atskaitymus iš pensijų turto, kurie atskleisti 5 ir 10 pastabose.

2019 m. gruodžio 31 d. mokėtinas sumas susijusiems asmenims 9 925 eurus sudarė mokėtinos dalyvių lėšos į kitus „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus.

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis (tęsinys)

Pensijų fondas 2019 m. gruodžio 31 d. mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis bei susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

17 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams

Po sėkmingų 2019 metų, per kuriuos akcijų fondai uždirbo dviženklę grąžą, pirmieji šių metų mėnesiai prasidėjo optimistiniu akcijų rinkų augimu. Tačiau spartėjantis koronaviruso COVID – 19 plitimas bei Pasaulinės Sveikatos Organizacijos paskelbta globalinė pandemija 2020 metų vasario pabaigoje – kovo mėn. paskatino reikšmingus svyravimus finansų, ypač akcijų, rinkose. Koronaviruso plitimo nebuvo galima numatyti iš anksto. Pasaulio šalių vyriausybės, Europos Sąjunga jau paskelbė didžiulę finansinę paramą savo šalių verslams, gyventojams. Prireiks laiko, tačiau tokia pagalba padės šalims greičiau sugrįžti prie įprasto gyvenimo.

2020 metų pradžioje pensijų fondo rezultatams įtakos turėjo svyravimai finansų rinkose. Pagal 2020 m. balandžio 21 d. duomenis pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytis nuo metų pradžios sudarė -3,9 proc., tačiau nuo fondo veiklos pradžios pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +2,4 proc.

Nepaisant susiklosčiusios situacijos Lietuvoje ir visame pasaulyje, toliau aktyviai valdome pensijų fondo investicijas. Investuodami pensijų fondo turtą toliau laikysimės investavimo strategijos ir priežiūros institucijos nustatytų reikalavimų.

Mūsų investicijų valdytojų vertinimu, akcijų kainos kurį laiką dar svyruos, tačiau kaupimas pensijai „Aviva Lietuva“ pensijų fonduose ilgalaikis ir gali trukti dešimtmečius. Per ilgą laikotarpį finansų rinkos išgyvena įvairius ekonominius ciklus: gali pasikartoti keli rinkų augimo ir laikinų nuosmukių etapai, tačiau ilguoju laikotarpiu svyravimai išsilygina ir vyrauja vertybinių popierių kainų augimo tendencija.

„Aviva Lietuva“ vadovybė mano, kad šis koronaviruso COVID – 19 protrūkis nėra pensijų fondo rezultatus koreguojantis pobalansinis įvykis.

Atskaitymai iš pensijų turto

Nuo 2020 m. sausio 1 d. mažiname atskaitymus iš pensijų turto iki 0,65 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, 2019 metais atskaitymai sudarė 0,8 proc. Atskaitymai iš pensijų turto tiesiogiai atskaičiuojami iš apskaitos vieneto vertės, todėl sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Pensijų išmokos

Pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą nuo 2020 m. liepos 1 d. keisis pensijų išmokų mokėjimo tvarka. Dalyviams, sulaukusiems pensinio amžiaus ir sukaupusiems iki 5 000 eurų vertės turto, vadovaujantis įstatymu turėsime mokėti vienkartinę pensijų išmoką. Pagal įstatymą sumažėja vienkartinės pensijų išmokos riba nuo daugiau nei 20 000 eurų iki 5 000 eurų. Taip pat atsiranda nauja periodinių išmokų iš pensijų fondo sistema. Dalyviams, kurių turtas sieks nuo 5 000 eurų iki 10 000 eurų vertės, turėsime mokėti periodines pensijų išmokas, kurių dydis bus apskaičiuojamas pensijų fondo vienetais, turimus pensijų sąskaitoje vienetus padalijant iš mėnesių skaičiaus, likusių iki dalyviui sukaks 85 metai. Dalyviai, sulaukę pensinio amžiaus ir sukaupę 10 000 eurų ir daugiau turto, pagal įstatymą turės įsigyti pensijų anuitetą, kurį nuo 2020 m. liepos 1 d. mokės Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba. Lėšų paveldimumas priklausys nuo pasirinktos anuiteto rūšies.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per atskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per atskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

| | | |
|---|--|--------|
| Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pradžioje | | - |
| Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje | | 20 092 |
| dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | | 157 |
| dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas | | - |
| dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | | 767 |
| Dalyvių skaičiaus pokytis | | 20 092 |
| | | |
| Bendras prisijungusių dalyvių skaičius | | 23 206 |
| Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | | - |
| Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą | | 312 |
| Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai | iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 21 391 |
| | iš kitos pensijų kaupimo bendrovės | 1 503 |
| | | |
| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius | | 3 114 |
| Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius | valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 28 |
| | valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės | 807 |
| Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius | perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | 777 |
| | išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF) | 224 |
| | sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) | 1 270 |
| | dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį | 5 |
| | mirusių dalyvių | 3 |

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Informacija apie per atskaitinį laikotarpį faktiškai gautas ir išmokėtas lėšas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 11-oje pastaboje.

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas išpareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

27. Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės mėn. pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ dalyvius ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį ir kitus gyvenimo ciklo pensijų fondus bei turto išsaugojimo pensijų fondą, atsižvelgdami į pensijų kaupimo dalyvių gimimo metus. Dalyvių, atitinkančių 1954-1960 amžiaus grupę, lėšos 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkeltos į AVIVA B 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondą. Vadovaujantis teisės aktų reikalavimais dalies dalyvių, gimusių po 1954 m. sausio 1 d., kurie per vieną mėnesį nuo senatvės pensijos amžiaus sukakties dienos nebuvo sudarę pensijų išmokų sutarties, sukauptas lėšas perkėlėme į AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondą. Pensijų fondai „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ 2019 m. gegužės 21 d. likviduoti „Aviva Lietuva“ valdybos nutarimu.

2019 m. gegužės 14 d. perkeltos dalyvių turto vertė sudarė 64 789 343 eurus, išpirkti 63 320 573 apskaitos vienetai. Didžioji dalis dalyvių lėšų buvo perkeltos finansinėmis investicijomis, kita dalis – pinigais ir gautinomis sumomis. Perkeltos dalyvių turto įtaka „Grynųjų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynųjų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams:

| Nr. | Ataskaitos straipsnis | Vertė | Pastabos |
|---|---|-------------------|---|
| Grynųjų aktyvų ataskaita | | | |
| 1. | Pinigai | 6 557 630 | 2019 m. gegužės 17 d. pervesti į pensijų fondo banko sąskaitą |
| 4.1.1. | Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | 47 795 767 | Perkelta vertė įtraukta į sumą, pateikiamą 8 pastaboje stulpelyje „Isigyta“ eilutėje „Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai“ |
| 4.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 10 435 319 | Perkelta vertė įtraukta į sumą, pateikiamą 8 pastaboje stulpelyje „Isigyta“ eilutėje „Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos“ |
| 6.2. | Kitos gautinos sumos | 627 | Komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ir kitos gautinos sumos |
| | Iš viso | 64 789 343 | |
| Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita | | | |
| 2.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 64 789 343 | Perkelta vertė įtraukta į bendrą sumą, pateikiamą 7 pastabos eilutėje „Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)“ ir 11 pastabos eilutėje „Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos“ |
| | Iš viso | 64 789 343 | |

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

28. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.

29. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

30. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta_grabinske@aviva.lt;
- Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita_noge@aviva.lt;
- Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile_cekyte@aviva.lt;
- Vyr. aktuarė – Edita Svetlauskienė, tel. (5) 2690609, edita_svetlauskiene@aviva.lt;
- Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt;

Pensijų fondo ataskaitą 2020 m. balandžio 29 d. pasirašė:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarė

Edita Svetlauskienė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas