



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ S TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDO

2022 metų I pusmečio ataskaita

TURINYS

I.	BENDROJI INFORMACIJA	3
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	3
III.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	3
IV.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	3
V.	PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	4
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	4
	AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6
	I. BENDROJI DALIS	6
	II. APSKAITOS POLITIKA	6
	III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS	9
VII.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	17
VIII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	18
IX.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ	18
X.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	19
XI.	KITA INFORMACIJA	19
XII.	ATSAKINGI ASMENYS	19

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Nuo 2021 m pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ S turto išsaugojimo pensijų fondo“. ALLIANZ 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 pensijų turto išsaugojimo pensijų fondo taisykles ir „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“ valdybos patvirtintą „ALLIANZ S turto išsaugojimo pensijų fondo“ investavimo strategiją.

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 06 30.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

3.1. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Įmonė), Įmonės kodas – 111744827;

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

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

3.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).

3.5. 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 grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-oje pastaboje.

6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8-oje pastaboje. Informacija apie rodiklius sąlyginį BIK, BAR, PAR pateikiama tik metų ataskaitoje.

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

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

10. Pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 3 priedo 10 punktu, teikiamas tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

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

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio sudėtis, pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5-oje ir 6-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 6-oje pastaboje.

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

22.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita (eurais), paruošta pagal 2022 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		12 032 722	12 329 009
1.	PINIGAI	5, 6	938 403	789 929
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	10 505 598	11 349 437
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		7 013 670	4 036 080
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		7 013 670	4 036 080
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		3 491 928	7 313 357
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		588 721	189 643
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		500 000	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		88 721	189 643
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		219 320	196 813
1.	Mokėtinos sumos		219 320	196 813
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		1 936	2 063
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		217 384	194 750
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIIEJI AKTYVAI	3	11 813 402	12 132 196

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita (eurais), paruošta pagal 2022 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	12 132 196	7 107 699
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		3 769 402	3 145 967
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		340 232	228 937
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		3 371 978	2 803 678
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
2.4.	Investicinės pajamos		-	-
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		-	-
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	55 772	112 106
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		1 420	1 246
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		3 769 402	3 145 967
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(4 088 196)	(2 178 237)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(2 316 655)	(1 420 318)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(536 057)	(668 190)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(1 223 620)	(82 159)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(11 864)	(7 570)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(11 864)	(7 570)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(4 088 196)	(2 178 237)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(318 794)	967 730
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	11 813 402	8 075 429

22.3. Pensijų fondo 2022 metų I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2022 metų I pusmečio ALLIANZ 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 „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). ALLIANZ S turto išsaugojimo pensijų fondas Nr. AVI-TIPF 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 pensijų turto išsaugojimo pensijų fondo taisykles ir Įmonės valdybos patvirtintą „ALLIANZ S turto išsaugojimo pensijų fondo“ investavimo strategiją.

Pensijų fondą valdo Įmonė, įregistruota adresu Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius, Įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie Įmonę 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 2021 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, Įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 06 30.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

Įmonė, 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 gryųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Įmonės bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „ALLIANZ 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 gryųjų 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 gryųjų 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 Įmonės internetiniame tinklapyje www.allianz.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitomi prekybos data 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 Įmonės 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 pradėdamos kaupiti 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.

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 Įmonės 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 Įmonės 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 įmonei, 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 vienetui. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

7. Atskaitymai iš pensijų fondo ir pensijų fondų veiklos sąnaudos, dengiamos įmonės lėšomis

Atskaitymai iš pensijų turto nuo 2019 m. sausio 1 d. yra 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

Taikomi 0,05 proc. atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitą įmonės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą įmonės 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, mokėjimais dalyviams, paveldėtojams, kitoms pensijų kaupimo bendrovėms ar pensijų fondams, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos įmonės lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas įmonės apskaitoje ir dengiamas įmonės 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 įmonės apskaitoje ir kompensuojamos įmonės lėšomis:

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 2022 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervedtų įmokų sumos (2021 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2022 m. yra 0,09 proc. nuo pervedtų įmokų sumos (2021 m. buvo 0,09 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Nuo 2021 m. pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ S turto išsaugojimo pensijų fondas“. Pasikeitus pensijų fondo pavadinimui, nuo 2022 m. birželio 1 d. atnaujinome pensijų fondo strategiją.

Pirmąjį 2022 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo sudėtinga. Karas Ukrainoje, išaugusios žaliavų ir energetinių resursų kainos bei sparčiai kylanti infliacija buvo pagrindinės priežastys, lėmusios finansinių instrumentų kainų korekcijas. Šių metų pirmas pusmetis buvo išskirtinis tuo, kad smuko beveik visų turto klasių kainos – ir saugių vyriausybės obligacijų, ir rizikingesnių akcijų. Todėl fondo grąža per šį pusmetį buvo neigiama: -9,4 proc. 2021 m. pirmoje pusėje grąža siekė +0,3 proc.

Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose ataskaitiniu laikotarpiu kitų reikšmingų finansinės būklės bei veiklos rezultatų pokyčių ar įvykių, galėjusių turėti reikšmingos ir neįprastos įtakos pensijų fondo rezultatams, nebuvo.

Pensijų fondo 2021 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2021 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

2 Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2022 m. sausio 1 d. – 2022 m. birželio 30 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais. Visiems Įmonės valdomiems pensijų fondams taikoma vieninga apskaitos politika.

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2021-12-31	2020-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	12 132 196	11 813 402	8 075 429	4 613 272
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0969	0,9933	1,0858	1,0499
Apskaitos vienetų skaičius	11 060 368	11 892 497	7 437 398	4 393 978

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

	2022 m. I pusm.		2021 m. I pusm.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	3 575 876	3 714 541	2 804 113	3 032 625
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	2 743 747	2 855 075	1 933 498	2 088 536
Skirtumas	832 129	859 466	870 615	944 089

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2022-06-30)

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	599 137	1,1	2027 04 26	5,1
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	111 487	0,7	2024 08 23	0,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	203 665	2,1	2024 11 06	1,7
Iš viso:			9 465	946 500	986 961	914 289	-	-	7,7
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	180 000 000	1 800 000	1 844 934	1 828 584	1,0	2024 08 15	15,5
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	150 000 000	1 500 000	1 477 699	1 428 817	0,25	2028 08 15	12,1
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	142 047	5,25	2025 01 20	1,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	327	327 000	346 954	339 332	3,0	2025 03 11	2,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	457	457 000	532 787	472 151	3,0	2027 03 20	4,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	637	637 000	699 521	583 906	1,75	2027 10 10	4,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	43 294	1,125	2029 06 19	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	23 197	1,25	2025 10 22	0,2
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2181347183	1 500	1 500 000	1 503 406	1 238 053	0,125	2030 06 10	10,5
Iš viso:			330 003 125	6 425 000	6 648 976	6 099 381	-	-	51,7
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				7 371 500	7 635 937	7 013 670	-	-	59,4

2 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2021-12-31)

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	674 074	1,1	2027 04 26	5,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	1 133	113 300	115 445	116 177	0,7	2024 08 23	1,0
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	1 996	199 600	219 040	212 980	2,1	2024 11 06	1,8
Iš viso:			9 465	946 500	986 961	1 003 231	-	-	8,4
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	130	130 000	169 644	157 523	5,25	2025 01 20	1,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	46	46 000	52 702	47 837	3,875	2022 05 30	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	27	27 000	30 310	30 194	3,0	2025 03 11	0,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1428088626	457	457 000	532 787	527 285	3,0	2027 03 20	4,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	637	637 000	699 521	696 414	1,75	2027 10 10	5,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	50	50 000	49 074	51 309	1,125	2029 06 19	0,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	24	24 000	24 957	25 048	1,25	2025 10 22	0,2
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2181347183	1 500	1 500 000	1 503 406	1 497 239	0,125	2030 06 10	12,3
Iš viso:			2 871	2 871 000	3 062 401	3 032 849	-	-	24,9
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				3 817 500	4 049 362	4 036 080	-	-	33,3

3 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2022-06-30)

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	182 809	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 389 032	1 351 621	KIS 1	11,4
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	132	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	34 000	33 418	KIS 3	0,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	220	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	62 000	60 967	KIS 3	0,5
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	18 464	KIS 3	0,2
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	361	Nordea Investment Funds S.A.	47 505	45 279	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	41 922	KIS 3	0,4
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A	1 999	2 052	KIS 3	0,0
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	19	Amundi Luxembourg S.A	109 999	95 819	KIS 3	0,8
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	8 639	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 026 900	1 076 486	KIS 4	9,1
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	166	Nordea Investment Funds S.A.	50 000	46 700	KIS 3	0,4
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	61	Nordea Investment Funds S.A.	18 000	15 018	KIS 3	0,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	27 597	KIS 3	0,2
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	915	Amundi Luxembourg S.A	166 087	227 748	KIS 3	1,9
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	104	Amundi Luxembourg S.A	209 999	254 187	KIS 3	2,2
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	165	Vontobel Asset Management S.A.	24 905	31 672	KIS 3	0,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	133	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 000	11 473	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	272	Vontobel Asset Management S.A.	36 068	49 633	KIS 3	0,4
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	273	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	34 414	KIS 3	0,3
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	67 458	KIS 3	0,6
Iš viso:			196 256		3 350 190	3 491 928	-	29,6
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					3 350 190	3 491 928		29,6

4 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2021-12-31)

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	193 018	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 476 838	1 482 698	KIS 1	12,2
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	34 236	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	850 000	835 507	KIS 1	6,9
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	130 030	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 817 052	1 769 685	KIS 1	14,6
SISF EURO Liquidity C Acc	LU	LU0136043634	1 818	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	224 782	222 395	KIS 4	1,8
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	41 004	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 465 000	1 562 343	KIS 1	12,9
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	756	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	17 301	21 502	KIS 3	0,2
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	132	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	34 000	36 848	KIS 3	0,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	220	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	62 000	74 177	KIS 3	0,6
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	95	Vontobel Asset Management S.A.	17 000	23 141	KIS 3	0,2
Vontobel Fund Green Bond I EUR Cap	LU	LU0278087357	1 194	Vontobel Asset Management S.A.	215 000	216 254	KIS 1	1,8
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	361	Nordea Investment Funds S.A.	47 505	53 902	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	118	Vontobel Asset Management S.A.	33 996	51 384	KIS 3	0,4
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1	Amundi Luxembourg S.A.	1 999	2 440	KIS 3	0,0
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	19	Amundi Luxembourg S.A.	109 999	111 461	KIS 3	0,9
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	240	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	26 900	27 513	KIS 4	0,2
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	79	Nordea Investment Funds S.A.	13 019	13 186	KIS 3	0,1
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	166	Nordea Investment Funds S.A.	50 000	54 269	KIS 3	0,5
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	61	Nordea Investment Funds S.A.	18 000	19 831	KIS 3	0,2
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	157	Nordea Investment Funds S.A.	19 700	31 731	KIS 3	0,3
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	915	Amundi Luxembourg S.A.	166 087	259 952	KIS 3	2,1
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	65	Amundi Luxembourg S.A.	110 000	184 427	KIS 3	1,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	165	Vontobel Asset Management S.A.	24 905	37 498	KIS 3	0,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	133	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 000	14 221	KIS 3	0,1
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	272	Vontobel Asset Management S.A.	36 068	55 540	KIS 3	0,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	273	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	41 913	KIS 3	0,4
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	1 616	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	48 000	79 956	KIS 3	0,7
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	231	Nordea Investment Funds S.A.	35 000	29 583	KIS 3	0,2
Iš viso:			407 375	-	6 975 151	7 313 357	-	60,3
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					6 975 151	7 313 357		60,3

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2022-06-30				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	938 403	-	7,9
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	588 721	-	5,0
Mokėtinios sumos	EUR	(219 320)	-	(1,9)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		1 307 804	-	11,0
2021-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	789 929	-	6,5
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	189 643	-	1,6
Mokėtinios sumos	EUR	(196 813)	-	(1,6)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		782 759	-	6,5

Pensijų fondo vardu atidarytos dvi banko sąskaitos. 2022 m. birželio 30 d. pagrindinės banko sąskaitos, kurioje vykdomi einamieji mokėjimai, atsiskaitymai už investicijas ir pinigų gavimai, likutis sudarė 854 700 eurų (2021 m. gruodžio 31 d. – 705 678 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 2022 m. birželio 30 d. sudarė 83 703 eurus (2021 m. gruodžio 31 d. – 84 251 eurą).

Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas tiesiogiai į nuosavybės vertybinius popierius ir išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondas indėlių kredito įstaigose neturėjo, todėl informacija apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiama.

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2022-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2021-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	1 063 821	9,1	1 196 962	9,9
Mažiau rizikingi aktyvai*	10 380 180	87,8	10 942 404	90,2
Iš viso:	11 444 001	96,9	12 139 366	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	7 013 670	59,4	4 036 080	33,3
KIS investiciniai vienetai	3 491 928	29,6	7 313 357	60,3
Pinigai	938 403	7,9	789 929	6,5
Iš viso:	11 444 001	96,9	12 139 366	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybinis sektorius	7 013 670	59,4	4 036 080	33,3
Nevyriausybinis sektorius	4 430 331	37,5	8 103 286	66,8
Iš viso:	11 444 001	96,9	12 139 366	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	11 444 001	96,9	12 139 366	100,1
Iš viso:	11 444 001	96,9	12 139 366	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 852 692	15,6	1 793 160	14,9
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	7 551 211	64,0	6 845 277	56,3
JAV ir Kanada	1 632 693	13,8	671 144	5,5
Azijos regionas	-	-	51 085	0,4
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	407 405	3,5	2 778 700	23,0
Iš viso:	11 444 001	96,9	12 139 366	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	7 013 670	59,4	4 036 080	33,3
Neterminuoti	4 430 331	37,5	8 103 286	66,8
Iš viso:	11 444 001	96,9	12 139 366	100,1

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 5 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.

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Atsižvelgdami į situaciją rinkose, 2022 metų I pusmetį į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek mažiau nei pensijų fondo investavimo strategijoje numatytas rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydamiesi pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

Mažiau rizikingų aktyvų dalį daugiausia investavome į Lietuvos ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, taip pat į investicinius fondus, investuojančius į specializuotų regionų (Vakarų Europos, JAV ir Kanados) skolos vertybinius popierius.

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2021 metais nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač JAV, akcijų rinkas. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitose. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detalčiau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2022-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	4 036 080	3 639 278	(78 535)	6 801	(589 954)	7 013 670
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>4 036 080</i>	<i>3 639 278</i>	<i>(78 535)</i>	<i>6 801</i>	<i>(589 954)</i>	<i>7 013 670</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	7 313 357	2 309 999	(5 546 733)	48 971	(633 666)	3 491 928
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	11 349 437	5 949 277	(5 625 268)	55 772	(1 223 620)	10 505 598

* Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 55 772 eurai, susideda iš 48 971 euro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 6 801 euro pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 1 223 620 eurų, susideda iš 792 612 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 431 008 eurų pardavimo nuostolio.

Pokytis 2021-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	1 794 991	789 426	(21 660)	6 069	(7 650)	2 561 176
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 794 991</i>	<i>789 426</i>	<i>(21 660)</i>	<i>6 069</i>	<i>(7 650)</i>	<i>2 561 176</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	4 512 685	765 000	(650 000)	106 037	(74 509)	4 659 213
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	6 307 676	1 554 426	(671 660)	112 106	(82 159)	7 220 389

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 112 106 eurai, susideda iš 107 107 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 4 999 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 82 159 eurai, susideda iš 57 724 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 24 435 eurų pardavimo nuostolio.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,20%	0,20%	11 825	7 542
Už keitimą**: <i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	27	11
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	12	17
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,00%	-	-
		Iš viso	11 864	7 570
BAR*			-	-
Sąlyginis BIK*			-	-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			-	-

* Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

9 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

10 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-06-30
Gautinos sumos iš Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	157	32
Gautinos sumos iš kitų Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	88 069	77 416
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	1 936	1 313
Mokėtinos sumos į kitus Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	-	6 181

Pensijų fondas 2022 m. birželio 30 d. ir 2021 m. birželio 30 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	3 812 879	2 984 852
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	330 032	224 437
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	10 200	4 500
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	10 200	4 500
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	3 448 145	2 703 861
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	24 496	52 044
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	6	10
1 Kompensacijos	6	10
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	2 830 079	2 060 597
Vienkartinės išmokos dalyviams	891 878	466 807
Periodinės išmokos dalyviams	64 769	17 690
Išmokos anuiteto įsigijimui	257 463	154 443
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	497 126	572 327
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	49 328	89 682
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 069 515	759 648
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

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.

Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	227 203	154 511
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	102 752	69 772
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	77	154
Viso:	330 032	224 437

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondui reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

27. 2021 m. kovo 9 d. Įmonės valdyba patvirtino Tvarumo politiką, kuri parengta pagal ir taikytina kartu su Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Politikoje aprašomi pagrindiniai principai ir gairės, kurių laikomės, vertindami tvarumo riziką investicinių sprendimo priėmimo procese.

Priimdami investicinius sprendimus vertiname ir atsižvelgiame į pagrindinius veiksnius, kurie gali daryti neigiamą poveikį tvarumo rizikai, ir neperžengiame iš anksto nustatyto tvarumo rizikos profilio. Investuodami klientų turta, mes atsižvelgiame ir vertiname tvarumo rizikas kartu su kitomis investicijoms būdingomis rizikomis: valiutos, kredito, koncentracijos, likvidumo, operacine, sandorio šalies nesugebėjimo vykdyti savo įsipareigojimus. Tvarumo rizikos gali pasireikšti įvairiais būdais per aukščiau paminėtas rizikas.

Tvarumo rizikai vertinti naudojame MSCI ESG reitingą ir kitus veiksnius. Investicinius sprendimus priimame siekdami didinti tikėtiną grąžą, įvertindami visas numatomas rizikas. Todėl tikėtinas rizikos ir grąžos santykis išlieka pagrindiniu investavimo tikslu.

28. Kita papildoma informacija nepateikiama.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

32.1. Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta.grabinske@allianz.lt;

- Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile.cekyte@allianz.lt;

- Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas.baltrenas@allianz.lt.

Pensijų fondo ataskaitą 2022 m. rugpjūčio 25 d. pasirašė:

Generalinė direktorė



Asta Grabinskė

Vyr. finansininkė



Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas



Rokas Baltrėnas