



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ Y1 1982–1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2022 metų I pusmečio ataskaita

TURINYS

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Nuo 2021 m pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas“. 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: 2022 01 01 – 2022 06 30.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
 - 3.1. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Įmonė), Įmonės kodas – 111744827;
 - 3.2. Buveinės adresas: Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius;
 - 3.3. Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@allianz.lt, pensija@allianz.lt, interneto svetainės adresas: www.allianz.lt.
 - 3.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
 - 3.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie 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 2022 m. birželio 30 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		123 070 090	135 087 548
1.	PINIGAI	5, 6	1 078 586	917 775
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	121 984 387	134 160 075
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		3 956 616	6 242 003
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		3 956 616	6 242 003
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		118 027 771	127 918 072
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		7 117	9 698
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		7 117	9 698
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		136 885	148 240
1.	Mokėtinos sumos		136 885	148 240
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		52 194	57 878
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		84 691	90 362
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	122 933 205	134 939 308

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	134 939 308	98 792 426
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		12 962 033	23 876 745
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		9 016 895	7 406 996
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		3 910 427	3 399 276
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	19 082	13 055 488
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		15 629	14 985
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		12 962 033	23 876 745
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(24 968 136)	(5 145 014)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(7 079)	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(5 174 971)	(4 412 218)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(19 464 842)	(465 691)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(320 901)	(266 993)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(320 901)	(266 993)
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		(343)	(112)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(24 968 136)	(5 145 014)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(12 006 103)	18 731 731
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	122 933 205	117 524 157

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

2022 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-54/60 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 2021 metus atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, Įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2022 01 01 – 2022 06 30.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

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

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „ALLIANZ 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.

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

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dalyviams konvertuojama visa įmokų suma.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

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

Nuo 2021 m pabaigos priklausome vienai didžiausių turto valdymo ir draudimo rinkos lyderių pasaulyje – įmonių grupei Allianz. Todėl nuo 2022 m. birželio 1 d. Įmonės pavadinimą pakeitėme į „Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB“. Taip pat pakeitėme pensijų fondo pavadinimą į „ALLIANZ Y1 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas“. Pasikeitus pensijų fondo pavadinimui, nuo 2022 m. birželio 1 d. atnaujinome pensijų fondo strategiją.

Pirmąjį 2022 metų pusmetį situacija pasaulio kapitalo rinkose buvo sudėtinga. Karas Ukrainoje, išaugusios žaliavų ir energetinių resursų kainos bei sparčiai kylanti infliacija buvo pagrindinės priežastys, lėmusios finansinių instrumentų kainų korekcijas. Šių metų pirmas pusmetis buvo išskirtinis tuo, kad smuko beveik visų turto klasių kainos – ir saugių vyriausybės obligacijų, ir rizikingesnių akcijų. Todėl fondo grąža per šį pusmetį buvo neigiama: -14,2 proc. 2021 m. pirmoje pusėje grąža siekė +12,1 proc.

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

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

2 Pastaba. Apskaitos politika

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

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2021-12-31	2022-06-30	2021-06-30	2020-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	134 939 308	122 933 205	117 524 157	81 547 386
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,5410	1,3217	1,4175	1,1162
Apskaitos vienetų skaičius	87 566 229	93 009 782	82 907 456	73 059 271

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

	2022 m. I pusm.		2021 m. I pusm.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	9 080 859	12 927 322	8 059 428	10 806 332
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	3 637 306	5 183 965	3 282 613	4 413 696
Skirtumas	5 443 553	7 743 357	4 776 815	6 392 636

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 406	2 406 000	2 700 966	2 496 738	3,0	2025 03 11	2,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	648	648 000	700 751	593 989	1,75	2027 10 10	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 000	1 000 000	981 480	865 889	1,125	2029 06 19	0,7
Iš viso:			4 054	4 054 000	4 383 197	3 956 616	-	-	3,2
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				4 054 000	4 383 197	3 956 616	-	-	3,2

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

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1028953989	1 747	1 747 000	2 001 540	1 816 785	3,875	2022 05 30	1,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 406	2 406 000	2 700 966	2 690 598	3,0	2025 03 11	2,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	648	648 000	700 751	708 440	1,75	2027 10 10	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 000	1 000 000	981 480	1 026 180	1,125	2029 06 19	0,8
Iš viso:			5 801	5 801 000	6 384 737	6 242 003	-	-	4,6
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				5 801 000	6 384 737	6 242 003	-	-	4,6

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	1 082 365	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	8 187 078	8 002 570	KIS 1	6,5
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	26 069	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 063 517	6 610 426	KIS 3	5,4
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	13 231	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 661 137	3 674 025	KIS 3	3,0
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	10 179	Vontobel Asset Management S.A.	1 720 000	1 968 871	KIS 3	1,6
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	LU	LU0335102843	15 537	Nordea Investment Funds S.A.	1 759 657	1 946 515	KIS 3	1,6
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	13 536	Vontobel Asset Management S.A.	3 915 420	4 814 183	KIS 3	3,9
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	1 535	Amundi Luxembourg S.A.	3 240 000	2 908 013	KIS 3	2,4
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	2 609	Amundi Luxembourg S.A.	14 659 982	13 223 136	KIS 3	10,8
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	9 427	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 000 053	2 352 855	KIS 3	1,9
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	12 595	Nordea Investment Funds S.A.	3 500 000	3 536 607	KIS 3	2,9
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	16 774	Nordea Investment Funds S.A.	5 130 000	4 155 199	KIS 3	3,4
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	35 532	Nordea Investment Funds S.A.	4 490 706	6 255 080	KIS 3	5,1
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	76 086	Amundi Luxembourg S.A.	14 233 685	18 935 507	KIS 3	15,3
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	7 515	Amundi Luxembourg S.A.	15 599 995	18 386 846	KIS 3	14,9
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	21 168	Vontobel Asset Management S.A.	3 188 156	4 058 385	KIS 3	3,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	11 829	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 750 000	1 022 660	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	29 471	Vontobel Asset Management S.A.	4 408 957	5 377 938	KIS 3	4,4
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	17 712	Nordea Investment Funds S.A.	2 400 000	2 235 101	KIS 3	1,8
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	205 109	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 780 000	8 563 854	KIS 3	7,0
Iš viso:			1 608 279		105 688 343	118 027 771	-	96,0
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					105 688 343	118 027 771		96,0

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

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	94 622	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	730 000	726 860	KIS 1	0,5
SISF EURO Government Bond C Acc	LU	LU0106236184	8 880	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	122 954	120 852	KIS 1	0,1
SISF Emerging Asia EUR C Acc	LU	LU0248173857	26 428	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 554 886	1 489 588	KIS 3	1,1
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU	LU0248183658	76 939	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 841 690	2 188 311	KIS 3	1,6
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	26 069	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 063 517	7 288 743	KIS 3	5,4
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	13 231	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 661 137	4 470 075	KIS 3	3,3
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	10 179	Vontobel Asset Management S.A.	1 720 000	2 467 526	KIS 3	1,8
Nordea 1 Nordic Equity Fund BI EUR	LU	LU0335102843	15 537	Nordea Investment Funds S.A.	1 759 657	2 317 236	KIS 3	1,7
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	15 924	Vontobel Asset Management S.A.	4 593 256	6 941 874	KIS 3	5,1
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	401	Amundi Luxembourg S.A	740 000	903 177	KIS 3	0,7
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	481	Amundi Luxembourg S.A	2 779 990	2 837 587	KIS 3	2,1
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	19 115	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5 950 000	6 203 506	KIS 3	4,6
Nordea Emerging Star Equity BI in Eur	LU	LU0602539271	4 580	Nordea Investment Funds S.A.	809 390	763 180	KIS 3	0,6
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund BI EUR	LU	LU0772948997	5 357	Nordea Investment Funds S.A.	211 190	196 457	KIS 3	0,2
Nordea North American Stars Equity fund BI EUR	LU	LU0772957550	12 595	Nordea Investment Funds S.A.	3 500 000	4 109 815	KIS 3	3,1
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	16 774	Nordea Investment Funds S.A.	5 130 000	5 486 701	KIS 3	4,1
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	76 730	Nordea Investment Funds S.A.	9 725 319	15 530 862	KIS 3	11,5
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	76 086	Amundi Luxembourg S.A	14 233 684	21 612 971	KIS 3	16,0
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	4 391	Amundi Luxembourg S.A	7 399 998	12 413 811	KIS 3	9,2
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	44 581	Vontobel Asset Management S.A.	6 717 468	10 119 474	KIS 3	7,5
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	11 829	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 750 000	1 267 550	KIS 3	0,9
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	24 339	Vontobel Asset Management S.A.	3 408 957	4 969 930	KIS 3	3,7
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	17 712	Nordea Investment Funds S.A.	2 400 000	2 722 186	KIS 3	2,0
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	205 109	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 780 000	10 150 413	KIS 3	7,5
Nordea Asian Stars Equity fund BI	LU	LU2152928433	4 833	Nordea Investment Funds S.A.	700 000	619 387	KIS 3	0,5
		Iš viso:	812 722	-	92 283 093	127 918 072	-	94,8
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
		Iš viso:	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					92 283 093	127 918 072		94,8

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2022-06-30				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	1 078 586	-	0,9
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	7 117	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(136 885)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		948 818	-	0,8
2021-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	917 775	-	0,7
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	9 698	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(148 240)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		779 233	-	0,6

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

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2022-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2021-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	110 025 201	89,5	127 070 360	94,2
Mažiau rizikingi aktyvai*	13 037 772	10,6	8 007 490	5,9
Iš viso:	123 062 973	100,1	135 077 850	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	3 956 616	3,2	6 242 003	4,6
KIS investiciniai vienetai	118 027 771	96,0	127 918 072	94,8
Pinigai	1 078 586	0,9	917 775	0,7
Iš viso:	123 062 973	100,1	135 077 850	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	3 956 616	3,2	6 242 003	4,6
Nevyriausybiniis sektorius	119 106 357	96,9	128 835 847	95,5
Iš viso:	123 062 973	100,1	135 077 850	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	123 062 973	100,1	135 077 850	100,1
Iš viso:	123 062 973	100,1	135 077 850	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 078 586	0,9	917 775	0,7
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	21 017 686	17,1	15 499 840	11,4
JAV ir Kanada	56 171 822	45,7	52 230 995	38,7
Azijos regionas	-	-	4 493 743	3,4
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	44 794 879	36,4	61 935 497	45,9
Iš viso:	123 062 973	100,1	135 077 850	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	3 956 616	3,2	6 242 003	4,6
Neterminuoti	119 106 357	96,9	128 835 847	95,5
Iš viso:	123 062 973	100,1	135 077 850	100,1

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio struktūrai ir jos pasikeitimams

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

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

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

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2022-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	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	-	-	-	-	-	-
Iš viso	134 160 075	32 349 987	(25 079 915)	19 082	(19 464 842)	121 984 387

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 19 082 eurai, susideda iš 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 eurai, susideda iš 18 118 445 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 1 346 397 eurų pardavimo nuostolio.

Pokytis 2021-06-30						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2021-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	6 426 978	-	(151 126)	48 107	(58 069)	6 265 890
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	6 426 978	-	(151 126)	48 107	(58 069)	6 265 890
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	91 679 118	12 760 000	(6 500 000)	13 007 381	(407 622)	110 538 877
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	98 106 096	12 760 000	(6 651 126)	13 055 488	(465 691)	116 804 767

* Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 13 055 488 eurai, susideda iš 12 982 352 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 73 136 eurų pardavimo pelno.

** Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 465 691 euras, susideda iš 401 865 eurų skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo ir 63 826 eurų pardavimo nuostolio.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	319 330	265 627
Už keitimą**: <i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1	2
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 523	1 330
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	47	34
		Iš viso	320 901	266 993
BAR*			-	-
Sąlyginis BIK*			-	-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			-	-

* Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

9 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

10 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2022-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2021-06-30
Gautinos sumos iš Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	70	76
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	52 194	48 064
Mokėtinos sumos į kitus Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	1 546	-

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

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	12 927 322	10 806 332
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	9 016 395	7 406 996
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	500	-
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	131 754	382 180
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	3 778 673	3 017 096
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	60
1 Kompensacijos	-	60
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	5 188 064	4 381 325
Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
Periodinės išmokos dalyviams	123	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	228 272	68 200
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	4 959 326	4 313 013
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	343	112
1 Dalyvių grįžimai į VSDF	343	112

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

Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2021 m. I pusm.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	6 001 783	4 879 545
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	3 013 525	2 524 515
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	1 087	2 936
Viso:	9 016 395	7 406 996

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondui reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

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

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

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

28. Kita papildoma informacija nepateikiama.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

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

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

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

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

Generalinė direktorė



Asta Grabinskė

Vyr. finansininkė



Živilė Čekytė

Investicijų skyriaus vadovas



Rokas Baltrėnas