



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

AVIVA X3 1975–1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2019 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-75/81 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartinės tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2019 01 01 – 2019 12 31.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;
Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt, pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.
Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
Asmenys, priimančius 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: Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.
6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7-oje pastaboje. Informacija apie pensijų fondų dalyvių „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ išpirktus apskaitos vienetų skaičius bei perkeltas lėšas. iš pateikiama XI skyriuje, 27 punkte.

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 2019 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:

- 2019 metais atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,8 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės;
- 2020 metais atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,65 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės;
- 2021 ir vėlesniais metais atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	24	61	95	197
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 126	3 409	3 722	4 639

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. Didžiąją metų dalį 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.

Investavimo strategijoje 2019 metais numatyta, kad rizikingi aktyvai sudaro 90 proc., o mažiau rizikingi aktyvai 10 proc. Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 procentinių punktų.

2019 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo grynuosius aktyvus sudarė 88,6 proc. rizikingų aktyvų ir 11,4 proc. mažiau rizikingų aktyvų.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-oje pastaboje.

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 pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (rodikliai yra paaiškinti šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje):

	Per ataskaitinį laikotarpį 2019 m.	Prieš metus 2018 m.	Prieš 2 metus 2017 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	18,04%	-	-			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%)	25,34%	-	-			
Metinė bendroji investicijų grąža (%)	18,04%	-	-	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža (%)	18,04%	-	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	7,56%	-	-	-	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	10,60%	-	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas	0,8762	-	-	-	-	-
Indekso sekimo paklaida (%)	5,44%	-	-	-	-	-
Alfa rodiklis (%)	(0,70%)	-	-	-	-	-
Beta rodiklis	0,7634	-	-	-	-	-
IR rodiklis	(0,0214)	-	-	-	-	-

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

Pensijų fondo metinis svertinis vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis nebuvo vertinamas ilgoju laikotarpiu, nes pensijų fondas veikia sąlyginai trumpai, t.y. vienerius metus.

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

22.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2019 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		114 326 666	-
1.	PINIGAI	2, 3	1 235 754	-
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	113 086 244	-
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	9 996 798	-
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	9 996 798	-
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	103 089 446	-
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	4 668	-
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	4 668	-
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	154 590	-
1.	Mokėtinos sumos	5	154 590	-
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	68 573	-
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	86 017	-
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJAI AKTYVAI	6	114 172 076	-

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas
 2019 metų ataskaita

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2019 m. gruodžio 31 d. duomenis:

				(eurais)
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	-	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		124 067 377	-
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	7 044 321	-
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	104 636 929	-
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	12 374 307	-
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	11 820	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		124 067 377	-
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(9 895 301)	-
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(15 552)	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(8 468 252)	-
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(131 957)	-
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	(7 772)	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(542 460)	-
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(542 460)	-
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	(729 308)	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(9 895 301)	-
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		114 172 076	-
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	114 172 076	-

22.3. Pensijų fondo 2019 m. metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2019 metų finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-75/81 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2019 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2019 01 01 – 2019 12 31. Pensijų fondo metinės finansinės ataskaitos sudaromos pirmą kartą, todėl palyginamųjų praėjusių finansinių metų duomenų nepateikiame.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

„Aviva Lietuva“, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais. Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais.

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA X3 1975-1981 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.

2. Investavimo politika (tęsinys)

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 nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai „Aviva Lietuva“ internetiniame tinklapyje www.aviva.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

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

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

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

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami sandorio dieną. 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 „Aviva Lietuva“ 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.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas (tęsinys)

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.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertinamos eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

Kitos investicijos vertinamos vadovaujantis „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka.

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

Pinigai ir terminuotieji indėliai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

Gautinos sumos ir įsipareigojimai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

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 fondų gautas lėšas, palūkanų ir kitas pajamas, registruojant parduotų investicijų pelną, investicijų ir kito turto tikrosios vertės padidėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės sumažėjimą, turto padidėjimą ir įsipareigojimų sumažėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

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

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai (tesinys)

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 taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

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

Atskaitymai iš pensijų turto 2019 m. lygūs 0,8 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 „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

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

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

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

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

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

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 0,13 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos;
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,11 proc. nuo pervestų įmokų sumos.

Dalyviams konvertuojama visa Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo pervesta 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 fondo turto dalis investuojama į akcijas, todėl pensijų fondo turto vertės svyravimai gali būti vidutinio dydžio. Pensijų fondo investavimo rizika yra vidutinė. Mažoji dalis pensijų fondo turto investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimą, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei.

Pensijų fondo investicijos valdomos pagal „Aviva Lietuva“ vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, didžioji pensijų fondo turto dalis (92,7 proc.) 2019 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama eurais. Dalis pensijų fondo turto (7,3 proc.) 2019 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama JAV doleriais. Taip pat dalį į JAV akcijų rinką investuojamų pensijų fondo lėšų buvome nukreipę į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus fondų vienetus.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

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

Kredito ir emitento rizikos valdymas

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

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra vykdomi per depozitoriumo funkcijas atliekantį banką, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą pagal atliekamus sandorius. 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.

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 savalaikiams atsiskaitymams su pensijų fondo dalyviais.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Jautrumo analizė

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

Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
(0,6)	(0,54)%	0,6	0,57%	10,1	8,86%	(10,1)	(8,86)%

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai
 2019-12-31

Emitento pavadinimas	Šalis	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	Lietuvos Respublika	LT0000607087	57 924 004	579 240	618 353	598 966	3,4	2020 10 03	0,5
Iš viso:			57 924 004	579 240	618 353	598 966	-	-	0,5
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	2 533	2 533 000	2 902 062	2 830 154	3,875	2022 05 30	2,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 021	4 024 676	3,0	2025 03 11	3,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	1 032 227	1,75	2027 10 10	0,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 510 775	1,125	2029 06 19	1,3
Iš viso:			8 383	8 383 000	9 226 530	9 397 832	-	-	8,2
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				8 962 240	9 844 883	9 996 798	-	-	8,7

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas
 2019 metų ataskaita

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai
 2019-12-31

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai									
SISF EURO Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0106235459	30 674	Schroder Investment Management	1 249 792	1 435 555	www.schroders.com	KIS 3	1,3
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	140 565	Schroder Investment Management	1 920 000	1 885 478	www.schroders.com	KIS 1	1,7
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	6 295	Aviva Investors Luxembourg SA	1 453 903	1 646 077	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,4
AI Asian Equity Income Fund I USD	Liuksemburgas	LU0160787940	1 735	Aviva Investors Luxembourg SA	534 781	602 775	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,5
Nordea 1 Asian Focus Equity Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229519714	88 826	Nordea Investment Funds SA	2 185 384	2 547 525	www.nordea.lu	KIS 3	2,2
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229520647	79 735	Nordea Investment Funds SA	4 502 911	5 226 377	www.nordea.lu	KIS 3	4,6
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	2 181	Schroder Investment Management	243 853	275 636	www.schroders.com	KIS 3	0,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	93 112	Schroder Investment Management	1 973 543	2 180 838	www.schroders.com	KIS 3	1,9
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	22 425	Schroder Investment Management	3 597 652	4 047 062	www.schroders.com	KIS 3	3,6
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	19 128	Schroder Investment Management	3 848 267	4 257 735	www.schroders.com	KIS 3	3,7
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	5 447	Vontobel Asset Management SA	970 000	1 012 811	www.vontobel.com	KIS 3	0,9
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	12 264	Nordea Investment Funds SA	1 090 130	1 208 342	www.nordea.lu	KIS 3	1,1
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	22 305	Vontobel Asset Management SA	6 435 664	7 197 310	www.vontobel.com	KIS 3	6,3
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	580	Amundi Luxembourg SA	1 070 001	1 089 111	www.amundi.lu	KIS 3	1,0
Nordea 1 Nordic Ideas Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0915370448	10 681	Nordea Investment Funds SA	1 712 542	1 862 806	www.nordea.lu	KIS 3	1,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	116 799	Nordea Investment Funds SA	14 801 533	17 175 294	www.nordea.lu	KIS 3	15,0
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	79 510	Amundi Luxembourg SA	13 078 000	14 815 939	www.amundi.lu	KIS 3	13,0
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	3 741	Amundi Luxembourg SA	6 699 998	7 555 923	www.amundi.lu	KIS 3	6,6

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas
 2019 metų ataskaita

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tėsinys)

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	5 174	Schroder Investment Management	727 815	802 438	www.schroders.com	KIS 3	0,7
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	98 672	Vontobel Asset Management SA	14 872 789	16 696 319	www.vontobel.com	KIS 3	14,6
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	46 354	Vontobel Asset Management SA	5 905 069	6 891 516	www.vontobel.com	KIS 3	6,0
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	80 878	Schroder Investment Management	2 390 000	2 676 579	www.schroders.com	KIS 3	2,4
Iš viso:			967 081	-	91 263 627	103 089 446		-	90,3
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):			-	-	91 263 627	103 089 446			90,3

3 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai 2019-12-31				
AB SEB bankas	EUR	1 235 754	-	1,1
II. Gautinos ir mokėtinos sumos 2019-12-31				
Gautinos sumos	EUR	4 668	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(154 590)	-	(0,1)
Iš viso		1 085 832		1,0

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.

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

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2019-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2018-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	101 203 968	88,6		
Mažiau rizikingi aktyvai*	13 118 030	11,5		
Iš viso:	114 321 998	100,1		
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	9 996 798	8,7	-	-
KIS investiciniai vienetai	103 089 446	90,3	-	-
Pinigai	1 235 754	1,1	-	-
Iš viso:	114 321 998	100,1	-	-
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	9 996 798	8,7	-	-
Nevyriausybiniis sektorius	104 325 200	91,4	-	-
Iš viso:	114 321 998	100,1	-	-
Pagal valiutas				
Eurais	105 945 321	92,8	-	-
JAV doleriais	8 376 677	7,3	-	-
Iš viso:	114 321 998	100,1	-	-
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 834 720	1,6	-	-
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	19 538 012	17,2	-	-
JAV ir Kanada	42 435 939	37,2	-	-
Japonija	1 078 074	0,9	-	-
Azijos regionas	5 331 138	4,6	-	-
Pasaulio akcijų regionas	44 104 115	38,6	-	-
Iš viso:	114 321 998	100,1	-	-
Pagal kriterijus				
Terminuoti	9 996 798	8,7	-	-
Neterminuoti	104 325 200	91,4	-	-
Iš viso:	114 321 998	100,1	-	-

* 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.

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Pensijų fondas savo veiklą pradėjo 2019 m. sausio 1 d. Didžiąją metų dalį pensijų fondo portfelis buvo investuojamas laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų: rizikingų aktyvų apie 90 proc. ir mažiau rizikingų apie 10 proc. Vadovaujantis teisės aktų reikalavimais 2019 metų gegužės mėnesį perkėlėme pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ 1975-1981 metais gimusių dalyvių turtą į šį pensijų fondą. Kadangi didesnę perkėlto dalyvių turto dalį sudarė skolos vertybiniai popieriai – mažiau rizikingi aktyvai, todėl po perkėlimo laikinai pensijų fondo struktūra neatitiko investavimo strategijoje nustatytų proporcijų. Siekdami, kad pensijų fondo portfelis atitiktų investavimo strategijoje nustatytas proporcijas, per kelias savaites po turto perkėlimo mažiau rizikingus aktyvus pakeitėme investicijomis į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į akcijas.

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus (tęsinys)

2019 metais didžiąją dalį rizikingų aktyvų nukreipėme į Pasaulio akcijų regiono rinkose, JAV ir Kanados rinkose investuojančius kolektyvinio investavimo subjektus. Mažiau rizikingų aktyvų didžiąją dalį investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius nominuotus eurai. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitose. Detalesnė informacija apie dalyvių ir turto perkėlimą pateikiama 17 pastaboje.

4 Pastaba. Gautinos sumos

2019 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas 4 668 eurus, sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėję finansiniai metai
	2019 m.	2018 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	68 573	-
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	68 284	-
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	289	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	86 017	-
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	85 017	-
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	-	-
kitos mokėtinos sumos	1 000	-
Iš viso:	154 590	-

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-01-01	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	-	114 172 076	-	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0000	1,1804	-	-
Apskaitos vienetų skaičius	-	96 721 077	-	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis		Praėję finansiniai metai	
	2019 m.		2018 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	105 081 724	111 684 741	-	-
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	8 360 647	9 218 649	-	-
Skirtumas	96 721 077	102 466 092	-	-

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2019-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	55 403 873	(45 746 402)	346 692	(7 365)	9 996 798
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	55 403 873	(45 746 402)	346 692	(7 365)	9 996 798
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	105 923 711	(14 737 288)	12 027 615	(124 592)	103 089 446
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	161 327 584	(60 483 690)	12 374 307	(131 957)	113 086 244

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 12 374 307 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 12 135 075 eurus, ir pardavimo pelną, 239 232 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 131 957 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 41 877 eurus, ir pardavimo nuostolį, 90 080 eurų.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2019 metais grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo neigiamas rezultatas, 7 772 eurai.

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Nuo turto vertės	0,80%	0,80%	540 164	-
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2 088	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	208	-
		Iš viso	542 460	-
<i>BAR¹</i>			0,79%	-
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK²</i>			1,52%	-
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			147,97%	-

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

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

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

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Bendra gautų lėšų suma, eurais		111 681 541	-
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	7 044 321	-
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	-
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	95 391 884	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	9 245 045	-
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		
1	Kompensacijos	291	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		9 128 095	-
	Vienkartinės išmokos dalyviams	12 283	-
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 668 592	-
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	6 714 643	-
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	3 269	-
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)		
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	729 308	-

2019 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos 100 334 eurais, papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 4 778 066 eurais ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 2 165 921 euras.

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

2019 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 11 820 eurų, didžiąją dalimi sudarė institucinio investuotojo komisinis atlyginimas už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų, kuris siekė 11 529 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. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%), 2019 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	10%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	90%

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

	Per atskaitinį laikotarpį 2019 m.	Prieš metus 2018 m.	Prieš 2 metus 2017 m.	Prieš 3 metus 2016 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	18,04%	-	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	25,34%	-	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	18,04%	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	18,04%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	7,56%	-	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	10,60%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,8762	-	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	5,44%	-	-	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	(0,70)%	-	-	-
Beta rodiklis ⁸	0,7634	-	-	-
IR rodiklis ⁹	(0,0214)	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

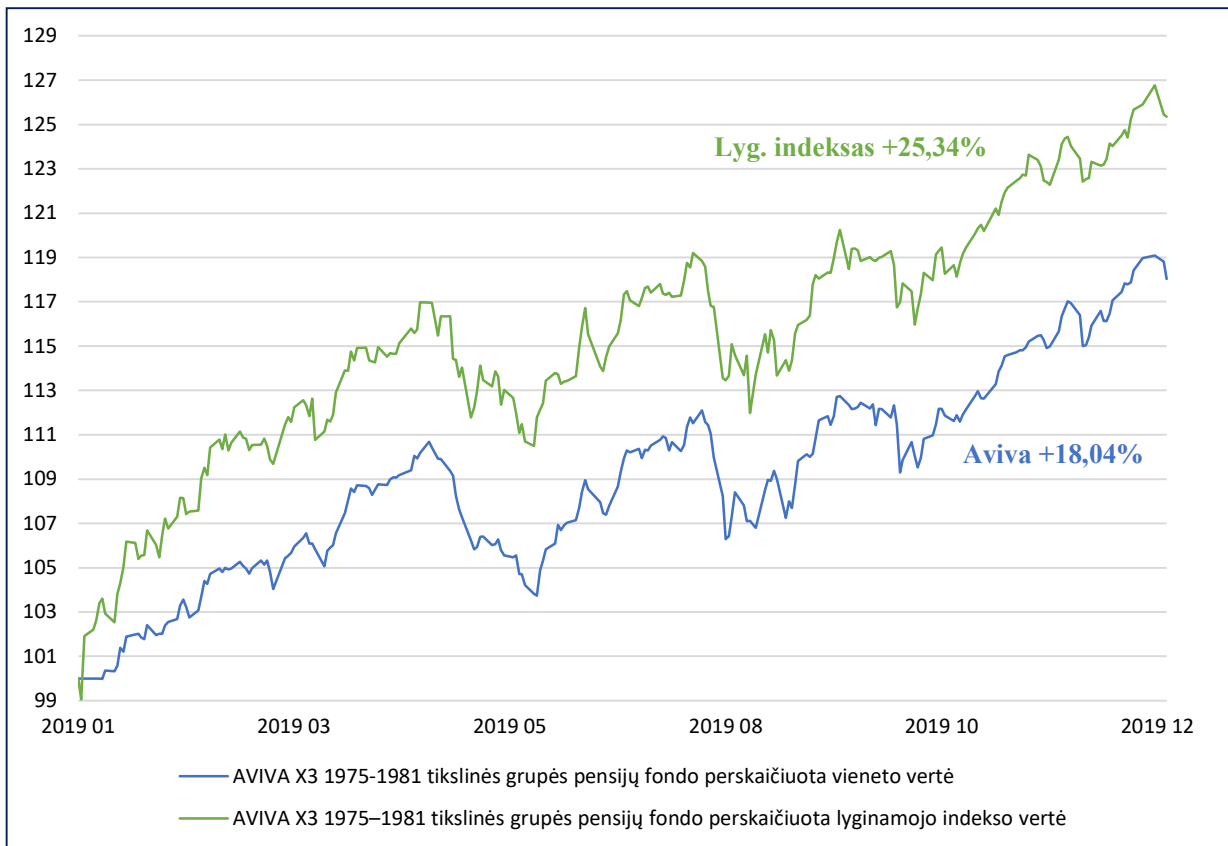
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Mėnesio 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 skaičiuojamas darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. Pirmosiomis sausio mėnesio dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliu kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui ir pradėjus aktyviai jį investuoti, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

Taip pat įtakos pensijų fondų rezultatams turėjo 2019 m. gegužės mėn. vykdytas „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ dalyvių ir turto perkėlimas į tikslinės grupės ir turto išsaugojimo pensijų fondus. Didžiąją dalį perkeltos turto sudarė skolos vertybiniai popieriai, kurie buvo pakeisti į rizikingesnius aktyvus pagal pensijų fondo strategiją. Šiuo laikotarpiu akcijų rinkos uždirbo šiek tiek geresnę grąžą, nei skolos vertybiniai popieriai.

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



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

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios ⁷ (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	-	-	-	18,04%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	-	-	-	25,34%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	-	-	-	18,09%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	-	-	-	18,09%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	-	-	-	7,56%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	-	-	-	10,60%

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

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

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

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

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

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

⁷Reikšmės pateiktos nuo pensijų fondo veiklos pradžios – nuo 2019 m. sausio 1 d.

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg – turto valdymo įmonė, kuri priklauso įmonių grupei Aviva Investors. Pensijų kaupimo bendrovė per turto valdymo įmonę Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg vykdo investicijų pirkimo, pardavimo sandorius.

2019 metais pensijų kaupimo bendrovė pensijų fondui atliko investicijų pirkimo sandorių už 301 927 eurus ir pardavimo sandorių už 1 776 179 eurus.

2019 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų iš susijusių asmenų nebuvo.

Pensijų fondas kitų sandorių su susijusiais asmenimis nevykdė, išskyrus pensijų kaupimo bendrovės vykdomą pensijų fondo valdymą ir su tuo susijusius atskaitymus iš pensijų turto, kurie atskleisti 5 ir 10 pastabose.

2019 m. gruodžio 31 d. mokėtinas sumas susijusiems asmenims 41 693 eurus sudarė mokėtinos dalyvių lėšos į kitus „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus.

16 Pastaba. *Sandoriai su susijusiais asmenimis (tęsinys)*

Pensijų fondas 2019 m. gruodžio 31 d. mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis bei susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

17 Pastaba. *Pobalansiniai įvykiai*

Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams

Po sėkmingų 2019 metų, per kuriuos akcijų fondai uždirbo dviženklę grąžą, pirmieji šių metų mėnesiai prasidėjo optimistiniu akcijų rinkų augimu. Tačiau spartėjantis koronaviruso COVID – 19 plitimas bei Pasaulinės Sveikatos Organizacijos paskelbta globalinė pandemija 2020 metų vasario pabaigoje – kovo mėn. paskatino reikšmingus svyravimus finansų, ypač akcijų, rinkose. Koronaviruso plitimo nebuvo galima numatyti iš anksto. Pasaulio šalių vyriausybės, Europos Sąjunga jau paskelbė didžiulę finansinę paramą savo šalių verslams, gyventojams. Prireiks laiko, tačiau tokia pagalba padės šalims greičiau sugrįžti prie įprasto gyvenimo.

2020 metų pradžioje pensijų fondo rezultatams įtakos turėjo svyravimai finansų rinkose. Pagal 2020 m. balandžio 21 d. duomenis pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytis nuo metų pradžios sudarė -11,0 proc., tačiau nuo fondo veiklos pradžios pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +5,1 proc.

Nepaisant susiklosčiusios situacijos Lietuvoje ir visame pasaulyje, toliau aktyviai valdome pensijų fondo investicijas. Investuodami pensijų fondo turtą toliau laikysimės investavimo strategijos ir priežiūros institucijos nustatytų reikalavimų.

Mūsų investicijų valdytojų vertinimu, akcijų kainos kurį laiką dar svyruos, tačiau kaupimas pensijai „Aviva Lietuva“ pensijų fonduose ilgalaikis ir gali trukti dešimtmečius. Per ilgą laikotarpį finansų rinkos išgyvena įvairius ekonominius ciklus: gali pasikartoti keli rinkų augimo ir laikinų nuosmukių etapai, tačiau ilguoju laikotarpiu svyravimai išsilygina ir vyrauja vertybinių popierių kainų augimo tendencija.

„Aviva Lietuva“ vadovybė mano, kad šis koronaviruso COVID – 19 protrūkis nėra pensijų fondo rezultatus koreguojantis pobalansinis įvykis.

Atskaitymai iš pensijų turto

Nuo 2020 m. sausio 1 d. mažiname atskaitymus iš pensijų turto iki 0,65 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, 2019 metais atskaitymai sudarė 0,8 proc. Atskaitymai iš pensijų turto tiesiogiai atskaičiuojami iš apskaitos vieneto vertės, todėl sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Pensijų išmokos

Pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą nuo 2020 m. liepos 1 d. keisis pensijų išmokų mokėjimo tvarka. Dalyviams, sulaukusiems pensinio amžiaus ir sukaupusiems iki 5 000 eurų vertės turto, vadovaujantis įstatymu turėsime mokėti vienkartinę pensijų išmoką. Pagal įstatymą sumažėja vienkartinės pensijų išmokos riba nuo daugiau nei 20 000 eurų iki 5 000 eurų. Taip pat atsiranda nauja periodinių išmokų iš pensijų fondo sistema. Dalyviams, kurių turtas sieks nuo 5 000 eurų iki 10 000 eurų vertės, turėsime mokėti periodines pensijų išmokas, kurių dydis bus apskaičiuojamas pensijų fondo vienetais, turimus pensijų sąskaitoje vienetus padalijant iš mėnesių skaičiaus, likusių iki dalyviui sukaks 85 metai. Dalyviai, sulaukę pensinio amžiaus ir sukaupę 10 000 eurų ir daugiau turto, pagal įstatymą turės įsigyti pensijų anuitetą, kurį nuo 2020 m. liepos 1 d. mokės Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba. Lėšų paveldimumas priklausys nuo pasirinktos anuiteto rūšies.

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	-
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje	39 433
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	86
Dalyvių skaičiaus pokytis	39 433

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	42 808	
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	951	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	1 185	
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	37 444
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 228

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	3 375	
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	280
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 728
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	28
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	331
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	2
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	2
	mirusių dalyvių	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 TECHINIŲ ATIDĖJINIŲ

25. Pensijų fondui nėra numatytas garantuotas pajamingumas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjimas, skirtas išpareigojimams, 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. Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės mėn. pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ dalyvius ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį ir kitus gyvenimo ciklo pensijų fondus bei turto išsaugojimo pensijų fondą, atsižvelgdami į pensijų kaupimo dalyvių gimimo metus. Dalyvių, atitinkančių 1975-1981 amžiaus grupę, lėšos 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkeltos į AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondą. Pensijų fondai „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ 2019 m. gegužės 21 d. likviduoti „Aviva Lietuva“ valdybos nutarimu.

2019 m. gegužės 14 d. perkeltos dalyvių turto vertė sudarė 95 129 536 eurus, išpirkti 89 882 016 apskaitos vienetų. Didžioji dalis dalyvių lėšų buvo perkeltos finansinėmis investicijomis, kita dalis – pinigais ir gautinomis sumomis. Perkeltos dalyvių turto įtaka „Grynujų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynujų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams:

Nr.	Ataskaitos straipsnis	Vertė	Pastabos
Grynujų aktyvų ataskaita			
1.	Pinigai	14 472 494	2019 m. gegužės 17 d. pervesti į pensijų fondo banko sąskaitą
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	53 540 173	Perkelta vertė įtraukta į sumą, pateikiamą 8 pastaboje stulpelyje „Įsigyta“ eilutėje „Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai“
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	27 115 267	Perkelta vertė įtraukta į sumą, pateikiamą 8 pastaboje stulpelyje „Įsigyta“ eilutėje „Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos“
6.2.	Kitos gautinos sumos	1 602	Komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ir kitos gautinos sumos
	Iš viso	95 129 536	
Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita			
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	95 129 536	Perkelta vertė įtraukta į bendrą sumą, pateikiamą 7 pastabos eilutėje „Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)“ ir 11 pastabos eilutėje „Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos“
	Iš viso	95 129 536	

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

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

29. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta_grabinske@aviva.lt;
- Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita_noge@aviva.lt;
- Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile_cekyte@aviva.lt;
- Vyr. aktuarė – Edita Svetlauskienė, tel. (5) 2690609, edita_svetlauskiene@aviva.lt;
- Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt;

Pensijų fondo ataskaitą 2020 m. balandžio 29 d. pasirašė:

Generalinė direktorė



Asta Grabinskė

Finansų direktorė



Rita Nogė

Vyr. finansininkė



Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarė



Edita Svetlauskienė

Investicijų skyriaus vadovas



Rokas Baltrėnas