



Uždaroji akcinė gyvybės  
draudimo ir pensijų bendrovė  
**Aviva Lietuva**

**AVIVA X1 1961-1967 TIKSLINĖS  
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO  
2020 m. finansinės ataskaitos**

## Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau – Fondas) 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusį metų Fondo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

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

#### Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

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

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

#### Nepriklausomumas

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

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

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

## Mūsų audito metodika

### Apžvalga

**Reikšmingumo lygis** ● Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 1 549 tūkst. Eur

**Pagrindinis audito dalykas** ● Investicijų vertinimas ir egzistavimas

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

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

### Reikšmingumo lygis

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

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

**Bendras reikšmingumo lygis Fondui** 1 549 tūkst. Eur (2019: 1 368 tūkst. Eur)

**Kaip mes jį nustatėme** Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

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

Sutarėme su Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetu, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 155 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

## Pagrindiniai audito dalykai

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

### Pagrindinis audito dalykas

### Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

#### Investicijų vertinimas ir egzistavimas

(žr. apskaitos principus ir 2 pastabą)

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 153 289 tūkst. Eur).

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

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

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

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

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

## Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

## Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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



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

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

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

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

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



---

## Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

### Paskyrimas

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

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'E. Čaikovskaja', written over a vertical line.

Eleonora Čaikovskaja  
Atestuotoji auditorė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2021 m. balandžio 21 d.

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

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>155 072 002</b>	<b>136 955 021</b>
1.	PINIGAI	2, 3	1 775 070	1 846 683
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	153 288 681	135 101 197
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	56 025 759	57 614 577
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	56 025 759	57 614 577
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	97 262 922	77 486 620
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	8 251	7 141
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	8 251	7 141
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	5	<b>151 517</b>	<b>124 247</b>
1.	Mokėtinos sumos	5	151 517	124 247
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	82 914	82 380
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	68 603	41 867
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYŅIEJI AKTYVAI</b>	6	<b>154 920 485</b>	<b>136 830 774</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2021 m. balandžio 21 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2021 m. balandžio 21 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2021 m. balandžio 21 d.



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

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
<b>1.</b>	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>6</b>	<b>136 830 774</b>	<b>-</b>
<b>2.</b>	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>32 143 958</b>	<b>147 650 233</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	13 124 887	7 469 199
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	10 276 320	131 589 301
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	8 718 918	8 581 133
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	23 833	10 600
	GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		32 143 958	147 650 233
<b>3.</b>	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>(14 054 247)</b>	<b>(10 819 459)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(33 397)	(14 771)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(11 301 626)	(8 776 567)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(1 776 439)	(178 240)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	(20 549)	(3 534)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(922 236)	(661 359)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(922 236)	(661 359)
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	11	-	(1 184 988)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(14 054 247)	(10 819 459)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		18 089 711	136 830 774
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYŪŪŪ AKTYVŪ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>6</b>	<b>154 920 485</b>	<b>136 830 774</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2021 m. balandžio 21 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2021 m. balandžio 21 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrenas



2021 m. balandžio 21 d.





**2020 metų „AVIVA X1 1961-1967“ tikslinės grupės pensijų fondo finansinių ataskaitų  
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

## **I. BENDROJI DALIS**

### ***Duomenys apie pensijų fondą***

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-61/67 (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 X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

Pensijų fondą valdo „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie „Aviva Lietuva“ kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 12 31.

## **II. APSKAITOS POLITIKA**

### ***1. Pagrindiniai principai***

„Aviva Lietuva“, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje [www.lb.lt](http://www.lb.lt) pateiktą euro ir užsienio valiutų santykį, kuris formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius. Pensijų fondo apskaitoje taikomas grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

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

## ***2. Investavimo politika***

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laike kintančią investavimo strategiją, taip, kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką, likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų ir mažiau rizikingų turto klasių santykis. Rizikingų aktyvų dalis pensijų fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

Atliekant pensijų fondo perbalansavimą taip pat atsižvelgiama į situaciją rinkose, įvertinamos rizikingus ir nerizikingus aktyvus sudarančios turto klasės ir jų uždirbta investicinė grąža. Pensijų turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai „Aviva Lietuva“ internetiniame tinklapyje [www.aviva.lt](http://www.aviva.lt).

## ***3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas***

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

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

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

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.

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė apskaičiuojama ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną pagal vertinimo dienos pabaigos duomenis. Vertinant pensijų fondo turta, vertinama kiekviena investicijų portfelio sudėtinė dalis ir susumuojami vertinimo rezultatai.

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynujų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynujų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetui. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

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

Atskaitymai iš pensijų turto 2020 m. yra 0,65 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės (2019 m. buvo 0,8 proc.).

Taikomi 0,05 proc. atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų atliekami kiekvieną darbo dieną. Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės tiesiogiai įskaičiuojami į apskaitos vieneto vertę, o sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, dengiamos iš pensijų turto.

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos „Aviva Lietuva“ lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas „Aviva Lietuva“ apskaitoje ir dengiamas „Aviva Lietuva“ lėšomis. Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudos apskaitomos „Aviva Lietuva“ apskaitoje ir kompensuojamos „Aviva Lietuva“ lėšomis:

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

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

### III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

#### 1 Pastaba. *Finansinės rizikos valdymo politika*

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji dalis pensijų fondo turto investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimą, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Į akcijas investuojama mažesnioji fondo turto dalis, todėl pensijų fondo turto vertės svyravimai gali būti nedideli.

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

#### Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, didžioji pensijų fondo turto dalis (99,3 proc.) 2020 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais, nedidelė pensijų fondo turto dalis (0,7 proc.) buvo investuojama JAV doleriais. Taip pat nedidelė pensijų fondo turto dalis (4,9 proc.) 2020 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2019 m. gruodžio 31 d. 96,7 proc. pensijų fondo turto buvo investuota į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais ir 3,3 proc. investuota JAV doleriais.

#### Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

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

#### Kredito ir emitento rizikos valdymas

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

#### Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visus sandorių atsiskaitymus vykdo depozitoriumo funkcijas atliekantis bankas, kuris užtikrina atliekamų sandorių savalaikį atsiskaitymą. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**

Likvidumo rizikos valdymas

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

Jautrumo analizė

Žemiau esančioje lentelėje pateikta analizė, kuri parodo kokią įtaką grynujų aktyvų vertei turi skolos vertybinių popierių pajamingumo ir akcijų rinkų kainų pasikeitimai:

Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
(5,8)	(3,74%)	6,2	3,98%	6,3	4,10%	(6,3)	(4,10%)

**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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	80 596	8 059 600	8 209 816	8 345 773	0,7	2024 08 23	5,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	83 216	8 321 600	9 139 105	9 081 375	2,1	2024 11 06	5,9
Iš viso:			163 812	16 381 200	17 348 921	17 427 148	-	-	11,3
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 075	3 075 000	4 012 744	3 934 958	5,25	2025 01 20	2,5
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0841073793	4 800	4 800 000	5 738 745	5 518 375	3,375	2024 07 09	3,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	3 436	3 436 000	3 936 630	3 721 790	3,875	2022 05 30	2,4

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)**

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 695	2 695 000	3 024 901	3 090 374	3,0	2025 03 11	2,0
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	7 821	7 821 000	8 411 074	8 533 332	1,375	2025 09 23	5,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	10 528	10 528 000	11 487 603	11 635 141	1,75	2027 10 10	7,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 875 404	1,125	2029 06 19	1,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	273	273 000	282 156	289 237	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			34 398	34 398 000	38 631 073	38 598 611	-	-	24,9
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>50 779 200</b>	<b>55 979 994</b>	<b>56 025 759</b>	-	-	<b>36,2</b>

**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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	80 596	8 059 600	8 209 816	8 307 008	0,7	2024 08 23	6,1
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	83 216	8 321 600	9 139 105	9 148 465	2,1	2024 11 06	6,7
Iš viso:			163 812	16 381 200	17 348 921	17 455 473	-	-	12,8
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	43 300 000	433 000	437 285	452 993	0,25	2028 08 15	0,3
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 075	3 075 000	4 012 744	4 064 207	5,25	2025 01 20	3,0
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0841073793	4 800	4 800 000	5 738 745	5 631 107	3,375	2024 07 09	4,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	6 336	6 336 000	7 259 164	7 079 295	3,875	2022 05 30	5,2

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)**

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 695	2 695 000	3 024 901	3 121 296	3,0	2025 03 11	2,3
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	7 821	7 821 000	8 411 074	8 492 975	1,375	2025 09 23	6,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	8 228	8 228 000	8 897 810	9 181 796	1,75	2027 10 10	6,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 844 187	1,125	2029 06 19	1,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	273	273 000	282 156	291 248	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			43 334 998	35 431 000	39 801 099	40 159 104	-	-	29,3
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>51 812 200</b>	<b>57 150 020</b>	<b>57 614 577</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,1</b>

**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, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	16 953	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	130 000	131 152	KIS 1	0,1
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	124 885	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 130 000	3 139 978	KIS 1	2,0
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	503 510	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 776 482	7 110 926	KIS 1	4,6
AI European Equity Fund I EUR	LU	LU0160772918	4 833	Aviva Investors Luxembourg S.A.	1 115 996	1 253 125	KIS 3	0,8
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	639 431	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	22 520 001	23 422 055	KIS 1	15,1
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund	LU	LU0229519714	20 847	Nordea Investment Funds S.A.	518 128	728 237	KIS 3	0,5
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	29 309	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 500 000	1 553 459	KIS 3	1,0
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	81 643	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 043 789	2 226 275	KIS 3	1,4
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	13 231	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 130 323	2 632 854	KIS 3	1,7
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	5 964	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 197 811	1 568 316	KIS 3	1,0
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	3 734	Vontobel Asset Management S.A.	665 000	726 239	KIS 3	0,5



**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	8 048	Nordea Investment Funds S.A.	715 012	940 777	KIS 3	0,6
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	12 889	Vontobel Asset Management S.A.	3 688 987	4 761 101	KIS 3	3,1
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	401	Amundi Luxembourg S.A	740 000	742 362	KIS 3	0,5
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	4 760	Nordea Investment Funds S.A.	735 000	822 299	KIS 3	0,5
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	64 936	Nordea Investment Funds S.A.	8 234 570	10 597 601	KIS 3	6,8
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	66 228	Amundi Luxembourg S.A	10 297 781	13 250 170	KIS 3	8,6
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	2 071	Amundi Luxembourg S.A	3 699 999	4 445 818	KIS 3	2,9
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	54 413	Vontobel Asset Management S.A.	8 191 066	10 061 024	KIS 3	6,5
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	10 139	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 500 000	1 342 108	KIS 3	0,9
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	19 954	Vontobel Asset Management S.A.	2 631 715	3 165 925	KIS 3	2,0
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	6 509	Nordea Investment Funds S.A.	770 000	819 858	KIS 3	0,5
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	48 429	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 430 000	1 821 263	KIS 3	1,2
Iš viso:			1 743 117	-	84 361 660	97 262 922	-	62,8
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>					<b>84 361 660</b>	<b>97 262 922</b>		<b>62,8</b>

**2019-12-31**

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	16 953	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	130 000	130 434	KIS 1	0,1
SISF EURO Equity C Acc EUR	LU	LU0106235459	17 954	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	731 527	840 258	KIS 3	0,6
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	1 403 031	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	18 642 386	18 819 698	KIS 1	13,8
AI European Equity Fund I EUR	LU	LU0160772918	4 833	Aviva Investors Luxembourg S.A.	1 115 996	1 263 650	KIS 3	0,9
AI Asian Equity Income Fund I USD	LU	LU0160787940	1 080	Aviva Investors Luxembourg S.A.	332 381	375 029	KIS 3	0,3
Nordea 1 Asian Focus Equity Fund BI USD	LU	LU0229519714	51 805	Nordea Investment Funds S.A.	1 275 444	1 485 773	KIS 3	1,1

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	LU	LU0229520647	39 517	Nordea Investment Funds S.A.	2 268 331	2 590 198	KIS 3	1,9
SISF Japanese Equity EUR hedged	LU	LU0236738356	1 556	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	173 971	196 646	KIS 3	0,1
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	50 403	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 067 379	1 180 523	KIS 3	0,9
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	13 236	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 131 080	2 388 721	KIS 3	1,8
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	11 150	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 242 365	2 481 884	KIS 3	1,8
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	3 734	Vontobel Asset Management S.A.	665 000	694 350	KIS 3	0,5
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	8 048	Nordea Investment Funds S.A.	715 012	792 941	KIS 3	0,6
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	12 890	Vontobel Asset Management S.A.	3 688 987	4 159 164	KIS 3	3,0
Amundi Index MSCI EMU	LU	LU0389810994	401	Amundi Luxembourg S.A	740 000	753 213	KIS 3	0,5
Nordea 1 Nordic Ideas Equity Fund BI EUR	LU	LU0915370448	3 937	Nordea Investment Funds S.A.	631 321	686 708	KIS 3	0,5
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	64 936	Nordea Investment Funds S.A.	8 234 569	9 548 880	KIS 3	7,0
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	LU	LU0996177720	46 561	Amundi Luxembourg S.A	7 631 000	8 676 082	KIS 3	6,3
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	2 071	Amundi Luxembourg S.A	3 699 999	4 182 828	KIS 3	3,1
SISF Japanese Equity C Acc EUR	LU	LU1046231665	3 732	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	524 587	578 805	KIS 3	0,4
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	54 413	Vontobel Asset Management S.A.	8 191 066	9 207 279	KIS 3	6,7
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	32 628	Vontobel Asset Management S.A.	4 153 740	4 850 847	KIS 3	3,5
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	48 429	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 430 000	1 602 709	KIS 3	1,2
Iš viso:			1 893 298	-	70 416 141	77 486 620	-	56,6
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>					<b>70 416 141</b>	<b>77 486 620</b>		<b>56,6</b>

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

**2020-12-31**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>I. Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	1 473 914	-	0,9
AB SEB bankas	USD	301 156	-	0,2
<b>Pinigai, iš viso:</b>		<b>1 775 070</b>	-	<b>1,1</b>
<b>II. Gautinos ir mokėtinios sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	8 251	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(151 517)	-	(0,1)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:</b>		<b>1 631 804</b>	-	<b>1,0</b>

**2019-12-31**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>I. Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	1 846 683	-	1,4
<b>Pinigai, iš viso:</b>		<b>1 846 683</b>	-	<b>1,4</b>
<b>II. Gautinos ir mokėtinios sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	7 141	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(124 247)	-	(0,1)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:</b>		<b>1 729 577</b>	-	<b>1,3</b>

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.

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**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
<b>Pagal investavimo strategiją</b>				
Rizikingi aktyvai	63 458 811	41,0	58 536 488	42,7
Mažiau rizikingi aktyvai*	91 604 940	59,1	78 411 392	57,4
<b>Iš viso:</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>	<b>136 947 880</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	56 025 759	36,2	57 614 577	42,1
KIS investiciniai vienetai	97 262 922	62,8	77 486 620	56,6
Pinigai	1 775 070	1,1	1 846 683	1,4
<b>Iš viso:</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>	<b>136 947 880</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybiniis sektorius	56 025 759	36,2	57 614 577	42,1
Nevyriausybiniis sektorius	99 037 992	63,9	79 333 303	58,0
<b>Iš viso:</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>	<b>136 947 880</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	154 034 358	99,4	132 496 880	96,8
JAV doleriais	1 029 393	0,7	4 451 000	3,3
<b>Iš viso:</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>	<b>136 947 880</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	19 202 218	12,4	19 302 156	14,2
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	50 323 050	32,5	64 140 356	46,8
JAV ir Kanada	25 378 366	16,4	25 146 896	18,3
Japonija	-	0,0	775 451	0,5
Azijos regionas	4 507 971	2,9	3 041 325	2,3
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	55 652 146	35,9	24 541 696	18,0
<b>Iš viso:</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>	<b>136 947 880</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal kriterijus</b>				
Terminuoti	56 025 759	36,2	57 614 577	42,1
Neterminuoti	99 037 992	63,9	79 333 303	58,0
<b>Iš viso:</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>	<b>136 947 880</b>	<b>100,1</b>

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

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

*Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams*

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

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje. Siekdami labiau diversifikuoti pensijų fondo investicijų portfelį, lyginant 2020 metų pabaigą su 2019 metų pabaiga, atlikome tokius mažiau rizikingų aktyvų dalies turto struktūros pakeitimus: 17,1 proc. punktais padidinome investicinių fondų, investuojančių į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje, dalį ir 9,2 proc. punktais sumažinome į specializuotų regionų (Vakarų Europos) skolos vertybinius popierius investuojančius fondus.

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

**4 Pastaba. Gautinos sumos**

2020 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 8 251 eurą, sudarė gautina iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 8 158 eurais, ir gautina suma iš „Aviva Lietuva“ už banko nuskaičiuotą pavidimų mokesčių, 93 eurais. 2019 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 7 141 eurą, sudarė gautina iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 4 457 eurais, ir gautinos pensijų fondo dalyvių įmokos iš kitų pensijų fondų, 2 684 eurais.

**5 Pastaba. Įsipareigojimai**

	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėję finansiniai metai 2019 m.
<b>Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai</b>	-	-
<b>Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei</b>	<b>82 914</b>	<b>82 380</b>
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	82 688	82 054
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	226	326
<b>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>	<b>68 603</b>	<b>41 867</b>
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	67 491	41 867
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	1 112	-
<b>Iš viso:</b>	<b>151 517</b>	<b>124 247</b>

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	136 830 774	154 920 485	136 830 774	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0967	1,1404	1,0967	-
Apskaitos vienetų skaičius	124 769 816	135 845 884	124 769 816	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.		Praeję finansiniai metai 2019 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	21 450 723	23 401 220	134 172 878*	139 058 516*
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	10 374 656	11 338 031	9 403 061	9 978 901
Skirtumas	11 076 067	12 063 189	124 769 817	129 079 615

\* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ dalyvius, atitinkančius 1961-1967 amžiaus grupę, ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį pensijų fondą. Perkelta dalyvių turto vertė sudarė 116 736 115 eurų (išpirkti 113 028 327 apskaitos vienetai). Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis**

Investicijos	I. 2020-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31
Terminuotiųjų indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	57 614 577	2 806 075	(4 989 522)	858 514	(263 885)	56 025 759
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	57 614 577	2 806 075	(4 989 522)	858 514	(263 885)	56 025 759
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	77 486 620	40 534 999	(27 106 547)	7 860 404	(1 512 554)	97 262 922
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>135 101 197</b>	<b>43 341 074</b>	<b>(32 096 069)</b>	<b>8 718 918</b>	<b>(1 776 439)</b>	<b>153 288 681</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 8 718 918 eurų, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 7 928 230 eurų, ir pardavimo pelną, 790 688 eurus.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 1 776 439 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 381 142 eurais, ir pardavimo nuostolis, 1 395 297 eurais.

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)**

Investicijos	II. 2019-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	įsigyta***	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	86 386 606	(30 119 050)	1 377 070	(30 049)	57 614 577
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	86 386 606	(30 119 050)	1 377 070	(30 049)	57 614 577
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	84 165 514	(13 734 766)	7 204 063	(148 191)	77 486 620
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	-	<b>170 552 120</b>	<b>(43 853 816)</b>	<b>8 581 133</b>	<b>(178 240)</b>	<b>135 101 197</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 8 581 133 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 8 195 736 eurus, ir pardavimo pelną, 385 397 eurus.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 178 240 eurų, sudaro pardavimo nuostolis.

\*\*\*„Įsigyta“ sumoje taip pat įtraukti skolos vertybiniai popieriai, 83 254 065 eurais, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 16 806 944 eurais, kuriuos perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

**9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis**

2020 m. grynųjų 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, 20 549 eurais (2019 m. 3 534 eurais).



**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto**

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	919 230	-
Nuo turto vertės, 2019 m.	0,80%	0,80%	-	658 848
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	15	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2 868	2 267
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	123	244
		<b>Iš viso</b>	<b>922 236</b>	<b>661 359</b>
<i>BAR<sup>1</sup></i>			0,65%	0,79%
<i>Sąlyginis BIK<sup>2</sup></i>			1,00%	1,17%*
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)<sup>3</sup></i>			28,68%	78,57%

<sup>1</sup>Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) yra bendrųjų veiklos išlaidų ir vidutinės grynujų aktyvų vertės santykis.

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

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

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

Nuo 2020 m. sausio 1 d. atskaitymų dydis nuo turto vertės sumažėjo, tačiau lyginant su 2019 metais, 2020 metais priskaičiuota atskaitymų suma pinigais augo. Pagrindinė atskaitymų sumos padidėjimo priežastis – 2019 m. gegužės 14 d. įvykdytas dalyvių turto perkėlimas iš pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ į šį pensijų fondą. Dėl to vidutinė grynujų aktyvų vertė 2020 metais buvo 71 proc. didesnė nei vidutinė grynujų aktyvų vertė 2019 metais.

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos**

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
<b>Bendra gautų lėšų suma, eurais</b>		<b>23 403 903</b>	<b>139 055 832</b>
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	13 124 457	7 469 199
	<b>Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos</b>	<b>430</b>	<b>-</b>
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	30	-
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	400	-
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	830 179	119 591 125*
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	9 448 825	11 995 492
	<b>Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)</b>	<b>12</b>	<b>16</b>
1	Kompensacijos	12	16
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais</b>		<b>11 308 287</b>	<b>9 934 459</b>
	Vienkartinės išmokos dalyviams	20 292	8 697
	Periodinės išmokos dalyviams	91	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 958 648	1 642 374
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	9 317 355	7 092 326
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	11 901	6 074
	<b>Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):</b>	<b>-</b>	<b>1 184 988</b>
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	-	1 184 988

\* į bendrą sumą įtraukta dalyvių, atitinkančių 1961-1967 amžiaus grupę, turto vertė (116 736 115 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 praėjusius laikotarpius, 9 607 eurais, dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 8 811 211 eurų, ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos, 4 303 639 eurais. 2019 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos nuo draudžiamųjų pajamų ir jų korekcijos už praėjusius laikotarpius buvo 78 305 eurais, dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 5 012 330 eurų ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos įmokos 2 378 564 eurais.

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, 23 833 eurus, didžiąja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 23 822 eurai. 2019 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 10 600 eurų, didžiąja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri siekė 10 541 eurą.

## 13 Pastaba. *Pensijų fondo investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija*

### 13.1. *Pensijų fondo lyginamasis indeksas*

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dvių lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. 2020 m. sausio 1 d. atlikome pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudarančių rizikingus ir mažiau rizikingus aktyvus atspindinčių lyginamųjų indeksų proporcijų perbalansavimą. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)	
	2020 m.	2019 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	61%	57%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	39%	43%

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	Per ataskaitinį laikotarpį 2020 m.	Prieš metus 2019 m.	Prieš 2 metus 2018 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	3,98%	9,67%	-	14,04%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (%)	3,02%	12,13%	-	15,52%	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža <sup>2</sup> (%)	3,99%	9,67%	-	14,04%	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža <sup>3</sup> (%)	3,99%	9,67%	-	14,04%	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup> (%)	8,88%	3,66%	-	9,60%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup> (%)	12,11%	5,08%	-	13,13%	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0,9763	0,8012	-	0,9406	-	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup> (%)	4,27%	3,02%	-	5,23%	-	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup> (%)	0,93%	1,28%	-	(0,36%)	-	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	1,0143	0,6956	-	0,9377	-	-
IR rodiklis <sup>9</sup>	0,0038	(0,0141)	-	(0,0026)	-	-

<sup>1</sup>Lyginamojo indekso pokytis – tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

<sup>2</sup>Metinė bendroji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant nėra atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų.

<sup>3</sup>Metinė grynoji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

<sup>4</sup>Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

<sup>5</sup>Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

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

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

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

<sup>9</sup>IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

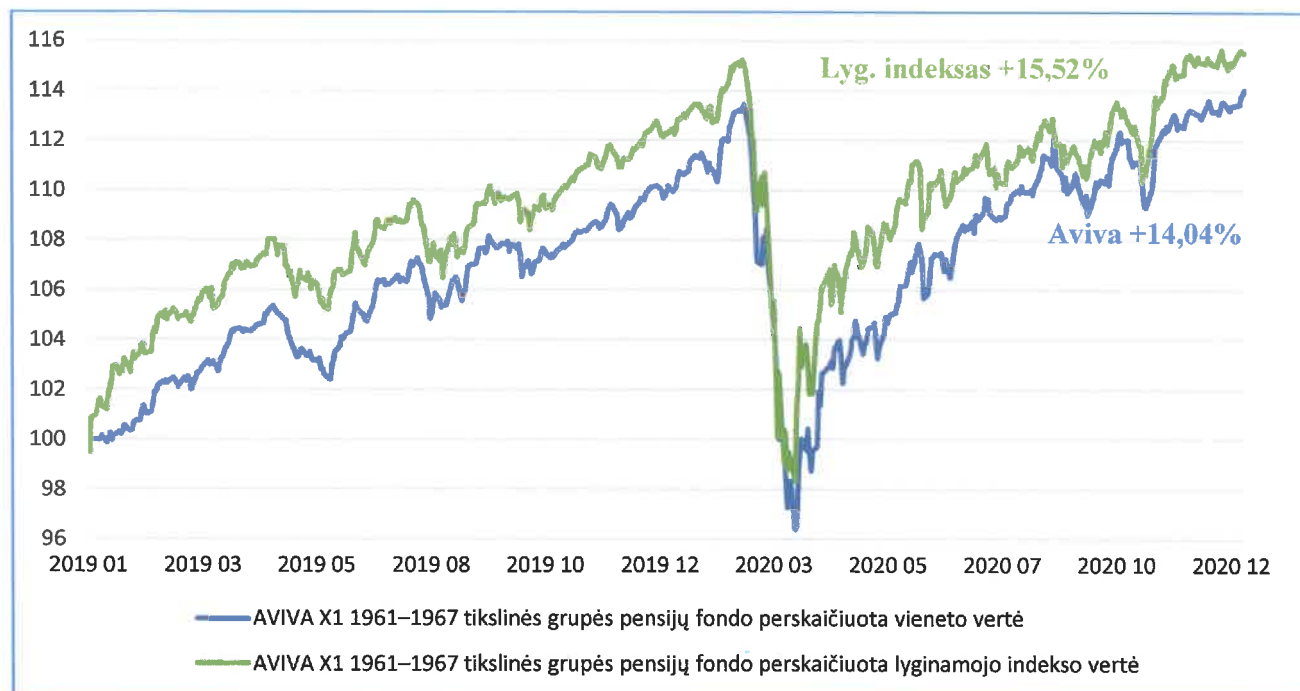
### 13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Sausio mėn. pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turtą sudarė tik nedidelė pinigų suma sąskaitoje, kuri dar nebuvo investuota. Tuo tarpu lyginamasis indeksas, vadovaujantis teisės aktais, taip pat kaip pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, skaičiuojami darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. 2019 m. pirmosiomis sausio mėn. dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliu kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui ir pradėjus aktyviai jį investuoti, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

2020 m. pradžioje dėl staiga išplitusio koronaviruso, pasaulio finansų rinkos stipriai krito, kovo pabaigoje rinkos po truputį pradėjo augti. Tuomet didesnę rizikingų aktyvų dalį nukreipėme į JAV akcijų rinką. Nors svyravimai tęsėsi iki pat metų pabaigos, 2020 m. uždėbome teigiamą grąžą. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų už pensijų turtą 2020 metais sudarė +4,0 proc. Pensijų fondo grąža viršijo lyginamąjį indeksą, kuris per tą patį laikotarpį augo +3,0 proc.

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



**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios 2019 01 01 (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis <sup>1</sup>	-	-	-	6,79%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>2</sup>	-	-	-	7,48%
Vidutinė bendroji investicijų grąža <sup>3</sup>	-	-	-	6,79%
Vidutinė grynoji investicijų grąža <sup>4</sup>	-	-	-	6,79%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>5</sup>	-	-	-	6,79%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>6</sup>	-	-	-	9,28%

<sup>1</sup>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

<sup>2</sup>Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

<sup>3</sup>Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

<sup>4</sup>Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

<sup>5</sup>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

<sup>6</sup>Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

**14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos**

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

**15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį**

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**  
**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis**

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	167 621
- investicijų pardavimo sandoriai	307 563	729 551
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“	93	-
Gautinos sumos iš kitų UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	-	2 684
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	82 914	82 380
Mokėtinos sumos į kitus UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	2 415	-

\*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 +4,0 proc. Pensijų fondo grąža viršijo lyginamąjį indeksą, kuris per tą patį laikotarpį augo +3,0 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](http://www.aviva.lt) „Pensijų fondai“ dalies skiltyje „Pensijų išmokos“.

### **18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai**

#### **Atskaitymai iš pensijų turto**

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2021 m. balandžio 21 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2021 m. balandžio 21 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2021 m. balandžio 21 d.