



Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

AVIVA B 1954–1960 TIKSLINĖS
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO
2020 m. I pusmečio 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 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.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 06 30.
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, priimančius 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, buveinės adresas – 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 3-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 4-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8-oje pastaboje. Informacija apie rodiklius BIK, BAR, PAR pateikiama tik metų ataskaitoje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
9. Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 3 priedo 10 punktu, teikiamas tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5-oje pastaboje.

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

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

Investavimo strategijoje 2020 metais numatyta, kad rizikingi aktyvai sudaro apie 19 proc. (2019 m. sudarė apie 21 proc.), o mažiau rizikingi aktyvai – apie 81 proc. (2019 m. – apie 79 proc.). Vieną kartą metuose atliekame pensijų fondą sudarančių rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų proporcijų perbalansavimą. Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 procentinių punktų. 2020 m. kovo mėn. sumažinome rizikingų aktyvų dalį laikydamiesi pensijų fondo strategijoje nustatytų proporcijų.

Dėl sėkmingų investicijų akcijų rinkose, 2020 m. II ketv. akcijų dalis nežymiai paaugo ir 2020 m. birželio 30 d. pensijų fondo grynuosius aktyvus sudarė 20,7 proc. rizikingų aktyvų bei 79,3 proc. mažiau rizikingų aktyvų.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-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 6-oje pastaboje.

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

17. – 21. Punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 22.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

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 2020 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		69 163 060	69 318 514
1.	PINIGAI	5, 6	373 701	543 247
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	68 504 174	68 735 471
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		42 394 665	43 629 367
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		42 394 665	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		26 109 509	25 106 104
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		285 185	39 796
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		285 185	39 796
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		254 927	173 091
1.	Mokėtinos sumos		254 927	173 091
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		37 457	42 019
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		217 470	131 072
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	68 908 133	69 145 423

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2020 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	69 145 423	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		7 185 460	70 461 070
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		3 067 123	641 727
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		3 524 048	68 582 936
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	7	579 784	1 235 480
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		14 505	927
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		7 185 460	70 461 070
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(7 422 750)	(2 319 825)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(2 812 719)	(656 669)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(2 909 920)	(986 508)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(1 475 789)	(18 673)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		(1 832)	(3 487)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(222 490)	(72 940)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(222 490)	(72 940)
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		-	(581 548)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(7 422 750)	(2 319 825)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(237 290)	68 141 245
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	68 908 133	68 141 245

22.3. Pensijų fondo 2020 m. I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

**2020 metų I pusmečio 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: 2020 01 01 – 2020 06 30.

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 eurai.

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.

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.

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

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 eurai 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 eurai 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 eurai 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.

Pensijų fondo grynujų 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.

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

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 taisyklės. 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 2020 m. yra 0,65 proc. (2019 m. buvo 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 (2019 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,09 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2019 m. buvo 0,11 proc.).

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose pateikiami paaiškinimai dėl svarbiausių finansinės būklės bei veiklos rezultatų pokyčių ar įvykių, galėjusių turėti reikšmingos ir neįprastos įtakos pensijų fondo rezultatams, ataskaitiniu laikotarpiu:

- Fondo perbalansavimas mažinant rizikingų aktyvų dalį (4 skyriaus 15 punktas);
- Turto valdymo mokesčio mažinimas (7 aiškinamojo rašto punktas);
- Pensijų išmokų sistemos pasikeitimas (12 pastaba);
- Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams (Kita informacija).

Pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte, o ataskaitinio laikotarpio – bus pateikiami pensijų fondo 2020 metų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

2 Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2020 m. sausio 1 d. – 2020 m. birželio 30 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir parėjusiais ataskaitiniais metais, taip pat kaip ir kitiems „Aviva Lietuva“ valdomiems pensijų fondams.

Išsamus apskaitos politikos aprašymas pateikiamas pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-12-31	2020-06-30	2019-06-30	2018-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	69 145 423	68 908 133	68 141 245	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0651	1,0485	1,0402	-
Apskaitos vienetų skaičius	64 917 337	65 718 398	65 504 982	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis		Praėję finansiniai metai	
	2020 m. I pusmetis		2019 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	6 317 996	6 628 352	67 661 526*	69 224 663*
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	5 516 935	5 749 987	2 156 544	2 224 775
Skirtumas	801 061	878 365	65 504 982	66 999 888

* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“ dalyvius, atitinkančius 1954-1960 amžiaus grupę, ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį pensijų fondą. Perkelta dalyvių turto vertė sudarė 64 789 343 eurus (išpirkti 63 320 573 apskaitos vienetai). Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

5 Pastaba. *Investicijų portfelio struktūra*

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai

2020-06-30

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt,	Bendra nominali vertė	Bendra išsigijimo 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	98 626 042	986 260	1 233 393	1 094 384	5,5	2022 05 17	1,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610073	17 664	1 766 400	1 801 143	1 881 511	1,1	2027 04 26	2,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000670028	82 746	8 274 600	8 429 894	8 544 155	0,7	2024 08 23	12,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	76 388	7 638 800	8 389 752	8 418 976	2,1	2024 11 06	12,2
Iš viso:			98 802 840	18 666 060	19 854 182	19 939 026	-	-	28,9
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	4 295	4 295 000	5 604 791	5 436 773	5,25	2025 01 20	7,9
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS1015428821	250	250 000	286 740	281 385	3,0	2024 01 15	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	3 279	3 279 000	3 756 755	3 502 861	3,875	2022 05 30	5,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 498 131	3,0	2025 03 11	2,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 784 218	1,375	2025 09 23	6,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1428088626	243	243 000	274 653	274 392	3,0	2027 03 20	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	5 218	5 218 000	5 661 995	5 560 838	1,75	2027 10 10	8,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	980	980 000	961 850	974 413	1,125	2029 06 19	1,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1887498282	138	138 000	142 438	142 628	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			20 130	20 130 000	22 910 746	22 455 639	-	-	32,6
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				38 796 060	42 764 928	42 394 665	-	-	61,5

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)

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
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

2020-06-30

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	148 487	www.schroders.com	KIS 3	0,2
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	336 896	Schroder Investment Management	4 592 000	4 631 825	www.schroders.com	KIS 1	6,7
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	568	Aviva Investors Luxembourg SA	135 000	129 126	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,2
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund	Liuksemburgas	LU0229519714	7 341	Nordea Investment Funds SA	177 839	209 546	www.nordea.lu	KIS 3	0,3
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	347	Schroder Investment Management	38 774	38 731	www.schroders.com	KIS 3	0,1
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	17 446	Schroder Investment Management	368 532	379 728	www.schroders.com	KIS 3	0,6
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	2 785	Schroder Investment Management	448 483	492 609	www.schroders.com	KIS 3	0,7
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	518	Schroder Investment Management	104 015	111 220	www.schroders.com	KIS 3	0,2
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	2 375	Vontobel Asset Management SA	405 000	416 989	www.vontobel.com	KIS 3	0,6
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	2 232	Nordea Investment Funds SA	198 317	214 664	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	1 314 545	www.vontobel.com	KIS 3	1,9
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	114	Amundi Luxembourg SA	210 000	187 397	www.amundi.lu	KIS 3	0,3
SISF US Dollar Liquidity C Acc	Liuksemburgas	LU0511055591	578	Schroder Investment Management	65 000	67 162	www.schroders.com	KIS 4	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	16 204	Nordea Investment Funds SA	2 053 152	2 268 546	www.nordea.lu	KIS 3	3,3
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	13 809	Amundi Luxembourg SA	2 385 449	2 443 836	www.amundi.lu	KIS 3	3,5
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	448	Amundi Luxembourg SA	800 000	840 524	www.amundi.lu	KIS 3	1,2
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	900	Schroder Investment Management	126 584	126 312	www.schroders.com	KIS 3	0,2

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	11 406	Vontobel Asset Management SA	1 718 851	1 863 604	www.vontobel.com	KIS 3	2,7
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	12 277	Vontobel Asset Management SA	1 593 319	1 720 052	www.vontobel.com	KIS 3	2,5
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	41 693	Schroder Investment Management	1 225 000	1 339 941	www.schroders.com	KIS 3	1,9
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	Liuksemburgas	LU0180781394	199 888	Schroder Investment Management	6 900 000	7 164 665	www.schroders.com	KIS 1	10,4
Iš viso:			675 737	-	24 947 497	26 109 509		-	37,9
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	24 947 497	26 109 509			37,9

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
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

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA B 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas
 2020 m. I pusmečio ataskaita

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

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 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

2020-06-30

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	251 716	-	0,4
AB SEB bankas	USD	121 985	-	0,2
Pinigai, iš viso:		373 701		0,6
II. Gautinos ir mokėtinės sumos				
Gautinos sumos	EUR	285 185	-	0,4
Mokėtinės sumos	EUR	(254 927)	-	(0,4)
Pinigai, gautinos ir mokėtinės sumos, iš viso:		403 959		0,6

2019-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	543 247	-	0,8
Pinigai, iš viso:		543 247	-	0,8
II. Gautinos ir mokėtinės sumos				
Gautinos sumos	EUR	39 796	-	0,1
Mokėtinės sumos	EUR	(173 091)	-	(0,3)
Pinigai, gautinos ir mokėtinės sumos, 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.

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	14 245 857	20,7	15 138 872	21,9
Mažiau rizikingi aktyvai*	54 632 018	79,3	54 139 846	78,3
Iš viso:	68 877 875	100,0	69 278 718	100,2
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	42 394 665	61,5	43 629 367	63,1
KIS investiciniai vienetai	26 109 509	37,9	25 106 104	36,3
Pinigai	373 701	0,6	543 247	0,8
Iš viso:	68 877 875	100,0	69 278 718	100,2

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

6 Pastaba. *Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus (tęsinys)*

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	42 394 665	61,5	43 629 367	63,1
Nevyriausybiniis sektorius	26 483 210	38,5	25 649 351	37,1
Iš viso:	68 877 875	100,0	69 278 718	100,2
Pagal valiutas				
Eurais	68 546 344	99,5	68 154 496	98,6
JAV doleriais	331 531	0,5	1 124 222	1,6
Iš viso:	68 877 875	100,0	69 278 718	100,2
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	20 312 727	29,5	21 369 813	30,9
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	28 184 127	40,9	33 914 756	49,0
JAV ir Kanada	6 149 424	8,9	6 116 414	8,8
Japonija	165 043	0,3	183 387	0,3
Azijos regionas	589 274	0,9	1 097 488	1,6
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	13 477 280	19,5	6 596 860	9,6
Iš viso:	68 877 875	100,0	69 278 718	100,2
Pagal kriterijus				
Terminuoti	42 394 665	61,5	43 629 367	63,1
Neterminuoti	26 483 210	38,5	25 649 351	37,1
Iš viso:	68 877 875	100,0	69 278 718	100,2

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

2020 metų I pusmetį didžiąją dalį rizikingų aktyvų nukreipėme į investicinius fondus, investuojančius viso pasaulio akcijų rinkose, bei fondus, investuojančius į specializuotų regionų akcijas (JAV ir Kanada). Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius nominuotus eurais bei į investicinius fondus, investuojančius į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitoje.

Kaip numatyta pensijų fondo strategijoje, atsižvelgdami į situaciją rinkose, metų pradžioje sumažinome strateginę pensijų fondo turto rizikingų aktyvų neutralią dalį nuo 21 proc. iki 19 proc. Kadangi šių metų II ketv. situacija akcijų rinkose buvo palanki, į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek daugiau nei numatyta neutrali rizikingų aktyvų dalis. Tai mums padėjo sumažinti finansų rinkų svyravimų įtaką 2020 I ketv. ir pasinaudoti akcijų kainų augimu 2020 m. II ketv.

2020 m. I pusmetį daugiausiai keitėme mažiau rizikingų aktyvų dalies struktūrą: 10,4 proc. padidinome investicinių fondų, investuojančių į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje, dalį ir 7,6 proc. sumažinome į specializuotų regionų (Vakarų Europos) skolos vertybinius popierius investuojančius fondus. Šiuos pakeitimus atlikome siekdami labiau diversifikuoti pensijų fondo investicijų portfelį. Investicijų pasiskirstymas detalčiau pateiktas aukščiau esančioje lentelėje.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2020-06-30					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas *	vertės sumažėjimas **	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	43 629 367	559 921	(1 500 833)	206 519	(500 309)	42 394 665
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>43 629 367</i>	<i>559 921</i>	<i>(1 500 833)</i>	<i>206 519</i>	<i>(500 309)</i>	<i>42 394 665</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	25 106 104	9 940 000	(8 334 380)	373 265	(975 480)	26 109 509
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	68 735 471	10 499 921	(9 835 213)	579 784	(1 475 789)	68 504 174

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 579 784 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 425 796 eurus, ir pardavimo pelną, 153 988 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 1 475 789 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 1 243 509 eurus, ir pardavimo nuostolį, 232 280 eurų.

Investicijos	I. 2019-06-30					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	įsigyta***	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	49 440 674	(5 544 973)	713 528	-	44 609 229
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	<i>49 440 674</i>	<i>(5 544 973)</i>	<i>713 528</i>	-	<i>44 609 229</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	25 061 282	(2 524 341)	521 951	(18 673)	23 040 219
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	74 501 956	(8 069 314)	1 235 479	(18 673)	67 649 448

7 Pastaba. *Investicijų vertės pokytis (tęsinys)*

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 1 235 479 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 1 205 204 eurus, ir pardavimo pelną, 30 275 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 18 673 eurus, sudaro pardavimo nuostolis.

***„Isigyta“ sumoje taip pat įtraukti skolos vertybiniai popieriai, 47 795 767 eurais, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 10 435 319 eurais, kuriuos perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

8 Pastaba. *Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto*

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	221 900	-
Nuo turto vertės, 2019 m.	0,80%	0,80%	-	72 889
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	23	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	551	33
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	16	18
Iš viso			222 490	72 940
<i>BAR*</i>			-	-
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK*</i>			-	-
<i>PAR (portfolio apyvartumo rodiklis)*</i>			-	-

* Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

** Atskaitymų dydžiams už fondo keitimą yra taikomi bendrovės nustatyti maksimalūs limitai.

Nuo 2020 m. sausio 1 d. atskaitymų dydis nuo turto vertės sumažėjo, tačiau lyginant su 2019 m. I pusmečiu, 2020 m. I pusmetį priskaičiuota atskaitymų suma augo. Didėjimui įtaką padarė išaugęs pensijų dalyvių skaičius ir pensijų turtas dėl 2019 m. gegužės 14 d. įvykdyto dalyvių turto perkėlimo iš pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ į naujai įsteigtus gyvenimo ciklo pensijų fondus.

9 Pastaba. *Pasiskolintos ir paskolintos lėšos*

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

10 Pastaba. *Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį*

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	157 258
- investicijų pardavimo sandoriai	-	-
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami UAGDPB „Aviva Lietuva“	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2019-06-30
Gautinos sumos iš UAGDPB „Aviva Lietuva“	147	5
Gautinos sumos iš kitų UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	4 985	-
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	(37 457)	(41 109)
Mokėtinos sumos į kitus UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	(30 704)	(23 941)

*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.

Pensijų fondas 2020 m. birželio 30 d. ir 2019 m. birželio 30 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Pensijų išmokos

Pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą nuo 2020 m. liepos 1 d. pasikeitė pensijų išmokų mokėjimo tvarka. Dalyviams, sulaukusiems pensinio amžiaus ir sukaupusiems iki 5 000 eurų vertės turto, vadovaujantis įstatymu turime mokėti vienkartinę pensijų išmoką. Pagal įstatymą sumažėjo vienkartinės pensijų išmokos riba nuo daugiau nei 20 000 eurų iki 5 000 eurų. Taip pat atsirado nauja periodinių išmokų iš pensijų fondo sistema. Dalyviams, kurių turtas sieks nuo 5 000 eurų iki 10 000 eurų vertės, turime mokėti periodines pensijų išmokas, kurių dydis 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 turi įsigyti pensijų anuitetą arba periodines išmokas iki 85 metų ir atidėtąjį pensijų anuitetą, kuris bus mokamas nuo 85 metų. Pensijų anuitetus nuo 2020 m. liepos 1 d. moka Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba. Lėšų paveldimumas priklausys nuo pasirinktos anuiteto rūšies.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 22.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusmetis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma, eurai		6 634 592	69 224 663
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	3 067 023	641 727
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	100	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	-
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	100	-
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	1 532 250	65 053 743*
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	2 024 795	3 529 193
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	10 424	-
1	Kompensacijos	603	-
2	Valstybinio socialinio draudimo fondo grąžintos dalyvio lėšos	9 821	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurai		5 636 241	1 972 616
	Vienkartinės išmokos dalyviams	2 735 332	597 064
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	I kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 338 927	243 420
	I kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 561 964	688 534
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	18	-
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)	-	443 598
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	-	443 598

* į bendrą sumą įtraukta dalyvių, atitinkančių 1954-1960 amžiaus grupę, turto vertė (64 789 343 eurai), kurią 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus. Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

2020 metų I pusmečio Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos, 1 575 eurai (2019 m. I pusm. – 11 476 eurai), papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 2 077 299 eurai (2019 m. I pusm. – 434 552 eurai), ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 988 149 eurai (2019 m. I pusm. – 195 699 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.

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas įsipareigojimams, 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. 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 dėl pasaulį apėmusios koronaviruso pandemijos šiais metais akcijų rinkos patyrė stiprių svyravimų. Nuo metų pradžios iki vasario mėn. vidurio akcijų kainos augo. Virusui smarkiai plintant ir Pasaulinės Sveikatos Organizacijai paskelbus globalinę pandemiją, vertybinių popierių, ypač akcijų, kainos reikšmingai krito. Vis dėlto nuo kovo mėn. pabaigos prasidėjo tendencingas rinkų augimas, kuris tęsiasi iki šiol. Investuotojų pasitikėjimą sustiprino ypatingos priemonės, kurių ėmėsi Pasaulio valstybių centriniai bankai, valstybių vyriausybių finansinė parama verslui ir gyventojams, taip pat žinios apie vakcinos nuo koronaviruso kūrimą.

Pensijų fondo 2020 m. I ketv. apskaitos vieneto vertės pokytis sudarė -4,9 proc., tačiau 2020 m. II ketv. pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +3,5 proc., o nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio 2 d. iki 2020 m. birželio 30 d. grąža siekia +4,9 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 vis dar gali svyruoti, 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.

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. finansininko pavaduotoja - komandos lyderė – Gina Šakinienė, tel. (5) 2726240, gina_sakinienne@aviva.lt;
 - Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt.

Pensijų fondo ataskaitą 2020 m. rugpjūčio 28 d. pasirašė:

Generalinė direktorė



Asta Grabinskė

Finansų direktorė



Rita Nogė

Vyr. finansininko pavaduotoja - komandos lyderė



Gina Šakinienė