

Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

**AVIVA X3 1975-1981 TIKSLINĖS
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO
2020 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 Standartines 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: 2020 01 01 – 2020 12 31.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

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

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

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

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

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;

- Rita Nogė – finansų direktorė;

- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

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

II. GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

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

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

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

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

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

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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

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

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio sudėtis, pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje ir 3-oje pastabose.

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

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

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

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

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

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis nuo veiklos pradžios iki 2020 m. gruodžio 31 d. yra 12,21 proc.

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

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

(eurais)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		133 218 905	114 326 666
1.	PINIGAI	2, 3	536 997	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	132 675 263	113 086 244
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	9 287 111	9 996 798
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	9 287 111	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	123 388 152	103 089 446
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	6 645	4 668
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	6 645	4 668
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	106 278	154 590
1.	Mokėtinos sumos	5	106 278	154 590
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	70 654	68 573
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	35 624	86 017
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	133 112 627	114 172 076

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	114 172 076	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		31 445 258	124 067 377
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	12 174 862	7 044 321
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	7 524 414	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	11 724 399	12 374 307
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	12	21 583	11 820
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		31 445 258	124 067 377
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(12 504 707)	(9 895 301)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(12 084)	(15 552)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(9 269 144)	(8 468 252)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(2 310 480)	(131 957)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	(157 130)	(7 772)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(755 664)	(542 460)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(755 664)	(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 grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	11	(205)	(729 308)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(12 504 707)	(9 895 301)
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		18 940 551	114 172 076
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	133 112 627	114 172 076

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

2020 metų finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA 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 Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2020 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

Pensijų fondo apskaita tvarkoma ir informacija finansinėse ataskaitose pateikiama eurais. Jeigu pensijų fondo turtas, gautinos sumos, įsipareigojimai ar įvykusios operacijos nominuoti užsienio valiuta, jų vertė eurais nustatoma naudojant Lietuvos banko internetiniame puslapyje www.lb.lt pateiktą euro ir užsienio valiutų santykį, kuris formuojamas pagal Europos Centrinio Banko ir Lietuvos banko skelbiamus euro ir užsienio valiutų santykius. Pensijų fondo apskaitoje taikomas grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo dienos buhalterinis valiutos kursas.

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA 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.

Atliekant pensijų fondo perbalansavimą taip pat atsižvelgiama į situaciją rinkose, įvertinamos rizikingus ir nerizikingus aktyvus sudarančios turto klasės ir jų uždirbta investicinė grąža. Pensijų turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai „Aviva Lietuva“ internetiniame tinklapyje www.aviva.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

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

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

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

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami prekybos data. Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai, atitinkamai teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutinės elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarkoje, kotiruotes. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (angl. *bid*) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

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

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

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

Atskaitymai iš pensijų turto 2020 m. yra 0,65 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės (2019 m. buvo 0,8 proc.).

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

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

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

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

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

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

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 2020 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervedtų įmokų sumos (2019 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2020 m. yra 0,09 proc. nuo pervedtų įmokų sumos (2019 m. buvo 0,11 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. *Finansinės rizikos valdymo politika*

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji fondo turto dalis investuojama į akcijas, todėl pensijų fondo turto vertės svyravimai gali būti vidutinio dydžio. 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, viešai skelbiamą „Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turtą vykdymo politiką“.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, didžioji pensijų fondo turto dalis (97,7 proc.) 2020 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į eurus nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurus, dalis pensijų fondo turto (2,3 proc.) buvo investuota JAV doleriais. Taip pat dalis pensijų fondo turto (11,6 proc.) 2020 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2019 m. gruodžio 31 d. 92,7 proc. pensijų fondo turto investuota į eurus nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurus ir 7,3 proc. investuota JAV doleriais.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

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

Kredito ir emitento rizikos valdymas

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

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visus sandorių atsiskaitymus vykdo depozitoriumo funkcijas atliekantis bankas, kuris užtikrina atliekamų sandorių savalaikį atsiskaitymą. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Likvidumo rizikos valdymas

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

Jautrumo analizė

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

Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
(0,7)	(0,49%)	0,7	0,51%	12,0	9,02%	(12,0)	(9,02%)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai

2020-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra išsigijimo 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	HR	XS1028953989	2 533	2 533 000	2 902 062	2 743 683	3,875	2022 05 30	2,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 020	3 984 806	3,0	2025 03 11	2,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 536 348	1,125	2029 06 19	1,2
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	1 022 274	1,75	2027 10 10	0,8
Iš viso:			8 383	8 383 000	9 226 529	9 287 111	-	-	7,0
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				8 383 000	9 226 529	9 287 111	-	-	7,0

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (tęsinys)

2019-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	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	HR	XS1028953989	2 533	2 533 000	2 902 062	2 830 154	3,875	2022 05 30	2,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 021	4 024 676	3,0	2025 03 11	3,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	1 032 227	1,75	2027 10 10	0,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	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

2020-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	238 302	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 290 000	3 365 471	KIS 1	2,5
AI European Equity Fund I EUR	LU	LU0160772918	2 313	Aviva Investors Luxembourg S.A.	535 592	599 709	KIS 3	0,5
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund	LU	LU0229519714	88 826	Nordea Investment Funds S.A.	2 185 384	3 102 870	KIS 3	2,3
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	29 309	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 500 000	1 553 459	KIS 3	1,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	195 613	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 713 543	5 334 066	KIS 3	4,0
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	22 425	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 597 652	4 462 275	KIS 3	3,4
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	19 128	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 848 267	5 030 028	KIS 3	3,8

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management S.A.	2 480 000	2 854 090	KIS 3	2,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	12 264	Nordea Investment Funds S.A.	1 090 130	1 433 626	KIS 3	1,1
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	22 305	Vontobel Asset Management S.A.	6 435 664	8 238 944	KIS 3	6,2
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	580	Amundi Luxembourg S.A	1 070 001	1 073 420	KIS 3	0,8
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	13 888	Nordea Investment Funds S.A.	2 260 000	2 399 137	KIS 3	1,8
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	116 799	Nordea Investment Funds S.A.	14 801 533	19 061 597	KIS 3	14,3
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	83 340	Amundi Luxembourg S.A	13 802 896	16 673 782	KIS 3	12,5
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	4 656	Amundi Luxembourg S.A	8 199 997	9 994 717	KIS 3	7,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	98 672	Vontobel Asset Management S.A.	14 872 788	18 244 486	KIS 3	13,7
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	16 222	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 400 000	2 147 373	KIS 3	1,6
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	64 928	Vontobel Asset Management S.A.	8 674 463	10 301 480	KIS 3	7,7
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	11 158	Nordea Investment Funds S.A.	1 320 000	1 405 471	KIS 3	1,1
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	162 527	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 180 000	6 112 151	KIS 3	4,6
Iš viso:			1 217 930	-	102 257 910	123 388 152	-	92,7
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	102 257 910	123 388 152		92,7

2019-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EURO Equity C Acc EUR	LU	LU0106235459	30 674	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 249 792	1 435 555	KIS 3	1,3
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	140 565	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 920 000	1 885 478	KIS 1	1,7
AI European Equity Fund I EUR	LU	LU0160772918	6 295	Aviva Investors Luxembourg S.A.	1 453 903	1 646 077	KIS 3	1,4
AI Asian Equity Income Fund I USD	LU	LU0160787940	1 735	Aviva Investors Luxembourg S.A.	534 781	602 775	KIS 3	0,5
Nordea 1 Asian Focus Equity Fund BI USD	LU	LU0229519714	88 826	Nordea Investment Funds S.A.	2 185 384	2 547 525	KIS 3	2,2
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	LU	LU0229520647	79 735	Nordea Investment Funds S.A.	4 502 911	5 226 377	KIS 3	4,6

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
SISF Japanese Equity EUR hedged	LU	LU0236738356	2 181	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	243 853	275 636	KIS 3	0,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	93 112	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 973 543	2 180 838	KIS 3	1,9
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	22 425	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 597 652	4 047 062	KIS 3	3,6
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	19 128	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 848 267	4 257 735	KIS 3	3,7
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	5 447	Vontobel Asset Management S.A.	970 000	1 012 811	KIS 3	0,9
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	12 264	Nordea Investment Funds S.A.	1 090 130	1 208 342	KIS 3	1,1
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	22 305	Vontobel Asset Management S.A.	6 435 664	7 197 310	KIS 3	6,3
Amundi Index MSCI EMU	LU	LU0389810994	580	Amundi Luxembourg S.A	1 070 001	1 089 111	KIS 3	1,0
Nordea 1 Nordic Ideas Equity Fund BI EUR	LU	LU0915370448	10 681	Nordea Investment Funds S.A.	1 712 542	1 862 806	KIS 3	1,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	116 799	Nordea Investment Funds S.A.	14 801 533	17 175 294	KIS 3	15,0
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	LU	LU0996177720	79 510	Amundi Luxembourg S.A	13 078 000	14 815 939	KIS 3	13,0
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	3 741	Amundi Luxembourg S.A	6 699 998	7 555 923	KIS 3	6,6
SISF Japanese Equity C Acc EUR	LU	LU1046231665	5 174	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	727 815	802 438	KIS 3	0,7
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	98 672	Vontobel Asset Management S.A.	14 872 789	16 696 319	KIS 3	14,6
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	46 354	Vontobel Asset Management S.A.	5 905 069	6 891 516	KIS 3	6,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	80 878	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 390 000	2 676 579	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

2020-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	536 997	-	0,4
Pinigai, iš viso		536 997	-	0,4
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	6 645	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(106 278)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		437 364	-	0,3

3 lentelė. **Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos (tęsinys)**

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 mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	4 668	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(154 590)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios 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.

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	120 022 681	90,2	101 203 968	88,6
Mažiau rizikingi aktyvai*	13 189 579	9,9	13 118 030	11,5
Iš viso:	133 212 260	100,1	114 321 998	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	9 287 111	7,0	9 996 798	8,7
KIS investiciniai vienetai	123 388 152	92,7	103 089 446	90,3
Pinigai	536 997	0,4	1 235 754	1,1
Iš viso:	133 212 260	100,1	114 321 998	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	9 287 111	7,0	9 996 798	8,7
Nevyriausybiniis sektorius	123 925 149	93,1	104 325 200	91,4
Iš viso:	133 212 260	100,1	114 321 998	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	130 109 390	97,8	105 945 321	92,8
JAV doleriais	3 102 870	2,3	8 376 677	7,3
Iš viso:	133 212 260	100,1	114 321 998	100,1

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

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

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	536 997	0,4	1 834 720	1,6
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	20 018 898	15,1	19 538 012	17,2
JAV ir Kanada	44 706 509	33,6	42 435 939	37,2
Japonija	-	0,0	1 078 074	0,9
Azijos regionas	9 990 395	7,5	5 331 138	4,6
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	57 959 461	43,5	44 104 115	38,6
Iš viso:	133 212 260	100,1	114 321 998	100,1
Pagal kriterijus				
Terminuoti	9 287 111	7,0	9 996 798	8,7
Neterminuoti	123 925 149	93,1	104 325 200	91,4
Iš viso:	133 212 260	100,1	114 321 998	100,1

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Atsižvelgdami į situaciją rinkose, 2020 metais iš esmės laikėmės neutralios pozicijos pagal pensijų fondo strategijoje numatytą neutralų rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymą. Rizikingų aktyvų daliai viršijus įmonės nustatytas tolerancijos ribas, didinome arba mažinome jų dalį, siekdami išlaikyti neutralią poziciją.

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2020 metais nukreipėme į investicinius fondus, kurių investicijos paskirstytos viso pasaulio akcijų rinkose, bei į fondus, investuojančius į specializuotų regionų akcijas (JAV ir Kanada). Siekdami labiau diversifikuoti pensijų fondo investicijų portfelį, lyginant 2020 metų pabaigą su 2019 metų pabaiga, atlikome tokius rizikingų aktyvų dalies turto struktūros pakeitimus: 4,9 proc. punktais padidinome investicinių fondų, investuojančių viso pasaulio akcijų rinkose, dalį ir 3,6 proc. punktais sumažinome į specializuotų regionų (JAV ir Kanada) akcijų rinkas investuojančius fondus.

2020 metais didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurai. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

4 Pastaba. Gautinos sumos

2020 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 6 645 eurus, sudarė gautina iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 6 569 eurai, ir gautina suma iš „Aviva Lietuva“ už banko nuskaičiuotą pavedimų mokesčių, 76 eurai. 2019 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 4 668 eurus, sudarė gautina iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėję finansiniai metai 2019 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	70 654	68 573
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	70 472	68 284
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	182	289
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	35 624	86 017
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	35 624	85 017
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	-	-
kitos mokėtinos sumos	-	1 000
Iš viso:	106 278	154 590

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	114 172 076	133 112 627	114 172 076	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1804	1,2591	1,1804	-
Apskaitos vienetų skaičius	96 721 077	105 719 329	96 721 077	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.		Praėję finansiniai metai 2019 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	17 009 872	19 700 392	105 081 724*	111 684 741*
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	8 011 620	9 284 087	8 360 647	9 218 649
Skirtumas	8 998 252	10 416 305	96 721 077	102 466 092

* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ 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.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2020-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	9 996 798	-	(833 682)	159 320	(35 325)	9 287 111
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>9 996 798</i>	<i>-</i>	<i>(833 682)</i>	<i>159 320</i>	<i>(35 325)</i>	<i>9 287 111</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	103 089 446	27 459 999	(16 451 217)	11 565 079	(2 275 155)	123 388 152
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	113 086 244	27 459 999	(17 284 899)	11 724 399	(2 310 480)	132 675 263

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 11 724 399 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 11 542 114 eurų, ir pardavimo pelną, 182 285 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 2 310 480 eurų, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 308 492 eurai, ir pardavimo nuostolis, 2 001 988 eurai.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

Investicijos	II. 2019-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	įsigyta***	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	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 sumažėjimą, 131 957 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinių investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 41 877 eurai, ir pardavimo nuostolis, 90 080 eurų.

***„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 ekstra“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2020 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo neigiamas rezultatas, 157 130 eurų (2019 m. 7 772 eurai).

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	753 009	-
Nuo turto vertės, 2019 m.	0,80%	0,80%	-	540 164
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	3	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2 527	2 088
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	125	208
		Iš viso	755 664	542 460
<i>BAR¹</i>			0,65%	0,79%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			1,31%	1,52%*
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			13,56%	147,97%

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

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

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

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

Nuo 2020 m. sausio 1 d. atskaitymų dydis nuo turto vertės sumažėjo, tačiau lyginant su 2019 metais, 2020 metais priskaičiuota atskaitymų suma pinigais augo. Pagrindinė atskaitymų sumos padidėjimo priežastis – 2019 m. gegužės 14 d. įvykdytas dalyvių turto perkėlimas iš pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ į šį pensijų fondą. Dėl to vidutinė grynųjų aktyvų vertė 2020 metais buvo 70% didesnė nei vidutinė grynųjų aktyvų vertė 2019 metais.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais		19 700 393	111 681 541
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	12 172 202	7 044 321
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	2 660	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	660	-
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	2 000	-
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	537 335	95 391 884*
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	6 987 079	9 245 045
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	1 117	291
1	Kompensacijos	1 117	291
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		9 330 826	9 128 095
	Vienkartinės išmokos dalyviams	-	12 283
	Periodinės išmokos dalyviams	67	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	10 480	-
	Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	1 249 125	1 668 592
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	8 069 412	6 714 643
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	1 537	3 269
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	205	729 308
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	205	729 308

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

2020 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praėjusius laikotarpius, 10 846 eurai, dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 8 354 800 eurų, ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos, 3 806 556 eurai. 2019 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos nuo draudžiamųjų pajamų ir jų korekcijos už praėjusius laikotarpius buvo 100 334 eurai, dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 4 778 066 eurai ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos 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

2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 21 583 eurus, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuris siekė 20 466 eurus. 2019 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 11 820 eurų, didžiaja dalimi sudarė valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 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 (%)	
	2020 m.	2019 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	10%	10%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	90%	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 ataskaitinį laikotarpį 2020 m.	Prieš metus 2019 m.	Prieš 2 metus 2018 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	6,67%	18,04%	-	25,91%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	4,02%	25,34%	-	30,38%	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	6,67%	18,04%	-	25,91%	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	6,67%	18,04%	-	25,91%	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	19,31%	7,56%	-	20,72%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	27,42%	10,60%	-	29,38%	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9863	0,8762	-	0,9654	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	10,01%	5,44%	-	11,38%	-	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	2,75%	(0,70%)	-	(0,70%)	-	-
Beta rodiklis ⁸	0,9278	0,7634	-	0,8898	-	-
IR rodiklis ⁹	0,0033	(0,0214)	-	(0,0037)	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

Indekso sekimo paklaida 2020 metais viršijo siekiamą 10 proc. ribą dėl 2020 metų I ketvirčio antroje pusėje vykusių neįprastai didelių rinkos svyravimų sparčiai išplitus pasaulinei pandemijai. Šiuos svyravimus traktuojame kaip vienkartinį įvykį. Indekso sekimo paklaida 2020 balandį – 2021 kovą smarkiai sumažėjo ir siekia 6,80 proc., kas patvirtina minėto laikotarpio išskirtinumą.

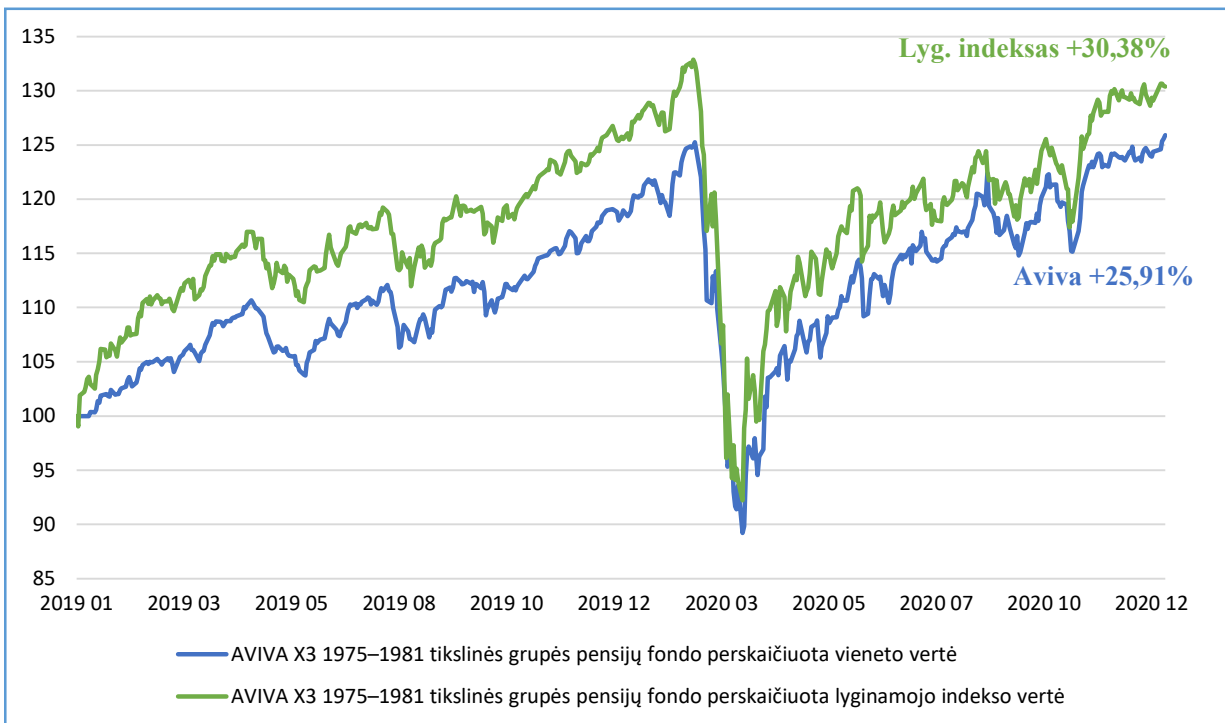
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

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

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Sausio mėn. pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turtą sudarė tik nedidelė pinigų suma sąskaitoje, kuri dar nebuvo investuota. Tuo tarpu lyginamasis indeksas, vadovaujantis teisės aktais, taip pat kaip pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, skaičiuojami darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. 2019 m. pirmosiomis sausio mėn. dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliai kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui ir pradėjus aktyviai jį investuoti, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

2020 m. pradžioje dėl staiga išplitusio koronaviruso, pasaulio finansų rinkos stipriai krito, kovo pabaigoje rinkos po truputį pradėjo augti. Tuomet didesnę rizikingų aktyvų dalį nukreipėme į JAV akcijų rinką. Nors svyravimai tęsėsi iki pat metų pabaigos, 2020 m. uždirbome teigiamą grąžą. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų už pensijų turtą 2020 metais sudarė +6,7 proc. Pensijų fondo grąža viršijo lyginamąjį indeksą, kuris per tą patį laikotarpį augo +4,0 proc.

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



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

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios (%) 2019 01 01
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	-	-	-	12,21%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	-	-	-	14,18%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	-	-	-	12,21%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	-	-	-	12,21%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	-	-	-	14,65%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	-	-	-	20,77%

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

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

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

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

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

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

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

16 Pastaba. *Sandoriai su susijusiais asmenimis*

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	301 927
- investicijų pardavimo sandoriai	1 506 893	1 776 179
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami UAGDPB „Aviva Lietuva“	žr. 10 pastabą	žr. 10 pastabą
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2019-12-31
Gautinos sumos iš UAGDPB „Aviva Lietuva“	76	-
Gautinos sumos iš kitų UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	-	-
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	70 654	68 573
Mokėtinos sumos į kitus UAGDPB „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	-	41 693

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

Pensijų fondas 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

17 Pastaba. *Kita svarbi informacija*

Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams

Tiek akcijų, tiek obligacijų rinkos stipriai svyravo visus 2020 metus. Pirmąjį ketvirtį koronaviruso staigus plitimas bei įtaka ekonomikų uždarymui lėmė investuotojų baimę ir prasidėjo akcijų pardavimai, todėl akcijų kainos krito. Tačiau nuo balandžio mėn. investuotojams optimizmo suteikė naujienos dėl valstybių finansinės paramos skyrimo verslams ir gyventojams. Vėliau rinkas teigiamai veikė ir naujienos apie sukurtas vakcinas ir pradėtą žmonių skiepijimą. Situaciją finansų rinkose itin sudėtingais 2020 metais sėkmingai išnaudojome investuodami pensijų fondų lėšas ir klientams uždirbome teigiamą grąžą.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų už pensijų turtą 2020 metais sudarė +6,7 proc. Pensijų fondo grąža viršijo lyginamąjį indeksą, kuris per tą patį laikotarpį augo +4,0 proc.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija (tęsinys)

Pensijų išmokos

Pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą nuo 2020 m. liepos 1 d. keitėsi pensijų išmokų mokėjimo tvarka. Dalyviams, sulaukusiems pensinio amžiaus ir sukaupusiems iki 5 000 eurų vertės turto, vadovaujantis įstatymu mokame vienkartinę pensijų išmoką. Pagal įstatymą sumažėjo vienkartinės pensijų išmokos riba nuo daugiau nei 20 000 eurų iki 5 000 eurų. Taip pat atsirado nauja periodinių išmokų iš pensijų fondo sistema. Dalyviams, kurių turtas siekia nuo 5 000 eurų iki 10 000 eurų vertės, mokame periodines pensijų išmokas, kurių dydis apskaičiuojamas pensijų fondo vienetais, turimus pensijų sąskaitoje vienetus padalijant iš mėnesių skaičiaus, likusių iki dalyviui sukaks 85 metai. Dalyviai, sulaukę pensinio amžiaus ir sukaupę 10 000 eurų ir daugiau turto, pagal įstatymą turi įsigyti pensijų anuitetą. Dalyviai, kurie turi įsigyti pensijų anuitetą, gali pasirinkti pensijų anuiteto rūšį:

- atidėtąjį pensijų anuitetą kartu su periodinėmis išmokomis, kurias iki 85 metų mokame mes. Atidėtąjį pensijų anuitetą nuo 85 metų pradeda mokėti Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba;
- standartinį pensijų anuitetą, kurį moka Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba;
- standartinį pensijų anuitetą su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu iki 80 metų amžiaus, kurį moka Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba.

Lėšų paveldimumas priklauso nuo pasirinktos išmokų rūšies. Daugiau informacijos „Aviva Lietuva“ internetiniame puslapyje www.aviva.lt „Pensijų fondai“ dalies skiltyje „Pensijų išmokos“.

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Atskaitymai iš pensijų turto

Nuo 2021 m. sausio 1 d. mažiname atskaitymus iš pensijų turto iki 0,5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, 2020 metais atskaitymai sudarė 0,65 proc. Atskaitymai iš pensijų turto tiesiogiai atskačiuojami iš apskaitos vieneto vertės, todėl sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pradžioje		39 433
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		39 775
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		2
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		1
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		132
Dalyvių skaičiaus pokytis		342
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 772
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		178
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		888
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	71
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 635
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 430
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	170
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 183
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	70
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	3
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	1
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	2
	mirę dalyviai	1

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

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

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

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

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

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

29. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

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

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

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

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas