



Uždaroji akcinė gyvybės  
draudimo ir pensijų bendrovė  
**Aviva Lietuva**

---

**AVIVA Y3** 1996–2002 TIKSLINĖS  
GRUPĖS PENSIJŲ FONDO  
2020 m. I pusmečio ataskaita



## I. BENDROJI DALIS

1. AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-96/02 (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 Y3 1996–2002 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](mailto:info@aviva.lt), [pensija@aviva.lt](mailto:pensija@aviva.lt), interneto svetainės adresas: [www.aviva.lt](http://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 90,2 proc. rizikingų aktyvų ir 9,8 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
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>6 048 466</b>	<b>5 107 070</b>
1.	PINIGAI	5, 6	212 722	150 856
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	5 835 533	4 956 037
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		291 411	304 473
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		291 411	304 473
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		5 544 122	4 651 564
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		211	177
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		211	177
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>4 425</b>	<b>8 041</b>
1.	Mokėtinos sumos		4 425	8 041
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		3 278	3 064
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		1 147	4 977
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	3	<b>6 044 041</b>	<b>5 099 029</b>

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.	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	3	<b>5 099 029</b>	-
2.	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>1 878 796</b>	<b>3 797 953</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		1 378 059	220 833
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		476 143	3 507 700
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	24 246	69 325
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		348	95
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>1 878 796</b>	<b>3 797 953</b>
3.	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>( 933 784)</b>	<b>( 183 133)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		( 34 260)	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams		( 570 187)	(151 654)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	( 306 546)	( 292)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		( 5 145)	( 750)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(17 445)	(3 870)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(17 445)	(3 870)
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		( 201)	(26 567)
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>( 933 784)</b>	<b>( 183 133)</b>
4.	<b>Grynujų aktyvų vertės pokytis</b>		<b>945 012</b>	<b>3 614 820</b>
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	3	<b>6 044 041</b>	<b>3 614 820</b>

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 Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-96/02 (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 Y3 1996–2002 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 Y3 1996–2002 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](http://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 pradėdamos kaupti 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 pardavimo pelnas arba nuostoliai.

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami sandorio dieną. 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 „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 vienetui. 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	5 099 029	6 044 041	3 614 820	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1957	1,1277	1,0943	-
Apskaitos vienetų skaičius	4 264 351	5 359 520	3 303 278	-

#### 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)	1 624 991	1 854 202	3 467 833*	3 728 533*
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	529 822	604 907	164 556	178 240
Skirtumas	1 095 169	1 249 295	3 303 277	3 550 293

\* Įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“ dalyvius, atitinkančius 1996-2002 amžiaus grupę, ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį pensijų fondą. Perkelta dalyvių turto vertė sudarė 3 176 924 eurus (išpirkti 2 954 762 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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	87	87 000	99 676	92 939	3,875	2022 05 30	1,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	107	107 000	120 118	118 917	3,0	2025 03 11	2,0
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	28	28 000	30 279	29 840	1,75	2027 10 10	0,5
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	50	50 000	49 074	49 715	1,125	2029 06 19	0,8
Iš viso:			272	272 000	299 147	291 411	-	-	4,8
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>272 000</b>	<b>299 147</b>	<b>291 411</b>	-	-	<b>4,8</b>

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, %
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	87	87 000	99 676	97 206	3,875	2022 05 30	1,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	107	107 000	120 118	123 925	3,0	2025 03 11	2,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	28	28 000	30 279	31 246	1,75	2027 10 10	0,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	50	50 000	49 074	52 096	1,125	2029 06 19	1,0
Iš viso:			272	272 000	299 147	304 473	-	-	6,0
<b>Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso skolos vertybinių popierių:</b>				<b>272 000</b>	<b>299 147</b>	<b>304 473</b>	-	-	<b>6,0</b>

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, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>									
SISF EURO Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0106235459	1 109	Schroder Investment Management	45 189	46 293	www.schroders.com	KIS 3	0,8
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	6 850	Schroder Investment Management	94 343	94 192	www.schroders.com	KIS 1	1,6
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	215	Aviva Investors Luxembourg SA	49 540	48 802	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,8
Nordea 1 - Asia ex Japan Equity Fund	Liuksemburgas	LU0229519714	1 516	Nordea Investment Funds SA	37 286	43 282	www.nordea.lu	KIS 3	0,7
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	62	Schroder Investment Management	6 876	6 869	www.schroders.com	KIS 3	0,1
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	4 242	Schroder Investment Management	90 672	92 331	www.schroders.com	KIS 3	1,5
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	844	Schroder Investment Management	135 376	149 292	www.schroders.com	KIS 3	2,5
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	651	Schroder Investment Management	130 884	139 709	www.schroders.com	KIS 3	2,3
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	197	Vontobel Asset Management SA	35 000	34 501	www.vontobel.com	KIS 3	0,6
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	419	Nordea Investment Funds SA	37 261	40 336	www.nordea.lu	KIS 3	0,7
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	885	Vontobel Asset Management SA	254 916	267 025	www.vontobel.com	KIS 3	4,4
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	165	Amundi Luxembourg SA	309 128	271 348	www.amundi.lu	KIS 3	4,5
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	5 718	Nordea Investment Funds SA	744 800	800 509	www.nordea.lu	KIS 3	13,3
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	5 581	Amundi Luxembourg SA	912 000	987 681	www.amundi.lu	KIS 3	16,3
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	454	Amundi Luxembourg SA	854 994	852 237	www.amundi.lu	KIS 3	14,1
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	191	Schroder Investment Management	26 820	26 770	www.schroders.com	KIS 3	0,4
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	6 548	Vontobel Asset Management SA	997 742	1 069 997	www.vontobel.com	KIS 3	17,7

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, %
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	3 354	Vontobel Asset Management SA	449 600	469 948	www.vontobel.com	KIS 3	7,8
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	3 205	Schroder Investment Management	95 000	103 000	www.schroders.com	KIS 3	1,7
Iš viso:			42 206	-	5 307 427	5 544 122		-	91,8
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>				-	<b>5 307 427</b>	<b>5 544 122</b>			<b>91,8</b>

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, %
<b>Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>									
SISF EURO Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0106235459	1 109	Schroder Investment Management	45 189	51 906	www.schroders.com	KIS 3	1,0
SISF EURO Government Bond C Acc	Liuksemburgas	LU0106236184	7 410	Schroder Investment Management	100 000	99 401	www.schroders.com	KIS 1	2,0
AI European Equity Fund I EUR	Liuksemburgas	LU0160772918	214	Aviva Investors Luxembourg SA	49 540	56 089	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,1
AI Asian Equity Income Fund I USD	Liuksemburgas	LU0160787940	62	Aviva Investors Luxembourg SA	19 091	21 440	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,4
Nordea 1 Asian Focus Equity Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229519714	3 184	Nordea Investment Funds SA	78 278	91 321	www.nordea.lu	KIS 3	1,8
Nordea 1 North American Value Fund BI USD	Liuksemburgas	LU0229520647	2 359	Nordea Investment Funds SA	132 921	154 656	www.nordea.lu	KIS 3	3,0
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	61	Schroder Investment Management	6 876	7 773	www.schroders.com	KIS 3	0,2
SISF Asian Opportunities C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248183658	4 242	Schroder Investment Management	90 672	99 355	www.schroders.com	KIS 3	2,0
SISF US Large Cap C Acc EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	844	Schroder Investment Management	135 376	152 337	www.schroders.com	KIS 3	3,0
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	651	Schroder Investment Management	130 884	144 806	www.schroders.com	KIS 3	2,8
VF European Equity I in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	197	Vontobel Asset Management SA	35 000	36 545	www.vontobel.com	KIS 3	0,7

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 (tinklapių adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Nordea 1 Nordic Equity Fond BI EUR	Liuksemburgas	LU0335102843	419	Nordea Investment Funds SA	37 261	41 326	www.nordea.lu	KIS 3	0,8
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	Liuksemburgas	LU0368557038	885	Vontobel Asset Management SA	254 916	285 433	www.vontobel.com	KIS 3	5,6
Amundi Index MSCI EMU	Liuksemburgas	LU0389810994	130	Amundi Luxembourg SA	239 998	243 453	www.amundi.lu	KIS 3	4,8
Nordea 1 Nordic Ideas Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0915370448	364	Nordea Investment Funds SA	58 326	63 476	www.nordea.lu	KIS 3	1,2
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	Liuksemburgas	LU0985319473	4 411	Nordea Investment Funds SA	559 800	648 592	www.nordea.lu	KIS 3	12,7
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	4 493	Amundi Luxembourg SA	752 000	837 211	www.amundi.lu	KIS 3	16,4
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	331	Amundi Luxembourg SA	614 998	669 386	www.amundi.lu	KIS 3	13,1
SISF Japanese Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1046231665	191	Schroder Investment Management	26 820	29 578	www.schroders.com	KIS 3	0,6
Vontobel Global Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1171709931	3 418	Vontobel Asset Management SA	517 742	578 322	www.vontobel.com	KIS 3	11,3
Vontobel Fund US Equity I EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	1 568	Vontobel Asset Management SA	199 600	233 094	www.vontobel.com	KIS 3	4,6
SISF Global Equity C Acc EUR	Liuksemburgas	LU1987117642	3 205	Schroder Investment Management	95 000	106 064	www.schroders.com	KIS 3	2,1
Iš viso:			39 748	-	4 180 288	4 651 564		-	91,2
<b>Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>				-	<b>4 180 288</b>	<b>4 651 564</b>			<b>91,2</b>

3 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos

2020-06-30

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>I. Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	133 398	-	2,2
AB SEB bankas	USD	79 324	-	1,3
<b>Pinigai, iš viso:</b>		<b>212 722</b>		<b>3,5</b>
<b>II. Gautinos ir mokėtinos sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	211	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(4 425)	-	(0,1)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos, iš viso:</b>		<b>208 508</b>		<b>3,4</b>

3 lentelė. **Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos (tūsinys)**  
**2019-12-31**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>I. Pinigai</b>				
AB SEB bankas	EUR	150 856	-	3,0
<b>Pinigai, iš viso:</b>		<b>150 856</b>	-	<b>3,0</b>
<b>II. Gautinos ir mokėtinios sumos</b>				
Gautinos sumos	EUR	177	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(8 041)	-	(0,2)
<b>Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:</b>		<b>142 992</b>		<b>2,8</b>

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

**6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus**

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
<b>Pagal investavimo strategiją</b>				
Rizikingi aktyvai	5 449 930	90,2	4 552 163	89,2
Mažiau rizikingi aktyvai*	598 325	9,9	554 730	11,0
<b>Iš viso:</b>	<b>6 048 255</b>	<b>100,1</b>	<b>5 106 893</b>	<b>100,2</b>
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	291 411	4,8	304 473	6,0
KIS investiciniai vienetai	5 544 122	91,8	4 651 564	91,2
Pinigai	212 722	3,5	150 856	3,0
<b>Iš viso:</b>	<b>6 048 255</b>	<b>100,1</b>	<b>5 106 893</b>	<b>100,2</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybiniis sektorius	291 411	4,8	304 473	6,0
Nevyriausybiniis sektorius	5 756 844	95,3	4 802 420	94,2
<b>Iš viso:</b>	<b>6 048 255</b>	<b>100,1</b>	<b>5 106 893</b>	<b>100,2</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	5 925 649	98,1	4 839 476	95,0
JAV doleriais	122 606	2,0	267 417	5,2
<b>Iš viso:</b>	<b>6 048 255</b>	<b>100,1</b>	<b>5 106 893</b>	<b>100,2</b>

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

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

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2020-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2019-12-31
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	212 722	3,5	150 856	3,0
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	826 883	13,8	896 669	17,6
JAV ir Kanada	2 013 655	33,3	1 807 537	35,4
Japonija	33 639	0,5	37 351	0,8
Azijos regionas	135 613	2,2	212 116	4,2
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	2 825 743	46,8	2 002 364	39,2
<b>Iš viso:</b>	<b>6 048 255</b>	<b>100,1</b>	<b>5 106 893</b>	<b>100,2</b>
<b>Pagal kriterijus</b>				
Terminuoti	291 411	4,8	304 473	6,0
Neterminuoti	5 756 844	95,3	4 802 420	94,2
<b>Iš viso:</b>	<b>6 048 255</b>	<b>100,1</b>	<b>5 106 893</b>	<b>100,2</b>

*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 eurai. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitoje.

Per 2020 m. I pusmetį šiek tiek sumažinome investicijas į specializuotų regionų (tokių kaip Europos, JAV ir Kanados, Azijos ir Japonijos) akcijas investuojančius investicinius fondus (apie 6,6 proc.). Siekdami labiau diversifikuoti pensijų fondo investicijų portfelį padidinome investicinių fondų, kurių investicijos paskirstytos viso pasaulio akcijų rinkose, dalį (apie 7,6 proc.).

Kitų esminių pakeitimų pensijų fondo investicijų portfelyje per 2020 m. I pusmetį neatlikome. 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	304 473	-	( 7 144)	2 276	(8 194)	291 411
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	304 473	-	( 7 144)	2 276	(8 194)	291 411
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	4 651 564	1 734 995	( 566 055)	21 970	(298 352)	5 544 122
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>4 956 037</b>	<b>1 734 995</b>	<b>( 573 199)</b>	<b>24 246</b>	<b>( 306 546)</b>	<b>5 835 533</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 24 246 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 11 675 eurus, ir pardavimo pelną, 12 571 eurą.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 306 546 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 217 768 eurus, ir pardavimo nuostolį, 88 778 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	-	1 730 945	(1 436 968)	7 981	-	301 958
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	1 730 945	(1 436 968)	7 981	-	301 958
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	3 466 924	(315 306)	61 344	(292)	3 212 670
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	-	<b>5 197 869</b>	<b>(1 752 274)</b>	<b>69 325</b>	<b>(292)</b>	<b>3 514 628</b>

\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 69 325 eurus, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 63 297 eurus, ir pardavimo pelną, 6 028 eurus.

\*\*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 292 eurus, sudaro pardavimo nuostolis.

\*\*\*„Įsigyta“ sumoje taip pat įtraukti skolos vertybiniai popieriai, 1 681 871 euras, ir kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, 904 515 eurai, kuriuos perkėlėme iš likviduotų pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija“, įgyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus.

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

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. I pusm.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusm.
Nuo turto vertės, 2020 m.	0,65%	0,65%	17 186	-
Nuo turto vertės, 2019 m.	0,80%	0,80%	-	3 852
Už keitimą **:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	9	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	243	14
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	7	4
		<b>Iš viso</b>	<b>17 445</b>	<b>3 870</b>
<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 pusr.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusr.
Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg*		
- investicijų pirkimo sandoriai	-	23 337
- investicijų pardavimo sandoriai	18 029	57 714
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	-	50 106
Gautinos sumos iš UAGDPB „Aviva Lietuva“	42	3
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto UAGDPB „Aviva Lietuva“	(3 278)	(2 148)

\*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
<b>Bendra gautų lėšų suma, eurais</b>		<b>1 854 202</b>	<b>3 728 534</b>
	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	1 378 059	220 833
	<b>Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos</b>		-
	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	108 117	3 275 778*
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	368 026	231 923
	<b>Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)</b>	-	-
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais</b>		<b>608 478</b>	<b>162 086</b>
	Vienkartinės išmokos dalyviams	34 260	-
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	67 233	14 605
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	506 784	126 391
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
	<b>Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)</b>	<b>201</b>	<b>21 090</b>
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	201	21 090

\* į bendrą sumą įtraukta dalyvių, atitinkančių 1996-2002 amžiaus grupę, turto vertė (3 176 924 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, 180 eurų (2019 m. I pusm. – 1 253 eurais), papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos, 827 324 eurais (2019 m. I pusm. – 111 924 eurais), ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 550 555 eurų (2019 m. I pusm. – 107 656 eurais).

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

## **IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ**

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

## **X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS**

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

## **XI. KITA INFORMACIJA**

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

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

Pensijų fondo 2020 m. I ketv. apskaitos vieneto vertės pokytis sudarė -16,7 proc., tačiau 2020 m. II ketv. pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +13,2 proc., o nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio 2 d. iki 2020 m. birželio 30 d. grąža siekia +12,8 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