



Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

AVIVA Y1 1982–1988 TIKSLINĖS
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO
2020 m. I pusmečio ataskaita



I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-82/88 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 06 30.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

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

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

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

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

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
- Rita Nogė – finansų direktorė;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinės adresas – Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie 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 BIK, BAR, PAR pateikiama tik metų ataskaitoje.

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

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

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

2020 m. birželio 30 d. pensijų fondo grynuosius aktyvus sudarė 87,9 proc. rizikingų aktyvų ir 12,1 proc. mažiau rizikingų aktyvų.

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

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

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		81 591 570	80 976 217
1.	PINIGAI	5, 6	1 959 699	958 643
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	79 628 613	80 014 078
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		6 225 108	6 503 558
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		6 225 108	6 503 558
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		73 403 505	73 510 520
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		3 258	3 496
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		3 258	3 496
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		44 184	82 732
1.	Mokėtinos sumos		44 184	82 732
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		44 184	48 524
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		-	34 208
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJAI AKTYVAI	3	81 547 386	80 893 485

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas
 2020 m. I pusmečio ataskaita

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	80 893 485	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		8 836 003	72 996 888
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		5 923 519	1 379 039
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		2 565 736	70 201 880
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	340 226	1 413 407
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		6 522	2 562
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		8 836 003	72 996 888
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(8 182 102)	(2 783 812)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		-	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(3 287 177)	(2 202 358)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(4 586 371)	(23 042)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		(55 987)	(17 184)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(252 057)	(74 680)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(252 057)	(74 680)
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		(510)	(466 548)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(8 182 102)	(2 783 812)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		653 901	70 213 076
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	81 547 386	70 213 076

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

2020 metų I pusmečio finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-82/88 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

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

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 06 30.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laike kintančią investavimo strategiją, taip kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų ir mažiau rizikingų turto klasių santykis. Rizikingų aktyvų dalis pensijų fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

2. Investavimo politika (tęsinys)

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

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

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

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

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

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

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

2 Pastaba. Apskaitos politika

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

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

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-12-31	2020-06-30	2019-06-30	2018-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	80 893 485	81 547 386	70 213 076	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1825	1,1162	1,0807	-
Apskaitos vienetų skaičius	68 410 611	73 059 271	64 970 738	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis		Praėję finansiniai metai	
	2020 m. I pusmetis		2019 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	7 538 241	8 489 256	67 466 220*	71 581 777*
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 889 581	3 289 021	2 495 482	2 669 094
Skirtumas	4 648 660	5 200 235	64 970 738	68 912 683

* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“ dalyvius, atitinkančius 1982-1988 amžiaus grupę, ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį pensijų fondą. Perkelta dalyvių turto vertė sudarė 66 365 756 eurus (išpirkti 62 544 325 apskaitos vienetai). Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

5 Pastaba. *Investicijų portfelio struktūra*

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai

2020-06-30

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	1 747	1 747 000	2 001 540	1 866 270	3,875	2022 05 30	2,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	2 406	2 406 000	2 700 966	2 673 963	3,0	2025 03 11	3,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	648	648 000	700 751	690 576	1,75	2027 10 10	0,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	1 000	1 000 000	981 480	994 299	1,125	2029 06 19	1,2
Iš viso:			5 801	5 801 000	6 384 737	6 225 108	-	-	7,6
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				5 801 000	6 384 737	6 225 108	-	-	7,6

2019-12-31

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	1 747	1 747 000	2 001 540	1 951 946	3,875	2022 05 30	2,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	2 406	2 406 000	2 700 966	2 786 581	3,0	2025 03 11	3,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	648	648 000	700 751	723 117	1,75	2027 10 10	0,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	1 000	1 000 000	981 480	1 041 914	1,125	2029 06 19	1,3
Iš viso:			5 801	5 801 000	6 384 737	6 503 558	-	-	8,0
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				5 801 000	6 384 737	6 503 558	-	-	8,0

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai

2020-06-30

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai									
SISF EURO Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0106235459	20 879	Schroder Investment Management	850 704	871 478	www.schroders.com	KIS 3	1,1
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	131 946	Schroder Investment Management	1 770 000	1 814 046	www.schroders.com	KIS 1	2,2
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	4 387	Aviva Investors Luxembourg SA	1 013 333	998 058	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,2
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund	Liuksemburgas	LU0229519714	65 214	Nordea Investment Funds SA	1 604 575	1 861 530	www.nordea.lu	KIS 3	2,3
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	1 484	Schroder Investment Management	165 895	165 714	www.schroders.com	KIS 3	0,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	75 842	Schroder Investment Management	1 607 129	1 650 759	www.schroders.com	KIS 3	2,0
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	16 971	Schroder Investment Management	2 723 517	3 001 614	www.schroders.com	KIS 3	3,7
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	13 231	Schroder Investment Management	2 661 137	2 841 518	www.schroders.com	KIS 3	3,5
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	10 179	Vontobel Asset Management SA	1 720 000	1 786 875	www.vontobel.com	KIS 3	2,2
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	8 545	Nordea Investment Funds SA	759 657	821 781	www.nordea.lu	KIS 3	1,0
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	15 924	Vontobel Asset Management SA	4 593 256	4 807 065	www.vontobel.com	KIS 3	5,9
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	401	Amundi Luxembourg SA	740 000	660 348	www.amundi.lu	KIS 3	0,8
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	76 730	Nordea Investment Funds SA	9 725 319	10 742 161	www.nordea.lu	KIS 3	13,2
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	68 934	Amundi Luxembourg SA	11 687 000	12 200 012	www.amundi.lu	KIS 3	15,0
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	4 391	Amundi Luxembourg SA	7 399 998	8 242 984	www.amundi.lu	KIS 3	10,1
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	3 632	Schroder Investment Management	511 005	509 795	www.schroders.com	KIS 3	0,6
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	66 062	Vontobel Asset Management SA	9 956 222	10 793 838	www.vontobel.com	KIS 3	13,3

2 lentelė. **Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)**

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	55 880	Vontobel Asset Management SA	7 429 175	7 828 858	www.vontobel.com	KIS 3	9,6
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	56 166	Schroder Investment Management	1 660 000	1 805 071	www.schroders.com	KIS 3	2,2
Iš viso:			696 798	-	68 577 922	73 403 505		-	90,1
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	68 577 922	73 403 505			90,1

2019-12-31

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai									
SISF EURO Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0106235459	20 879	Schroder Investment Management	850 704	977 148	www.schroders.com	KIS 3	1,2
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	115 470	Schroder Investment Management	1 574 350	1 548 874	www.schroders.com	KIS 1	1,9
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	4 387	Aviva Investors Luxembourg SA	1 013 333	1 147 099	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,4
AI Asian Equity Income Fund I USD	Liuksemburgas	LU0160787940	1 206	Aviva Investors Luxembourg SA	371 714	418 831	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,5
Nordea 1 Asian Focus Equity Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229519714	65 214	Nordea Investment Funds SA	1 604 575	1 870 341	www.nordea.lu	KIS 3	2,3
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229520647	61 474	Nordea Investment Funds SA	3 476 767	4 029 417	www.nordea.lu	KIS 3	5,0
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	1 484	Schroder Investment Management	165 895	187 518	www.schroders.com	KIS 3	0,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	75 842	Schroder Investment Management	1 607 130	1 776 330	www.schroders.com	KIS 3	2,2
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	16 971	Schroder Investment Management	2 723 517	3 062 844	www.schroders.com	KIS 3	3,8
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	13 231	Schroder Investment Management	2 661 137	2 945 196	www.schroders.com	KIS 3	3,6

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas
 2020 m. I pusmečio ataskaita

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	3 762	Vontobel Asset Management SA	670 000	699 571	www.vontobel.com	KIS 3	0,9
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	8 545	Nordea Investment Funds SA	759 656	841 947	www.nordea.lu	KIS 3	1,0
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	15 924	Vontobel Asset Management SA	4 593 256	5 138 449	www.vontobel.com	KIS 3	6,4
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	401	Amundi Luxembourg SA	740 000	753 213	www.amundi.lu	KIS 3	0,9
Nordea 1 Nordic Ideas Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0915370448	7 445	Nordea Investment Funds SA	1 193 722	1 298 468	www.nordea.lu	KIS 3	1,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	76 730	Nordea Investment Funds SA	9 725 319	11 283 105	www.nordea.lu	KIS 3	14,0
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	62 043	Amundi Luxembourg SA	10 357 000	11 561 029	www.amundi.lu	KIS 3	14,3
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	2 791	Amundi Luxembourg SA	4 999 999	5 636 080	www.amundi.lu	KIS 3	7,0
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	3 632	Schroder Investment Management	511 005	563 267	www.schroders.com	KIS 3	0,7
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	66 062	Vontobel Asset Management SA	9 956 222	11 178 317	www.vontobel.com	KIS 3	13,8
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	31 847	Vontobel Asset Management SA	4 059 175	4 734 722	www.vontobel.com	KIS 3	5,9
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	56 166	Schroder Investment Management	1 660 000	1 858 754	www.schroders.com	KIS 3	2,3
Iš viso:			711 506	-	65 274 476	73 510 520		-	90,9
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					-	65 274 476	73 510 520		90,9

3 lentelė. **Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos**
2020-06-30

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 026 700	-	1,3
AB SEB bankas	USD	932 999	-	1,1
Pinigai, iš viso:		1 959 699		2,4
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	3 258	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(44 184)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		1 918 773		2,3

2019-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	958 643	-	1,2
Pinigai, iš viso:		958 643	-	1,2
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	3 496	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(82 732)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		879 407	-	1,1

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 2020-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	71 589 459	87,9	71 961 646	89,0
Mažiau rizikingi aktyvai*	9 998 853	12,2	9 011 075	11,1
Iš viso:	81 588 312	100,1	80 972 721	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	6 225 108	7,6	6 503 558	8,0
KIS investiciniai vienetai	73 403 505	90,1	73 510 520	90,9
Pinigai	1 959 699	2,4	958 643	1,2
Iš viso:	81 588 312	100,1	80 972 721	100,1
Pagal sektorius				

* 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.

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategijų atitinkančius kriterijus (tęsinys)

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Vyriausybiniis sektorius	6 225 108	7,6	6 503 558	8,0
Nevyriausybiniis sektorius	75 363 204	92,5	74 469 163	92,1
Iš viso:	81 588 312	100,1	80 972 721	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	78 793 783	96,7	74 654 132	92,3
JAV doleriais	2 794 529	3,4	6 318 589	7,8
Iš viso:	81 588 312	100,1	80 972 721	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 959 699	2,4	958 643	1,2
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	13 177 694	16,1	13 769 878	16,9
JAV ir Kanada	30 679 067	37,7	31 471 657	39,0
Japonija	675 509	0,8	750 785	0,9
Azijos regionas	3 512 289	4,3	4 065 502	5,0
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	31 584 054	38,8	29 956 256	37,1
Iš viso:	81 588 312	100,1	80 972 721	100,1
Pagal kriterijus				
Terminuoti	6 225 108	7,6	6 503 558	8,0
Neterminuoti	75 363 204	92,5	74 469 163	92,1
Iš viso:	81 588 312	100,1	80 972 721	100,1

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

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

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

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2020-06-30					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	6 503 558	-	(151 126)	47 187	(174 511)	6 225 108
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	6 503 558	-	(151 126)	47 187	(174 511)	6 225 108
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	73 510 520	11 560 000	(7 548 194)	293 039	(4 411 860)	73 403 505
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	80 014 078	11 560 000	(7 699 320)	340 226	(4 586 371)	79 628 613

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 340 226 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 288 255 eurus, ir pardavimo pelną, 51 971 eurą.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 4 586 371 euras, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 3 194 192 eurus, ir pardavimo nuostolį, 1 392 179 eurus.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

Investicijos	I. 2019-06-30					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	įsigyta***	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	38 187 220	(31 829 445)	174 585	-	6 532 360
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	38 187 220	(31 829 445)	174 585	-	6 532 360
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	69 076 178	(7 328 571)	1 238 822	(23 042)	62 963 387
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	107 263 398	(39 158 016)	1 413 407	(23 042)	69 495 747

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 1 413 407 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 1 289 252 eurus, ir pardavimo pelną, 124 155 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 23 042 eurus, sudaro pardavimo nuostolis.

***„Įsigyta“ sumoje taip pat įtraukti skolos vertybiniai popieriai, 36 942 866 eurai, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 18 954 434 eurai, kuriuos perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	250 724	-
Nuo turto vertės, 2019 m.	0,80%	0,80%	-	74 493
Už keitimą **:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	-	1	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 305	176
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	27	11
		Iš viso	252 057	74 680
<i>BAR*</i>			-	-
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK*</i>			-	-
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*</i>			-	-

* Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

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

9 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

10 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	204 007
- investicijų pardavimo sandoriai	352 209	400 105
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami UAGDPB „Aviva Lietuva“	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2019-06-30
Gautinos sumos iš Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg už investicijų pardavimo sandorį	-	200 422
Gautinos sumos iš UAGDPB „Aviva Lietuva“	79	9
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	(44 184)	(42 346)

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

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

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Pensijų išmokos

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

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusmetis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma, eurais		8 489 256	71 581 777
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	5 922 019	1 379 039
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1 500	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	1 500	-
	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	76 969	66 460 983*
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	2 488 767	3 740 897
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	1	858
1	Kompensacijos	1	858
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		3 321 896	2 318 041
	Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	279 652	46 589
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	3 041 734	1 954 255
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)	510	317 197
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	510	317 197

* į bendrą sumą įtraukta dalyvių, atitinkančių 1982-1988 amžiaus grupę, turto vertė (66 365 756 eurais), kurią 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus. Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

2020 metų I pusmečio Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos, 9 937 eurais (2019 m. I pusm. – 23 657 eurais), papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 3 837 777 eurais (2019 m. I pusm. – 750 017 eurais), ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 2 074 305 eurais (2019 m. I pusm. – 605 365 eurais).

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

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

27. Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams

Po sėkmingų 2019 metų, per kuriuos akcijų fondai uždirbo dviženklę grąžą, pirmieji šių metų mėnesiai prasidėjo optimistiniu akcijų rinkų augimu. Tačiau dėl pasaulį apėmusios koronaviruso pandemijos šiais metais akcijų rinkos patyrė stiprių svyravimų. Nuo metų pradžios iki vasario mėn. vidurio akcijų kainos augo. Virusui smarkiai plintant ir Pasaulinės Sveikatos Organizacijai paskelbus globalinę pandemiją, vertybinių popierių, ypač akcijų, kainos reikšmingai krito. Vis dėlto nuo kovo mėn. pabaigos prasidėjo tendencingas rinkų augimas, kuris tęsiasi iki šiol. Investuotojų pasitikėjimą sustiprino ypatingos priemonės, kurių ėmėsi Pasaulio valstybių centriniai bankai, valstybių vyriausybių finansinė parama verslui ir gyventojams, taip pat žinios apie vakcinos nuo koronaviruso kūrimą.

Pensijų fondo 2020 m. I ketv. apskaitos vieneto vertės pokytis sudarė -16,8 proc., tačiau 2020 m. II ketv. pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +13,5 proc., o nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio 2 d. iki 2020 m. birželio 30 d. grąža siekia +11,6 proc.

Nepaisant susiklosčiusios situacijos Lietuvoje ir visame pasaulyje, toliau aktyviai valdome pensijų fondo investicijas. Investuodami pensijų fondo turtą toliau laikysimės investavimo strategijos ir priežiūros institucijos nustatytų reikalavimų. Mūsų investicijų valdytojų vertinimu, akcijų kainos vis dar gali svyruoti, tačiau kaupimas pensijai „Aviva Lietuva“ pensijų fonduose ilgalaikis ir gali trukti dešimtmečius. Per ilgą laikotarpį finansų rinkos išgyvena įvairius ekonominius ciklus: gali pasikartoti keli rinkų augimo ir laikinų nuosmukių etapai, tačiau ilguoju laikotarpiu svyravimai išsilygina ir vyrauja vertybinių popierių kainų augimo tendencija.

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

28. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
29. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
30. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.
31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:
Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:
- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta_grabinske@aviva.lt;
 - Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita_noge@aviva.lt;
 - Vyr. finansininko pavaduotoja - komandos lyderė – Gina Šakinienė, tel. (5) 2726240, gina_sakinienne@aviva.lt;
 - Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt.

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininko pavaduotoja - komandos lyderė

Gina Šakinienė