



Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

**AVIVA S TURTO IŠSAUGOJIMO
PENSIJŲ FONDO
2020 m. finansinės ataskaitos**

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondo“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondo“ (toliau – Fondas) 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2021 m. balandžio 21 d. papildomą ataskaitą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetui.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2020 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 71 tūkst. Eur
-

Pagrindinis audito dalykas

- Investicijų vertinimas ir egzistavimas
-

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Fondo struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Fondas vykdo savo veiklą.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Fondo reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Fondui

71 tūkst. Eur (2019: 35 tūkst. Eur)

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome grynuosius aktyvus, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus, kuriuo remiantis įvertinami fondų veiklos rezultatai. Pasirinkome 1 %, kuris yra priimtinoje kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetu, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 7 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiame jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Investicijų vertinimas ir egzistavimas

(žr. apskaitos principus ir 2 pastabą)

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 6 308 tūkst. Eur).

Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis patvirtintais vidiniais vertinimo modeliais, kuriems naudojami pagrindiniai duomenys pagrįsti rinkoje stebimais rodikliais.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.

Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktą kontrolės procedūrų veiksmingumą.

Siekdami surinkti įrodymų apie visų perleidžiamų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.

Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome visų fondo turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis ar kitais duomenimis. Visų investicijų vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti jo veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.



Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo išskraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo išskraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonų dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.



Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2012 metais. Mūsų paskyrimas buvo pratęsiamas kasmet remiantis Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 9 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Eleonora Čaikovskaja.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Eleonora Čaikovskaja
Atestuotoji auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika
2021 m. balandžio 21 d.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Įmonės kodas 111744827, Lvovo g. 25, LT – 09320 Vilnius




AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas

**2020 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
 GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		7 284 642	3 721 424
1.	PINIGAI	2, 3	946 821	665 536
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	6 307 676	3 036 029
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	1 794 991	1 674 448
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	1 794 991	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, 3, 8	4 512 685	1 361 581
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	30 145	19 859
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	30 145	19 859
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	176 943	144 791
1.	Mokėtinos sumos	5	176 943	144 791
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	1 145	607
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	175 798	144 184
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNEJI AKTYVAI	6	7 107 699	3 576 633

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė		2021 m. balandžio 21 d.
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė		2021 m. balandžio 21 d.
Investicijų skyriaus vadovas	Rokas Baltrėnas		2021 m. balandžio 21 d.



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
Įmonės kodas 111744827, Lvovo g. 25, LT – 09320 Vilnius

AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas

**2020 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYŪŪ AKTYVŪ POKYČIO ATASKAITA**

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
1.	GRYŪŪ AKTYVŪ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	3 576 633	-
2.	GRYŪŪ AKTYVŪ VERTĖS PADIDĖJIMAS		7 174 130	8 842 200
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	315 215	239 268
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	6 629 413	8 431 656
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	228 368	170 880
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	10
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas gryŪŪ aktyvų vertės padidėjimas	12	1 134	386
	GRYŪŪ AKTYVŪ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		7 174 130	8 842 200
3.	GRYŪŪ AKTYVŪ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(3 643 064)	(5 265 567)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(3 060 406)	(5 002 882)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(556 239)	(229 771)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(16 158)	(11 552)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	(192)	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(10 069)	(6 261)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(10 069)	(6 261)
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 gryŪŪ aktyvų vertės sumažėjimas	11	-	(15 101)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYŪŪ AKTYVŪ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(3 643 064)	(5 265 567)
4.	GryŪŪ aktyvų vertės pokytis		3 531 066	3 576 633
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYŪŪ AKTYVŪ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	7 107 699	3 576 633

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2021 m. balandžio 21 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2021 m. balandžio 21 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2021 m. balandžio 21 d.



**2020 metų „AVIVA S“ turto išsaugojimo pensijų fondo 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 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 grynujų 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 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).

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 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, 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 bendras pardavimo pelnas arba nuostoliai tam sandoriui.

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

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

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.

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

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 taisyklės. 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 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės (2019 m. buvo 0,2 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 maža 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

2020 m. gruodžio 31 d. visas pensijų fondo turtas buvo investuotas tik į eurais nominuotus vertybinius popierius. Taip pat nedidelė pensijų fondo turto dalis (1,3 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 eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais (99,3 proc.), dalis pensijų fondo turto (0,7 proc.) 2019 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į JAV doleriais nominuotus vertybinius popierius.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

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

Kredito ir emitento rizikos valdymas

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

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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. Dalį fondo lėšų sudaro grynai pinigai, skirti padengti išsipareigojimus dalyviams, tokius kaip pensijų išmokų išsipareigojimus ar išsipareigojimus paveldėtojams, dalyvių perėjimo į kitus „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus ar į kitų pensijų kaupimo bendrovių valdomus fondus išsipareigojimus.

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	%
(0,4)	(5,30%)	0,4	5,40%	0,1	0,95%	(0,1)	(0,95%)

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 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	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	685 402	1,1	2027 04 26	9,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	117 323	0,7	2024 08 23	1,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	217 824	2,1	2024 11 06	3,1
Iš viso:			9 465	946 500	986 961	1 020 549	-	-	14,4
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	166 356	5,25	2025 01 20	2,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	46	46 000	52 702	49 826	3,875	2022 05 30	0,7

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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, %
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	27	27 000	30 310	30 961	3,0	2025 03 11	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	157	157 000	185 563	186 971	3,0	2027 03 20	2,6
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	237	237 000	257 319	261 923	1,75	2027 10 10	3,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	52 978	1,125	2029 06 19	0,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	25 427	1,25	2025 10 22	0,4
Iš viso:			671	671 000	769 569	774 442	-	-	10,9
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				1 617 500	1 756 530	1 794 991	-	-	25,3

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	LT0000610073	6 336	633 600	652 476	673 370	1,1	2027 04 26	18,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	116 778	0,7	2024 08 23	3,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	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
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 645	171 820	5,25	2025 01 20	4,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	46	46 000	52 702	51 397	3,875	2022 05 30	1,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	27	27 000	30 310	31 271	3,0	2025 03 11	0,9

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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, %
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	57	57 000	64 778	68 206	3,0	2027 03 20	1,9
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	237	237 000	257 318	264 473	1,75	2027 10 10	7,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	52 096	1,125	2029 06 19	1,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	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
2020-12-31

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 EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	73 243	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	551 838	566 617	KIS 1	8,0
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	34 237	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	850 000	860 804	KIS 1	12,0
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	83 361	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 131 686	1 177 276	KIS 1	16,5
SISF EURO Liquidity C Acc	LU	LU0136043634	1 818	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	224 782	224 267	KIS 4	3,2
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	20 808	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	720 000	762 194	KIS 1	10,6
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	756	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	17 301	20 614	KIS 3	0,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	124	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	32 000	32 674	KIS 3	0,5
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	18 565	KIS 3	0,3
Vontobel Fund Euro Bond I EUR	LU	LU0278087357	1 194	Vontobel Asset Management S.A.	215 000	223 456	KIS 1	3,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	84	Nordea Investment Funds S.A.	7 505	9 854	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	43 539	KIS 3	0,6
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A	1 999	2 006	KIS 3	0,0

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	240	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	26 900	25 468	KIS 4	0,4
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	194	Nordea Investment Funds S.A.	32 000	33 599	KIS 3	0,5
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	937	Nordea Investment Funds S.A.	32 000	32 769	KIS 3	0,5
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	25 584	KIS 3	0,4
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	629	Amundi Luxembourg S.A.	96 087	125 854	KIS 3	1,8
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	65	Amundi Luxembourg S.A.	110 000	140 039	KIS 3	2,0
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	250	Vontobel Asset Management S.A.	37 201	46 267	KIS 3	0,7
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	133	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 000	17 567	KIS 3	0,2
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	397	Vontobel Asset Management S.A.	51 322	62 912	KIS 3	0,9
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	60 760	KIS 3	0,9
Iš viso:			220 457	-	4 276 317	4 512 685	-	63,5
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					4 276 317	4 512 685		63,5

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 EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	27 554	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	212 000	211 994	KIS 1	5,9
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	40 779	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	531 685	546 987	KIS 1	15,3
SISF EURO Liquidity C Acc	LU	LU0136043634	135	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	16 900	16 804	KIS 4	0,5
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	96	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	17 750	KIS 3	0,5
Vontobel Fund Euro Bond I EUR	LU	LU0278087357	1 194	Vontobel Asset Management S.A.	215 000	210 867	KIS 1	5,9
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	LU	LU0229520647	409	Nordea Investment Funds S.A.	23 054	26 790	KIS 3	0,7
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	252	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 301	5 909	KIS 3	0,2
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A.	1 999	2 035	KIS 3	0,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	205	Nordea Investment Funds S.A.	18 231	20 183	KIS 3	0,6
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	38 035	KIS 3	1,1
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	240	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	26 900	27 694	KIS 4	0,8

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nurodyta kitaip)

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 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	23 052	KIS 3	0,6
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	220	Amundi Luxembourg S.A.	36 087	41 077	KIS 3	1,1
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	20	Amundi Luxembourg S.A.	35 000	39 362	KIS 3	1,1
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	250	Vontobel Asset Management S.A.	37 201	42 341	KIS 3	1,2
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	250	Vontobel Asset Management S.A.	31 322	37 232	KIS 3	1,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	53 469	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
2020-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	946 821	-	13,3
Pinigai, iš viso		946 821	-	13,3
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	30 145	-	0,4
Mokėtinos sumos	EUR	(176 943)	-	(2,5)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		800 023	-	11,2

3 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos
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. gruodžio 31 d. pagrindinės banko sąskaitos, kurioje vykdomi einamieji mokėjimai, atsiskaitymai už investicijas ir pinigų gavimai, likutis sudarė 860 490 eurų (2019 m. 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. gruodžio 31 d. sudarė 86 331 eurą (2019 m. 108 827 eurus).

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

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	672 603	9,7	347 235	9,7
Mažiau rizikingi aktyvai*	6 581 894	92,4	3 354 330	93,8
Iš viso:	7 254 497	102,1	3 701 565	103,5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybų vertybiniai popieriai	1 794 991	25,3	1 674 448	46,8
KIS investiciniai vienetai	4 512 685	63,5	1 361 581	38,1
Pinigai	946 821	13,3	665 536	18,6
Iš viso:	7 254 497	102,1	3 701 565	103,5
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	1 794 991	25,3	1 674 448	46,8
Nevyriausybiniis sektorius	5 459 506	76,8	2 027 117	56,7
Iš viso:	7 254 497	102,1	3 701 565	103,5
Pagal valiutas				
Eurais	7 254 497	102,1	3 674 775	102,8
JAV doleriais	-	-	26 790	0,7
Iš viso:	7 254 497	102,1	3 701 565	103,5
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 967 370	27,7	1 675 117	46,8
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	2 996 483	42,1	1 691 487	47,4
JAV ir Kanada	290 447	4,2	170 828	4,7
Azijos regionas	53 383	0,8	5 909	0,2
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	1 946 814	27,3	158 224	4,4
Iš viso:	7 254 497	102,1	3 701 565	103,5
Pagal kriterijus				
Terminuoti	1 794 991	25,3	1 674 448	46,8
Neterminuoti	5 459 506	76,8	2 027 117	56,7
Iš viso:	7 254 497	102,1	3 701 565	103,5

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

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

2020 metais mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Lietuvos ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, taip pat į investicinius fondus, kurie investuoja į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje, ir į fondus, investuojančius į specializuotų regionų (Vakarų Europos, JAV ir Kanados) skolos vertybinius popierius. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitose.

Siekdami labiau diversifikuoti pensijų fondo portfelį, lyginant 2020 metų pabaigą su 2019 metų pabaiga, ženkliai pakeitėme mažiau rizikingų aktyvų dalies struktūrą: 22,6 proc. punktais padidinome investicinių fondų, investuojančių į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje, dalį ir 13,8 proc. punktais sumažinome investicijas į Lietuvos skolos vertybinius popierius, 7,7 proc. punktais sumažinome investicijas į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius bei 5,3 proc. punktais sumažinome pinigų dalį pensijų fondo banko sąskaitoje.

2020 metais didžiąją dalį rizikingų aktyvų nukreipėme į investicinius fondus, investuojančius viso pasaulio akcijų rinkose, bei į fondus, investuojančius į specializuotų regionų akcijas (JAV ir Kanada). Investicijų pasiskirstymas detaliau pateiktas aukščiau esančioje lentelėje.

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 13 pastabos 13.1 dalyje „Pensijų fondo lyginamasis indeksas“.

4 Pastaba. Gautinos sumos

2020 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 30 145 eurus, sudarė gautina iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 477 eurai, gautina suma iš „Aviva Lietuva“ už banko nuskaičiuotą pavedimų mokestį, 25 eurai ir gautinos pensijų fondo dalyvių įmokos iš kitų „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų, 29 643 eurai. 2019 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 19 859 eurus, sudarė gautina iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 121 euras, ir gautinos pensijų fondo dalyvių įmokos iš kitų „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų, 19 738 eurai.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėję finansiniai metai 2019 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	1 145	607
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	1 139	604
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	6	3
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	175 798	144 184
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	-	-
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	175 798	144 184
Iš viso:	176 943	144 791

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

6 Pastaba. Grynujų 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
Grynujų aktyvų vertė, Eur	3 576 633	7 107 699	3 576 633	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0480	1,0824	1,0480	-
Apskaitos vienetų skaičius	3 412 731	6 566 783	3 412 731	-

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)	6 586 122	6 944 628	8 450 390*	8 670 976*
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	3 432 069	3 616 707	5 037 659	5 247 815
Skirtumas	3 154 053	3 327 921	3 412 731	3 423 161

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

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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	1 674 448	120 785	(31 092)	34 093	(3 243)	1 794 991
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 674 448</i>	<i>120 785</i>	<i>(31 092)</i>	<i>34 093</i>	<i>(3 243)</i>	<i>1 794 991</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 361 581	3 768 000	(798 256)	194 275	(12 915)	4 512 685
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	3 036 029	3 888 785	(829 348)	228 368	(16 158)	6 307 676

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 228 368 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 216 465 eurus, ir pardavimo pelną, 11 903 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 16 158 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 8 447 eurais, ir pardavimo nuostolis, 7 711 eurų.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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	-	2 955 821	(1 356 799)	80 850	(5 424)	1 674 448
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	2 955 821	(1 356 799)	80 850	(5 424)	1 674 448
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	2 030 567	(752 888)	90 030	(6 128)	1 361 581
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	4 986 388	(2 109 687)	170 880	(11 552)	3 036 029

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 170 880 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 102 225 eurus, ir pardavimo pelną, 68 655 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 11 552 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinių investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 4 234 eurais, ir pardavimo nuostolis, 7 318 eurų.

***„Įsigyta“ sumoje taip pat įtraukti skolos vertybiniai popieriai, 1 290 420 eurų, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 360 232 eurais, 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, 192 eurais (2019 m. fiksuotas teigiamas rezultatas, 10 eurų).

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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	0,20%	0,20%	10 007	6 218
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	34	11
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	26	32
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2	-
		Iš viso	10 069	6 261
<i>BAR¹</i>			0,20%	0,20%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,42%	0,35%*
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			(116,36%)	(218,29%)

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

²Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, kurie skelbia savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas sąlyginis bendras 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 grynujų 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 – vidutinė grynujų aktyvų vertė 2020 metais buvo 61% didesnė nei vidutinė grynujų aktyvų vertė 2019 metais.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais		6 934 722	8 651 239
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	297 315	239 268
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	17 900	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	17 900	-
	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	6 364 211	8 254 532*
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	255 296	157 386
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	53
1	Kompensacijos	-	53
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		3 585 030	5 269 615
	Vienartinės išmokos dalyviams	1 628 022	4 199 564
	Periodinės išmokos dalyviams	6 437	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	172 664	44 973
	Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	399 277	115 098
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	156 962	114 673
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 221 668	780 206
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	15 101
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	-	15 101

* 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 ekstra“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus. Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

2020 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius, 216 eurų, dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 207 090 eurų, ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos, 90 009 eurais. 2019 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos nuo draudžiamųjų pajamų ir jų korekcijos už praėjusius laikotarpius buvo 1 114 eurų, dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 171 537 eurais ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos įmokos 66 617 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.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 1 134 eurus, didžiąją dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuris siekė 1 133 eurus. 2019 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 386 eurus, didžiąją dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuris siekė 333 eurus.

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, 2020 metų pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dviejų lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu (2019 metų rezultatai buvo lyginami su vieno lyginamojo indekso svertinės vertės pokyčiu).

2020 m. balandžio 1 d. „Aviva Lietuva“ valdybos sprendimu 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, 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).

Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)		
	2020 m.		2019 m.
	Iki kovo 31 d.	Nuo balandžio 1 d.	
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index“	100%	-	100%
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	-	90%	-
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	-	10%	-

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 (%)	3,28%	4,80%	-	8,24%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	3,37%	0,27%	-	3,65%	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	3,28%	4,81%	-	8,24%	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	3,28%	4,81%	-	8,24%	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,81%	1,51%	-	3,18%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,13%	0,58%	-	2,21%	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,6614	0,9042	-	0,6248	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	3,18%	1,52%	-	3,52%	-	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	(2,26%)	3,86%	-	2,30%	-	-
Beta rodiklis ⁸	1,6805	3,4834	-	1,5990	-	-
IR rodiklis ⁹	(0,0002)	0,0552	-	0,0119	-	-

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 vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

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

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

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

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

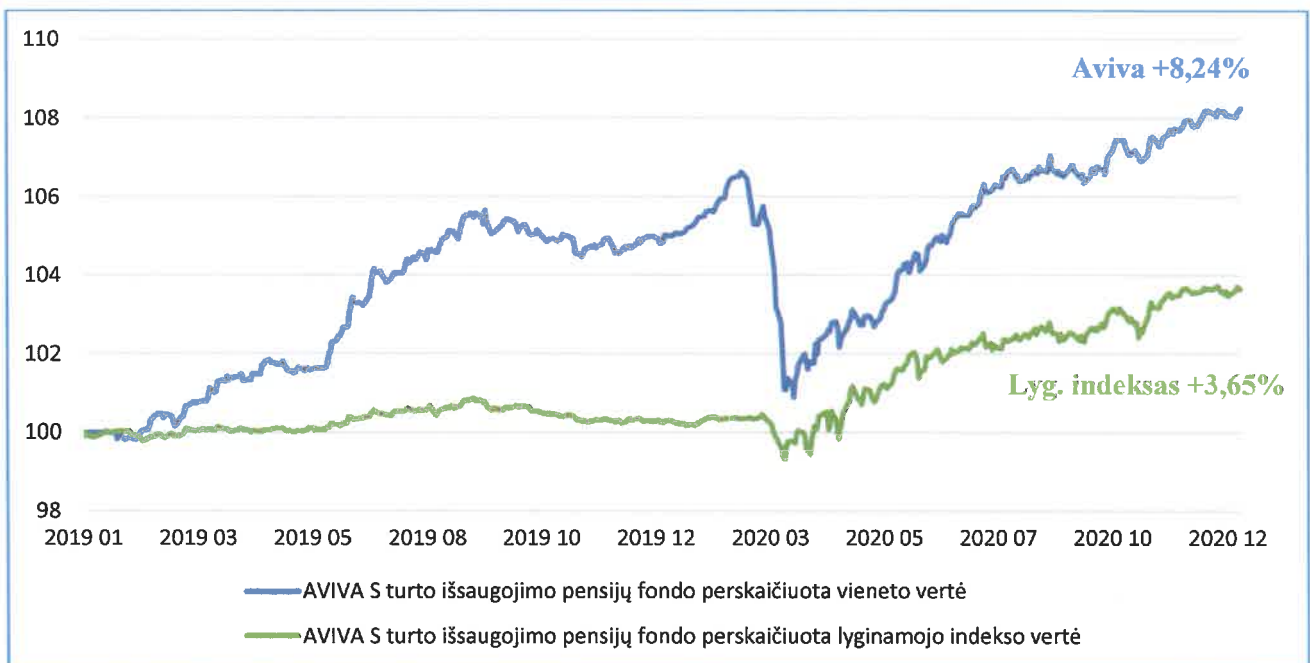
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

2020 m. pradžioje dėl staiga išplitusio koronaviruso, pasaulio finansų rinkos stipriai krito, kovo pabaigoje rinkos po truputį pradėjo augti. Iki 2020 m. kovo 31 d. 100 proc. pensijų fondo lyginamojo indekso sudarė Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index indeksas, kuris nepatyrė tokio staigaus finansų rinkų kritimo. Nuo 2020 m. balandžio 1 d. pakeitus pensijų fondo lyginamojo indekso struktūrą, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

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.

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



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios ⁷ (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	-	-	-	4,04%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	-	-	-	1,81%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	-	-	-	4,04%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	-	-	-	4,04%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	-	-	-	2,25%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	-	-	-	1,56%

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

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

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

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

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

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

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.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondas
2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	1 990
- investicijų pardavimo sandoriai	-	2 116
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami UAGDPB „Aviva Lietuva“	žr. 10 pastabą	žr. 10 pastabą
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2019-12-31
Gautinos sumos iš UAGDPB „Aviva Lietuva“	25	-
Gautinos sumos iš kitų UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	29 643	19 738
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	1 145	607
Mokėtinos sumos į kitus UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	-	-

*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. 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 +3,3 proc. Tuo pačiu laikotarpiu pensijų fondo lyginamasis indeksas augo +3,4 proc.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija (tęsinys)

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 sukaupę 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

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu, neįvyko.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2021 m. balandžio 21 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2021 m. balandžio 21 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2021 m. balandžio 21 d.