

Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

**AVIVA S TURTO IŠSAUGOJIMO
PENSIJŲ FONDO
2020 metų ataskaita**

I. BENDROJI DALIS

1. 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 turto išsaugojimo pensijų fondo“ investavimo strategiją.

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 12 31.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), įmonės kodas – 111744827;

Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;

Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt, pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.

Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
- Rita Nogė – finansų direktorė;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. 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 6-oje pastaboje.

6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

9. Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.

10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2020 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymai iš pensijų fondo turto lygūs 0,2 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	6	19	33	75
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukauptą suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 144	3 453	3 793	4 794

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

15. Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis pensijų fondo strategijoje ir teisės aktuose nustatytų diversifikavimo bei turto investavimo reikalavimų.

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

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

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

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

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

19. Pensijų fondo reklamoje pateikiamose prognozėse buvo naudojamos valstybinio socialinio draudimo fondo prognozuojamos pensijų skaičiuoklės pateikiama grynoji investicinė grąža. Pensijų fondas skirtas pensijų fondo dalyvių išmokų mokėjimui, o ne pensijos kaupimui. Pensijų fondo turtas investuojamas pasirenkant mažiausios rizikos aktyvus ir kitą turtą, siekiant apsaugoti sukauptą pensijų turtą nuo infliacijos. Prognozės yra teikiamos dalyviams iki jie sulaukia senatvės pensijos amžiaus, t.y. kol pinigai perkeliama į AVIVA S turto išsaugojimo pensijų fondą.

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios iki 2020 m. gruodžio 31 d. yra 4,04 proc.

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

22.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2020 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(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 INDELIJAI		-	-
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.	Vyriausybės 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.	GRYNIJAI AKTYVAI	6	7 107 699	3 576 633

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	3 576 633	-
2.	GRYŲŲ AKTYVŲ 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 grynąjų aktyvų vertės padidėjimas	12	1 134	386
	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		7 174 130	8 842 200
3.	GRYŲŲ AKTYVŲ 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 grynąjų aktyvų vertės sumažėjimas	11	-	(15 101)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(3 643 064)	(5 265 567)
4.	Grynąjų aktyvų vertės pokytis		3 531 066	3 576 633
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	7 107 699	3 576 633

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

2020 metų finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA 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 Standartinės 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 grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA 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 grynųjų 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 grynųjų 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 pervertinimo periodiškumas

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

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

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

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.

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

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

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 vienetui. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematines apvalinimo taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

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

Atskaitymai iš pensijų turto 2020 m. yra 0,2 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 išsipareigojimų 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 eurus 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 eurus nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurai (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 grąžos 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 vyriausybės 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 išsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo turtas investuojamas į pakankamai likvidžius finansinius instrumentus – skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir į kolektyvinius investavimo subjektus, kurie garantuoja fondų vienetų išpirkimą. Dalį fondo lėšų sudaro grynai pinigai, skirti padengti įsipareigojimus dalyviams, tokius kaip pensijų išmokų įsipareigojimus ar įsipareigojimus paveldėtojams, dalyvių perėjimo į kitus „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus ar į kitų pensijų kaupimo bendrovių valdomus fondus įsipareigojimus.

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

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 metų ataskaita

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tėsinys)

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 metų ataskaita

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

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 eurų (2019 m. 108 827 eurus).

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				
Vyriausybių 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.

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 eurai, 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 susigražinamų 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 susigražinamų 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

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 2020 m.		Praėję finansiniai metai 2019 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetų)	6 586 122	6 944 628	8 450 390*	8 670 976*
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetų 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.

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
Terminuoti indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	1 674 448	120 785	(31 092)	34 093	(3 243)	1 794 991
<i>Vyriausybių 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 eurai, 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 eurai, ir pardavimo nuostolis, 7 711 eurų.

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 eurai, 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 kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 4 234 eurai, 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 eurai, kuriuos perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

9 Pastaba. *Užsienio valiutos kursų pokytis*

2020 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo neigiamas rezultatas, 192 eurai (2019 m. fiksuotas teigiamas rezultatas, 10 eurų).

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Nuo turto vertės	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%)

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

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

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

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

Nuo 2020 m. sausio 1 d. atskaitymų dydis nuo turto vertės sumažėjo, tačiau lyginant su 2019 metais, 2020 metais priskaičiuota atskaitymų suma pinigais augo. Pagrindinė atskaitymų sumos padidėjimo priežastis – vidutinė grynųjų aktyvų vertė 2020 metais buvo 61% didesnė nei vidutinė grynųjų aktyvų vertė 2019 metais.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais		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 grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje, kurioje naudojamas kaupimo principas.

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 1 134 eurus, didžiąją dalimi sudarė valdymo įmonių sugrąžinamų 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 sugrąžinamų 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%	-

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 verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

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

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

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

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

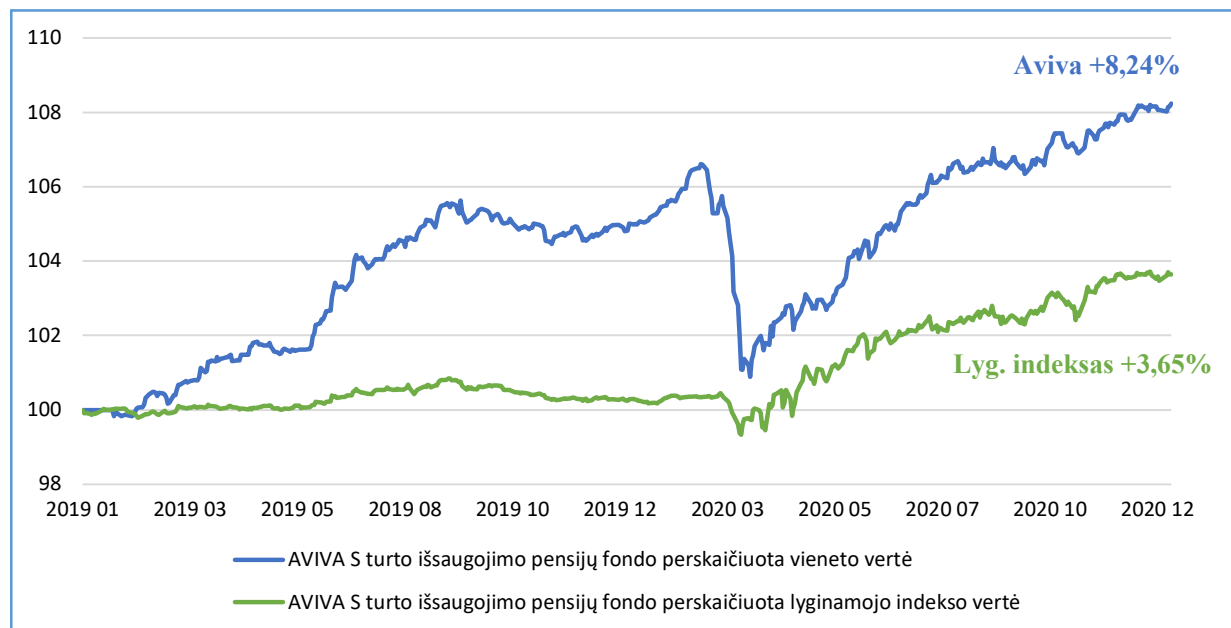
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

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 pradžiai yra prilyginamos 100:



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

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios ⁷ (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	-	-	-	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.

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.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pradžioje		2 319
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		3 131
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		2 365
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		42
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyvių skaičiaus pokytis		812
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 961
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		-
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 913
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	48
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		1 149
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	59
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	21
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	-
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	614
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirę dalyviai	455

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

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

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

27. Kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 17-oje pastaboje.

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

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

29. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas