

Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

**AVIVA X1 1961-1967 TIKSLINĖS
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO
2020 metų ataskaita**

I. BENDROJI DALIS

1. 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 Standartinės tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

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

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

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

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

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

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

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

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.

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

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

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

10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2020 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:

- 2020 metais atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,65 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės;

- 2021 ir vėlesniais metais atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	19	52	86	189
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukauptą suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui, Eur	3 131	3 419	3 733	4 652

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

15. Pensijų fondo 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 2-oje ir 3-oje pastabose.

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

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

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

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

19. Pensijų fondo reklamoje pateikiamose prognozėse buvo naudojamos valstybinio socialinio draudimo fondo prognozuojamos pensijų skaičiuoklės pateikiama grynoji investicinė grąža. Vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicinė grąža, įvertinus taikomus atskaitymus, apskaičiuojama atsižvelgiant į gyvenimo ciklo fondų investavimo principus: didėjant asmens amžiui, palaiapsniui keičiasi (mažėja) rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų santykis, dėl to keičiasi ir prognozuojama grąža.

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios iki 2020 m. gruodžio 31 d. yra 6,79 proc.

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

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

(eurais)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		155 072 002	136 955 021
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.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	151 517	124 247
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		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	154 920 485	136 830 774

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	136 830 774	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		32 143 958	147 650 233
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
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		32 143 958	147 650 233
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(14 054 247)	(10 819 459)
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 (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(14 054 247)	(10 819 459)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		18 089 711	136 830 774
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	154 920 485	136 830 774

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

2020 metų finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA 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 pateiktą euro ir užsienio valiutų santykį, kuris formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius. Pensijų fondo apskaitoje taikomas grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA 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.

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, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradedamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynųjų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomos ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

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

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami prekybos data. Grynųjų 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 paskutinės 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 išsipareigojimų 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 eurus nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurus, 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 eurus nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurus 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 investicinį kredito reitingą. Siekiant sumažinti emitento riziką, didžioji fondo turto dalis investuojama į ne mažesnę nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į obligacijas investuojamos pensijų fondo lėšos buvo investuotos į Lietuvos, 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 išsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Likvidumo rizikos valdymas

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

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, %
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	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
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
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

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
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				50 779 200	55 979 994	56 025 759	-	-	36,2

2019-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	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
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
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

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
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				51 812 200	57 150 020	57 614 577	-	-	42,1

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai

2020-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	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 metų ataskaita

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
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
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	84 361 660	97 262 922		62,8

2019-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	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 metų ataskaita

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
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
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
		Iš viso:	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					-	70 416 141	77 486 620	56,6

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

2020-12-31

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

2019-12-31

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

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

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	63 458 811	41,0	58 536 488	42,7
Mažiau rizikingi aktyvai*	91 604 940	59,1	78 411 392	57,4
Iš viso:	155 063 751	100,1	136 947 880	100,1
Pagal investavimo objektus				
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
Iš viso:	155 063 751	100,1	136 947 880	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	56 025 759	36,2	57 614 577	42,1
Nevyriausybiniis sektorius	99 037 992	63,9	79 333 303	58,0
Iš viso:	155 063 751	100,1	136 947 880	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	154 034 358	99,4	132 496 880	96,8
JAV doleriais	1 029 393	0,7	4 451 000	3,3
Iš viso:	155 063 751	100,1	136 947 880	100,1
Pagal geografinę zoną				
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
Iš viso:	155 063 751	100,1	136 947 880	100,1
Pagal kriterijus				
Terminuoti	56 025 759	36,2	57 614 577	42,1
Neterminuoti	99 037 992	63,9	79 333 303	58,0
Iš viso:	155 063 751	100,1	136 947 880	100,1

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

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

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 eurai, 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 eurai, ir gautina suma iš „Aviva Lietuva“ už banko nuskaičiuotą pervedimų mokesčių, 93 eurai. 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 eurai, ir gautinos pensijų fondo dalyvių įmokos iš kitų pensijų fondų, 2 684 eurai.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

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

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		Praėję finansiniai metai	
	2020 m.		2019 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetų)	21 450 723	23 401 220	134 172 878*	139 058 516*
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetų 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 eurus (išpirkti 113 028 327 apskaitos vienetai). Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2020-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31
Terminuoti indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	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>	<i>57 614 577</i>	<i>2 806 075</i>	<i>(4 989 522)</i>	<i>858 514</i>	<i>(263 885)</i>	<i>56 025 759</i>
<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	-	-	-	-	-	-
Iš viso	135 101 197	43 341 074	(32 096 069)	8 718 918	(1 776 439)	153 288 681

*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 eurai, ir pardavimo nuostolis, 1 395 297 eurai.

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>Vyriausybių 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	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	170 552 120	(43 853 816)	8 581 133	(178 240)	135 101 197

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 8 581 133 eurai, 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 eurai, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 16 806 944 eurai, kuriuos perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2020 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo neigiamas rezultatas, 20 549 eurai (2019 m. 3 534 eurai).

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
		Iš viso	922 236	661 359
<i>BAR¹</i>			0,65%	0,79%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			1,00%	1,17%*
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			28,68%	78,57%

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

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

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

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

Nuo 2020 m. sausio 1 d. atskaitymų dydis nuo turto vertės sumažėjo, tačiau lyginant su 2019 metais, 2020 metais priskaičiuota atskaitymų suma pinigais augo. Pagrindinė atskaitymų sumos padidėjimo priežastis – 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 grynųjų aktyvų vertė 2020 metais buvo 71 proc. didesnė nei vidutinė grynųjų aktyvų vertė 2019 metais.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais		23 403 903	139 055 832
	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
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	430	-
	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
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	12	16
1	Kompensacijos	12	16
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		11 308 287	9 934 459
	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
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	1 184 988
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 grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitoje, kurioje naudojamas kaupimo principas.

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 23 833 eurus, didžiaja 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, didžiaja 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 vyriausybių 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%

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

¹Lyginamojo indekso pokytis – tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

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

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

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

⁵Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

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

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

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

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

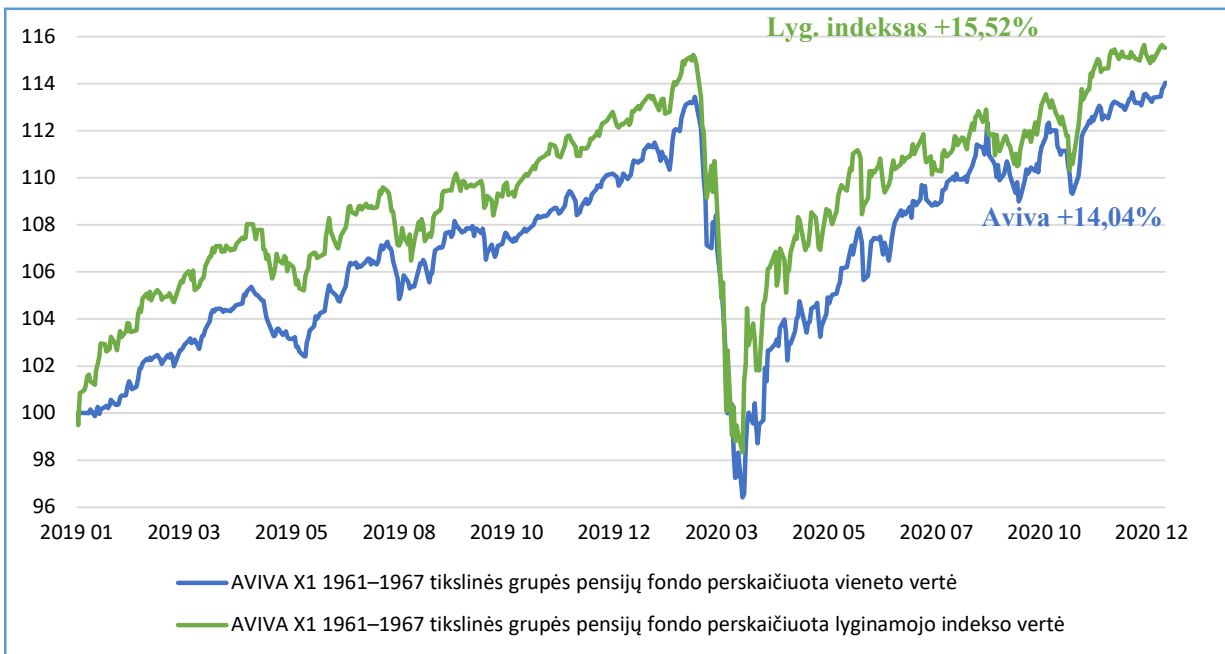
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

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 ženkliai 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. 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.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	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 „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.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pradžioje		39 631
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		39 538
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		8
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		1
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		776
Dalyvių skaičiaus pokytis		(93)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 546
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		475
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	159
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 912
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 639
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	178
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 256
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	186
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	-
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	7
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	2
	mirę dalyviai	10

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

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

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

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

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

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

29. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta_grabinske@aviva.lt;

- Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita_noge@aviva.lt;

- Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile_cekyte@aviva.lt;

- Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt;

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas