



Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

AVIVA S TURTO IŠSAUGOJIMO
PENSIJŲ FONDO
2020 m. I pusmečio ataskaita



I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF (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 S turto išsaugojimo 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, 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, 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 grynujų 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 gražai, 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 lėšos investuojamos laikantis pensijų fondo strategijoje ir teisės aktuose nustatytų diversifikavimo bei turto investavimo reikalavimų.

2020 m. birželio 30 d. pensijų fondo 38,1 proc. grynujų aktyvų vertės buvo investuota į vyriausybių skolos vertybinius popierius, 45,7 proc. – kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į skolos vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemones, 10,5 proc. grynujų aktyvų vertės buvo investuota į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius akcijų rinkose, 9,6 proc. sudarė pinigai pensijų fondo banko sąskaitose.

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

Nuo 2020 m. balandžio 1 d. pakeitėme pensijų fondo lyginamojo indekso struktūrą. Detalesnė informacija pateikta XI skyriuje „Kita informacija“.

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. Puntuose 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		4 829 054	3 721 424
1.	PINIGAI	5, 6	440 685	665 536
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	4 353 371	3 036 029
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 759 946	1 674 448
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 759 946	1 674 448
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		2 593 425	1 361 581
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		34 998	19 859
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		34 998	19 859
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		215 782	144 791
1.	Mokėtinos sumos		215 782	144 791
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		800	607
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		214 982	144 184
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	4 613 272	3 576 633

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	3 576 633	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		3 022 368	5 717 990
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		135 125	41 609
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		2 803 872	5 587 229
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	83 001	89 077
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		370	75
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		3 022 368	5 717 990
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(1 985 729)	(1 151 682)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(1 699 649)	(1 081 188)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(238 110)	(53 762)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(43 527)	(108)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		(191)	(75)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(4 252)	(1 448)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(4 252)	(1 448)
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		-	(15 101)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(1 985 729)	(1 151 682)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		1 036 639	4 566 308
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	4 613 272	4 566 308

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 S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF (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 S turto išsaugojimo 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 eurais.

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo investavimo strategija nepriklauso nuo dalyvių amžiaus. Pensijų fondo lėšos investuojamos pasirenkant mažiausios rizikos aktyvus ir kitą turtą, siekiant apsaugoti sukauptą pensijų turtą nuo infliacijos, kartu kiek įmanoma labiau ribojant dalyviui tenkančią investavimo riziką. Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į valstybės narės arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (toliau – EBPO) valstybių narių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos Centrinio Banko išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius (pvz., pinigų rinkos priemonės).

2. Investavimo politika (tęsinys)

Ne daugiau kaip 30 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės gali būti investuojama į kitas negu anksčiau nurodytas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius. Ne daugiau kaip 20 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės gali sudaryti nuosavybės vertybiniai popieriai.

Pensijų fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų. Pensijų fondo turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teises vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai „Aviva Lietuva“ internetiniame tinklapyje www.aviva.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo 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, grynujų 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. Grynujų 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 grynujų 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. Grynujų 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, 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.

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

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

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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.

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 vienetai. 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 yra 0,2 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:

- Pensijų išmokų sistemos pasikeitimas (12 pastaba);
- Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams (Kita informacija);
- Pensijų fondo lyginamojo indekso pakeitimas (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	3 576 633	4 613 272	4 566 308	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0480	1,0499	1,0329	-
Apskaitos vienetų skaičius	3 412 731	4 393 978	4 420 868	-

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 vienetus)	2 841 628	2 938 997	5 548 391*	5 628 838*
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 860 382	1 937 795	1 127 523	1 937 795
Skirtumas	981 246	1 001 202	4 420 868	3 691 043

* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“ dalyvius, gimusius po 1954 m. sausio 1 d., kurie per vieną mėnesį nuo senatvės pensijos amžiaus sukakties dienos nebuvo sudarę pensijų išmokų sutarties, ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį pensijų fondą. Perkelta dalyvių turto vertė sudarė 4 494 742 eurus (išpirkti 4 428 502 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 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	LT0000610073	6 336	633 600	652 477	674 889	1,1	2027 04 26	14,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	116 991	0,7	2024 08 23	2,5
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	219 986	2,1	2024 11 06	4,8
Iš viso:			9 465	946 500	986 962	1 011 866	-	-	21,9
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	130	130 000	169 644	164 559	5,25	2025 01 20	3,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	46	46 000	52 702	49 140	3,875	2022 05 30	1,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	27	27 000	30 310	30 007	3,0	2025 03 11	0,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1428088626	157	157 000	185 563	177 282	3,0	2027 03 20	3,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	237	237 000	257 318	252 572	1,75	2027 10 10	5,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	50	50 000	49 074	49 715	1,125	2029 06 19	1,1
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1887498282	24	24 000	24 957	24 805	1,25	2025 10 22	0,5
Iš viso:			671	671 000	769 568	748 080	-	-	16,2
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				1 617 500	1 756 530	1 759 946	-	-	38,1

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	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	673 370	1,1	2027 04 26	18,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	116 778	0,7	2024 08 23	3,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	219 433	2,1	2024 11 06	6,1
Iš viso:			9 465	946 500	986 961	1 009 581	-	-	28,2

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	130	130 000	169 645	171 820	5,25	2025 01 20	4,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	46	46 000	52 702	51 397	3,875	2022 05 30	1,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	27	27 000	30 310	31 271	3,0	2025 03 11	0,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1428088626	57	57 000	64 778	68 206	3,0	2027 03 20	1,9
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	237	237 000	257 318	264 473	1,75	2027 10 10	7,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	50	50 000	49 074	52 096	1,125	2029 06 19	1,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1887498282	24	24 000	24 957	25 604	1,25	2025 10 22	0,7
Iš viso:			571	571 000	648 784	664 867	-	-	18,6
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				1 517 500	1 635 745	1 674 448	-	-	46,8

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 EUR Short Term Bond	Liuksemburgas	LU0106234999	73 243	Schroder Investment Management	551 838	562 963	www.schroders.com	KIS 1	12,2
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	40 779	Schroder Investment Management	531 685	560 644	www.schroders.com	KIS 1	12,2
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management SA	17 000	16 757	www.vontobel.com	KIS 3	0,4
Vontobel Fund Euro Bond I EUR	Liuksemburgas	LU0278087357	1 194	Vontobel Asset Management SA	215 000	213 280	www.vontobel.com	KIS 1	4,5
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	756	Schroder Investment Management	17 301	16 455	www.schroders.com	KIS 3	0,4
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg SA	1 999	1 784	www.amundi.lu	KIS 3	0,0
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	84	Nordea Investment Funds SA	7 505	8 107	www.nordea.lu	KIS 3	0,2
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management SA	33 996	35 582	www.vontobel.com	KIS 3	0,8

2 lentelė. **Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tėsinys)**

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
SISF US Dollar Liquidity C Acc	Liuksemburgas	LU0511055591	240	Schroder Investment Management	26 900	27 918	www.schroders.com	KIS 4	0,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds SA	19 700	21 947	www.nordea.lu	KIS 3	0,5
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	629	Amundi Luxembourg SA	96 087	111 329	www.amundi.lu	KIS 3	2,4
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	65	Amundi Luxembourg SA	110 000	122 463	www.amundi.lu	KIS 3	2,6
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	250	Vontobel Asset Management SA	37 201	40 885	www.vontobel.com	KIS 3	0,9
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	397	Vontobel Asset Management SA	51 322	55 553	www.vontobel.com	KIS 3	1,2
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management	48 000	51 925	www.schroders.com	KIS 3	1,1
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	Liuksemburgas	LU0180781394	20 808	Schroder Investment Management	720 001	745 833	www.schroders.com	KIS 1	16,2
Iš viso:			140 432	-	2 485 535	2 593 425		-	56,2
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	2 485 535	2 593 425			56,2

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 EUR Short Term Bond	Liuksemburgas	LU0106234999	27 554	Schroder Investment Management	212 000	211 994	www.schroders.com	KIS 1	5,9
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	40 779	Schroder Investment Management	531 685	546 987	www.schroders.com	KIS 1	15,3
SISF EURO Liquidity C Acc	Liuksemburgas	LU0136043634	135	Schroder Investment Management	16 900	16 804	www.schroders.com	KIS 4	0,5
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229520647	409	Nordea Investment Funds SA	23 054	26 790	www.nordea.lu	KIS 3	0,7
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	252	Schroder Investment Management	5 301	5 909	www.schroders.com	KIS 3	0,2
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	96	Vontobel Asset Management SA	17 000	17 750	www.vontobel.com	KIS 3	0,5

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 (tinklalapis adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Vontobel Fund Euro Bond I EUR	Liuksemburgas	LU0278087357	1 194	Vontobel Asset Management SA	215 000	210 867	www.vontobel.com	KIS 1	5,9
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	205	Nordea Investment Funds SA	18 231	20 183	www.nordea.lu	KIS 3	0,6
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management SA	33 996	38 035	www.vontobel.com	KIS 3	1,1
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg SA	1 999	2 035	www.amundi.lu	KIS 3	0,1
SISF US Dollar Liquidity C Acc	Liuksemburgas	LU0511055591	240	Schroder Investment Management	26 900	27 694	www.schroders.com	KIS 4	0,8
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds SA	19 700	23 052	www.nordea.lu	KIS 3	0,6
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	220	Amundi Luxembourg SA	36 087	41 077	www.amundi.lu	KIS 3	1,1
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	20	Amundi Luxembourg SA	35 000	39 362	www.amundi.lu	KIS 3	1,1
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	250	Vontobel Asset Management SA	37 201	42 341	www.vontobel.com	KIS 3	1,2
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	250	Vontobel Asset Management SA	31 322	37 232	www.vontobel.com	KIS 3	1,0
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management	48 000	53 469	www.schroders.com	KIS 3	1,5
Iš viso:			73 496	-	1 309 376	1 361 581		-	38,1
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					1 309 376	1 361 581			38,1

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

2020-06-30

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	440 685	-	9,6
Pinigai, iš viso:		440 685		9,6
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	34 998	-	0,8
Mokėtinos sumos	EUR	(215 782)	-	(4,7)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		259 901		5,7

3 lentelė. **Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos (tėsinys)**

2019-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	665 536	-	18,6
Pinigai, iš viso:		665 536		18,6
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	19 859	-	0,6
Mokėtinos sumos	EUR	(144 791)	-	(4,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		540 604		15,1

Pensijų fondo vardu atidarytos dvi banko sąskaitos. 2020 m. birželio 30 d. pagrindinės banko sąskaitos, kurioje vykdomi einamieji mokėjimai, atsiskaitymai už investicijas ir pinigų gavimai, likutis sudarė 349 284 eurus (2019 m. gruodžio 31 d. – 556 709 eurus). Banko sąskaitos, kurioje saugomos dalyvių iki 2019 m. sausio 1 d. konvertuotos ir neišmokėtos lėšos, perkeltos iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“, likutis 2020 m. birželio 30 d. sudarė 91 401 eurą (2019 m. gruodžio 31 d. – 108 827 eurus).

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	Grynujų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynujų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	482 787	10,5	347 235	9,7
Mažiau rizikingi aktyvai*	4 311 269	93,4	3 354 330	93,8
Iš viso:	4 794 056	103,9	3 701 565	103,5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	1 759 946	38,1	1 674 448	46,8
KIS investiciniai vienetai	2 593 425	56,2	1 361 581	38,1
Pinigai	440 685	9,6	665 536	18,6
Iš viso:	4 794 056	103,9	3 701 565	103,5
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	1 759 946	38,1	1 674 448	46,8
Nevyriausybiniis sektorius	3 034 110	65,8	2 027 117	56,7
Iš viso:	4 794 056	103,9	3 701 565	103,5

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 3 lentelėje. Grynujų 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 valiutas				
Eurais	4 794 056	103,9	3 674 775	102,8
JAV doleriais	-	-	26 790	0,7
Iš viso:	4 794 056	103,9	3 701 565	103,5
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 452 551	31,5	1 675 117	46,8
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	2 111 615	45,7	1 691 487	47,4
JAV ir Kanada	230 382	5,0	170 828	4,7
Azijos regionas	16 455	0,4	5 909	0,2
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	983 053	21,3	158 224	4,4
Iš viso:	4 794 056	103,9	3 701 565	103,5
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	1 759 946	38,1	1 674 448	46,8
Neterminuoti	3 034 110	65,8	2 027 117	56,7
Iš viso:	4 794 056	103,9	3 701 565	103,5

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). Mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Lietuvos ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius nominuotus eurais bei į investicinius fondus, kurie investuoja į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje, ir fondus, investuojančius į specializuotų regionų (Vakarų Europos) skolos vertybinius popierius. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitose.

Nuo 2020 m. balandžio 1 d. pakeitėme pensijų fondo lyginamojo indekso struktūrą, įtraukdami į lyginamojo indekso sudėtį rizikingų aktyvų dalį atspindintį bazinį indeksą, kuris leistų geriau atspindėti faktinę pensijų fondo portfelio struktūrą. Rizikingų aktyvų neutralią dalį padidinome iki 10 proc. Detalesnė informacija apie pensijų fondo lyginamojo indekso struktūros pakeitimą pateikta XI skyriuje „Kita informacija“.

2020 m. I pusm. ženkliai pakeitėme mažiau rizikingų aktyvų dalies struktūrą: 16,2 proc. padidinome investicinių fondų, investuojančių į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje, dalį ir 6,3 proc. sumažinome investicijas į Lietuvos skolos vertybinius popierius bei 9,0 proc. sumažinome pinigų dalį pensijų fondo banko sąskaitoje. Šiuos pasikeitimus atlikome siekdami labiau diversifikuoti pensijų fondo investicijų portfelį. Investicijų pasiskirstymas detaliau 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	1 674 448	120 785	(21 660)	11 273	(24 900)	1 759 946
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 674 448</i>	<i>120 785</i>	<i>(21 660)</i>	<i>11 273</i>	<i>(24 900)</i>	<i>1 759 946</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 361 581	1 677 000	(498 257)	71 728	(18 627)	2 593 425
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	3 036 029	1 797 785	(519 917)	83 001	(43 527)	4 353 371

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 83 001 euras, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 78 632 eurus, ir pardavimo pelną, 4 369 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 43 527 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 36 034 eurus, ir pardavimo nuostolį, 7 493 eurus.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

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	-	2 506 127	(59 290)	51 093	-	2 497 930
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	2 506 127	(59 290)	51 093	-	2 497 930
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	1 531 568	(196 896)	37 984	(108)	1 372 548
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	4 037 695	(256 186)	89 077	(108)	3 870 478

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 89 077 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 85 459 eurus, ir pardavimo pelną, 3 618 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 108 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 36 eurai, ir pardavimo nuostolis, 72 eurai.

***„Įsigyta“ sumoje taip pat įtraukti skolos vertybiniai popieriai, 1 290 420 eurų, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 360 232 eurai, 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	0,20%	0,20%	4 216	1 440
Už keitimą **:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	19	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	16	8
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1	-
		Iš viso	4 252	1 448
<i>BAR*</i>			-	-
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK*</i>			-	-
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*</i>			-	-

* Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

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	-	1 990
- investicijų pardavimo sandoriai	-	1 010
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“	47	2
Gautinos sumos iš kitų UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	34 690	27 358
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	(800)	(698)
Mokėtinos sumos į kitus UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	(8 463)	-

* 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, eurais	2 924 045	5 601 479
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	135 125	41 609
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	-
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	2 608 629	5 515 375*
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	180 291	44 495
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	-

* į bendrą sumą įtraukta dalyvių, gimusių po 1954 m. sausio 1 d., kurie per vieną mėnesį nuo senatvės pensijos amžiaus sukakties dienos nebuvo sudarę pensijų išmokų sutarties, turto vertė (4 494 742 eurais), 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.

Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos (*tęsinys*):

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusmetis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusmetis
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		1 866 961	1 151 046
	Vienkartinės išmokos dalyviams	1 078 765	770 846
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	20 048
	Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	181 153	-
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	48 494	53 762
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	558 549	291 289
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)	-	15 101
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	-	15 101

2020 metų I pusmečio Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos, 191 euras (2019 m. I pusm. – 994 eurai), papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 94 142 eurai (2019 m. I pusm. – 30 004 eurai), ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 40 792 eurai (2019 m. I pusm. – 10 611 eurų).

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

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINIŲ ATIDĖJINIŲ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas išsipareigojimams, 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 -2,7 proc., tačiau 2020 m. II ketv. pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +2,9 proc., o nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio 2 d. iki 2020 m. birželio 30 d. grąža siekia +5,0 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.

Pensijų fondo lyginamasis indeksas

2020 m. balandžio 1 d. „Aviva Lietuva“ valdybos nutarimu pakeitėme pensijų fondo lyginamojo indekso struktūrą. Pensijų fondo lyginamojo indekso struktūrą pakeitėme atsižvelgdami į tai, kad AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondo turto dalį investuojame į rizikingus aktyvus ir numatome investuoti ateityje, reikšmingus pensijų fondo ir lyginamojo indekso grąžų skirtumus. Į lyginamojo indekso sudėtį įtraukėme rizikingų aktyvų dalį atspindintį bazinį indeksą, kuris leistų geriau atspindėti faktinę pensijų fondo portfelio struktūrą. Pensijų fondo lyginamąjį indeksą nuo 2020 m. balandžio 1 d. sudaro šie baziniai lyginamieji indeksai: 90 proc. pensijų fondo lyginamojo indekso vertės, parodančios mažiau rizikingų aktyvų dalį – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“ indeksas (kodas „Bloomberg“ sistemoje – „BERP15“), 10 proc. pensijų fondo lyginamojo indekso vertės, parodančios rizikingų aktyvų dalį – „MSCI World Index“ indeksas (kodas „Bloomberg“ sistemoje – „MXWO“). Iki 2020 m. kovo 31 d. 100 proc. pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudarė Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index indeksas (kodas „Bloomberg“ sistemoje – BERPG1).

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_sakiniene@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