



Uždaroji akcinė gyvybės
draudimo ir pensijų bendrovė
Aviva Lietuva

AVIVA Y2 1989–1995 TIKSLINĖS
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO
2020 m. I pusmečio ataskaita



I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-89/95 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

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

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

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

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

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

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

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

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

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

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.

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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

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

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

2020 m. birželio 30 d. pensijų fondo grynuosius aktyvus sudarė 88,5 proc. rizikingų aktyvų ir 11,5 proc. mažiau rizikingų aktyvų.

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

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

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		38 671 407	37 010 078
1.	PINIGAI	5, 6	1 012 778	325 768
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	37 657 174	36 682 819
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		2 771 419	2 895 390
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		2 771 419	2 895 390
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		34 885 755	33 787 429
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		1 455	1 491
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		1 455	1 491
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		25 810	54 582
1.	Mokėtinos sumos		25 810	54 582
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		20 996	22 262
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		4 814	32 320
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	3	38 645 597	36 955 496

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas
 2020 m. I pusmečio ataskaita

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

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	36 955 496	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		6 179 141	32 651 907
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		4 515 988	1 011 138
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		1 574 839	31 015 039
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	85 500	624 972
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		2 814	758
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		6 179 141	32 651 907
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(4 489 040)	(1 367 623)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(9)	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(2 285 934)	(1 078 607)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(2 060 957)	(15 982)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		(24 394)	(8 853)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(117 524)	(33 063)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(117 524)	(33 063)
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		(222)	(231 118)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(4 489 040)	(1 367 623)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		1 690 101	31 284 284
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	38 645 597	31 284 284

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

2020 metų I pusmečio finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-89/95 (toliau – pensijų fondas) įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d., gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal Lietuvos banko valdybos 2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir „Aviva Lietuva“ valdybos 2018 m. gruodžio 17 d. nutarimu patvirtintą „AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

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

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

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2020 01 01 – 2020 06 30.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos pagal iš anksto nustatytą laike kintančią investavimo strategiją, taip kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų ir mažiau rizikingų turto klasių santykis. Rizikingų aktyvų dalis pensijų fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

2. Investavimo politika (tęsinys)

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

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

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

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

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

- Fondo perbalansavimas mažinant rizikingų aktyvų dalį (4 skyriaus 15 punktas);
- Turto valdymo mokesčio mažinimas (7 aiškinamojo rašto punktas);
- Pensijų išmokų sistemos pasikeitimas (12 pastaba);
- Koronaviruso COVID – 19 įtaka finansų rinkoms ir pensijų fondo rezultatams (Kita informacija).

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

2 Pastaba. Apskaitos politika

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

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

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-12-31	2020-06-30	2019-06-30	2018-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	36 955 496	38 645 597	31 284 284	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1800	1,1124	1,0783	-
Apskaitos vienetų skaičius	31 319 442	34 741 993	29 011 470	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis		Praeję finansiniai metai	
	2020 m. I pusmetis		2019 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	5 423 337	6 090 828	30 239 019*	32 026 177*
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 000 786	2 287 186	1 227 548	1 309 818
Skirtumas	3 422 551	3 803 642	29 011 471	30 716 359

* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“ dalyvius, atitinkančius 1989-1995 amžiaus grupę, ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį pensijų fondą. Perkelta dalyvių turto vertė sudarė 29 500 434 eurus (išpirkti 27 849 191 apskaitos vienetai). Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

5 Pastaba. *Investicijų portfelio struktūra*

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai

2020-06-30

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	786	786 000	900 521	839 661	3,875	2022 05 30	2,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	1 069	1 069 000	1 200 055	1 188 058	3,0	2025 03 11	3,1
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	278	278 000	300 631	296 265	1,75	2027 10 10	0,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	450	450 000	441 666	447 435	1,125	2029 06 19	1,1
Iš viso:			2 583	2 583 000	2 842 873	2 771 419	-	-	7,2
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				2 583 000	2 842 873	2 771 419	-	-	7,2

2019-12-31

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	786	786 000	900 521	878 208	3,875	2022 05 30	2,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	1 069	1 069 000	1 200 055	1 238 095	3,0	2025 03 11	3,3
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	278	278 000	300 631	310 226	1,75	2027 10 10	0,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	450	450 000	441 666	468 861	1,125	2029 06 19	1,3
Iš viso:			2 583	2 583 000	2 842 873	2 895 390	-	-	7,8
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				2 583 000	2 842 873	2 895 390	-	-	7,8

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA Y2 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas
 2020 m. I pusmečio ataskaita

2 lentelė. **Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai**
 2020-06-30

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai									
SISF EURO Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0106235459	9 344	Schroder Investment Management	380 702	389 999	www.schroders.com	KIS 3	1,0
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	51 263	Schroder Investment Management	700 471	704 797	www.schroders.com	KIS 1	1,8
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	1 944	Aviva Investors Luxembourg SA	449 491	442 281	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,1
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund	Liuksemburgas	LU0229519714	27 523	Nordea Investment Funds SA	676 100	785 630	www.nordea.lu	KIS 3	2,0
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	658	Schroder Investment Management	73 513	73 432	www.schroders.com	KIS 3	0,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	28 681	Schroder Investment Management	606 156	624 264	www.schroders.com	KIS 3	1,6
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	7 370	Schroder Investment Management	1 182 636	1 303 508	www.schroders.com	KIS 3	3,4
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	5 807	Schroder Investment Management	1 167 534	1 247 017	www.schroders.com	KIS 3	3,2
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	4 527	Vontobel Asset Management SA	765 000	794 677	www.vontobel.com	KIS 3	2,1
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	3 786	Nordea Investment Funds SA	336 653	364 108	www.nordea.lu	KIS 3	0,9
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	6 531	Vontobel Asset Management SA	1 883 493	1 971 453	www.vontobel.com	KIS 3	5,1
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	321	Amundi Luxembourg SA	599 999	528 139	www.amundi.lu	KIS 3	1,4
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	33 002	Nordea Investment Funds SA	4 180 868	4 620 343	www.nordea.lu	KIS 3	12,0
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	34 196	Amundi Luxembourg SA	5 746 000	6 052 071	www.amundi.lu	KIS 3	15,7
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	3 064	Amundi Luxembourg SA	5 399 996	5 752 629	www.amundi.lu	KIS 3	14,9
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	1 609	Schroder Investment Management	226 365	225 859	www.schroders.com	KIS 3	0,6
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	28 489	Vontobel Asset Management SA	4 293 554	4 654 868	www.vontobel.com	KIS 3	12,0
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	25 065	Vontobel Asset Management SA	3 336 658	3 511 601	www.vontobel.com	KIS 3	9,1
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	26 108	Schroder Investment Management	770 000	839 079	www.schroders.com	KIS 3	2,2
Iš viso:			299 288	-	32 775 189	34 885 755		-	90,3
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	32 775 189	34 885 755			90,3

2 lentelė. **Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tėsinys)**
2019-12-31

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai									
SISF EURO Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0106235459	9 344	Schroder Investment Management	380 702	437 288	www.schroders.com	KIS 3	1,2
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	58 336	Schroder Investment Management	800 000	782 501	www.schroders.com	KIS 1	2,1
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	1 944	Aviva Investors Luxembourg SA	449 491	508 327	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,4
AI Asian Equity Income Fund I USD	Liuksemburgas	LU0160787940	532	Aviva Investors Luxembourg SA	164 106	184 891	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,5
Nordea 1 Asian Focus Equity Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229519714	27 523	Nordea Investment Funds SA	676 100	789 349	www.nordea.lu	KIS 3	2,1
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229520647	28 912	Nordea Investment Funds SA	1 635 849	1 895 102	www.nordea.lu	KIS 3	5,1
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	658	Schroder Investment Management	73 512	83 094	www.schroders.com	KIS 3	0,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	28 681	Schroder Investment Management	606 156	671 750	www.schroders.com	KIS 3	1,8
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	7 370	Schroder Investment Management	1 182 636	1 330 098	www.schroders.com	KIS 3	3,6
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	5 807	Schroder Investment Management	1 167 534	1 292 517	www.schroders.com	KIS 3	3,5
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	1 685	Vontobel Asset Management SA	300 000	313 241	www.vontobel.com	KIS 3	0,9
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	3 786	Nordea Investment Funds SA	336 653	373 043	www.nordea.lu	KIS 3	1,0
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	6 531	Vontobel Asset Management SA	1 883 493	2 107 359	www.vontobel.com	KIS 3	5,7
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	179	Amundi Luxembourg SA	329 999	335 892	www.amundi.lu	KIS 3	0,9
Nordea 1 Nordic Ideas Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0915370448	3 299	Nordea Investment Funds SA	529 126	575 452	www.nordea.lu	KIS 3	1,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	33 002	Nordea Investment Funds SA	4 180 868	4 853 010	www.nordea.lu	KIS 3	13,1
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	34 196	Amundi Luxembourg SA	5 746 000	6 372 149	www.amundi.lu	KIS 3	17,2
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	1 407	Amundi Luxembourg SA	2 519 999	2 840 880	www.amundi.lu	KIS 3	7,7

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

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	1 609	Schroder Investment Management	226 365	249 549	www.schroders.com	KIS 3	0,7
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	28 489	Vontobel Asset Management SA	4 293 554	4 820 676	www.vontobel.com	KIS 3	13,1
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	14 174	Vontobel Asset Management SA	1 806 658	2 107 227	www.vontobel.com	KIS 3	5,7
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	26 108	Schroder Investment Management	770 000	864 034	www.schroders.com	KIS 3	2,3
Iš viso:			323 572	-	30 058 801	33 787 429		-	91,4
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):			-		30 058 801	33 787 429			91,4

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

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	671 713	-	1,7
AB SEB bankas	USD	341 065	-	0,9
Pinigai, iš viso:		1 012 778		2,6
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	1 455	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(25 810)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		988 423		2,5

2019-12-31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	325 768	-	0,9
Pinigai, iš viso:		325 768	-	0,9
II. Gautinos ir mokėtinos sumos				
Gautinos sumos	EUR	1 491	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(54 582)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:		272 677		0,8

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 strategijų atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	34 180 958	88,5	33 004 928	89,3
Mažiau rizikingi aktyvai*	4 488 994	11,6	4 003 659	10,8
Iš viso:	38 669 952	100,1	37 008 587	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	2 771 419	7,2	2 895 390	7,8
KIS investiciniai vienetai	34 885 755	90,3	33 787 429	91,4
Pinigai	1 012 778	2,6	325 768	0,9
Iš viso:	38 669 952	100,1	37 008 587	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	2 771 419	7,2	2 895 390	7,8
Nevyriausybiniis sektorius	35 898 533	92,9	34 113 197	92,3
Iš viso:	38 669 952	100,1	37 008 587	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	37 543 257	97,2	34 139 245	92,4
JAV doleriais	1 126 695	2,9	2 869 342	7,7
Iš viso:	38 669 952	100,1	37 008 587	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1 012 778	2,6	325 768	0,9
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	5 995 420	15,5	6 221 134	16,9
JAV ir Kanada	14 085 650	36,5	15 104 452	40,8
Japonija	299 291	0,8	332 643	0,9
Azijos regionas	1 409 894	3,6	1 645 990	4,4
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	15 866 919	41,1	13 378 600	36,2
Iš viso:	38 669 952	100,1	37 008 587	100,1
Pagal kriterijus				
Terminuoti	2 771 419	7,2	2 895 390	7,8
Neterminuoti	35 898 533	92,9	34 113 197	92,3
Iš viso:	38 669 952	100,1	37 008 587	100,1

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 3 lentelėje. Grynųjų aktyvų vertė yra apskaičiuojama įtraukus mokėtinas ir gautinas sumas. Kai vertinamas diversifikavimo reikalavimų atitikimas, mažiau rizikingi aktyvai mažinami mokėtinomis sumomis ir didinami gautinomis sumomis.

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams (tęsinys)

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

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2020-06-30					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	2 895 390	-	(67 590)	21 152	(77 533)	2 771 419
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	2 895 390	-	(67 590)	21 152	(77 533)	2 771 419
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	33 787 429	6 074 997	(3 057 595)	64 348	(1 983 424)	34 885 755
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	36 682 819	6 074 997	(3 125 185)	85 500	(2 060 957)	37 657 174

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 85 500 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 52 514 eurus, ir pardavimo pelną, 32 986 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 2 060 957 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 1 439 243 eurus, ir pardavimo nuostolį, 621 714 eurus.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

Investicijos	I. 2019-06-30					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	įsigyta***	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	16 770 791	(13 941 295)	77 521	(3)	2 907 014
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	16 770 791	(13 941 295)	77 521	(3)	2 907 014
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	30 989 308	(3 405 529)	547 451	(15 979)	28 115 251
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	47 760 099	(17 346 824)	624 972	(15 982)	31 022 265

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 624 972 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 579 723 eurus, ir pardavimo pelną, 45 249 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 15 982 eurus, sudaro pardavimo nuostolis.

***„Įsigyta“ sumoje taip pat įtraukti skolos vertybiniai popieriai, 16 218 560 eurų, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 8 438 014 eurais, kuriuos perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	116 503	-
Nuo turto vertės, 2019 m.	0,80%	0,80%	-	32 970
Už keitimą **:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 006	79
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	15	14
		Iš viso	117 524	33 063
<i>BAR*</i>			-	-
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK*</i>			-	-
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*</i>			-	-

*Rodikliai pateikiami tik metinėje ataskaitoje.

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

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

9 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

10 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

11 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	89 683
- investicijų pardavimo sandoriai	155 481	204 553
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami UAGDPB „Aviva Lietuva“	žr. 8 pastaba	žr. 8 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab. 2020-06-30	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab. 2019-06-30
Gautinos sumos iš Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg už investicijų pardavimo sandorį	-	100 211
Gautinos sumos iš UAGDPB „Aviva Lietuva“	82	9
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	(20 996)	(18 865)

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

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

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Pensijų išmokos

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

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusmetis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma, eurais	6 090 827	32 026 177
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	4 515 988	1 011 138
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos		-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos		-
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	55 082	29 512 283*
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	1 519 757	1 502 756
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	2 313 672	1 155 205
Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	101 498	6 877
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	2 211 943	991 599
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	9	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)	222	156 729
1 Dalyvių grįžimai į VSDF	222	156 729

* į bendrą sumą įtraukta dalyvių, atitinkančių 1989-1995 amžiaus grupę, turto vertė (29 500 434 eurais), kurią 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus. Detali informacija pateikiama pensijų fondo 2019 m. gruodžio 31 d. ataskaitoje.

2020 metų I pusmečio Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos, 3 289 eurais (2019 m. I pusm. – 9 605 eurais), papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 2 811 101 eurais (2019 m. I pusm. – 527 836 eurais), ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 1 701 598 eurais (2019 m. I pusm. – 473 697 eurų).

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

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

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

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

Pensijų fondo 2020 m. I ketv. apskaitos vieneto vertės pokytis sudarė -16,9 proc., tačiau 2020 m. II ketv. pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +13,4 proc., o nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio 2 d. iki 2020 m. birželio 30 d. grąža siekia +11,2 proc.

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

XII. ATSKAITINGI ASMENYS

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

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

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininko pavaduotoja - komandos lyderė

Gina Šakinienė