



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ X3 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2022 metų I pusmečio ataskaita

TURINYS

I.	BENDROJI INFORMACIJA	3
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	3
III.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	3
IV.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	3
V.	PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	4
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	4
	AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6
	I. BENDROJI DALIS	6
	II. APSKAITOS POLITIKA	6
	III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS	9
VII.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	16
VIII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	17
IX.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ	17
X.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	17
XI.	KITA INFORMACIJA	18
XII.	ATSAKINGI ASMENYS	18

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Nuo 2021 m pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas“. ALLIANZ 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 „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“ valdybos patvirtintą „ALLIANZ X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

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

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

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

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

3.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;

- Rita Nogė – finansų direktorė;

- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

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

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

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

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

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

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

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

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		157 432 268	176 193 397
1.	PINIGAI	5, 6	1 497 107	1 185 517
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	155 927 540	174 992 184
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		5 709 494	9 019 465
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		5 709 494	9 019 465
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		150 218 046	165 972 719
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		7 621	15 696
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		7 621	15 696
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		159 776	161 325
1.	Mokėtinos sumos		159 776	161 325
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		66 750	75 592
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		93 026	85 733
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	157 272 492	176 032 072

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	176 032 072	133 112 627
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		13 219 287	29 274 482
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		8 353 560	7 094 190
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		4 821 010	4 817 603
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
2.4.	Investicinės pajamos		-	-
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		-	-
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	27 591	17 344 106
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		17 126	18 583
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		13 219 287	29 274 482
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(31 978 867)	(5 885 756)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(10 714)	(4 529)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(5 842 256)	(4 913 076)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(25 712 331)	(611 319)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(413 566)	(356 832)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(413 566)	(356 832)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(31 978 867)	(5 885 756)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(18 759 580)	23 388 726
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	157 272 492	156 501 353

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

2022 metų I pusmečio ALLIANZ 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 „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). ALLIANZ 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 „ALLIANZ X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

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

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 06 30.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

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

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „ALLIANZ 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 www.allianz.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

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

Nuo 2021 m. pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ X3 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas“. Pasikeitus pensijų fondo pavadinimui, nuo 2022 m. birželio 1 d. atnaujinome pensijų fondo strategiją.

Pirmąjį 2022 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo sudėtinga. Karas Ukrainoje, išaugusios žaliavų ir energetinių resursų kainos bei sparčiai kylanti infliacija buvo pagrindinės priežastys, lėmusios finansinių instrumentų kainų korekcijas. Šių metų pirmas pusmetis buvo išskirtinis tuo, kad smuko beveik visų turto klasių kainos – ir saugių vyriausybės obligacijų, ir rizikingesnių akcijų. Todėl fondo grąža per šį pusmetį buvo neigiama: -14,5 proc. 2021 m. pirmoje pusėje grąža siekė +12 proc.

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

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

2 Pastaba. Apskaitos politika

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

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2021-12-31	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	176 032 072	157 272 492	156 501 353	111 961 583
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,5288	1,3069	1,4103	1,1122
Apskaitos vienetų skaičius	115 145 292	120 340 666	110 967 336	100 668 930

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

	2022 m. I pusm.		2021 m. I pusm.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	9 340 567	13 174 569	8 921 904	11 911 873
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	4 145 193	5 854 446	3 673 897	4 918 820
Skirtumas	5 195 374	7 320 123	5 248 007	6 993 053

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	3 475	3 475 000	3 901 020	3 606 054	3,0	2025 03 11	2,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	925	925 000	1 000 301	847 901	1,75	2027 10 10	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 450	1 450 000	1 423 146	1 255 539	1,125	2029 06 19	0,8
Iš viso:			5 850	5 850 000	6 324 467	5 709 494	-	-	3,6
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				5 850 000	6 324 467	5 709 494	-	-	3,6

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	0,0
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

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	1 271 469	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	9 630 000	9 400 737	KIS 1	6,0
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	23 618	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 997 886	5 988 854	KIS 3	3,8
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	19 128	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 848 267	5 311 370	KIS 3	3,4
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	14 675	Vontobel Asset Management S.A.	2 480 000	2 838 534	KIS 3	1,8
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	22 783	Nordea Investment Funds S.A.	2 590 130	2 854 286	KIS 3	1,8
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	22 305	Vontobel Asset Management S.A.	6 435 664	7 932 922	KIS 3	5,0
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1 501	Amundi Luxembourg S.A.	3 069 999	2 844 580	KIS 3	1,8
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	3 752	Amundi Luxembourg S.A.	20 639 981	19 013 080	KIS 3	12,1
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	18 402	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 740 000	4 592 942	KIS 3	2,9
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	15 301	Nordea Investment Funds S.A.	4 250 000	4 296 315	KIS 3	2,7
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	25 407	Nordea Investment Funds S.A.	7 770 000	6 293 722	KIS 3	4,0
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	68 740	Nordea Investment Funds S.A.	8 693 210	12 100 983	KIS 3	7,7
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	103 415	Amundi Luxembourg S.A.	18 802 896	25 736 878	KIS 3	16,4
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	8 168	Amundi Luxembourg S.A.	17 309 993	19 985 236	KIS 3	12,7
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	28 041	Vontobel Asset Management S.A.	4 223 199	5 375 950	KIS 3	3,4
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	16 222	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 400 000	1 402 504	KIS 3	0,9
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	33 651	Vontobel Asset Management S.A.	4 682 527	6 140 564	KIS 3	3,9
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	24 774	Nordea Investment Funds S.A.	3 320 000	3 126 222	KIS 3	2,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	119 329	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 911 379	4 982 367	KIS 3	3,2
		Iš viso:	1 840 681		134 795 131	150 218 046	-	95,5
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
		Iš viso:			-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					134 795 131	150 218 046		95,5

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	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

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinės sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2022-06-30				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 497 107	-	1,0
Gautinos ir mokėtinės sumos				
Gautinos sumos	EUR	7 621	-	0,0
Mokėtinės sumos	EUR	(159 776)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinės sumos, iš viso:		1 344 952	-	0,9
2021-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 185 517	-	0,7
Gautinos ir mokėtinės sumos				
Gautinos sumos	EUR	15 696	-	0,0
Mokėtinės sumos	EUR	(161 325)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinės sumos, iš viso:		1 039 888	-	0,6

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

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2022-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2021-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	140 817 309	89,5	165 364 948	93,9
Mažiau rizikingi aktyvai*	16 607 338	10,6	10 812 753	6,2
Iš viso:	157 424 647	100,1	176 177 701	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	5 709 494	3,6	9 019 465	5,1
KIS investiciniai vienetai	150 218 046	95,5	165 972 719	94,3
Pinigai	1 497 107	1,0	1 185 517	0,7
Iš viso:	157 424 647	100,1	176 177 701	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybinis sektorius	5 709 494	3,6	9 019 465	5,1
Nevyriausybinis sektorius	151 715 153	96,5	167 158 236	95,0
Iš viso:	157 424 647	100,1	176 177 701	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	157 424 647	100,1	176 177 701	100,1
Iš viso:	157 424 647	100,1	176 177 701	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 497 107	1,0	1 185 517	0,7
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	26 773 853	17,0	21 696 037	12,3
JAV ir Kanada	74 419 983	47,3	69 747 199	39,7
Azijos regionas	-	-	6 298 400	3,5
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	54 733 704	34,8	77 250 548	43,9
Iš viso:	157 424 647	100,1	176 177 701	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	5 709 494	3,6	9 019 465	5,1
Neterminuoti	151 715 153	96,5	167 158 236	95,0
Iš viso:	157 424 647	100,1	176 177 701	100,1

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

2022 metų I pusmetį į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek mažiau nei pensijų fondo investavimo strategijoje numatytas rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydamiesi pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytą reikalavimų.

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2022 metų I pusmetį nukreipėme į investicinius fondus, investuojančius į JAV ir Kanados akcijų rinkas, bei investicinius fondus, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje.

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Lietuvos ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į Europos regiono šalių skolos vertybinius popierius. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2022-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	9 019 465	-	(2 751 716)	27 591	(585 846)	5 709 494
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	9 019 465	-	(2 751 716)	27 591	(585 846)	5 709 494
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	165 972 719	38 399 978	(29 028 166)	-	(25 126 485)	150 218 046
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	174 992 184	38 399 978	(31 779 882)	27 591	(25 712 331)	155 927 540

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 27 591 euras, susideda iš skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 25 712 331 euras, susideda iš 23 262 221 euro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 2 450 110 eurų pardavimo nuostolio.

Pokytis 2021-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	9 287 111	-	(218 716)	69 646	(84 180)	9 053 861
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	9 287 111	-	(218 716)	69 646	(84 180)	9 053 861
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	123 388 152	14 210 000	(8 250 000)	17 274 460	(527 139)	146 095 473
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	132 675 263	14 210 000	(8 468 716)	17 344 106	(611 319)	155 149 334

* Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 17 344 106 eurai, susideda iš 17 238 652 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 105 454 eurų pardavimo pelno.

** Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 611 319 eurai, susideda iš 540 014 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 71 305 eurų pardavimo nuostolio.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	412 091	355 617
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,00%	4	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 416	1 178
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	55	37
		Iš viso	413 566	356 832
BAR*			-	-
Sąlyginis BIK*			-	-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			-	-

* Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

9 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

10 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-06-30
Gautinos sumos iš Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	65	64
Gautinos sumos iš kitų Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	-	14 135
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	66 750	63 920

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

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Bendra gautų lėšų suma, eurai	13 179 228	11 897 738
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	8 352 130	7 093 690
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1 430	500
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	1 430	500
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	416 333	673 099
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	4 409 335	4 130 369
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	80
1 Kompensacijos	-	80
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurai	5 845 677	4 898 225
Vienkartinės išmokos dalyviams	13 955	4 203
Periodinės išmokos dalyviams	1 052	145
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	444 384	166 374
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	5 386 286	4 727 322
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	181
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

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

Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	5 668 528	4 833 040
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	2 682 836	2 257 400
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	766	3 250
Viso:	8 352 130	7 093 690

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondui reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

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

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

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

28. Kita papildoma informacija nepateikiama.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

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

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

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas