



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

# ALLIANZ Y1 1982–1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2023 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 .....	17
VIII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI .....	17
IX.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ .....	18
X.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS .....	18
XI.	KITA INFORMACIJA .....	18
XII.	ATSAKINGI ASMENYS .....	18

## **I. BENDROJI INFORMACIJA**

1. Allianz 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 Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos patvirtintą „Allianz Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 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](mailto:info@allianz.lt), [pensija@allianz.lt](mailto:pensija@allianz.lt), interneto svetainės adresas: [www.allianz.lt](http://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 grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-oje pastaboje.
6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4-oje pastaboje.

## **III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8-oje pastaboje. Informacija apie rodiklius 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 2023 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>154 436 945</b>	<b>131 440 247</b>
1.	PINIGAI	5, 6	4 363 129	4 213 497
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	150 066 331	127 214 139
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		4 578 380	6 576 626
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		4 578 380	6 576 626
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		145 487 951	120 637 513
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		7 485	12 611
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		7 485	12 611
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>235 581</b>	<b>105 199</b>
1.	Mokėtinos sumos		235 581	105 199
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		67 269	56 054
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		168 312	49 145
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	3	<b>154 201 364</b>	<b>131 335 048</b>

22.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita (eurais), paruošta pagal 2023 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>1.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>3</b>	<b>131 335 048</b>	<b>134 939 308</b>
<b>2.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>29 720 150</b>	<b>12 962 033</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		11 339 981	9 016 895
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		4 137 211	3 910 427
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	14 228 898	19 082
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		14 060	15 629
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>29 720 150</b>	<b>12 962 033</b>
<b>3.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>(6 853 834)</b>	<b>(24 968 136)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(5 590)	(7 079)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(6 318 913)	(5 174 971)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(164 239)	(19 464 842)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(362 228)	(320 901)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(362 228)	(320 901)
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		(2 864)	(343)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>(6 853 834)</b>	<b>(24 968 136)</b>
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		22 866 316	(12 006 103)
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>3</b>	<b>154 201 364</b>	<b>122 933 205</b>



22.3. Pensijų fondo 2023 metų I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

## **2023 metų I pusmečio Allianz Y1 1982–1988 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 Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-82/88 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 Y1 1982–1988 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 2022 metus atliko BDO auditas ir apskaita UAB, buveinės adresas K. Baršausko g. 66, LT-51436 Kaunas, Įmonės kodas – 135273426.

Ataskaitinis laikotarpis: 2023 01 01 – 2023 06 30.

### **II. APSKAITOS POLITIKA**

#### **1. Pagrindiniai principai**

Įmonė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi LR Finansinės apskaitos įstatymu, Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais (LFAS) (t.y. buvusiais Verslo apskaitos standartais). Pagal 2021-11-23 priimto LR buhalterinės apskaitos įstatymo Nr. IX-574 pakeitimo įstatymo nuostatas, nuorodos į verslo apskaitos standartus laikomos nuorodomis į Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus. Vyriausybės įgaliotos įstaigos patvirtinti verslo apskaitos standartai taikomi tol, kol LR finansų ministras patvirtina atitinkamus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus. Atkreiptinas dėmesys, kad LR Finansinės apskaitos įstatymo pakeitimais įsigaliojusiais 2022 m. gegužės 1 d. pasikeitė tik verslo apskaitos standartų pavadinimas, bet ne patys apskaitos tvarkymo ir finansinių ataskaitų sudarymo principai, metodai ir taisyklės.

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](http://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 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 nustatytą 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 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](http://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 perduoti 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 aktyvioje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradedamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynujų 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 grynujų 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. Grynujų 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, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarkoje, kotiruotes. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (angl. *bid*) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

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

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

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

## 4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje nustatyta 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 vienetai. 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 yra 0,5 proc. per metus 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, dengiamos įmonės lėšomis.

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

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 2023 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2022 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2023 m. yra 0,09 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2022 m. buvo 0,09 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.



### III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

#### 1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Pirmąjį 2023 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo palanki. Infliacija JAV ir Europoje toliau mažėjo, dėl proveržio dirbtinio intelekto srityje sparčiai augo IT įmonės, visose pagrindinėse rinkose augo ilgalaikio vartojimo prekių bei telekomunikacijų paslaugų sektoriai. Rinkose matėme gerėjančias investuotojų nuotaikas, todėl pensijų fonduose didinome akcijų dalį ir, atitinkamai, mažinome obligacijų dalį. Didesnę akcijų dalį nukreipėme į augimą orientuotų JAV ir Europos įmonių akcijų fondus. Visi šie faktoriai bei Allianz Lietuva investicijų valdymo komandos savalaikiai ir tinkami sprendimai leido pensijų fondui per pirmą metų pusmetį uždirbti +10,1 proc. investicinę grąžą.

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 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2022 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

#### 2 Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2023 m. sausio 1 d. – 2023 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
	2022-12-31	2023-06-30	2022-06-30	2021-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	131 335 048	154 201 364	122 933 205	117 524 157
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,3247	1,4590	1,3217	1,4175
Apskaitos vienetų skaičius	99 146 310	105 687 731	93 009 782	82 907 456

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

	2023 m. I pusm.		2022 m. I pusm.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	11 090 498	15 477 192	9 080 859	12 927 322
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	4 549 078	6 329 596	3 637 306	5 183 965
Skirtumas	6 541 420	9 147 596	5 443 553	7 743 357

## 5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

## 1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2023-06-30)

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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	406	406 000	455 774	405 321	3,0	2025 03 11	0,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	648	648 000	700 751	588 267	1,75	2027 10 10	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 000	1 000 000	981 480	877 638	1,125	2029 06 19	0,6
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	2 700	2 700 000	2 715 281	2 707 154	2,5	2024 11 18	1,8
Iš viso:			4 754	4 754 000	4 853 286	4 578 380	-	-	3,1
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>4 754 000</b>	<b>4 853 286</b>	<b>4 578 380</b>	-	-	<b>3,1</b>

## 2 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2022-12-31)

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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 406	2 406 000	2 700 966	2 457 932	3,0	2025 03 11	1,9
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	648	648 000	700 751	570 113	1,75	2027 10 10	0,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 000	1 000 000	981 480	859 019	1,125	2029 06 19	0,7
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	2 700	2 700 000	2 715 281	2 689 562	2,5	2024 11 18	2,0
Iš viso:			6 754	6 754 000	7 098 478	6 576 626	-	-	5,0
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>6 754 000</b>	<b>7 098 478</b>	<b>6 576 626</b>	-	-	<b>5,0</b>

## 3 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2023-06-30)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>								
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	26 069	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 063 517	7 199 560	KIS 3	4,7
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU02711484684	6 338	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 273 011	1 940 396	KIS 3	1,3
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	10 179	Vontobel Asset Management S.A.	1 720 000	2 229 242	KIS 3	1,4
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	7 545	Nordea Investment Funds S.A.	1 049 169	1 027 384	KIS 3	0,7
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	6 754	Vontobel Asset Management S.A.	1 949 733	2 687 107	KIS 3	1,7
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	3 314	Amundi Luxembourg S.A	7 159 999	7 502 078	KIS 3	4,9
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	23 809	Amundi Luxembourg S.A	13 349 776	13 429 637	KIS 3	8,6
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	19 526	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 800 053	5 695 628	KIS 3	3,7
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	12 595	Nordea Investment Funds S.A.	3 500 000	3 952 577	KIS 3	2,6
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	16 774	Nordea Investment Funds S.A.	5 130 000	4 899 707	KIS 3	3,2
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	35 532	Nordea Investment Funds S.A.	4 490 706	6 873 837	KIS 3	4,5
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	760 860	Amundi Luxembourg S.A	14 233 686	21 441 016	KIS 3	13,8
AMUNDI S&P 500 ESG INDEX IHE Acc	LU	LU0996178371	1 063	Amundi Luxembourg S.A	2 250 000	2 434 339	KIS 3	1,6
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	9 082	Amundi Luxembourg S.A	20 096 971	24 784 084	KIS 3	16,0
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB - IHE	LU	LU1049757047	1 540	Amundi Luxembourg S.A	2 250 000	2 382 413	KIS 3	1,5
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	21 168	Vontobel Asset Management S.A.	3 188 156	4 468 203	KIS 3	2,9
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	31 476	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 800 000	2 968 719	KIS 3	1,9
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	29 471	Vontobel Asset Management S.A.	4 408 957	5 982 985	KIS 3	3,9
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	31 973	Nordea Investment Funds S.A.	4 560 000	4 919 773	KIS 3	3,2
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	685	Amundi Luxembourg S.A	6 299 998	6 886 781	KIS 3	4,5
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	413	Amundi Luxembourg S.A	2 070 001	2 078 307	KIS 3	1,3
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	205 110	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 780 000	9 704 178	KIS 3	6,3
Iš viso:			1 261 276		120 423 733	145 487 951	-	94,2
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
Iš viso:					-	-		-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>					<b>120 423 733</b>	<b>145 487 951</b>		<b>94,2</b>

## 4 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2022-12-31)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	349 551	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 550 000	2 529 412	KIS 1	1,9
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	26 069	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 063 517	6 555 368	KIS 3	5,0
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	13 231	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 661 137	3 661 622	KIS 3	2,8
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	10 179	Vontobel Asset Management S.A.	1 720 000	2 022 309	KIS 3	1,5
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	15 537	Nordea Investment Funds S.A.	1 759 657	2 084 892	KIS 3	1,6
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	13 536	Vontobel Asset Management S.A.	3 915 420	4 817 973	KIS 3	3,7
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1 535	Amundi Luxembourg S.A.	3 240 000	3 126 973	KIS 3	2,4
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	2 381	Amundi Luxembourg S.A.	13 349 776	11 995 676	KIS 3	9,1
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	9 427	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 000 053	2 444 615	KIS 3	1,9
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	12 595	Nordea Investment Funds S.A.	3 500 000	3 537 194	KIS 3	2,7
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	16 774	Nordea Investment Funds S.A.	5 130 000	4 209 451	KIS 3	3,2
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	35 532	Nordea Investment Funds S.A.	4 490 706	6 313 878	KIS 3	4,8
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	76 086	Amundi Luxembourg S.A.	14 233 685	18 768 118	KIS 3	14,3
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	9 082	Amundi Luxembourg S.A.	20 096 971	22 291 589	KIS 3	17,0
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	21 168	Vontobel Asset Management S.A.	3 188 156	4 047 589	KIS 3	3,1
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	11 829	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 750 000	1 081 029	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	29 471	Vontobel Asset Management S.A.	4 408 957	5 397 978	KIS 3	4,1
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	17 712	Nordea Investment Funds S.A.	2 400 000	2 406 421	KIS 3	1,8
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	305	Amundi Luxembourg S.A.	2 700 000	2 596 586	KIS 3	2,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESEARCH VALUE - I2 EUR	LU	LU1894685046	413	Amundi Luxembourg S.A.	2 070 001	2 063 931	KIS 3	1,6
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	205 109	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 780 000	8 684 909	KIS 3	6,6
Iš viso:			877 522		108 008 036	120 637 513	-	91,9
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>								
Iš viso:			-		-	-	-	-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>					<b>108 008 036</b>	<b>120 637 513</b>		<b>91,9</b>

## 5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>2023-06-30</b>				
<b>Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	4 363 129	-	2,8
<b>Gautinos ir mokėtinios sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	7 485	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(235 581)	-	(0,2)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:</b>		<b>4 135 033</b>	<b>-</b>	<b>2,6</b>
<b>2022-12-31</b>				
<b>Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	4 213 497	-	3,2
<b>Gautinos ir mokėtinios sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	12 611	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(105 199)	-	(0,1)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:</b>		<b>4 120 909</b>	<b>-</b>	<b>3,1</b>

Vienos nakties indėliai priskiriami pinigams banko sąskaitoje. 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 2023-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2023-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2022-12-31
<b>Pagal investavimo strategiją</b>				
Rizikingi aktyvai	145 487 951	94,2	118 108 101	90,0
Mažiau rizikingi aktyvai*	8 941 509	5,9	13 319 535	10,1
<b>Iš viso:</b>	<b>154 429 460</b>	<b>100,1</b>	<b>131 427 636</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	4 578 380	3,1	6 576 626	5,0
KIS investiciniai vienetai	145 487 951	94,2	120 637 513	91,9
Pinigai	4 363 129	2,8	4 213 497	3,2
<b>Iš viso:</b>	<b>154 429 460</b>	<b>100,1</b>	<b>131 427 636</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybiniis sektorius	4 578 380	3,1	6 576 626	5,0
Nevyriausybiniis sektorius	149 851 080	97,0	124 851 010	95,1
<b>Iš viso:</b>	<b>154 429 460</b>	<b>100,1</b>	<b>131 427 636</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	154 429 460	100,1	131 427 636	100,1
<b>Iš viso:</b>	<b>154 429 460</b>	<b>100,1</b>	<b>131 427 636</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	4 363 129	2,8	4 213 497	3,2
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	20 256 857	13,3	18 746 633	14,2
JAV ir Kanada	70 415 118	45,5	59 394 446	45,3
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	59 394 356	38,5	49 073 060	37,4
<b>Iš viso:</b>	<b>154 429 460</b>	<b>100,1</b>	<b>131 427 636</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal kitus kriterijus</b>				
Terminuoti	4 578 380	3,1	6 576 626	5,0
Neterminuoti	149 851 080	97,0	124 851 010	95,1
<b>Iš viso:</b>	<b>154 429 460</b>	<b>100,1</b>	<b>131 427 636</b>	<b>100,1</b>

\* 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

Vertindami palankią situaciją rinkose, metų pradžioje didiname pensijų fondo turto rizikingų aktyvų dalį. 2023 metų I pusmetį į rizikingus aktyvus investavome šiek tiek daugiau nei pensijų fondo investavimo strategijoje numatytas rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas, laikydamiesi pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį laikotarpio pabaigoje sudarė investicijos į Danijos, Kroatijos ir Vengrijos vyriausybės skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais.

Didžiąją rizikingų aktyvų dalį 2023 metų I pusmetį nukreipėme į išsivysčiusių šalių, ypač Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas. Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai ir vienos nakties indėliai, laikomi banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

Visą ataskaitinį laikotarpį laikėmės pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

## 7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2023-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	6 576 626	-	(2 076 342)	80 025	(1 929)	4 578 380
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	6 576 626	-	(2 076 342)	80 025	(1 929)	4 578 380
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	120 637 513	22 129 997	(11 266 122)	14 148 873	(162 310)	145 487 951
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>127 214 139</b>	<b>22 129 997</b>	<b>(13 342 464)</b>	<b>14 228 898</b>	<b>(164 239)</b>	<b>150 066 331</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 14 228 898 eurais, susideda iš 13 966 770 euro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 262 128 eurų pardavimo pelno.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 164 239 eurais, susideda iš 162 310 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 1 929 eurų pardavimo nuostolio.

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	6 242 003	-	(1 898 126)	19 082	(406 343)	3 956 616
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	6 242 003	-	(1 898 126)	19 082	(406 343)	3 956 616
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	127 918 072	32 349 987	(23 181 789)	-	(19 058 499)	118 027 771
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>134 160 075</b>	<b>32 349 987</b>	<b>(25 079 915)</b>	<b>19 082</b>	<b>(19 464 842)</b>	<b>121 984 387</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 19 082 eurais, susidarė dėl skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų pardavimo pelno.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 19 464 842 eurais, susideda iš 18 118 445 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 1 346 397 eurų pardavimo nuostolio.

**8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto**

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	360 000	319 330
Už keitimą**:				
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	2	1
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%	0,05%	2 152	1 523
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	74	47
		<b>Iš viso</b>	<b>362 228</b>	<b>320 901</b>
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 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Įmonei	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2023-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-06-30
Gautinos sumos iš Įmonės	-	70
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Įmonei	67 269	52 194
Mokėtinos sumos į kitus Įmonės valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	-	1 546

Pensijų fondas 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. birželio 30 d. kitų sandorių su susijusiais asmenimis nei nurodyta aukščiau neturėjo.

Pensijų fondas 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. birželio 30 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas Įmonei.

**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 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
<b>Bendra gautų lėšų suma, eurais</b>	<b>15 483 645</b>	<b>12 927 322</b>
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	11 339 981	9 016 395
<b>Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos</b>	-	<b>500</b>
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	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	121 992	131 754
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	4 021 672	3 778 673
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	-
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais</b>	<b>6 208 199</b>	<b>5 188 064</b>
Vienkartinės išmokos dalyviams	5 465	-
Periodinės išmokos dalyviams	125	123
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	98 550	228 272
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	6 101 437	4 959 326
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
<b>Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):</b>	<b>2 622</b>	<b>343</b>
1 Dalyvių grįžimai į VSDF	2 622	343

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 2023 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	7 617 177	6 001 783
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	3 722 481	3 013 525
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	323	1 087
<b>Viso:</b>	<b>11 339 981</b>	<b>9 016 395</b>

## 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 (galiojanti redakcija patvirtinta 2022 m. gegužės 11 d. ir įsigaliojo nuo 2022m. birželio 1 d.), 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.

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. Priimdami investicinius sprendimus vertiname ir atsižvelgiame į pagrindinius veiksnius, kurie gali daryti neigiamą poveikį tvarumo rizikai, ir neperžengiame iš anksto nustatyto tvarumo rizikos profilio. 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.

2023 m. birželio 30 d. Įmonės interneto svetainėje buvo paskelbtas Pareiškimas apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams. Įmonė, kaip ir kiti finansų rinkos dalyviai, pirmą kartą skelbia Pareiškimą apie pagrindinį neigiamą investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams, kuris apima ir kiekybinius rodiklius. Rodikliai apskaičiuoti vadovaujantis iš duomenų teikėjų ir/ar fondų valdytojų gautais duomenimis iki pareiškimo rengimo dienos. Pareiškimas apima ataskaitinį laikotarpį nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. ir bus skelbiamas kiekvienais metais iki birželio 30 d.

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](mailto:asta.grabinske@allianz.lt);
- Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, [rita.noge@allianz.lt](mailto:rita.noge@allianz.lt);
- Vyr. finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, [zivile.cekyte@allianz.lt](mailto:zivile.cekyte@allianz.lt);
- Investicijų skyriaus vadovas – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, [rokas.baltrenas@allianz.lt](mailto:rokas.baltrenas@allianz.lt).

Pensijų fondo ataskaitą 2023 m. rugpjūčio 21 d. pasirašė:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas