

Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

**AVIVA B 1954-1960 TIKSLINĖS
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO
2020 metų ataskaita**

I. BENDROJI DALIS

1. 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.

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 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: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynujų 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.

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 2020 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:

- 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	19	52	86	189
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukauptą suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 131	3 419	3 733	4 652

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. 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.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio sudėtis, pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje ir 3-oje pastabose.

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 GRĄŽA 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, praeitų ataskaitinių laikotarpių metinių rodiklių, taip pat rodiklių, apskaičiuotų už ilgesnį laikotarpį nei ataskaitinis, lyginamoji lentelė ir rodiklių paaiškinimai bei apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagrama pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

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 vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios iki 2020 m. gruodžio 31 d. yra 4,49 proc.

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 grynyųjų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2020 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		69 935 073	69 318 514
1.	PINIGAI	2, 3	714 387	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	69 217 553	68 735 471
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	40 852 091	43 629 367
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	40 852 091	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	28 365 462	25 106 104
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	3 133	39 796
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	3 133	39 796
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	265 900	173 091
1.	Mokėtinos sumos	5	265 900	173 091
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	37 563	42 019
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	228 337	131 072
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	69 669 173	69 145 423

22.2. Pensijų fondo grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2020 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	69 145 423	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		14 269 480	80 582 818
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	6 124 001	3 741 565
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	5 492 638	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	2 632 719	3 147 536
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	12	20 122	4 615
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		14 269 480	80 582 818
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(13 745 730)	(11 437 395)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(4 755 334)	(5 498 691)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(8 051 467)	(4 848 731)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(469 512)	(32 169)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	(17 283)	(2 113)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(452 134)	(351 675)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(452 134)	(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 grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	11	-	(704 016)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(13 745 730)	(11 437 395)
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		523 750	69 145 423
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	69 669 173	69 145 423

22.3. Pensijų fondo 2020 m. metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2020 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 Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2020 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 12 31.

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. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje www.lb.lt pateiktą euro ir užsienio valiutų santykį, kuris formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius. Pensijų fondo apskaitoje taikomas grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

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.

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 tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą. 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. Įsigyjant finansinį turtą prekybos data pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Parduodant finansinį turtą prekybos data 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 bendras pardavimo pelnas arba nuostoliai tam sandoriui.

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami prekybos data. 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.

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutinės elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto, grynujų 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.

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.

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).

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

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 pensijų fondų gautas lėšas, palūkanas 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. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai (tęsinys)

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynujų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynujų 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 grynujų 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. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės (2019 m. buvo 0,8 proc.).

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

Dalyviams konvertuojama visa 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 investicijos valdomos pagal „Aviva Lietuva“ vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai skelbiamą „Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turtą vykdymo politiką“.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, pensijų fondo turtas 2020 m. gruodžio 31 d. buvo investuojamas tik į eurus nominuotus vertybinius popierius. Taip pat nedidelė pensijų fondo turto dalis (2,8 proc.) 2020 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2019 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis pensijų fondo turto buvo investuota į eurus nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurai (98,4 proc.), dalis pensijų fondo turto (1,6 proc.) 2019 m. gruodžio 31 d. buvo investuota JAV doleriais.

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 grąžos rezultatus.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo likvidžios lėšos laikomos depozitoriume, kurio patronuojanti įmonė turi aukštą investicinių 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, Vengrijos, Lenkijos, Latvijos ir Kroatijos vyriausybių vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visus sandorių atsiskaitymus vykdo depozitoriumo funkcijas atliekantis bankas, kuris užtikrina atliekamų sandorių savalaikį atsiskaitymą. 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.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

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 vienetų išpirkimą. Nedidelę fondo lėšų dalį sudaro gryni pinigai, skirti padengti išpareigojimus dalyviams, tokius kaip pensijų išmokų išpareigojimus ar išpareigojimus paveldėtojams, dalyvių perėjimo į kitus „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus ar į kitų pensijų kaupimo bendrovių valdomus fondus išpareigojimus.

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	%
(3,2)	(4,62%)	3,3	4,77%	1,5	2,11%	(1,5)	(2,11%)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai

2020-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	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	LT	LT0000610057	73 626 042	736 260	920 749	820 235	5,5	2022 05 17	1,2
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	17 664	1 766 400	1 801 143	1 910 818	1,1	2027 04 26	2,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	82 746	8 274 600	8 429 894	8 568 407	0,7	2024 08 23	12,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	76 388	7 638 800	8 389 752	8 336 233	2,1	2024 11 06	12,0
Iš viso:			73 802 840	18 416 060	19 541 538	19 635 693	-	-	28,2
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	4 295	4 295 000	5 604 791	5 496 145	5,25	2025 01 20	7,9

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS1015428821	250	250 000	286 740	283 158	3,0	2024 01 15	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	1 729	1 729 000	1 980 918	1 872 810	3,875	2022 05 30	2,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 545 760	3,0	2025 03 11	2,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 777 837	1,375	2025 09 23	6,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	243	243 000	274 653	289 388	3,0	2027 03 20	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	5 218	5 218 000	5 661 995	5 766 733	1,75	2027 10 10	8,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	980	980 000	961 850	1 038 359	1,125	2029 06 19	1,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	138	138 000	142 438	146 208	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			18 580	18 580 000	21 134 909	21 216 398	-	-	30,5
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				36 996 060	40 676 447	40 852 091	-	-	58,7

2019-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	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	LT	LT0000610057	173 626 042	1 736 260	2 171 324	2 022 864	5,5	2022 05 17	2,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000610073	17 664	1 766 400	1 801 143	1 877 274	1,1	2027 04 26	2,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	82 746	8 274 600	8 429 893	8 528 608	0,7	2024 08 23	12,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	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

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	12 700 000	127 000	128 363	132 864	0,25	2028 08 15	0,2
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	4 295	4 295 000	5 604 792	5 676 673	5,25	2025 01 20	8,2
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS1015428821	250	250 000	286 740	289 142	3,0	2024 01 15	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	3 279	3 279 000	3 756 755	3 663 669	3,875	2022 05 30	5,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	1 348	1 348 000	1 512 140	1 561 227	3,0	2025 03 11	2,3
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	4 379	4 379 000	4 709 384	4 755 240	1,375	2025 09 23	6,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	243	243 000	274 653	290 772	3,0	2027 03 20	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	4 718	4 718 000	5 102 074	5 264 914	1,75	2027 10 10	7,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	980	980 000	961 851	1 021 076	1,125	2029 06 19	1,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	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

2020-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	21 569	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	540 000	542 319	KIS 1	0,8
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	164 603	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 248 079	2 324 645	KIS 1	3,3

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	293 799	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	10 284 999	10 761 752	KIS 1	15,4
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	7 816	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	400 000	414 256	KIS 3	0,6
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	21 499	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	538 650	586 233	KIS 3	0,8
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	1 323	Vontobel Asset Management S.A.	217 546	257 261	KIS 3	0,4
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	2 232	Nordea Investment Funds S.A.	198 317	260 936	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	4 355	Vontobel Asset Management S.A.	1 257 235	1 608 529	KIS 3	2,3
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	114	Amundi Luxembourg S.A	210 000	210 671	KIS 3	0,3
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	578	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	65 000	61 268	KIS 4	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	16 204	Nordea Investment Funds S.A.	2 053 152	2 644 477	KIS 3	3,8
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	11 917	Amundi Luxembourg S.A	2 072 488	2 384 250	KIS 3	3,4
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	448	Amundi Luxembourg S.A	800 000	961 155	KIS 3	1,4
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	11 406	Vontobel Asset Management S.A.	1 718 851	2 108 945	KIS 3	3,0
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	2 366	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	350 000	313 159	KIS 3	0,5
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	8 418	Vontobel Asset Management S.A.	1 104 281	1 335 647	KIS 3	1,9
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	42 278	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 245 000	1 589 959	KIS 3	2,3
Iš viso:			610 925	-	25 303 598	28 365 462	-	40,7
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					25 303 598	28 365 462		40,7

2019-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	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	LU	LU0106235459	3 557	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	144 947	166 491	KIS 3	0,2
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	738 102	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	9 706 080	9 900 610	KIS 1	14,3
AI European Equity Fund I EUR	LU	LU0160772918	567	Aviva Investors Luxembourg S.A.	135 000	148 409	KIS 3	0,2
Nordea 1 Asian Focus Equity Fund BI USD	LU	LU0229519714	24 019	Nordea Investment Funds S.A.	585 224	688 874	KIS 3	1,0

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	LU	LU0229520647	6 642	Nordea Investment Funds S.A.	373 965	435 348	KIS 3	0,6
SISF Japanese Equity EUR hedged	LU	LU0236738356	347	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	38 774	43 827	KIS 3	0,1
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	17 446	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	368 532	408 614	KIS 3	0,6
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	2 785	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	448 483	502 658	KIS 3	0,7
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	518	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	104 015	115 278	KIS 3	0,2
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	1 123	Vontobel Asset Management SA	200 000	208 827	KIS 3	0,3
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	2 232	Nordea Investment Funds S.A.	198 317	219 932	KIS 3	0,3
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	4 355	Vontobel Asset Management SA	1 257 235	1 405 166	KIS 3	2,0
Amundi Index MSCI EMU	LU	LU0389810994	114	Amundi Luxembourg S.A.	210 000	213 750	KIS 3	0,3
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	578	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	65 000	66 623	KIS 4	0,1
Nordea 1 Nordic Ideas Equity Fund BI EUR	LU	LU0915370448	1 456	Nordea Investment Funds S.A.	233 548	253 936	KIS 3	0,4
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	16 204	Nordea Investment Funds S.A.	2 053 152	2 382 784	KIS 3	3,5
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	LU	LU0996177720	11 323	Amundi Luxembourg S.A.	1 885 450	2 109 874	KIS 3	3,1
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	448	Amundi Luxembourg S.A.	800 000	904 298	KIS 3	1,3
SISF Japanese Equity C Acc EUR	LU	LU1046231665	900	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	126 584	139 560	KIS 3	0,2
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	11 406	Vontobel Asset Management S.A.	1 718 851	1 929 987	KIS 3	2,8
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	9 965	Vontobel Asset Management S.A.	1 268 319	1 481 467	KIS 3	2,1
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	41 693	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 225 000	1 379 791	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 mokėtinios sumos**

2020-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	714 387	-	1,0
Pinigai, iš viso		714 387	-	1,0
II. Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	3 133	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(265 900)	-	(0,4)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		451 620	-	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
Pinigų iš viso		543 247	-	0,8
II. Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	39 796	-	0,1
Mokėtinios sumos	EUR	(173 091)	-	(0,3)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios 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.

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	14 675 478	21,1	15 138 872	21,9
Mažiau rizikingi aktyvai*	55 256 462	79,3	54 139 846	78,3
Iš viso:	69 931 940	100,4	69 278 718	100,2
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	40 852 091	58,7	43 629 367	63,1
KIS investiciniai vienetai	28 365 462	40,7	25 106 104	36,3
Pinigai	714 387	1,0	543 247	0,8
Iš viso:	69 931 940	100,4	69 278 718	100,2
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	40 852 091	58,7	43 629 367	63,1
Nevyriausybiniis sektorius	29 079 849	41,7	25 649 351	37,1
Iš viso:	69 931 940	100,4	69 278 718	100,2

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 3 lentelėje. Grynųjų aktyvų vertė yra apskaičiuojama įtraukus mokėtinias ir gautinas 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)

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal valiutas				
Eurais	69 931 940	100,4	68 154 496	98,6
JAV doleriais	-	-	1 124 222	1,6
Iš viso:	69 931 940	100,4	69 278 718	100,2
Pagal geografinę zoną	-	-		
Lietuva	20 350 080	29,2	21 369 813	30,9
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	24 269 911	34,9	33 914 756	49,0
JAV ir Kanada	5 389 694	7,7	6 116 414	8,8
Japonija	-	-	183 387	0,3
Azijos regionas	1 000 489	1,4	1 097 488	1,6
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	18 921 766	27,2	6 596 860	9,6
Iš viso:	69 931 940	100,4	69 278 718	100,2
Pagal kriterijus				
Terminuoti	40 852 091	58,7	43 629 367	63,1
Neterminuoti	29 079 849	41,7	25 649 351	37,1
Iš viso:	69 931 940	100,4	69 278 718	100,2

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Atsižvelgdami į situaciją rinkose, 2020 metais iš esmės laikėmės neutralios pozicijos pagal pensijų fondo strategijoje numatytą neutralų rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymą. Rizikingų aktyvų daliai viršijus įmonės nustatytas tolerancijos ribas, didinome arba mažinome jų dalį, siekdami išlaikyti neutralią poziciją.

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. Siekdami labiau diversifikuoti pensijų fondo investicijų portfelį, lyginant 2020 metų pabaigą su 2019 metų pabaiga, atlikome tokius mažiau rizikingų aktyvų dalies turto struktūros pakeitimus: 16,2 proc. punktais padidinome investicinių fondų, investuojančių į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje, dalį ir 11,0 proc. punktais sumažinome į specializuotų regionų (Vakarų Europos) skolos vertybinius popierius investuojančius fondus.

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2020 metais nukreipėme į investicinius fondus, kurių investicijos paskirstytos viso pasaulio akcijų rinkose, bei į fondus, investuojančius į specializuotų regionų akcijas (JAV ir Kanada). Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

4 Pastaba. *Gautinos sumos*

2020 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 3 133 eurus, sudarė gautina iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 3 008 eurais, ir gautina suma iš „Aviva Lietuva“ už banko nuskaičiuotą pavedimų mokesčių, 125 eurais. 2019 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 39 796 eurus, sudarė gautina iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 1 814 eurais, ir gautinos pensijų fondo dalyvių įmokos iš kitų pensijų fondų, 37 982 eurais.

5 Pastaba. *Įsipareigojimai*

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėję finansiniai metai
	2020 m.	2019 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	37 563	42 019
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	37 491	41 888
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	72	131
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	228 337	131 072
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	35 147	21 675
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	193 190	109 397
Iš viso:	265 900	173 091

6 Pastaba. *Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai*

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	69 145 423	69 669 173	69 145 423	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0651	1,0918	1,0651	-
Apskaitos vienetų skaičius	64 917 337	63 809 661	64 917 337	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis		Praėję finansiniai metai	
	2020 m.		2019 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	11 019 687	11 670 992	75 422 913*	77 432 668*
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	12 127 363	12 851 845	10 505 576	11 054 394
Skirtumas	(1 107 676)	(1 180 853)	64 917 337	66 378 274

* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ 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.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2020-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	43 629 367	559 921	(3 817 599)	637 285	(156 883)	40 852 091
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>43 629 367</i>	<i>559 921</i>	<i>(3 817 599)</i>	<i>637 285</i>	<i>(156 883)</i>	<i>40 852 091</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	25 106 104	15 035 000	(13 458 447)	1 995 434	(312 629)	28 365 462
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	68 735 471	15 594 921	(17 276 046)	2 632 719	(469 512)	69 217 553

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 2 632 719 eurais, apima skolas vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 2 029 905 eurus, ir pardavimo pelną, 602 814 eurų.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 469 512 eurų, sudaro skolas vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 152 728 eurais, ir pardavimo nuostolis, 316 784 eurais.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

Investicijos	II. 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>Vyriausybės 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.

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

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2020 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, 17 283 eurai (2019 m. 2 113 eurų).

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	451 013	-
Nuo turto vertės, 2019 m.	0,80%	0,80%	-	350 748
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	34	10
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 035	833
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	52	84
		Iš viso	452 134	351 675
<i>BAR¹</i>			0,65%	0,79%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,86%	1,00%*
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			11,99%	5,50%

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

²Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, kurie skelbia savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

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

*2019 m. pensijų fondui buvo skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis BIK, kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų buvo investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, ir ne visi šie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiavo savo BIK.

Nuo 2020 m. sausio 1 d. atskaitymų dydis nuo turto vertės sumažėjo, tačiau lyginant su 2019 metais, 2020 metais priskaičiuota atskaitymų suma pinigais augo. Pagrindinė atskaitymų sumos padidėjimo priežastis – 2019 m. gegužės 14 d. įvykdytas dalyvių turto perkėlimas iš pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ į šį pensijų fondą. Dėl to vidutinė grynųjų aktyvų vertė 2020 metais buvo 57% didesnė nei vidutinė grynųjų aktyvų vertė 2019 metais.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais		11 665 050	77 392 690
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	6 123 901	3 741 565
	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	1 791 643	67 667 584*
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	3 738 977	5 983 536
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	10 429	5
1	Kompensacijos	608	5
2	Valstybinio socialinio draudimo fondo grąžintos dalyvio lėšos	9 821	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		12 709 535	10 920 366
	Vienkartinės išmokos dalyviams	4 346 897	5 366 483
	Periodinės išmokos dalyviams	13 151	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	311 474	21 918
	Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	4 444 762	2 305 109
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	3 593 233	2 521 947
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	18	839
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	704 070
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	-	704 070

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

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

2020 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praėjusius laikotarpius, 2 804 eurai, dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 4 152 846 eurai, ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos, 1 968 251 euras. 2019 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos nuo draudžiamųjų pajamų ir jų korekcijos už praėjusius laikotarpius buvo 31 537 eurai, dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 2 552 396 eurai ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos 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

2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 20 122 eurus, didžiąja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 9 693 eurai, ir Valstybinio socialinio draudimo fondo gražintos dalyvio lėšos, 9 821 euras. 2019 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 4 615 eurų, didžiąja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri 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. 2020 m. sausio 1 d. atlikome pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudarančių rizikingus ir mažiau rizikingus aktyvus atspindinčių lyginamųjų indeksų proporcijų perbalansavimą. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)	
	2020 m.	2019 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	81%	79%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	19%	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 2020 m.	Prieš metus 2019 m.	Prieš 2 metus 2018 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	2,51%	6,51%	-	9,18%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	1,96%	6,32%	-	8,40%	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	2,51%	6,51%	-	9,18%	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	2,51%	6,51%	-	9,18%	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	4,61%	2,00%	-	5,02%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	6,16%	2,56%	-	6,67%	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9299	0,7704	-	0,8992	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	2,39%	1,78%	-	2,97%	-	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	0,39%	1,84%	-	0,64%	-	-
Beta rodiklis ⁸	1,0966	0,7322	-	1,0147	-	-
IR rodiklis ⁹	0,0042	0,0018	-	0,0022	-	-

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.

⁵Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto verčių 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.

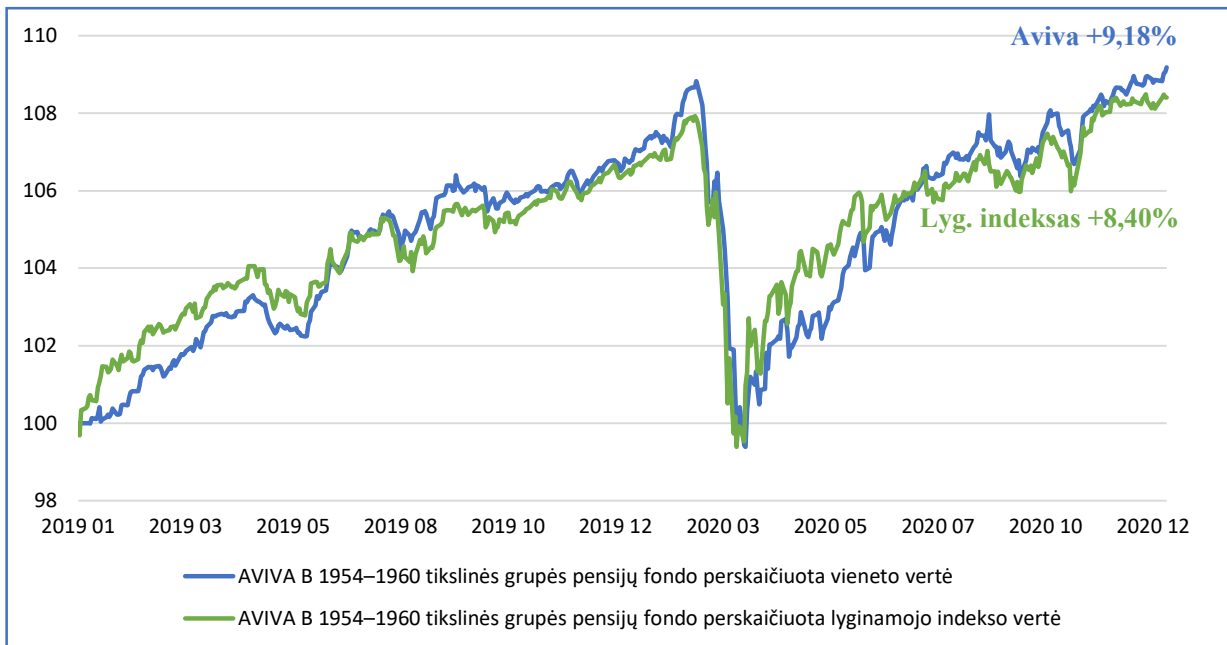
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019-2020 metais.

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Sausio mėn. pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turtą 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, skaičiuojami darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. 2019 m. pirmosiomis sausio mėn. 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. Nuo 2019 m. vidurio 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.

2020 m. pradžioje dėl staiga išplitusio koronaviruso, pasaulio finansų rinkos stipriai krito, kovo pabaigoje rinkos po truputį pradėjo augti. Nors svyravimai tęsėsi iki pat metų pabaigos, 2020 m. uždirbome teigiamą grąžą. Investicijas mažiau rizikingų aktyvų dalyje nukreipėme į ilgalaikes ir su infliacija susijusias obligacijas, rizikingų aktyvų dalyje didesnę dalį investavome JAV akcijų rinkoje. Dėka šių mūsų sprendimų pensijų fondo grąža 2020 m. viršijo lyginamojo indekso pokytį.

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 (%) 2019 01 01
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	-	-	-	4,49%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	-	-	-	4,12%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	-	-	-	4,49%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	-	-	-	4,49%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	-	-	-	3,55%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	-	-	-	4,72%

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.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
	2020 m.	2019 m.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	157 258
- investicijų pardavimo sandoriai	135 599	24 718
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami UAGDPB „Aviva Lietuva“	žr. 10 pastabą	žr. 10 pastabą

*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.

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis (tęsinys)

Gautinos ir mokėtinios sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab.	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab.
	2020-12-31	2019-12-31
Gautinos sumos iš UAGDPB „Aviva Lietuva“	125	-
Gautinos sumos iš kitų UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	-	37 982
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	37 563	42 019
Mokėtinios sumos į kitus UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	23 537	9 925

Pensijų fondas 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija

Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams

Tiek akcijų, tiek obligacijų rinkos stipriai svyravo visus 2020 metus. Pirmąjį ketvirtį koronaviruso staigus plitimas bei įtaka ekonomikų uždarymui lėmė investuotojų baimę ir prasidėjo akcijų pardavimai, todėl akcijų kainos krito. Tačiau nuo balandžio mėn. investuotojams optimizmo suteikė naujienos dėl valstybių finansinės paramos skyrimo verslams ir gyventojams. Vėliau rinkas teigiamai veikė ir naujienos apie sukurtas vakcinas ir pradėtą žmonių skiepijimą. Situaciją finansų rinkose itin sudėtingais 2020 metais sėkmingai išnaudojome investuodami pensijų fondų lėšas ir klientams uždirbome teigiamą grąžą.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų už pensijų turtą 2020 metais sudarė +2,5 proc. Pensijų fondo grąža viršijo lyginamąjį indeksą, kuris per tą patį laikotarpį augo +2,0 proc.

Pensijų išmokos

Pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą nuo 2020 m. liepos 1 d. keitėsi pensijų išmokų mokėjimo tvarka. Dalyviams, sulaukusiems pensinio amžiaus ir sukaupusiems iki 5 000 eurų vertės turto, vadovaujantis įstatymu mokame 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 siekia nuo 5 000 eurų iki 10 000 eurų vertės, mokame 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 sukaupe 10 000 eurų ir daugiau turto, pagal įstatymą turi įsigyti pensijų anuitetą. Dalyviai, kurie turi įsigyti pensijų anuitetą, gali pasirinkti pensijų anuiteto rūšį:

- atidėtąjį pensijų anuitetą kartu su periodinėmis išmokomis, kurias iki 85 metų mokame mes. Atidėtąjį pensijų anuitetą nuo 85 metų pradeda mokėti Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba;
- standartinį pensijų anuitetą, kurį moka Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba;
- standartinį pensijų anuitetą su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu iki 80 metų amžiaus, kurį moka Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba.

Lėšų paveldimumas priklauso nuo pasirinktos išmokų rūšies. Daugiau informacijos „Aviva Lietuva“ internetiniame puslapyje www.aviva.lt „Pensijų fondai“ dalies skiltyje „Pensijų išmokos“.

18 Pastaba. *Pobalansiniai įvykiai*

Atskaitymai iš pensijų turto

Nuo 2021 m. sausio 1 d. mažiname atskaitymus iš pensijų turto iki 0,5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės. 2020 metais atskaitymai sudarė 0,65 proc. Atskaitymai iš pensijų turto tiesiogiai atskaičiuojami iš apskaitos vieneto vertės, todėl sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

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		20 092
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		17 810
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		251
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		117
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		691
Dalyvių skaičiaus pokytis		(2 282)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 555
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		166
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	285
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 104
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 837
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	127
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 217
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	1 272
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	-
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	1 217
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	2
	mirę dalyviai	2

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Informacija apie per ataskaitinį 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 atidėjimas, 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. Kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 17-oje pastaboje.

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;
- Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt;

Pensijų fondo ataskaitą 2021 m. balandžio 21 d. pasirašė:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas