



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ X1 1961–1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2022 metų I pusmečio ataskaita

TURINYS

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Nuo 2021 m pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas“. ALLIANZ 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 „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“ valdybos patvirtintą „ALLIANZ X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

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

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

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

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

3.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;

- Rita Nogė – finansų direktorė;

- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

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

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

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

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

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

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

16. Informacija apie veiksnius, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams, pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		166 876 213	180 867 519
1.	PINIGAI	5, 6	1 530 821	1 734 365
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	165 336 395	179 120 260
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		77 903 660	54 641 458
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		77 903 660	54 641 458
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		87 432 735	124 478 802
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		8 997	12 894
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		8 997	12 894
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		166 097	147 225
1.	Mokėtinos sumos		166 097	147 225
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		70 195	78 444
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		95 902	68 781
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIIEJI AKTYVAI	3	166 710 116	180 720 294

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	180 720 294	154 920 485
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		12 984 923	21 077 421
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		8 213 543	7 266 260
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		4 719 092	5 097 331
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
2.4.	Investicinės pajamos		-	-
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		-	-
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	33 626	8 681 389
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	10 087
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		18 662	22 354
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		12 984 923	21 077 421
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(26 995 101)	(7 159 737)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(132 161)	(24 268)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(5 660 963)	(5 936 008)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(20 770 140)	(801 110)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(431 837)	(398 351)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(431 837)	(398 351)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(26 995 101)	(7 159 737)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(14 010 178)	13 917 684
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	166 710 116	168 838 169

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

2022 metų I pusmečio ALLIANZ 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 „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). ALLIANZ 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 „ALLIANZ X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

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

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 06 30.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje www.lb.lt pateiktą euro ir užsienio valiutų santykį, kuris formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius. Pensijų fondo apskaitoje taikomas 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 „ALLIANZ 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 www.allianz.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

Vertybiniai popieriai pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius kaupimo principu, taip, kad investicijų vertė atspindėtų jų tikrąją vertę. Tikroji vertė nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis 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.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų Įmonės Pensijų fondų turto, grynųjų 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, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka.

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

Atskaitymai iš pensijų turto nuo 2021 m. sausio 1 d. yra 0,5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

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

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

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

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, mokėjimais dalyviams, paveldėtojams, kitoms pensijų kaupimo bendrovėms ar pensijų fondams, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos įmonės lėšomis.

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

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

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

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Atsižvelgdami į finansų rinkų prognozes, tendencijas bei pasikeitusią investicinę aplinką, 2022 m. vasario 1 d. atnaujinome pensijų fondo investavimo strategiją ir pakeitėme rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų procentines dalis.

Nuo 2021 m pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ X1 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas“. Pasikeitus pensijų fondo pavadinimui, nuo 2022 m. birželio 1 d. atnaujinome pensijų fondo strategiją.

Pirmąjį 2022 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo sudėtinga. Karas Ukrainoje, išaugusios žaliavų ir energetinių resursų kainos bei sparčiai kylanti infliacija buvo pagrindinės priežastys, lėmusios finansinių instrumentų kainų korekcijas. Šių metų pirmas pusmetis buvo išskirtinis tuo, kad smuko beveik visų turto klasių kainos – ir saugių vyriausybės obligacijų, ir rizikingesnių akcijų. Todėl fondo grąža per šį pusmetį buvo neigiama: -11,5 proc. 2021 m. pirmoje pusėje grąža siekė +4,8 proc.

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

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

2 Pastaba. Apskaitos politika

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

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2021-12-31	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	180 720 294	166 710 116	168 838 169	139 422 103
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,2348	1,0931	1,1946	1,0691
Apskaitos vienetų skaičius	146 352 251	152 512 081	141 337 660	130 416 412

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

	2022 m. I pusm.		2021 m. I pusm.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	11 144 145	12 934 240	10 601 921	12 363 591
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	4 984 316	5 796 089	5 110 145	5 961 616
Skirtumas	6 159 829	7 138 151	5 491 776	6 401 975

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	80 596	8 059 600	8 209 816	7 930 666	0,7	2024 08 23	4,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	83 216	8 321 600	9 139 105	8 491 070	2,1	2024 11 06	5,1
Iš viso:			163 812	16 381 200	17 348 921	16 421 736	-	-	9,9
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	3 060 000 000	30 600 000	31 192 039	31 085 919	1,0	2024 08 15	18,6
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 075	3 075 000	4 012 744	3 359 953	5,25	2025 01 20	2,0
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0841073793	4 800	4 800 000	5 738 745	5 080 165	3,375	2024 07 09	3,0
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 695	2 695 000	3 024 901	2 796 637	3,0	2025 03 11	1,7
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	7 821	7 821 000	8 411 074	7 712 272	1,375	2025 09 23	4,6
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	10 528	10 528 000	11 487 603	9 650 487	1,75	2027 10 10	5,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 532 624	1,125	2029 06 19	0,9
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	273	273 000	282 156	263 867	1,25	2025 10 22	0,2
Iš viso:			3 060 030 962	61 562 000	65 886 482	61 481 924	-	-	36,8
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				77 943 200	83 235 403	77 903 660	-	-	46,7

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	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
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
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		XS1696445516	10 528	10 528 000	11 487 603	11 509 963	1,75	2027 10 10	6,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė		XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 816 339	1,125	2029 06 19	1,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė		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
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				50 779 200	55 979 994	54 641 458	-	-	30,2

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	1 251 391	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	9 449 327	9 252 291	KIS 1	5,5
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	8 825	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 704 012	2 237 727	KIS 3	1,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	15 136	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 197 811	4 203 011	KIS 3	2,5
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	3 734	Vontobel Asset Management S.A.	665 000	722 281	KIS 3	0,4
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	10 162	Nordea Investment Funds S.A.	1 015 012	1 273 098	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	11 455	Vontobel Asset Management S.A.	3 284 864	4 074 107	KIS 3	2,4
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	2 206	Amundi Luxembourg S.A.	4 739 998	4 180 017	KIS 3	2,5
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	2 554	Amundi Luxembourg S.A.	14 199 982	12 942 905	KIS 3	7,8
SISF US Dollar Liquidity C Acc	LU	LU0511055591	24 004	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 000 000	2 990 980	KIS 4	1,8
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	7 083	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 000 000	1 767 748	KIS 3	1,1
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	17 769	Nordea Investment Funds S.A.	5 763 037	4 401 750	KIS 3	2,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	23 609	Nordea Investment Funds S.A.	2 993 821	4 156 078	KIS 3	2,5
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	55 799	Amundi Luxembourg S.A.	9 682 187	13 886 626	KIS 3	8,4
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	5 364	Amundi Luxembourg S.A.	12 089 994	13 123 968	KIS 3	7,9
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	17 109	Vontobel Asset Management S.A.	2 579 330	3 280 109	KIS 3	2,0
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	10 139	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 500 000	876 565	KIS 3	0,5
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	4 315	Vontobel Asset Management S.A.	613 756	787 482	KIS 3	0,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	9 937	Nordea Investment Funds S.A.	1 270 000	1 253 957	KIS 3	0,8
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	48 429	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 430 000	2 022 035	KIS 3	1,2
Iš viso:			1 529 020		82 178 131	87 432 735	-	52,5
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					82 178 131	87 432 735		52,5

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	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
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
		Iš viso:	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					101 622 867	124 478 802		68,9

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2022-06-30				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 530 821	-	0,9
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	8 997	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(166 097)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		1 373 721	-	0,8
2021-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 734 365	-	1,0
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	12 894	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(147 225)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		1 600 034	-	0,9

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

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2022-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2021-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	75 189 464	45,2	73 112 779	40,5
Mažiau rizikingi aktyvai*	91 677 752	54,9	107 741 846	59,6
Iš viso:	166 867 216	100,1	180 854 625	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	77 903 660	46,7	54 641 458	30,2
KIS investiciniai vienetai	87 432 735	52,5	124 478 802	68,9
Pinigai	1 530 821	0,9	1 734 365	1,0
Iš viso:	166 867 216	100,1	180 854 625	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	77 903 660	46,7	54 641 458	30,2
Nevyriausybiniis sektorius	88 963 556	53,4	126 213 167	69,9
Iš viso:	166 867 216	100,1	180 854 625	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	166 867 216	100,1	180 854 625	100,1
Iš viso:	166 867 216	100,1	180 854 625	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	17 952 557	10,8	18 878 049	10,4
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	78 163 568	46,8	61 309 783	34,0
JAV ir Kanada	41 122 838	24,7	29 222 266	16,2
Azijos regionas	-	-	2 362 948	1,3
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	29 628 253	17,8	69 081 579	38,2
Iš viso:	166 867 216	100,1	180 854 625	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	77 903 660	46,7	54 641 458	30,2
Neterminuoti	88 963 556	53,4	126 213 167	69,9
Iš viso:	166 867 216	100,1	180 854 625	100,1

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 5 lentelėje. Grynųjų aktyvų vertė yra apskaičiuojama įtraukus mokėtinas ir gautinas sumas. Kai vertinamas diversifikavimo reikalavimų atitikimas, mažiau rizikingi aktyvai mažinami mokėtinomis sumomis ir didinami gautinomis sumomis.

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Atsižvelgdami į finansų rinkų prognozes, tendencijas bei pasikeitusią investicinę aplinką, 2022 m. vasario 1 d. atnaujino pensijų fondo investavimo strategiją ir pakeitė rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų procentines dalis. Dėl šios priežasties 2022 metais rizikingų aktyvų dalis paaugo.

2022 metų I pusmetį didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Lietuvos ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į Europos regiono šalių skolos vertybinius popierius.

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2022 metų I pusmetį nukreipėme į investicinius fondus, investuojančius į JAV ir Kanados akcijų rinkas, bei investicinius fondus, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2022-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	54 641 458	31 192 039	(3 831 345)	33 626	(4 132 118)	77 903 660
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>54 641 458</i>	<i>31 192 039</i>	<i>(3 831 345)</i>	<i>33 626</i>	<i>(4 132 118)</i>	<i>77 903 660</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	124 478 802	41 379 975	(61 788 020)	-	(16 638 022)	87 432 735
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	179 120 260	72 572 014	(65 619 365)	33 626	(20 770 140)	165 336 395

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 33 626 eurai, susideda iš skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 20 770 140 eurai, susideda iš 15 871 838 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 4 898 302 eurų pardavimo nuostolio.

Pokytis 2021-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	56 025 759	-	(395 345)	117 489	(213 809)	55 534 094
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>56 025 759</i>	-	<i>(395 345)</i>	<i>117 489</i>	<i>(213 809)</i>	<i>55 534 094</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	97 262 922	21 450 000	(14 900 000)	8 563 900	(587 301)	111 789 521
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	153 288 681	21 450 000	(15 295 345)	8 681 389	(801 110)	167 323 615

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 8 681 389 eurai, susideda iš 7 820 953 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 860 436 eurų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 801 110 eurų, susideda iš skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumos.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	430 477	397 010
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1	1
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 329	1 293
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	30	47
		Iš viso	431 837	398 351
BAR*			-	-
Sąlyginis BIK*			-	-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			-	-

* Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

9 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

10 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-06-30
Gautinos sumos iš Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	62	72
Gautinos sumos iš kitų Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	1 546	-
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	70 195	69 774
Mokėtinos sumos į kitus Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	347	12 490

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

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Bendra gautų lėšų suma, eurai	12 931 089	12 363 591
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	8 212 613	7 265 700
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	930	560
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	80	50
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	850	510
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	96 476	390 756
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	4 621 070	4 706 575
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurai	5 766 002	5 923 850
Vienkartinės išmokos dalyviams	122 748	16 951
Periodinės išmokos dalyviams	1 242	188
Išmokos anuiteto įsigijimui	11 189	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	763 139	778 586
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	4 866 422	5 125 887
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 262	2 238
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

Lentelėje duomenys pateikiami pagal faktinę lėšų apyvartą banko sąskaitose. Dėl to jos gali skirtis nuo sumų, pateikiamų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitoje, kurioje naudojamas kaupimo principas.

Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	5 439 345	4 847 870
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	2 773 201	2 415 283
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	67	2 547
Viso:	8 212 613	7 265 700

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINIŲ ATIDĖJINIŲ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondui reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

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

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

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

28. Kita papildoma informacija nepateikiama.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

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

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

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas