

UŽDAROJI AKCINĖ GYVYBĖS DRAUDIMO IR PENSIJŲ
BENDROVĖ „AVIVA LIETUVA“
AVIVA Y3 1996-2002 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS
2019 M. FINANSINĖS ATASKAITOS



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ valdomo „AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau – Fondas) 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų jo grynųjų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2020 m. balandžio 29 d. papildomą ataskaitą Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ Audito komitetui.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2019 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d., Fondui nesuteikėme.



Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 50 tūkst. Eur

Pagrindiniai audito dalykai

- II pakopos pensijų fondų reformos įgyvendinimas
- Investicijų vertinimas ir egzistavimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Fondo struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Fondas vykdo savo veiklą.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Fondo reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Fondui

50 tūkst. Eur

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome grynuosius aktyvus, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus, kuriuo remiantis įvertinami fondų veiklos rezultatai. Pasirinkome 1 %, kuris yra priimtinos kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ audito komitetu, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 5 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
<p>II pakopos pensijų fondų reformos įgyvendinimas</p> <p><i>(Žr. aiškinamojo rašto 17 pastabą)</i></p> <p>Nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. visos pensijų fondus valdančios įmonės Lietuvos rinkoje įgyvendino II pakopos pensijų fondų reformą, vadovaudamosi pensijų fondų reformos reikalavimais.</p> <p>Visas buvusių II pakopos pensijų fondų turtas ir įsipareigojimai, jeigu tokių buvo, buvo perkelti į 8 naujai įsteigtus gyvenimo ciklo ar turto išsaugojimo pensijų fondus ir fondų dalyviai buvo perpaskirstyti šiems fondams atsižvelgiant į jų gimimo metus, nebent jie patys būtų pasirinkę kitaip.</p> <p>Pagrindinį dėmesį skyrėme šios reformos įgyvendinimui, nes tai yra reikšmingas vienkartinis įvykis abiem požiūriais – dėl atitikties šalies įstatymams ir dėl teisingo fondo turto, įsipareigojimų bei fondo dalyvių perkėlimo.</p>	<p>Išsiaiškinome Fondo procesus, susijusius su pasiruošimu II pakopos pensijų fondų reformos įgyvendinimui.</p> <p>Įvertinome kontrolės procedūrų struktūrą ir efektyvumą, kurios taikytos investicijų perkėlimui iš buvusių II pakopos pensijų fondų į naujai įsteigtus gyvenimo ciklo ir turto išsaugojimo pensijų fondus, taip pat pirminiam fondų dalyvių priskyrimui konkrečiam naujam pensijų fondui remiantis fondų dalyvių gimimo metais. Taip pat patikrinome vykdomą fondų grynųjų aktyvų ir apskaitos vienetų vertės sutikrinimo su depozitoriumo duomenimis procedūros efektyvumą. Nustatėme, kad galėjome pasikliauti šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.</p> <p>Sutikrinome investicijų kiekį ir vertę perkėlimo dieną su depozitoriumu, taip pat su išsiųstais patvirtinimo laiškais sutikrinome pinigų likučius perkėlimo dieną. Taip pat gavome detalią turto ir įsipareigojimų perkėlimo iš buvusių II pakopos pensijų fondų į naujus gyvenimo ciklo fondus matricą ir atlikome sutikrinimus bei kryžmines patikras.</p> <p>Taip pat atlikome buvusių II pakopos pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės perskaiciavimus padieniui nuo 2019 m. sausio 1 d. iki perkėlimo dienos, t. y. 2019 m. gegužės 14 d.</p>
<p>Investicijų vertinimas ir egzistavimas</p> <p><i>(žr. apskaitos principus ir 2 pastabą)</i></p> <p>Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 4 956 tūkst. Eur).</p> <p>Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis patvirtintais vidiniais vertinimo</p>	<p>Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.</p> <p>Siekdami surinkti įrodymų apie visų perleidžiamų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.</p> <p>Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome</p>

modeliais, kuriems naudojami pagrindiniai duomenys pagrįsti rinkoje stebimais rodikliais.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.

atrankos būdu pasirinktų vertybinių popierių, kurie įtraukti į prekybos sąrašus užsienio kapitalo rinkose, vertę remdamiesi viešai skelbiamomis rinkos kainomis. Patikrinome pagrindinius duomenis, kuriuos Fondas naudojo nustatydamas pasirinktų investicijų į Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius tikrąją vertę, lygindami juos su viešai prieinamais šaltiniais. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumas.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje



privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos;

- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome jus apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama jus viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2012 metais. Mūsų paskyrimas buvo pratęsiamas kasmet remiantis Uždarosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 8 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Eleonora Čaikovskaja.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Eleonora Čaikovskaja
Atestuotoji auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000629

Vilnius, Lietuvos Respublika
2020 m. balandžio 29 d.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

Įmonės kodas 111744827, Lvovo g. 25, LT – 09320 Vilnius

AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas

**2019 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5 107 070	-
1.	PINIGAI	2, 3	150 856	-
2.	TERMINUOTIEJI INDELIJAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	4 956 037	-
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	304 473	-
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	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	2, 3, 8	4 651 564	-
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	177	-
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	177	-
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	8 041	-
1.	Mokėtinos sumos	5	8 041	-
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	3 064	-
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	4 977	-
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŪŲ AKTYVAI	6	5 099 029	-

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė Asta Grabinskė  2020 m. balandžio 29 d.

Vyriausioji finansininkė Živilė Čekytė  2020 m. balandžio 29 d.

Investicijų skyriaus vadovas Rokas Baltrėnas  2020 m. balandžio 29 d.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

Įmonės kodas 111744827, Lvovo g. 25, LT – 09320 Vilnius

AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas

**2019 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGĘ METAI
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIO ATASKAITA**

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	-	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		5 815 904	-
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	1 434 927	-
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11, 17	3 892 482	-
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	8	487 698	-
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	348	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	12	449	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		5 815 904	-
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(716 875)	-
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	-	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(655 523)	-
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(3 543)	-
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(21 596)	-
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(21 596)	-
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 grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	11	(36 213)	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(716 875)	-
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		5 099 029	-
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	5 099 029	-

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė



2020 m. balandžio 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė



2020 m. balandžio 29 d.

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas



2020 m. balandžio 29 d.

**2019 metų „AVIVA Y3 1996-2002“ tikslinės grupės pensijų fondo finansinių ataskaitų
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė 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 Standartinės tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės 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: 2019 01 01 – 2019 12 31. Pensijų fondo metinės finansinės ataskaitos sudaromos pirmą kartą, todėl palyginamųjų praėjusių finansinių metų duomenų nepateikiame.

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.

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.

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

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

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

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.

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

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra 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 2019 m. lygūs 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;
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,11 proc. nuo pervestų įmokų sumos.

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. *Finansinės rizikos valdymo politika*

Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji fondo turto dalis investuojama į akcijas, todėl pensijų fondo turto vertės svyravimai gali būti vidutinio dydžio. Mažoji dalis pensijų fondo turto investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimą, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei.

Pensijų fondo investicijos valdomos pagal „Aviva Lietuva“ vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, didžioji pensijų fondo turto dalis (94,8 proc.) 2019 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama eurais. Dalis pensijų fondo turto (5,2 proc.) 2019 m. gruodžio 31 d. buvo investuojama JAV doleriais. Taip pat dalį į JAV akcijų rinką investuojamų pensijų fondo lėšų buvome nukreipę į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus fondų vienetus.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), investuojama į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius, kurių kaina palūkanoms kylant svyruoja mažiau. Ir atvirkščiai, kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), investuojama į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius. Tokiu būdu siekiama valdyti palūkanų normos svyravimo riziką ir gerinti investicijų gražos rezultatus.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo likvidžios lėšos laikomos depozitoriume, kurio patronuojanti įmonė turi aukštą investicinį kredito reitingą. Siekiant sumažinti emitento riziką, didžioji fondo turto dalis investuojama į ne mažesnę nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į obligacijas investuojamos pensijų fondo lėšos buvo investuotos į Vengrijos ir Kroatijos vyriausybių vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra vykdomi per depozitoriumo funkcijas atliekantį banką, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą pagal atliekamus sandorius. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo turtas investuojamas į pakankamai likvidžius finansinius instrumentus – skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir į kolektyvinius investavimo subjektus, kurie garantuoja fondų vienetų išpirkimą. Nedidelę fondo lėšų dalį sudaro gryni pinigai skirti savalaikiams atsiskaitymams su pensijų fondo dalyviais.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Jautrumo analizė

Žemiau esančioje lentelėje pateikta analizė, kuri parodo kokią įtaką grynujų aktyvų vertei turi skolos vertybinių popierių pajamingumo ir akcijų rinkų kainų pasikeitimai:

Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pasikeitimai			
padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%	mln. EUR	%
(0,02)	(0,45)%	0,02	0,47%	0,5	8,93%	(0,5)	(8,93)%

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai
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	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
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				272 000	299 147	304 473	-	-	6,0

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nurodyta kitaip)

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai
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	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 1 in EUR	Liuksemburgas	LU0278085062	197	Vontobel Asset Management SA	35 000	36 545	www.vontobel.com	KIS 3	0,7
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

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nurodyta kitaip)

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

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalpio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
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
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	4 180 288	4 651 564			91,2

3 lentelė. **Pinigai, gautinos ir mokėtinos sumos**

Pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. Pinigai 2019-12-31				
AB SEB bankas	EUR	150 856	-	3,0
II. Gautinos ir mokėtinos sumos 2019-12-31				
Gautinos sumos	EUR	177	-	0,0
Mokėtinos sumos	EUR	(8 041)	-	(0,2)
Iš viso		142 992	-	2,8

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.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2019-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2018-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	4 552 163	89,2	-	-
Mažiau rizikingi aktyvai*	554 730	11,0	-	-
Iš viso:	5 106 893	100,2	-	-
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	304 473	6,0	-	-
KIS investiciniai vienetai	4 651 564	91,2	-	-
Pinigai	150 856	3,0	-	-
Iš viso:	5 106 893	100,2	-	-
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	304 473	6,0	-	-
Nevyriausybiniis sektorius	4 802 420	94,2	-	-
Iš viso:	5 106 893	100,2	-	-
Pagal valiutas				
Eurais	4 839 476	95,0	-	-
JAV doleriais	267 417	5,2	-	-
Iš viso:	5 106 893	100,2	-	-
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	150 856	3,0	-	-
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	896 669	17,6	-	-
JAV ir Kanada	1 807 537	35,4	-	-
Japonija	37 351	0,8	-	-
Azijos regionas	212 116	4,2	-	-
Pasaulio akcijų regionas	2 002 364	39,2	-	-
Iš viso:	5 106 893	100,2	-	-
Pagal kriterijus				
Terminuoti	304 473	6,0	-	-
Neterminuoti	4 802 420	94,2	-	-
Iš viso:	5 106 893	100,2	-	-

* 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 struktūrai ir jos pasikeitimams

Pensijų fondas savo veiklą pradėjo 2019 m. sausio 1 d. Didžiąją metų dalį pensijų fondo portfelis buvo investuojamas laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų: rizikingų aktyvų apie 90 proc. ir mažiau rizikingų apie 10 proc. Vadovaujantis teisės aktų reikalavimais 2019 metų gegužės mėnesį perkėlėme pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ 1996-2002 metais gimusių dalyvių turtą į šį pensijų fondą. Kadangi didesnę perkėlimo dalyvių turto dalį sudarė skolos vertybiniai popieriai - mažiau rizikingi aktyvai, todėl po perkėlimo laikinai pensijų fondo struktūra neatitiko investavimo strategijoje nustatytų proporcijų. Siekdami, kad pensijų fondo portfelis atitiktų investavimo strategijoje nustatytas proporcijas, per kelias savaites po turto perkėlimo mažiau rizikingus aktyvus pakeitėme investicijomis į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į akcijas.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

2019 metais didžiąją dalį rizikingų aktyvų nukreipėme į Pasaulio akcijų regiono rinkose, JAV ir Kanados rinkose investuojančius kolektyvinio investavimo subjektus. Mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome į Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius nominuotus eurais. Taip pat dalį pensijų fondo portfelio sudarė pinigai banko sąskaitose.

Detalesnė informacija apie dalyvių ir turto perkėlimą pateikiama 17 pastaboje.

4 Pastaba. Gautinos sumos

2019 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 177 eurus, sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėję finansiniai metai
	2019 m.	2018 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	3 064	-
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	3 030	-
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	34	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	4 977	-
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	4 977	-
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	-	-
Iš viso:	8 041	-

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
	2019-01-01	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	-	5 099 029	-	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0000	1,1957	-	-
Apskaitos vienetų skaičius	-	4 264 351	-	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis		Praėję finansiniai metai	
	2019 m.		2018 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	4 880 232	5 327 419	-	-
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	615 882	691 994	-	-
Skirtumas	4 264 350	4 635 425	-	-

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nurodyta kitaip)

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Investicijos	I. 2019-12-31					
	Pokytis					
	praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	1 730 945	(1 437 458)	10 986	-	304 473
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	1 730 945	(1 437 458)	10 986	-	304 473
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	4 608 937	(430 542)	476 712	(3 543)	4 651 564
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	6 339 882	(1 868 000)	487 698	(3 543)	4 956 037

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 487 698 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 480 714 eurų, ir pardavimo pelną, 6 984 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 3 543 eurais, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 599 eurus, ir pardavimo nuostolį, 2 944 eurus.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2019 metų grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo teigiamas rezultatas, 348 eurais.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Nuo turto vertės	0,80%	0,80%	21 338	-
Už keitimą**:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	3	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	214	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	41	-
		Iš viso	21 596	-
<i>BAR¹</i>			0,79%	-
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK²</i>			1,46%	-
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			81,17%	-

¹Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) yra bendrųjų veiklos išlaidų ir vidutinės grynųjų aktyvų vertės santykis.

²Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus ir ne visi šitie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiuoja savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

³Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Bendra gautų lėšų suma, eurais	5 327 419	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	1 434 927	-
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	3 395 304	-
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	497 178	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		
1 Kompensacijos	10	-

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

		Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais		686 759	-
	Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	44 066	-
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	606 480	-
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)		
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	36 213	-

2019 metais Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestas dalyvių įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos 2 511 eurų, papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 848 977 eurai ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 583 439 eurai.

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

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2019 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 499 eurus, didžiąja dalimi sudarė institucinio investuotojo komisinis atlyginimas už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų, kuris siekė 439 eurus.

13 Pastaba. Pensijų fondo investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

13.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo investavimo rezultatai lyginami su dviejų lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%) 2019 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	10%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“	90%

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai

	Per ataskaitinį laikotarpį 2019 m.	Prieš metus 2018 m.	Prieš 2 metus 2017 m.	Prieš 3 metus 2016 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	19,57%	-	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	25,34%	-	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	19,57%	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	19,57%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	7,83%	-	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	10,60%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,9051	-	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	5,45%	-	-	-
Alfa rodiklis ⁷ (%)	(0,42)%	-	-	-
Beta rodiklis ⁸	0,8081	-	-	-
IR rodiklis ⁹	(0,0168)	-	-	-

¹Lyginamojo indekso pokytis – tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

²Metinė bendroji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant nėra atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų.

³Metinė grynoji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

⁴Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu (pateikiamas metinis standartinis nuokrypis).

⁵Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

⁷Alfa rodiklis parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁸Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

⁹IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

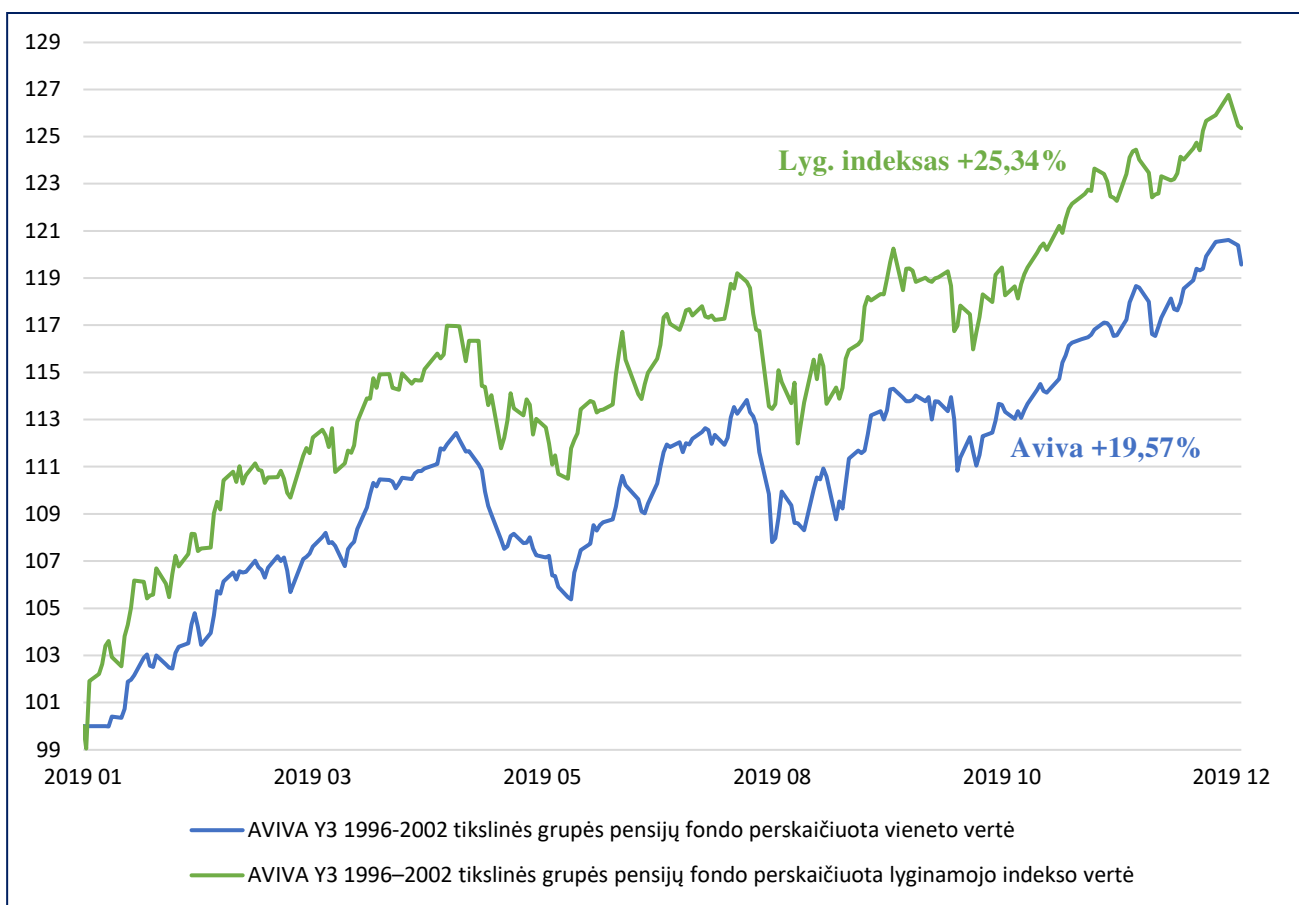
13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2019 metais.

2019 m. sausio 1 dieną, pensijų fondui pradėjus veiklą, lėšų sąskaitoje nebuvo. Mėnesio pradžioje, pradėjus kaupti pirmiesiems dalyviams, pensijų fondo turtą sudarė tik nedidelė pinigų suma sąskaitoje, kuri dar nebuvo investuota. Tuo tarpu lyginamasis indeksas, vadovaujantis teisės aktais, taip pat kaip pensijų fondo apskaitos vieneto vertė skaičiuojamas darbo dienomis nuo sausio 2 d. neatsižvelgiant į faktinę turto struktūrą. Pirmosiomis sausio mėnesio dienomis pasaulio akcijų rinkos pasižymėjo ženkliu kilimu. Dėl to šiuo laikotarpiu susidarė atotrūkis tarp lyginamojo indekso ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės grąžų. Kadangi sausio pradžioje pensijų fonde reikšmingos lėšų sumos nebuvo, dalyviai dėl šio atotrūkio praradimų nepatyrė. Padidėjus pensijų fondo turtui ir pradėjus aktyviai jį investuoti, pensijų fondo kasdienė apskaitos vieneto vertės dinamika iš esmės atitiko lyginamojo indekso dinamiką.

Taip pat įtakos pensijų fondų rezultatams turėjo 2019 m. gegužės mėn. vykdytas „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ dalyvių ir turto perkėlimas į tikslinės grupės ir turto išsaugojimo pensijų fondus. Didžiąją dalį perkėlimo turto sudarė skolos vertybiniai popieriai, kurie buvo pakeisti į rizikingesnius aktyvus pagal fondo strategiją. Šiuo laikotarpiu akcijų rinkos uždirbo šiek tiek geresnę grąžą, nei skolos vertybiniai popieriai.

Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžiai yra prilyginamos 100:



13.3. Pensijų fondo vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios ⁷ (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	-	-	-	19,57%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	-	-	-	25,34%
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	-	-	-	19,63%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	-	-	-	19,63%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	-	-	-	7,83%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	-	-	-	10,60%

¹Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

²Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

³Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁴Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁵Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁶Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁷Reikšmės pateiktos nuo pensijų fondo veiklos pradžios – nuo 2019 m. sausio 1 d.

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondui garantuotas pajamingumas nėra numatytas.

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

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.

2019 metais pensijų kaupimo bendrovė pensijų fondui atliko investicijų pirkimo sandorių už 23 337 eurus ir pardavimo sandorių už 69 572 eurus.

2019 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų iš susijusių asmenų nebuvo.

Pensijų fondas kitų sandorių su susijusiais asmenimis nevykdė, išskyrus pensijų kaupimo bendrovės vykdomą pensijų fondo valdymą ir su tuo susijusius atskaitymus iš pensijų turto, kurie atskleisti 5 ir 10 pastabose.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
AVIVA Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nurodyta kitaip)

16 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis (tęsinys)

Pensijų fondas 2019 m. gruodžio 31 d. mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis bei susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija

Igyvendindami Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus, 2019 m. gegužės mėn. pensijų fondų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ dalyvius ir jų sukauptas lėšas perkėlėme į šį ir kitus gyvenimo ciklo pensijų fondus bei turto išsaugojimo pensijų fondą, atsižvelgdami į pensijų kaupimo dalyvių gimimo metus. Dalyvių, atitinkančių 1996–2002 amžiaus grupę, lėšos 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkeltos į AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondą. Pensijų fondai „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ 2019 m. gegužės 21 d. likviduoti „Aviva Lietuva“ valdybos nutarimu.

2019 m. gegužės 14 d. perkeltos dalyvių turto vertė sudarė 3 176 924 eurus, išpirkti 2 954 762 apskaitos vienetai. Didžioji dalis dalyvių lėšų buvo perkeltos finansinėmis investicijomis, kita dalis – pinigais ir gautinomis sumomis. Perkeltos dalyvių turto įtaka „Grynųjų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynųjų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams:

Nr.	Ataskaitos straipsnis	Vertė	Pastabos
Grynųjų aktyvų ataskaita			
1.	Pinigai	590 485	2019 m. gegužės 17 d. pervesti į pensijų fondo banko sąskaitą
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	1 681 871	Perkelta vertė įtraukta į sumą, pateikiamą 8 pastaboje stulpelyje „Įsigyta“ eilutėje „Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai“
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	904 515	Perkelta vertė įtraukta į sumą, pateikiamą 8 pastaboje stulpelyje „Įsigyta“ eilutėje „Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos“
6.2.	Kitos gautinos sumos	53	Komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus
	Iš viso	3 176 924	
Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita			
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	3 176 924	Perkelta vertė įtraukta į bendrą sumą, pateikiamą 7 pastabos eilutėje „Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)“ ir 11 pastabos eilutėje „Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos“
	Iš viso	3 176 924	

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

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 spartėjantis koronaviruso COVID – 19 plitimas bei Pasaulinės Sveikatos Organizacijos paskelbta globalinė pandemija 2020 metų vasario pabaigoje – kovo mėn. paskatino reikšmingus svyravimus finansų, ypač akcijų, rinkose. Koronaviruso plitimo nebuvo galima numatyti iš anksto. Pasaulio šalių vyriausybės, Europos Sąjunga jau paskelbė didžiulę finansinę paramą savo šalių verslams, gyventojams. Prireiks laiko, tačiau tokia pagalba padės šalims greičiau sugrįžti prie įprasto gyvenimo.

2020 metų pradžioje pensijų fondo rezultatams įtakos turėjo svyravimai finansų rinkose. Pagal 2020 m. balandžio 21 d. duomenis pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytis nuo metų pradžios sudarė -10,7 proc., tačiau nuo fondo veiklos pradžios pensijų fondo grąža buvo teigiama ir siekė +6,8 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 kurį laiką dar svyruos, 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.




„Aviva Lietuva“ vadovybė mano, kad šis koronaviruso COVID – 19 protrūkis nėra pensijų fondo rezultatus koreguojantis pobalansinis įvykis.

Atskaitymai iš pensijų turto

Nuo 2020 m. sausio 1 d. mažiname atskaitymus iš pensijų turto iki 0,65 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, 2019 metais atskaitymai sudarė 0,8 proc. Atskaitymai iš pensijų turto tiesiogiai atskaičiuojami iš apskaitos vieneto vertės, todėl sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Pensijų išmokos

Pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą nuo 2020 m. liepos 1 d. keisis pensijų išmokų mokėjimo tvarka. Dalyviams, sulaukusiems pensinio amžiaus ir sukaupusiems iki 5 000 eurų vertės turto, vadovaujantis įstatymu turėsime mokėti vienkartinę pensijų išmoką. Pagal įstatymą sumažėja vienkartinės pensijų išmokos riba nuo daugiau nei 20 000 eurų iki 5 000 eurų. Taip pat atsiranda nauja periodinių išmokų iš pensijų fondo sistema. Dalyviams, kurių turtas sieks nuo 5 000 eurų iki 10 000 eurų vertės, turėsime mokėti periodines pensijų išmokas, kurių dydis bus 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 turės įsigyti pensijų anuitetą, kurį nuo 2020 m. liepos 1 d. mokės Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba. Lėšų paveldimumas priklausys nuo pasirinktos anuiteto rūšies.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė		2020 m. balandžio 29 d.
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė		2020 m. balandžio 29 d.
Investicijų skyriaus vadovas	Rokas Baltrėnas		2020 m. balandžio 29 d.