



Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

AVIVA X3 1975–1981 TIKSLINĖS
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO
2020 m. I pusmečio ataskaita



I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-75/81 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas 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.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 06 30.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“),
įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;
Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt,
pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.
Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
- Rita Nogė – finansų direktorė;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinės adresas – 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 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 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 gražai, 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 atitinka pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytą rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymą, atsižvelgiant į laiką likusį iki pensijų fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus.

Investavimo strategijoje 2020 metais numatyta, kad rizikingi aktyvai sudaro apie 90 proc. (2019 m. sudarė apie 90 proc.), o mažiau rizikingi aktyvai – apie 10 proc. (2019 m. – apie 10 proc.). Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 procentinių punktų.

2020 m. birželio 30 d. pensijų fondo grynuosius aktyvus sudarė 88,9 proc. rizikingų aktyvų ir 11,1 proc. mažiau rizikingų aktyvų.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-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 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, paruošta pagal 2020 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		112 024 363	114 326 666
1.	PINIGAI	5, 6	2 477 743	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	5, 6	109 538 797	113 086 244
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		8 995 462	9 996 798
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		8 995 462	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		100 543 335	103 089 446
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		7 823	4 668
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		7 823	4 668
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		62 780	154 590
1.	Mokėtinos sumos		62 780	154 590
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		60 665	68 573
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		2 115	86 017
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJAI AKTYVAI	3	111 961 583	114 172 076

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas
 2020 m. I pusmečio ataskaita

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2020 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	114 172 076	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		9 338 612	104 519 823
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		5 824 757	1 282 343
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		3 349 319	101 221 928
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	154 656	2 012 940
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		9 880	2 612
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		9 338 612	104 519 823
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(11 549 105)	(3 310 072)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(1 537)	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(4 774 588)	(2 657 662)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(6 347 154)	(22 813)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		(75 447)	(23 741)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(350 174)	(107 633)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(350 174)	(107 633)
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		(205)	(498 223)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(11 549 105)	(3 310 072)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(2 210 493)	101 209 751
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	111 961 583	101 209 751

22.3. Pensijų fondo 2020 m. I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2020 metų I pusmečio 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: 2020 01 01 – 2020 06 30.

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 pervertinimo 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 pradamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynųjų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomos atskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

Investicijų į vertybinius popierius, turėtų atskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės, įskaitant valiutų kursų pasikeitimo įtaką, atskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės atskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat atskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės atskaitinio 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 atskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai, atitinkamai teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės atskaitinio 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.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės 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.

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

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.

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

6. Grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai (tęsinys)

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynųjų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynųjų 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 grynųjų aktyvų vertei.

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

Atskaitymai iš pensijų turto 2020 m. yra 0,65 proc. (2019 m. buvo 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 (2019 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,09 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2019 m. buvo 0,11 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo pervesta įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose pateikiami paaiškinimai dėl svarbiausių finansinės būklės bei veiklos rezultatų pokyčių ar įvykių, galėjusių turėti reikšmingos ir neįprastos įtakos pensijų fondo rezultatams, ataskaitiniu laikotarpiu:

- Turto valdymo mokesčio mažinimas (7 aiškinamojo rašto punktas);
- Pensijų išmokų sistemos pasikeitimas (12 pastaba);
- Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams (Kita informacija).

Pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte, o ataskaitinio laikotarpio – bus pateikiami pensijų fondo 2020 metų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

2 Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2020 m. sausio 1 d. – 2020 m. birželio 30 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir parėjusiais ataskaitiniais metais, taip pat kaip ir kitiems „Aviva Lietuva“ valdomiems pensijų fondams.

Išsamus apskaitos politikos aprašymas pateikiamas pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-12-31	2020-06-30	2019-06-30	2018-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	114 172 076	111 961 583	101 209 751	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1804	1,1122	1,0779	-
Apskaitos vienetų skaičius	96 721 077	100 668 930	93 895 962	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis		Praėję finansiniai metai	
	2020 m. I pusmetis		2019 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	8 180 241	9 175 193	96 855 040*	102 504 489*
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	4 232 388	4 777 866	2 959 078	3 156 122
Skirtumas	3 947 853	4 397 327	93 895 962	99 348 367

* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“ dalyvius, atitinkančius 1975-1981 amžiaus grupę, ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį pensijų fondą. Perkelta dalyvių turto vertė sudarė 95 129 536 eurus (išpirkti 89 882 016 apskaitos vienetai). Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

5 Pastaba. *Investicijų portfelio struktūra*

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai

2020-06-30

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									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	2 533	2 533 000	2 902 061	2 705 931	3,875	2022 05 30	2,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 021	3 862 022	3,0	2025 03 11	3,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	985 775	1,75	2027 10 10	0,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 441 734	1,125	2029 06 19	1,3
Iš viso:			8 383	8 383 000	9 226 529	8 995 462	-	-	8,1
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				8 383 000	9 226 529	8 995 462	-	-	8,1

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

2 lentelė. **Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai**
2020-06-30

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	1 280 312	www.schroders.com	KIS 3	1,1
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	74 500	Schroder Investment Management	1 000 000	1 024 257	www.schroders.com	KIS 1	0,9
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	6 295	Aviva Investors Luxembourg SA	1 453 903	1 432 205	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,3
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund	Liuksemburgas	LU0229519714	88 826	Nordea Investment Funds SA	2 185 384	2 535 524	www.nordea.lu	KIS 3	2,3
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	2 181	Schroder Investment Management	243 853	243 586	www.schroders.com	KIS 3	0,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	93 112	Schroder Investment Management	1 973 543	2 026 672	www.schroders.com	KIS 3	1,8
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	22 425	Schroder Investment Management	3 597 652	3 966 157	www.schroders.com	KIS 3	3,5
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	19 128	Schroder Investment Management	3 848 267	4 107 853	www.schroders.com	KIS 3	3,7
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management SA	2 480 000	2 576 150	www.vontobel.com	KIS 3	2,3
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	12 264	Nordea Investment Funds SA	1 090 130	1 179 399	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	6 733 147	www.vontobel.com	KIS 3	6,0
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	580	Amundi Luxembourg SA	1 070 001	954 833	www.amundi.lu	KIS 3	0,9
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	116 798	Nordea Investment Funds SA	14 801 533	16 351 861	www.nordea.lu	KIS 3	14,6
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	96 310	Amundi Luxembourg SA	15 937 999	17 044 903	www.amundi.lu	KIS 3	15,2
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	4 656	Amundi Luxembourg SA	8 199 997	8 740 314	www.amundi.lu	KIS 3	7,8
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	5 174	Schroder Investment Management	727 815	726 261	www.schroders.com	KIS 3	0,7
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	98 672	Vontobel Asset Management SA	14 872 789	16 122 047	www.vontobel.com	KIS 3	14,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	77 791	Vontobel Asset Management SA	10 305 069	10 898 578	www.vontobel.com	KIS 3	9,7
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	80 878	Schroder Investment Management	2 390 000	2 599 276	www.schroders.com	KIS 3	2,3
Iš viso:			867 244	-	93 863 391	100 543 335		-	89,8
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					93 863 391	100 543 335			89,8

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tėsinys)
 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
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

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, %
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**

2020-06-30

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 114 079	-	1,0
AB SEB bankas	USD	1 363 664	-	1,2
Pinigai, iš viso:		2 477 743		2,2
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	7 823	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(62 780)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		2 422 786		2,1

2019-12-31

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

6 Pastaba. *Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategijų atitinkančius kriterijus*

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	99 519 078	88,9	101 203 968	88,6
Mažiau rizikingi aktyvai*	12 497 462	11,2	13 118 030	11,5
Iš viso:	112 016 540	100,1	114 321 998	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	8 995 462	8,1	9 996 798	8,7
KIS investiciniai vienetai	100 543 335	89,8	103 089 446	90,3
Pinigai	2 477 743	2,2	1 235 754	1,1
Iš viso:	112 016 540	100,1	114 321 998	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	8 995 462	8,1	9 996 798	8,7
Nevyriausybiniis sektorius	103 021 078	92,0	104 325 200	91,4
Iš viso:	112 016 540	100,1	114 321 998	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	108 117 352	96,6	105 945 321	92,8
JAV doleriais	3 899 188	3,5	8 376 677	7,3
Iš viso:	112 016 540	100,1	114 321 998	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	2 477 743	2,2	1 834 720	1,6
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	17 442 618	15,7	19 538 012	17,2
JAV ir Kanada	42 750 638	38,1	42 435 939	37,2
Japonija	969 847	0,9	1 078 074	0,9
Azijos regionas	4 562 196	4,1	5 331 138	4,6
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	43 813 498	39,1	44 104 115	38,6
Iš viso:	112 016 540	100,1	114 321 998	100,1
Pagal kriterijus				
Terminuoti	8 995 462	8,1	9 996 798	8,7
Neterminuoti	103 021 078	92,0	104 325 200	91,4
Iš viso:	112 016 540	100,1	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 pasikeitimams

2020 metų I pusmetį didžiąją dalį rizikingų aktyvų nukreipėme į investicinius fondus, investuojančius viso pasaulio akcijų rinkose, bei fondus, investuojančius į specializuotų regionų akcijas (JAV ir Kanada). Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius nominuotus eurais. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitoje.

Per 2020 m. I pusmetį esminių pakeitimų pensijų fondo investicijų portfelyje neatlikome. 2020 m. I pusmetį investicijų portfelio struktūra išlieka panaši kaip ir 2019 m. gruodžio 31 d. Investicijų pasiskirstymas detalčiau pateiktas aukščiau esančioje lentelėje.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2020-06-30					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	9 996 798	-	(817 495)	68 340	(252 181)	8 995 462
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	9 996 798	-	(817 495)	68 340	(252 181)	8 995 462
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	103 089 446	12 159 999	(8 697 453)	86 316	(6 094 973)	100 543 335
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	113 086 244	12 159 999	(9 514 948)	154 656	(6 347 154)	109 538 797

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 154 656 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 77 596 eurus, ir pardavimo pelną, 77 060 eurų.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 6 347 154 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 4 568 264 eurus, ir pardavimo nuostolį, 1 778 890 eurų.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

Investicijos	I. 2019-06-30					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	įsigyta***	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	55 403 874	(45 570 815)	247 960	(10)	10 081 009
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	55 403 874	(45 570 815)	247 960	(10)	10 081 009
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	98 945 711	(10 374 101)	1 764 980	(22 802)	90 313 788
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	154 349 585	(55 944 916)	2 012 940	(22 812)	100 394 797

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 2 012 940 eurų, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 1 858 261 eurą, ir pardavimo pelną, 154 679 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 22 812 eurus, sudaro pardavimo nuostolis.

***„Įsigyta“ sumoje taip pat įtraukti skolos vertybiniai popieriai, 53 540 173 eurai, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 27 115 267 eurai, kuriuos perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	348 638	-
Nuo turto vertės, 2019 m.	0,80%	0,80%	-	107 396
Už keitimą **:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 508	205
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	28	32
		Iš viso	350 174	107 633
<i>BAR*</i>			-	-
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK*</i>			-	-
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*</i>			-	-

*Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

Nuo 2020 m. sausio 1 d. atskaitymų dydis nuo turto vertės sumažėjo, tačiau lyginant su 2019 m. I pusmečiu, 2020 m. I pusmetį priskaičiuota atskaitymų suma augo. Didėjimui įtaką padarė išaugęs pensijų dalyvių skaičius ir pensijų turtas dėl 2019 m. gegužės 14 d. įvykdyto dalyvių turto perkėlimo iš pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ į naujai įsteigtus gyvenimo ciklo pensijų fondus.

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		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	301 927
- investicijų pardavimo sandoriai	506 893	550 158
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami UAGDPB „Aviva Lietuva“	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2019-06-30
Gautinos sumos iš Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg už investicijų pardavimo sandorį	-	300 633
Gautinos sumos iš kitų UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	3 478	-
Gautinos sumos iš UAGDPB „Aviva Lietuva“	80	11
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	(60 665)	(60 834)

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

Pensijų fondas 2020 m. birželio 30 d. ir 2019 m. birželio 30 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Pensijų išmokos

Pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą nuo 2020 m. liepos 1 d. pasikeitė pensijų išmokų mokėjimo tvarka. Dalyviams, sulaukusiems pensinio amžiaus ir sukaupusiems iki 5 000 eurų vertės turto, vadovaujantis įstatymu turime mokėti vienkartinę pensijų išmoką. Pagal įstatymą sumažėjo vienkartinės pensijų išmokos riba nuo daugiau nei 20 000 eurų iki 5 000 eurų. Taip pat atsirado nauja periodinių išmokų iš pensijų fondo sistema. Dalyviams, kurių turtas sieks nuo 5 000 eurų iki 10 000 eurų vertės, turime mokėti periodines pensijų išmokas, kurių dydis apskaičiuojamas pensijų fondo vienetais, turimus pensijų sąskaitoje vienetus padalijant iš mėnesių skaičiaus, likusių iki dalyviui sukaks 85 metai. Dalyviai, sulaukę pensinio amžiaus ir sukaupę 10 000 eurų ir daugiau turto, pagal įstatymą turi įsigyti pensijų anuitetą arba periodines išmokas iki 85 metų ir atidėtąjį pensijų anuitetą, kuris bus mokamas nuo 85 metų. Pensijų anuitetus nuo 2020 m. liepos 1 d. moka Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba. Lėšų pavaldumas priklausys nuo pasirinktos anuiteto rūšies.

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 2020 m. I pusmetis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma, eurais	9 171 715	102 504 490
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	5 823 107	1 282 343
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1 650	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	650	-
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1 000	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	226 225	95 321 806*
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	3 119 616	5 900 122
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	1 117	219
1 Kompensacija	1 117	219
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	4 859 232	2 842 825
Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
I kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 032 541	50 291
I kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	3 824 949	2 406 539
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 537	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)	205	385 995
1 Dalyvių grįžimai į VSDF	205	385 995

* į bendrą sumą įtraukta dalyvių, atitinkančių 1975-1981 amžiaus grupę, turto vertė (95 129 536 eurais), kurią 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus. Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

2020 metų I pusmečio Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos, 7 786 eurais (2019 m. I pusm. – 28 768 eurais), papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 3 961 851 eurais (2019 m. I pusm. – 815 129 eurais), ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 1 853 470 eurų (2019 m. I pusm. – 438 446 eurais).

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

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

27. 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 dėl pasaulį apėmusios koronaviruso pandemijos šiais metais akcijų rinkos patyrė stiprių svyravimų. Nuo metų pradžios iki vasario mėn. vidurio akcijų kainos augo. Virusui smarkiai plintant ir Pasaulinės Sveikatos Organizacijai paskelbus globalinę pandemiją, vertybinių popierių, ypač akcijų, kainos reikšmingai krito. Vis dėlto nuo kovo mėn. pabaigos prasidėjo tendencingas rinkų augimas, kuris tęsiasi iki šiol. Investuotojų pasitikėjimą sustiprino ypatingos priemonės, kurių ėmėsi Pasaulio valstybių centriniai bankai, valstybių vyriausybių finansinė parama verslui ir gyventojams, taip pat žinios apie vakcinos nuo koronaviruso kūrimą.

Pensijų fondo 2020 m. I ketv. apskaitos vieneto vertės pokytis sudarė -17,0 proc., tačiau 2020 m. II ketv. pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +13,5 proc., o nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio 2 d. iki 2020 m. birželio 30 d. grąža siekia +11,2 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 vis dar gali svyruoti, 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.

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. finansininko pavaduotoja - komandos lyderė – Gina Šakinienė, tel. (5) 2726240, gina_sakinienne@aviva.lt;
 - Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt.

Pensijų fondo ataskaitą 2020 m. rugpjūčio 28 d. pasirašė:

Generalinė direktorė



Asta Grabinskė

Finansų direktorė



Rita Nogė

Vyr. finansininko pavaduotoja - komandos lyderė



Gina Šakinienė