

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo  
ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva

# AVIVA X1 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO 2021 metų ataskaita





## 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, pateiktos 10-36 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau – Fondas) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių 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 2022 m. balandžio 25 d. papildomą ataskaitą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetui.

#### Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių 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 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

---

## Mūsų audito metodika

### Apžvalga

---

**Reikšmingumo lygis** ● Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 1 800 tūkst. Eur

---

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

---

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

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

### Reikšmingumo lygis

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

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

---

**Bendras reikšmingumo lygis Fondui** 1 800 tūkst. Eur (2020: 1 549 tūkst. Eur)

---

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

---

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

---

Sutarėme su Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetu, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 180 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 grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 179 120 tūkst. Eur).

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

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

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

## Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-9 ir 37-39 puslapiuose (toliau – Kita informacija) (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima Kitos informacijos.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, Kitoje informacijoje pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Fondą bei jo aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų Kitoje informacijoje, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

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

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškreipimų, 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 iškreiptos 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 iškreipimą, jei toks yra. Iškreipimai, 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 iškreipimo 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 iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klautojimas, 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 veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas 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 10 metų.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Eleonora Čaikovskaja  
Atestuotoji auditorė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2022 m. balandžio 25 d.

## 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 Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir „Aviva Lietuva“ valdybos patvirtintą „AVIVA X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2021 01 01 – 2021 12 31.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – Įmonė), 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](mailto:info@aviva.lt), [pensija@aviva.lt](mailto:pensija@aviva.lt), interneto svetainės adresas: [www.aviva.lt](http://www.aviva.lt).

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

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

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

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

## II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

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

## III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

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

10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2021 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:

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

## AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas

### 2021 metų ataskaita

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	15	47	82	184
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiai, Eur	3 135	3 423	3 739	4 659

#### 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 GRAŽA 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 graža. Vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicinė graža, įvertinus taikomus atskaitymus, apskaičiuojama atsižvelgiant į gyvenimo ciklo fondų investavimo principus: didėjant asmens amžiui, palaipsniui keičiasi rizikingų (mažėja) ir mažiau rizikingų (didėja) aktyvų santykis, dėl to keičiasi ir prognozuojama graža.

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų nuo turto nuo veiklos pradžios iki 2021 m. gruodžio 31 d. yra 7,28 proc.

20. Informacija apie vidutinę investicijų gražą, 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.

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

**2021 metų ataskaita**

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

22.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2021 m. gruodžio 31 d. duomenis:

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

**2021 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI  
GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>180 867 519</b>	<b>155 072 002</b>
1.	PINIGAI	2, 3	1 734 365	1 775 070
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	179 120 260	153 288 681
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	54 641 458	56 025 759
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	54 641 458	56 025 759
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	124 478 802	97 262 922
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	12 894	8 251
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	12 894	8 251
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>147 225</b>	<b>151 517</b>
1.	Mokėtinos sumos	5	147 225	151 517
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	78 444	82 914
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	68 781	68 603
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIJŲ AKTYVAI</b>	6	<b>180 720 294</b>	<b>154 920 485</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2022 m. balandžio 25 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2022 m. balandžio 25 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2022 m. balandžio 25 d.

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

**2021 metų ataskaita**

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2021 m. gruodžio 31 d. duomenis:

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

**2021 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI  
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIO ATASKAITA**

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>1.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>6</b>	<b>154 920 485</b>	<b>136 830 774</b>
<b>2.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>41 183 471</b>	<b>32 143 958</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	14 716 789	13 124 887
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	10 325 394	10 276 320
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	16 081 653	8 718 918
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	11 832	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	47 803	23 833
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>41 183 471</b>	<b>32 143 958</b>
<b>3.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>(15 383 662)</b>	<b>(14 054 247)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(110 272)	(33 397)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(12 426 483)	(11 301 626)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(2 002 459)	(1 776 439)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	(20 549)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(844 448)	(922 236)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(844 448)	(922 236)
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	-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>(15 383 662)</b>	<b>(14 054 247)</b>
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		25 799 809	18 089 711
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>6</b>	<b>180 720 294</b>	<b>154 920 485</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2022 m. balandžio 25 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2022 m. balandžio 25 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2022 m. balandžio 25 d.

22.3. Pensijų fondo 2021 m. metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

**2021 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“ 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 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 Įmonės valdybos patvirtintą „AVIVA X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

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

Pensijų fondo auditą už 2021 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2021 01 01 – 2021 12 31.

**II. APSKAITOS POLITIKA**

***1. Pagrindiniai principai***

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

Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje [www.lb.lt](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 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 Įmonės internetiniame tinklapyje.

## **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 Įmonės 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 pradėdamos kaupiti 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 paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarkoje, kotiruotes. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (angl. *bid*) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienos uždarymo kainas (angl. *last price*), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojo atsiųstas kainas elektroniniu paštu arba paskutine Bloomberg Professional duomenų sistemoje viešai paskelbta kaina.

Kitos investicijos vertinamos vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka.

### ***4. Pinigai ir terminuotieji indėliai***

Pinigams priskiriami pinigai bankų sąskaitose, taip pat neterminuoti indėliai su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų.

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje nustatytą laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).

### ***5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita***

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

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

Grynujų aktyvų vertė yra pensijų fondo pensijų turto vertės ir įsipareigojimų vertės skirtumas.

Grynujų aktyvų vertės padidėjimas pripažįstamas gavus pensijų fondo dalyvių įmokas, registruojant iš kitų pensijų fondų gautas lėšas, palūkanas ir kitas pajamas, registruojant parduotų investicijų pelną, investicijų ir kito turto tikrosios vertės padidėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės sumažėjimą, turto padidėjimą ir įsipareigojimų sumažėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

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

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

### ***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 Įmonės lėšomis***

Atskaitymai iš pensijų turto 2021 m. yra 0,5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės (2020 m. buvo 0,65 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 Įmonės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą Įmonės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

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

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

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos Įmonės lėšomis.

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

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudos apskaitomos Įmonės apskaitoje ir kompensuojamos Įmonės lėšomis:

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 2021 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervedtų įmokų sumos (2020 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2021 m. yra 0,09 proc. nuo pervedtų įmokų sumos (2020 m. buvo 0,09 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 turimų, 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 Įmonės 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, pensijų fondo turtas 2021 m. gruodžio 31 d. buvo investuotas į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais. Nedidelė pensijų fondo turto dalis (5,7 proc.) 2021 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2020 m. gruodžio 31 d. 99,3 proc. pensijų fondo turto buvo investuota į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais ir 0,7 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 grąžos 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.



**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(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 įsipareigojimus dalyviams, tokius kaip pensijų išmokų įsipareigojimus ar įsipareigojimus paveldėtojams, dalyvių perėjimo į kitus įmonės valdomus pensijų fondus ar į kitų pensijų kaupimo bendrovių valdomus fondus įsipareigojimus.

Jautrumo analizė

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

Data	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	%
2020-12-31	(5,8)	(3,74%)	6,2	3,98%	6,3	4,10%	(6,3)	(4,10%)
2021-12-31	(6,3)	(3,50%)	6,4	3,55%	7,3	4,05%	(7,3)	(4,05%)

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra**

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai  
**2021-12-31**

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
<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	8 264 234	0,7	2024 08 23	4,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	83 216	8 321 600	9 139 105	8 879 450	2,1	2024 11 06	4,8
Iš viso:			163 812	16 381 200	17 348 921	17 143 684	-	-	9,4
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 075	3 075 000	4 012 744	3 726 018	5,25	2025 01 20	2,1
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0841073793	4 800	4 800 000	5 738 745	5 306 935	3,375	2024 07 09	2,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	3 436	3 436 000	3 936 630	3 573 252	3,875	2022 05 30	2,0
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 695	2 695 000	3 024 901	3 013 782	3,0	2025 03 11	1,7
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	7 821	7 821 000	8 411 074	8 266 558	1,375	2025 09 23	4,6
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	10 528	10 528 000	11 487 603	11 509 963	1,75	2027 10 10	6,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 816 339	1,125	2029 06 19	1,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	273	273 000	282 156	284 927	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			34 398	34 398 000	38 631 073	37 497 774	-	-	20,8
<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>54 641 458</b>	-	-	<b>30,2</b>

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

**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
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>

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai**  
**2021-12-31**

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
<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	1 576 227	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	12 165 050	12 108 103	KIS 1	6,7
SISF Euro bond EUR C Acc	LU	LU0106235889	329 525	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	8 230 000	8 041 771	KIS 1	4,4
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	503 510	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 776 482	6 852 726	KIS 1	3,8
SISF Global Inflation Linked Bond fund EUR C Acc	LU	LU0180781394	639 430	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	22 520 001	24 363 423	KIS 1	13,5
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	10 398	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	615 381	586 044	KIS 3	0,3
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	48 196	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 286 539	1 370 795	KIS 3	0,8
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	16 147	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 880 323	4 514 706	KIS 3	2,5
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	5 964	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 197 811	2 014 848	KIS 3	1,1
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	3 734	Vontobel Asset Management S.A.	665 000	905 213	KIS 3	0,5
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	10 162	Nordea Investment Funds S.A.	1 015 012	1 515 564	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	11 455	Vontobel Asset Management S.A.	3 284 864	4 993 605	KIS 3	2,8
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	401	Amundi Luxembourg S.A	740 000	903 177	KIS 3	0,5
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	515	Amundi Luxembourg S.A	2 999 998	3 033 675	KIS 3	1,7
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	7 083	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 000 000	2 298 598	KIS 3	1,3
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	11 075	Nordea Investment Funds S.A.	436 564	406 109	KIS 3	0,2
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	24 495	Nordea Investment Funds S.A.	7 800 000	8 012 358	KIS 3	4,4
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	64 936	Nordea Investment Funds S.A.	8 234 570	13 143 752	KIS 3	7,3
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	48 526	Amundi Luxembourg S.A	7 682 187	13 784 218	KIS 3	7,6
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	2 071	Amundi Luxembourg S.A	3 699 999	5 855 027	KIS 3	3,2
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	17 109	Vontobel Asset Management S.A.	2 579 330	3 883 538	KIS 3	2,2
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	10 139	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 500 000	1 086 470	KIS 3	0,6
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	4 315	Vontobel Asset Management S.A.	613 756	881 214	KIS 3	0,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	9 937	Nordea Investment Funds S.A.	1 270 000	1 527 226	KIS 3	0,9
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	48 429	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 430 000	2 396 642	KIS 3	1,3
Iš viso:			3 403 779	-	101 622 867	124 478 802	-	68,9
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso KIS vienetai (akcijų):</b>					<b>101 622 867</b>	<b>124 478 802</b>		<b>68,9</b>

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

**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
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	Vontobel Asset Management 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 vienetai (akcijų):</b>					<b>84 361 660</b>	<b>97 262 922</b>		<b>62,8</b>

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

**2021 metų ataskaita**

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

**2021-12-31**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>I. Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	1 734 365	-	1,0
<b>Pinigai, iš viso:</b>		<b>1 734 365</b>	-	<b>1,0</b>
<b>II. Gautinos ir mokėtinios sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	12 894	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(147 225)	-	(0,1)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:</b>		<b>1 600 034</b>	-	<b>0,9</b>

**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>

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.

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus**

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2021-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2020-12-31
<b>Pagal investavimo strategiją</b>				
Rizikingi aktyvai	73 112 779	40,5	63 458 811	41,0
Mažiau rizikingi aktyvai*	107 741 846	59,6	91 604 940	59,1
<b>Iš viso:</b>	<b>180 854 625</b>	<b>100,1</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	54 641 458	30,2	56 025 759	36,2
KIS investiciniai vienetai	124 478 802	68,9	97 262 922	62,8
Pinigai	1 734 365	1,0	1 775 070	1,1
<b>Iš viso:</b>	<b>180 854 625</b>	<b>100,1</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybinis sektorius	54 641 458	30,2	56 025 759	36,2
Nevyriausybinis sektorius	126 213 167	69,9	99 037 992	63,9
<b>Iš viso:</b>	<b>180 854 625</b>	<b>100,1</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	180 854 625	100,1	154 034 358	99,4
JAV doleriais	-	0,0	1 029 393	0,7
<b>Iš viso:</b>	<b>180 854 625</b>	<b>100,1</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	18 878 049	10,4	19 202 218	12,4
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	61 309 783	34,0	50 323 050	32,5
JAV ir Kanada	29 222 266	16,2	25 378 366	16,4
Azijos regionas	2 362 948	1,3	4 507 971	2,9
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	69 081 579	38,2	55 652 146	35,9
<b>Iš viso:</b>	<b>180 854 625</b>	<b>100,1</b>	<b>155 063 751</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal kriterijus</b>				
Terminuoti	54 641 458	30,2	56 025 759	36,2
Neterminuoti	126 213 167	69,9	99 037 992	63,9
<b>Iš viso:</b>	<b>180 854 625</b>	<b>100,1</b>	<b>155 063 751</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.

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(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, didžiąją 2021 metų dalį į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek daugiau nei pensijų fondo strategijoje numatytas neutralus rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydami pensijų fondo strategijoje ir įstatymuose nustatytą reikalavimą.

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.

Rizikingų aktyvų dalį 2021 metais daugiausia nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač JAV, akcijų rinkas. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymas detaliau pateiktas aukščiau esančioje lentelėje.

**4 Pastaba. Gautinos sumos**

2021 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 12 894 eurus (2020 m. gruodžio 31 d. 8 251 euras), sudarė gautina iš valdymo įmonių susigražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 12 819 eurų (2020 m. gruodžio 31 d. 8 158 eurai), ir gautina suma iš Įmonės už banko nuskaičiuotą pavidimų mokestį, 75 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. 93 eurai), kuri kompensuoja Įmonė iš savo lėšų.

**5 Pastaba. Įsipareigojimai**

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėję finansiniai metai 2020 m.
<b>Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai</b>	-	-
<b>Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei</b>	<b>78 444</b>	<b>82 914</b>
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	78 213	82 688
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	231	226
<b>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>	<b>68 781</b>	<b>68 603</b>
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	53 560	67 491
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	15 221	1 112
<b>Iš viso:</b>	<b>147 225</b>	<b>151 517</b>



**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas****2021 metų ataskaita**

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	154 920 485	180 720 294	154 920 485	136 830 774
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1404	1,2348	1,1404	1,0967
Apskaitos vienetų skaičius	135 845 884	146 352 251	135 845 884	124 769 816

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.		Praėję finansiniai metai 2020 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	21 019 186	25 042 184	21 450 723	23 401 220
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	10 512 819	12 539 596	10 374 656	11 338 031
Skirtumas	10 506 367	12 502 588	11 076 067	12 063 189

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis**

Investicijos	I. 2021-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	56 025 759	-	(1 083 708)	581 370	(881 963)	54 641 458
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	56 025 759	-	(1 083 708)	581 370	(881 963)	54 641 458
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	97 262 922	43 819 997	(30 983 904)	15 500 283	(1 120 496)	124 478 802
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>153 288 681</b>	<b>43 819 997</b>	<b>(32 067 612)</b>	<b>16 081 653</b>	<b>(2 002 459)</b>	<b>179 120 260</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 16 081 653 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 14 066 077 eurus, ir pardavimo pelną, 2 015 576 eurus.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 2 002 459 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 1 710 747 eurais, ir pardavimo nuostolis, 291 712 eurų.

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Investicijos	I. 2020-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	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.

**9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis**

2021 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo rezultatas, 11 832 eurais (2020 m. fiksuotas nuostolis 20 549 eurais).

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
 (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 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Nuo turto vertės, 2021 m.	0,50%	0,50%	841 607	-
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	-	919 230
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	5	15
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2 653	2 868
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	183	123
		<b>Iš viso</b>	<b>844 448</b>	<b>922 236</b>
<i>BAR<sup>1</sup></i>			0,50%	0,65%
<i>Sąlyginis BIK<sup>2</sup></i>			0,87%	1,00%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)<sup>3</sup></i>			22,69%	28,68%

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

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

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

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos**

		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
<b>Bendra gautų lėšų suma, eurais</b>		<b>25 042 184</b>	<b>23 403 903</b>
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	14 715 039	13 124 457
	<b>Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos</b>	<b>1 750</b>	<b>430</b>
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	50	30
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1700	400
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	671 503	830 179
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	9 653 891	9 448 825
	<b>Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)</b>	<b>1</b>	<b>12</b>
1	Kompensacijos	1	12
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais</b>		<b>12 536 577</b>	<b>11 308 287</b>
	Vienkartinės išmokos dalyviams	92 787	20 292
	Periodinės išmokos dalyviams	719	91
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 748 336	1 958 648
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	10 692 078	9 317 355
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	2 657	11 901
	<b>Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio įmokos**

		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
	Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	9 810 877	8 811 211
	Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	4 900 683	4 303 639
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	3 479	9 607
	<b>Viso:</b>	<b>14 715 039</b>	<b>13 124 457</b>

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**

2021 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 47 803 eurus, didžiąja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 47 802 eurai. 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, kuri siekė 23 822 eurus.

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

#### **13.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas**

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dviejų lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. 2021 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 (%)	
	2021 m.	2020 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	65%	61%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	35%	39%

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**
**2021 metų ataskaita**

(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 2021 m.	Prieš metus 2020 m.	Prieš 2 metus 2019 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	8,28%	3,98%	9,67%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (%)	9,21%	3,02%	12,13%			
Metinė bendroji investicijų grąža <sup>2</sup> (%)	8,28%	3,99%	9,67%	12,60%	23,48%	-
Metinė grynoji investicijų grąža <sup>3</sup> (%)	8,28%	3,99%	9,67%	12,60%	23,48%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup> (%)	3,89%	8,88%	3,66%	9,69%	10,35%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup> (%)	4,51%	12,11%	5,08%	12,91%	13,87%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0,9085	0,9763	0,8012	0,9690	0,9381	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup> (%)	2,18%	4,27%	3,02%	4,78%	5,65%	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup> (%)	0,04%	0,93%	1,28%	0,14%	(0,59%)	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	0,8984	1,0143	0,6956	0,9981	0,9344	-
IR rodiklis <sup>9</sup>	(0,0076)	0,0038	(0,0141)	(0,0000)	(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 verčių 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.

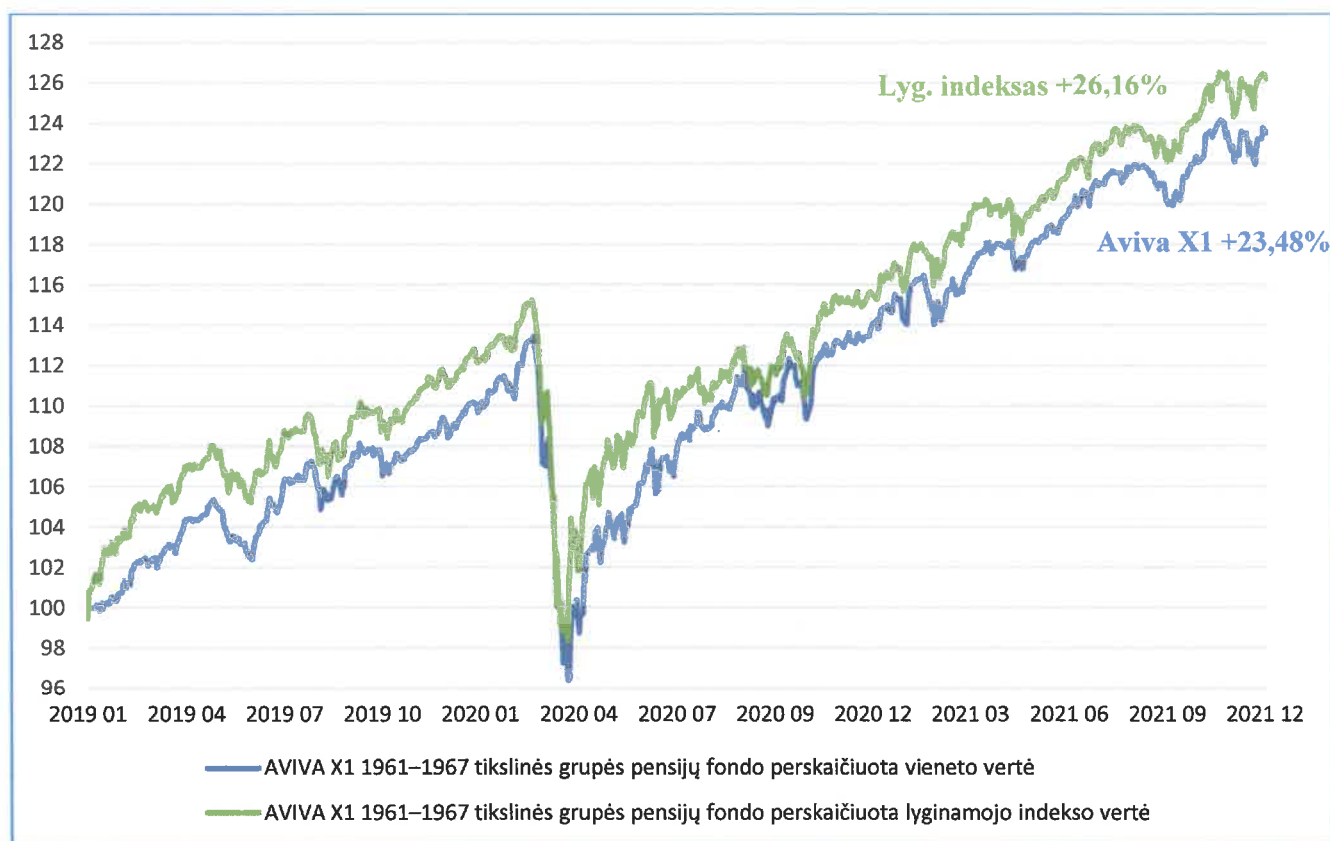
**13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)**

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019-2021 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, nuo 2019 metų gegužės mėn. pabaigos, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

2020 m. kovo pabaigoje prasidėjo akcijų rinkų, ypač išsivysčiusių šalių, augimas, kuris tęsėsi iki 2021 metų pabaigos. Tuo tarpu dėl pasaulio prekių tiekimo logistikos problemų bei kylančių energijos kainų, augo infliacija 2021 metų antroje pusėje. Dėl augančios infliacijos, skolos vertybinių popierių kainos mažėjo. Nepaisant tokios aplinkos, 2021 metais sėkmingai išnaudojome kintančią situaciją finansų rinkose ir savo klientams uždirbome teigiamą grąžą.

Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžia 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 <sup>1</sup>	7,28%	-	-	7,28%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>2</sup>	8,05%	-	-	8,05%
Vidutinė bendroji investicijų grąža <sup>3</sup>	7,28%	-	-	7,28%
Vidutinė grynoji investicijų grąža <sup>4</sup>	7,28%	-	-	7,28%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>5</sup>	5,98%	-	-	5,98%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>6</sup>	8,01%	-	-	8,01%

<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.

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis**

<b>Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis</b>		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pardavimo sandoriai	1 430 812	307 563
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Įmonei	žr. 10 pastaba	žr. 10 pastaba
<b>Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-12-31
Gautinos sumos iš Įmonės	75	93
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	78 444	82 914
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	4 658	2 415

\*Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg – turto valdymo įmonė, kuri priklauso įmonių grupei Aviva Investors. Įmonė per turto valdymo įmonę Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg vykdo investicijų pirkimo, pardavimo sandorius. Iki 2021 m. lapkričio 30 d. Įmonė priklausė Aviva plc, kaip ir Aviva Investors.

Nuo 2021 gruodžio 1 d. iki 2021 gruodžio 31 d. pensijų fondas su Allianz Grupės įmonėmis jokių sandorių neturėjo.

Pensijų fondas 2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

**17 Pastaba. Kita svarbi informacija**

**Įmonių grupės pasikeitimas**

2021 metų spalio mėn. Lietuvos bankas pritarė, kad Allianz Holding eins GmbH ir Allianz SE netiesiogiai įsigytų 100 proc. Įmonės įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių. 2021 m. lapkričio 30 d. įsigijimo sandoris sėkmingai užbaigtas. 2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė metus užbaigė tapusi „Allianz“ grupės dalimi. Allianz grupės pagrindinė patronuojanti įmonė yra Allianz SE, kurios registracijos Nr. HRB 164232, buveinės adresas Königinstrasse 28, 80802 Miunchenas, Vokietija. Mūsų įmonės integracija į „Allianz“ grupę tęsis ir 2022 metais. Šis sandoris neturi įtakos „Aviva Lietuva“ pensijų fondų klientų sutartims.

**17 Pastaba. Kita svarbi informacija (tęsinys)**

**Pensijų fondo strategijos keitimas**

2021 metų pabaigoje peržiūrėjome pensijų fondo investavimo strategiją. Atsižvelgėme į finansų rinkų prognozes, tendencijas bei pasikeitusią investicinę aplinką. Todėl nuo 2022 m. vasario 1 d. įsigaliojo nauja investavimo strategija, pagal kurią pensijų fondo rizikingų aktyvų dalis (paprastai – akcijų) 2022 metais paaugo nuo 32 proc. iki 45 proc. Atitinkamai atnaujinome ir vėlesnių metų akcijų dalį pensijų fonde.

**18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai**

**Fondo grynujų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas**

Pagal Lietuvos banko patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisykles, pensijų fondo grynujų aktyvų vertė ir vieneto vertė eurais turi būti paskelbtos iki kitos darbo dienos 17 val. 2022 sausio 3 d. atlikome 2021 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo turto vertinimą vadovaujantis Įmonės valdybos patvirtinta „Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo turtą sudarančių 2021 m. gruodžio 31 d. investicijų kainos buvo paskelbtos vėliau, nei mes atlikome fondo turto ir apskaitos vieneto vertinimas. Todėl papildomai įvertinome šių investicijų kainas paskutinei metų dienai ir įtaką „Grynujų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynujų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams:

**AVIVA X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas**  
**2021 metų ataskaita**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai (tęsinys)**

Nr.	Ataskaitos straipsnis	Įtaka ataskaitų straipsniams	Pastabos
<b>Grynųjų aktyvų ataskaita</b>			
4.3	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	(179 873)	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	(4)	Skirtumas gaunamas perskaičius 2021-12-31 turto mokestį
	<b>Iš viso (4.3 - 1.2):</b>	<b>(179 870)</b>	
<b>Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita</b>			
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(2 707)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.3	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(177 167)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	4	Skirtumas gaunamas perskaičius 2021-12-31 turto mokestį
	<b>Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):</b>	<b>(179 870)</b>	

Šis GAV vertės pokytis atspindėjo kitos darbo dienos GAV vertėje. Laikome, kad šis skirtumas reikšmingos įtakos fondo GAV vertei bei apskaitos vieneto vertei neturėjo.

**Rusijos karinių veiksmų Ukrainoje įtaka pensijų fondo turtui**

Dar šių metų pradžioje, ėmėmės mažinti akcijų dalį mūsų valdomuose pensijų fonduose dėl augančios infliacijos, įtampos energetikos sektoriuje, centrinių bankų planų kelti palūkanų normas. Todėl, prasidėjus karui Ukrainoje, jokių staigių veiksmų imtis nereikėjo, o pasikeitus geopolitinei situacijai, metų pradžioje priimti sprendimai dar labiau pasiteisimo ir tapo dar aktualesniais. Taip pat, neturime investicijų nei Rusijoje ar Baltarusijoje, nei Ukrainoje.

Nuo Rusijos karinės invazijos Ukrainoje pradžios rinkose vis dar yra daug neapibrėžtumo, stebime didelius svyravimus. Investicijų svyravimų galimos įtakos grynujų aktyvų vertei įvertį atskleidėme 1 pastabos dalyje "Jautrumo analizė". Nuo 2022 m. vasario 23 d. iki 2022 m. kovo 31 d., įvertinus ir rinkų kritimą vasario 24 d. dėl karinių veiksmų pradžios, pensijų klientams uždirbome +2,0 proc. grąžą.

Atidžiai sekame įvykius ir savo sprendimus dėl turto investavimo bei perskirstymo priimame atsižvelgdami į geopolitinės situacijos vystymąsi bei stebėdami įvedamas sankcijas Rusijai, jų įgyvendinimą, vertindami sankcijų įtaką globaliai ekonomikai. Šiuo metu laikome neutralią rizikingų aktyvų dalį fonduose, kaip yra numatyta mūsų pensijų fondų investavimo strategijose. Atitinkamai, didžiąją investicijų į akcijas dalį nukreipiame į JAV akcijų rinką.

## 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		39 538
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		39 131
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		16
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		4
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		766
Dalyvių skaičiaus pokytis		(407)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 209
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		422
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	89
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 698
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 616
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	142
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 197
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	226
	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)	33
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	14
	mirę dalyviai	4

## 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 TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas išipareigojimams, 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. Neigiamo poveikio tvarumui vertinimas**

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

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

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

28. Iliustruojamoji grafinė medžiaga apie pensijų fondo rezultatus pateikiama VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

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

## XII. ATSKAITINGI ASMENYS

29. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
31. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.
32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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 2022 m. balandžio 25 d. pasirašė:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Noge

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas