

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo
ir pensijų bendrovė Aviva Lietuva

AVIVA X3 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO 2021 metų ataskaita



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 10-34 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau – Fondas) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynųjų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2022 m. balandžio 25 d. papildomą ataskaitą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetui.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis ● Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 1 760 tūkst. Eur

Pagrindinis audito dalykas ● Investicijų vertinimas ir egzistavimas

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

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

Reikšmingumo lygis

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

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

Bendras reikšmingumo lygis Fondui 1 760 tūkst. Eur (2020: 1 331 tūkst. Eur)

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

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

Sutarėme su Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetu, kad informuosime jus apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 176 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiame jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Investicijų vertinimas ir egzistavimas

(žr. apskaitos principus ir 2 pastabą)

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 174 992 tūkst. Eur).

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

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

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

Siekdami surinkti įrodymų apie visų perleidžiamų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.

Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome visų fondo turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis ar kitais duomenimis. Visų investicijų vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-9 ir 35-37 puslapiuose (toliau – Kita informacija) (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima Kitos informacijos.

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų išskaidymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti jo veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai išskaidytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą išskaidymą, jei toks yra. Išskaidymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujames profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo išskaidymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo išskaidymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskaidymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.



Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome jus apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama jus viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

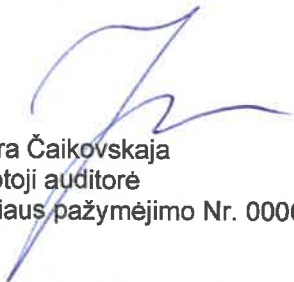
Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2012 metais. Mūsų paskyrimas buvo pratęsimas kasmet remiantis Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 10 metų.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Eleonora Čaikovskaja
Atestuotoji auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika
2022 m. balandžio 25 d.

I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA 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 patvirtintą „AVIVA X3 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2021 01 01 – 2021 12 31.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – Įmonė), įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;
Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt, pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.
Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
Asmenys, priimančius investicinius sprendimus:
- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
- Rita Nogė – finansų direktorė;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
9. Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2021 metų pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai:
 - atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas

2021 metų ataskaita

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pensijų fondo vidutinis metinis apskaitos vieneto vertės pokytis po atskaitymų nuo turto nuo veiklos pradžios iki 2021 m. gruodžio 31 d. yra 15,2 proc.

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		176 193 397	133 218 905
1.	PINIGAI	2, 3	1 185 517	536 997
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	174 992 184	132 675 263
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	9 019 465	9 287 111
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	9 019 465	9 287 111
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	165 972 719	123 388 152
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	15 696	6 645
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	15 696	6 645
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	161 325	106 278
1.	Mokėtinos sumos	5	161 325	106 278
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	75 592	70 654
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	85 733	35 624
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJŲ AKTYVAI	6	176 032 072	133 112 627

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2022 m. balandžio 25 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2022 m. balandžio 25 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2022 m. balandžio 25 d.

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

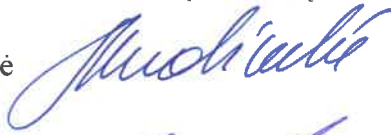


22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2021 m. gruodžio 31 d. duomenis:

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIO ATASKAITA

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	133 112 627	114 172 076
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		55 568 173	31 445 258
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	14 407 646	12 174 862
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	9 475 466	7 524 414
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	31 636 619	11 724 399
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	7 589	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	40 853	21 583
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		55 568 173	31 445 258
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(12 648 728)	(12 504 707)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(20 075)	(12 084)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(10 791 853)	(9 269 144)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(1 057 969)	(2 310 480)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	(157 130)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(778 831)	(755 664)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(778 831)	(755 664)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas	11	-	(205)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(12 648 728)	(12 504 707)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		42 919 445	18 940 551
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	176 032 072	133 112 627

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė		2022 m. balandžio 25 d.
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė		2022 m. balandžio 25 d.
Investicijų skyriaus vadovas	Rokas Baltrėnas		2022 m. balandžio 25 d.

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

**2021 metų AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo finansinių ataskaitų
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

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

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

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

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2021 01 01 – 2021 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

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

Pensijų fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Įmonės bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA 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 Įmonės internetiniame tinklapyje.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

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

Vertybiniai popieriai pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius kaupimo principu, taip, kad investicijų vertė atspindėtų jų tikrąją vertę. Tikroji vertė nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradėdamos 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 pervaldinimo periodiškumas (tęsinys)

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

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

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

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

Atskaitymai iš pensijų turto 2021 m. yra 0,5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės (2020 m. buvo 0,65 proc.).

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

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

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

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

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

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

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 2021 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervedtų įmokų sumos (2020 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2021 m. yra 0,09 proc. nuo pervedtų įmokų sumos (2020 m. buvo 0,09 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. *Finansinės rizikos valdymo politika*

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji fondo turto dalis investuojama į akcijas. 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 Įmonės vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai skelbiamą „Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turą vykdymo politiką“.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, pensijų fondo turtas 2021 m. gruodžio 31 d. buvo investuotas į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais. Dalis pensijų fondo turto (13,6 proc.) 2021 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2020 m. gruodžio 31 d. 97,7 proc. pensijų fondo turto buvo investuota į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais ir 2,3 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 gražos rezultatus.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

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

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

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

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Likvidumo rizikos valdymas

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

Jautrumo analizė

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

Data	Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
	padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
2020-12-31	(0,7)	(0,49%)	0,7	0,51%	12,0	9,02%	(12,0)	(9,02%)
2021-12-31	(0,3)	(0,17%)	0,3	0,18%	16,5	9,39%	(16,5)	(9,39%)

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai
2021-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
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	2 634 182	3,875	2022 05 30	1,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 020	3 886 046	3,0	2025 03 11	2,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 487 961	1,125	2029 06 19	0,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	1 011 276	1,75	2027 10 10	0,6
Iš viso:			8 383	8 383 000	9 226 529	9 019 465	-	-	5,1
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				8 383 000	9 226 529	9 019 465	-	-	5,1

2020-12-31

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
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

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	58 294	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	450 000	447 799	KIS 1	0,3
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	11 754	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	162 754	159 972	KIS 1	0,1
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	37 887	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 149 553	2 135 484	KIS 3	1,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	88 532	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 362 252	2 518 033	KIS 3	1,4
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	34 828	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 787 652	9 737 552	KIS 3	5,5
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	19 128	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 848 267	6 462 182	KIS 3	3,7
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management S.A.	2 480 000	3 557 450	KIS 3	2,0
Nordea 1 Nordic Equity Fund BI EUR	LU	LU0335102843	22 783	Nordea Investment Funds S.A.	2 590 130	3 397 894	KIS 3	1,9
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	22 305	Vontobel Asset Management S.A.	6 435 664	9 723 328	KIS 3	5,5
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	580	Amundi Luxembourg S.A	1 070 001	1 305 952	KIS 3	0,7
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	438	Amundi Luxembourg S.A	2 529 998	2 583 976	KIS 3	1,5
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	18 402	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 740 000	5 972 192	KIS 3	3,4
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	7 800	Nordea Investment Funds S.A.	1 426 723	1 299 792	KIS 3	0,7
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	11 075	Nordea Investment Funds S.A.	436 564	406 109	KIS 3	0,2
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	15 301	Nordea Investment Funds S.A.	4 250 000	4 992 655	KIS 3	2,8
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	25 407	Nordea Investment Funds S.A.	7 770 000	8 310 498	KIS 3	4,7
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	116 798	Nordea Investment Funds S.A.	14 801 533	23 641 286	KIS 3	13,4
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	103 415	Amundi Luxembourg S.A	18 802 895	29 376 051	KIS 3	16,8
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	4 656	Amundi Luxembourg S.A	8 199 997	13 162 782	KIS 3	7,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	66 446	Vontobel Asset Management S.A.	10 012 256	15 082 527	KIS 3	8,6
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	16 222	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 400 000	1 738 353	KIS 3	1,0
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	33 651	Vontobel Asset Management S.A.	4 682 527	6 871 455	KIS 3	3,9
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	24 774	Nordea Investment Funds S.A.	3 320 000	3 807 505	KIS 3	2,2
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	162 526	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 180 000	8 043 118	KIS 3	4,6
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	9 666	Nordea Investment Funds S.A.	1 400 000	1 238 774	KIS 3	0,7
Iš viso:			927 343	-	119 288 766	165 972 719	-	94,3
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:			-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):			-	-	119 288 766	165 972 719	-	94,3

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)
2020-12-31

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
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
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

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos

2021-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 185 517	-	0,7
Pinigai, iš viso:		1 185 517	-	0,7
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	15 696	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(161 325)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		1 039 888	-	0,6

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

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

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2021-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2020-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	165 364 948	93,9	120 022 681	90,2
Mažiau rizikingi aktyvai*	10 812 753	6,2	13 189 579	9,9
Iš viso:	176 177 701	100,1	133 212 260	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	9 019 465	5,1	9 287 111	7,0
KIS investiciniai vienetai	165 972 719	94,3	123 388 152	92,7
Pinigai	1 185 517	0,7	536 997	0,4
Iš viso:	176 177 701	100,1	133 212 260	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	9 019 465	5,1	9 287 111	7,0
Nevyriausybiniis sektorius	167 158 236	95,0	123 925 149	93,1
Iš viso:	176 177 701	100,1	133 212 260	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	176 177 701	100,1	130 109 390	97,8
JAV doleriais	-	-	3 102 870	2,3
Iš viso:	176 177 701	100,1	133 212 260	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 185 517	0,7	536 997	0,4
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	21 696 037	12,3	20 018 898	15,1
JAV ir Kanada	69 747 199	39,7	44 706 509	33,6
Azijos regionas	6 298 400	3,5	9 990 395	7,5
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	77 250 548	43,9	57 959 461	43,5
Iš viso:	176 177 701	100,1	133 212 260	100,1
Pagal kriterijus				
Terminuoti	9 019 465	5,1	9 287 111	7,0
Neterminuoti	167 158 236	95,0	123 925 149	93,1
Iš viso:	176 177 701	100,1	133 212 260	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.

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

Atsižvelgdami į situaciją rinkose, didžiąją 2021 metų dalį į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek daugiau nei pensijų fondo strategijoje numatytas neutralus rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydami pensijų fondo strategijoje ir įstatymuose nustatytą reikalavimą.

2021 metais didžiąją rizikingų aktyvų dalį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač JAV, akcijų rinkas.

Mažiau rizikingų aktyvų dalį daugiausia investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į skolos vertybinius popierius visame pasaulyje. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje.

Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

4 Pastaba. *Gautinos sumos*

2021 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 15 696 eurus (2020 m. gruodžio 31 d. 6 645 eurai), sudarė gautina iš valdymo įmonių susigražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 10 957 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. 6 569 eurai), iš kitų Įmonės valdomų pensijų fondų gautina suma, 4 658 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. 0 eurų), ir gautina suma iš Įmonės už banko nuskaičiuotą pavedimų mokesčių, 81 euras (2020 m. gruodžio 31 d. 76 eurai), kuri kompensuoja Įmonė iš savo lėšų.

5 Pastaba. *Įsipareigojimai*

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėję finansiniai metai 2020 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	75 592	70 654
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	75 326	70 472
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	266	182
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	85 733	35 624
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	81 441	35 624
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	4 292	-
Iš viso:	161 325	106 278

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	133 112 627	176 032 072	133 112 627	114 172 076
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,2591	1,5288	1,2591	1,1804
Apskaitos vienetų skaičius	105 719 329	115 145 292	105 719 329	96 721 077

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.		Praeję finansiniai metai 2020 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	17 119 774	23 883 195	17 009 872	19 700 392
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	7 693 811	10 814 564	8 011 620	9 284 087
Skirtumas	9 425 963	13 068 631	8 998 252	10 416 305

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2021-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	9 287 111	-	(234 904)	80 479	(113 221)	9 019 465
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>9 287 111</i>	<i>-</i>	<i>(234 904)</i>	<i>80 479</i>	<i>(113 221)</i>	<i>9 019 465</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	123 388 152	39 579 997	(27 606 822)	31 556 140	(944 748)	165 972 719
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	132 675 263	39 579 997	(27 841 726)	31 636 619	(1 057 969)	174 992 184

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 31 636 619 eurų, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 30 187 386 eurus, ir pardavimo pelną, 1 449 233 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 1 057 969 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 891 817 eurų, ir pardavimo nuostolis, 166 152 eurai.

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

Investicijos	I. 2020-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	9 996 798	-	(833 682)	159 320	(35 325)	9 287 111
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	9 996 798	-	(833 682)	159 320	(35 325)	9 287 111
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</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.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2021 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo rezultatas, 7 589 eurai (2020 m. fiksuotas nuostolis 157 130 eurų).

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Nuo turto vertės, 2021 m.	0,50%	0,50%	776 197	-
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	-	753 009
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2	3
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2 458	2 527
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	174	125
		Iš viso	778 831	755 664
<i>BAR¹</i>			0,50%	0,65%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			1,17%	1,31%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			21,02%	13,56%

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

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

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

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais		23 878 537	19 700 393
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	14 405 816	12 172 202
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos		1 830	2 660
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	830	660
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1000	2000
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	1 024 145	537 335
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	8 446 663	6 987 079
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		83	1 117
1	Kompensacijos	83	1 117
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		10 761 820	9 330 826
	Vienkartinės išmokos dalyviams	14 697	-
	Periodinės išmokos dalyviams	904	67
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	10 480
	Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	499 622	1 249 125
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	10 246 416	8 069 412
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	181	1 537
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):		-	205
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	-	205

Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio įmokos

		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos		9 859 506	8 354 800
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos		4 541 357	3 806 556
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius		4 953	10 846
Viso:		14 405 816	12 172 202

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.

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2021 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 40 853 eurus, didžiąja dalimi sudarė valdymo įmonių sugrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, 40 771 eurai. 2020 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 21 583 eurus, didžiąja dalimi sudarė valdymo įmonių sugrąžinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kuri siekė 20 466 eurus.

13 Pastaba. Pensijų fondo investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

13.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dviejų lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. 2021 m. sausio 1 d. atlikome pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudarančių rizikingus ir mažiau rizikingus aktyvus atspindinčių lyginamųjų indeksų proporcijų perbalansavimą. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)	
	2021 m.	2020 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	10%	10%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	90%	90%

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas

2021 metų ataskaita

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

	Per ataskaitinį laikotarpį 2021 m.	Prieš metus 2020 m.	Prieš 2 metus 2019 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	21,42%	6,67%	18,04%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	26,76%	4,02%	25,34%			
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	21,42%	6,67%	18,04%	29,51%	52,87%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	21,42%	6,67%	18,04%	29,51%	52,87%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	9,00%	19,31%	7,56%	21,29%	22,58%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	11,45%	27,42%	10,60%	29,69%	31,52%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9284	0,9863	0,8762	0,9771	0,9607	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	5,52%	10,01%	5,44%	11,39%	12,62%	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	2,91%	2,75%	(0,70%)	1,05%	(1,40%)	-
Beta rodiklis ⁸	0,6955	0,9278	0,7634	0,8919	0,8687	-
IR rodiklis ⁹	(0,0156)	0,0033	(0,0214)	(0,0023)	(0,0045)	-

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.

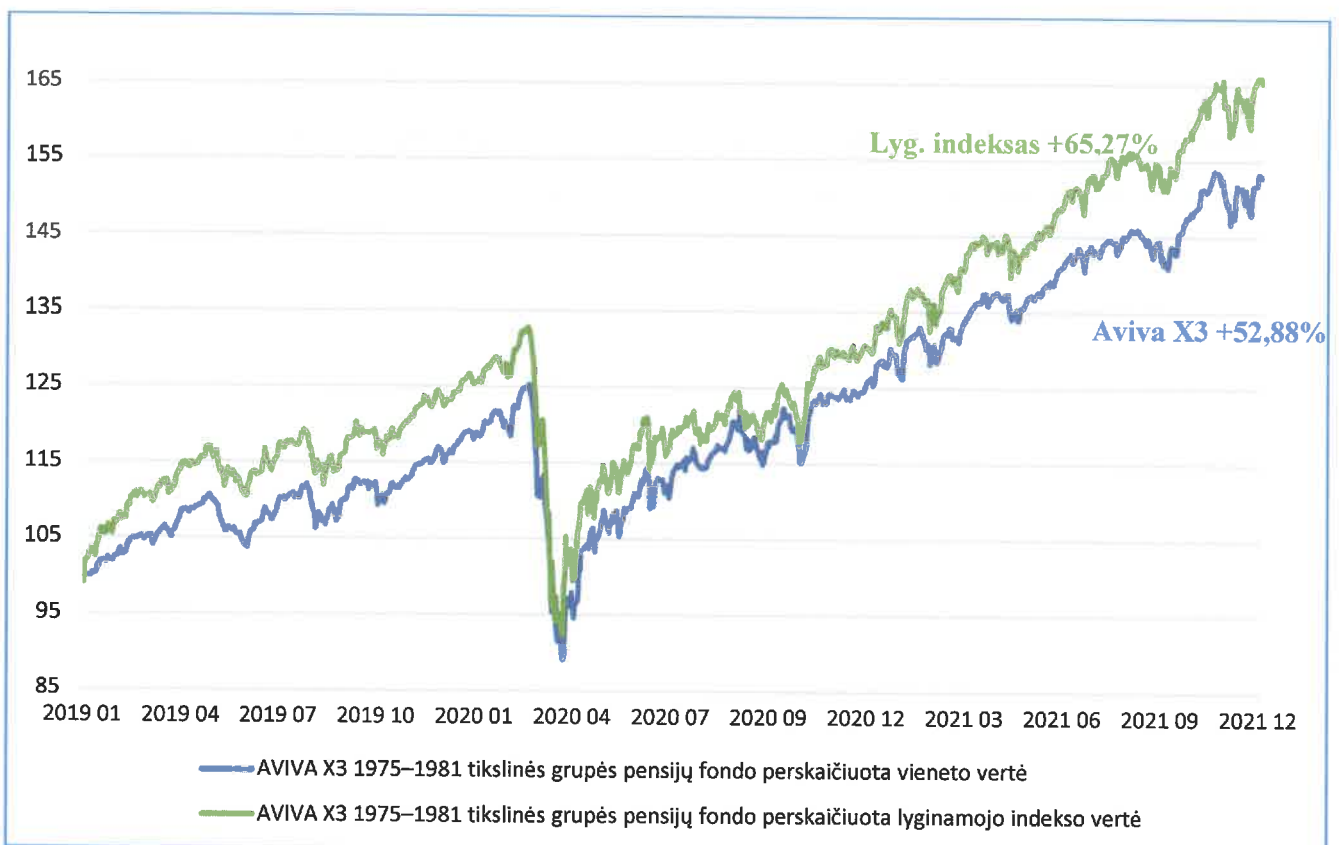
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019-2021 metais.

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Sausio mėn. pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turtą sudarė tik nedidelė pinigų suma sąskaitoje, kuri dar nebuvo investuota. Tuo tarpu lyginamasis indeksas, vadovaujantis teisės aktais, taip pat kaip pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, skaičiuojami darbo dienomis nuo 2019 m. sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. 2019 m. pirmosiomis sausio mėn. dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliu kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui, nuo 2019 metų gegužės mėn. pabaigos, 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 prasidėjo akcijų rinkų augimas, kuris tęsėsi iki 2021 metų pabaigos. Pastarieji metai buvo palankūs investicijoms į rizikingesnius aktyvus. Vertindami šias galimybes, didžiąją rizikingų aktyvų dalį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, daugiausia JAV, akcijų rinkas ir savo klientams per 2021 m. uždirbome dviženklę teigiamą grąžą.

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



AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

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	15,20%	-	-	15,20%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	18,23%	-	-	18,23%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	15,20%	-	-	15,20%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	15,20%	-	-	15,20%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	13,04%	-	-	13,04%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	18,20%	-	-	18,20%

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.

AVIVA X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas
2021 metų ataskaita
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020 m.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pardavimo sandoriai	717 258	1 506 893
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Įmonei	žr. 10 pastabą	žr. 10 pastabą
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-12-31	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-12-31
Gautinos sumos iš Įmonės	81	76
Gautinos sumos iš kitų Įmonės valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	4 658	-
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	75 592	70 654
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	1 274	-

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

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

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

17 Pastaba. Kita svarbi informacija

Įmonių grupės pasikeitimas

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

Pensijų fondo strategijos keitimas

2021 metų pabaigoje peržiūrėjome pensijų fondo investavimo strategiją. Strategijoje yra numatyta, kad rizikingų aktyvų dalis (paprastai – akcijų) bus mažinama artėjant pensiniam amžiui. Įvertinę finansų rinkų prognozes, tendencijas bei pasikeitusią investicinę aplinką, nustatėme, kad akcijų dalį pradėsime mažinti vėliau, t.y nuo 2028 m. (buvo 2024 m.), ir sumažinsime per trumpesnę laikotarpį – iki 2042 m. (buvo iki 2043 m.). Nauja investavimo strategija įsigaliojo nuo 2022 m. vasario 1 d.

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Fondo grynųjų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas

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

Nr.	Ataskaitos straipsnis	Įtaka ataskaitų straipsniams	Pastabos
Grynųjų aktyvų ataskaita			
4.3	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	(431 826)	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	(9)	Skirtumas gaunamas perskaičius 2021-12-31 turto mokestį
	Iš viso (4.3 - 1.2):	(431 817)	
Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita			
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(9 616)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.3	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(422 210)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	9	Skirtumas gaunamas perskaičius 2021-12-31 turto mokestį
	Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):	(431 817)	

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

Rusijos karinių veiksmų Ukrainoje įtaka pensijų fondo turtui

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

Nuo Rusijos karinės invazijos Ukrainoje pradžios rinkose vis dar yra daug neapibrėžtumo, stebime didelius svyravimus. Investicijų svyravimų galimos įtakos grynųjų aktyvų vertei įvertį atskleidėme 1 pastabos dalyje „Jautrumo analizė“. Nuo 2022 m. vasario 23 d. iki 2022 m. kovo 31 d., įvertinus ir rinkų kritimą vasario 24 d. dėl karinių veiksmų pradžios, pensijų klientams uždirbome +4,7 proc. grąžą.

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

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pradžioje		39 775
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje		40 323
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		12
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		4
dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		206
Dalyvių skaičiaus pokytis		548
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 777
Dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		93
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		980
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	151
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 553
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 229
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	40
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 098
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	78
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	1
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	4
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	7
	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 išpareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

27. Neigiamo poveikio tvarumui vertinimas

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

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

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

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

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

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

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

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas