



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

AVIVA Y3 1996–2002 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2019 m. I pusmečio ataskaita

I. BEBDROJI DALIS

1. 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.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2019 01 01 – 2019 06 30. Pensijų fondo 2019 m. I pusmečio ataskaita sudaroma pirmą kartą.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;
Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt, pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.
Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
- Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
- Rita Nogė – finansų direktorė;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: 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 grąžai, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 3 priedo 10 punktu, teikiamas tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

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

15. Pensijų fondo investicijų portfelis 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 2019 metais numatyta, kad rizikingi aktyvai sudaro 90 proc., o mažiau rizikingi aktyvai 10 proc. Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 procentinių punktų.

2019 m. birželio 30 d. pensijų fondo grynuosius aktyvus sudarė 88,9 proc. rizikingų aktyvų ir 11,1 proc. – mažiau rizikingų aktyvų.

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas pateikiamas šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.

16. Informacija apie veiksnus, 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 2019 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		3 633 104	-
1.	PINIGAI	5, 6	56 793	-
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	3 514 628	-
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		301 958	-
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		301 958	-
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		3 212 670	-
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		61 683	-
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		61 538	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		145	-
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		18 284	-
1.	Mokėtinos sumos		18 284	-
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		2 148	-
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		16 136	-
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJAI AKTYVAI	3	3 614 820	-

22.2. Pensijų fondo grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2019 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3	-	-
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		3 797 953	-
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		220 833	-
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		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	69 325	-
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		95	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		3 797 953	-
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(183 134)	-
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		-	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(151 653)	-
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(292)	-
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		(750)	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(3 870)	-
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(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 grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		(26 567)	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(183 133)	-
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		3 614 820	-
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3	3 614 820	-

22.3. Pensijų fondo 2019 m. I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2019 m. 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 atlieka UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315. Auditas pirmą kartą bus atliekamas už 2019 metus.

Ataskaitinis laikotarpis: 2019 01 01 – 2019 06 30. Pensijų fondo finansinės ataskaitos sudaromos pirmą kartą.

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 Fonde perbalansuojama vieną kartą per metus, paprastai metų pradžioje, laikantis pensijų fondo investavimo strategijoje nustatytų proporcijų.

2. Investavimo politika (tęsinys)

Atliekant 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 pradedamos 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 (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 (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, grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka.

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

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. Grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

Grynųjų 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.

Grynųjų 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 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.

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

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 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.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

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

Pensijų fondo finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai bus pateikiami pensijų fondo 2019 metų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

2 Pastaba. Apskaitos politika

Pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2019 m. sausio 1 d. – 2019 m. birželio 30 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir kitiems „Aviva Lietuva“ valdomiems pensijų fondams.

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2019-01-01	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-06-30	Prieš metus 2018-06-30	Prieš dvejus metus 2017-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	-	3 614 820	-	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	-	1,0943	-	-
Apskaitos vienetų skaičius	-	3 303 278	-	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2019 m. I pusmetis		Praėję finansiniai metai 2018 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	3 467 833	3 728 533	-	-
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigus)	164 556	178 240	-	-

5 Pastaba. *Investicijų portfelio struktūra*

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai

2019-06-30

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	87	87 000	99 676	97 091	3,875	2022 05 30	2,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	107	107 000	120 118	123 674	3,0	2025 03 11	3,4
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	28	28 000	30 279	31 064	1,75	2027 10 10	0,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1843434876	50	50 000	49 074	50 129	1,125	2029 06 19	1,4
Iš viso:			272	272 000	299 147	301 958	-	-	8,3
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				272 000	299 147	301 958	-	-	8,3

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai

2019-06-30

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai									
SISF EURO Equity	Liuksemburgas	LU0106235459	1 226	Schroder Investment Management	49 945	51 511	www.schroders.com	KIS 3	1,4
AI European Equity	Liuksemburgas	LU0160772918	215	Aviva Investors Luxembourg SA	49 541	51 672	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,4
AI Asian Equity Income	Liuksemburgas	LU0160787940	62	Aviva Investors Luxembourg SA	19 091	19 958	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,6
Nordea 1 European Value	Liuksemburgas	LU0229519557	1 134	Nordea Investment Funds SA	75 631	76 048	www.nordea.lu	KIS 3	2,1
Nordea 1 Asian Focus Equity	Liuksemburgas	LU0229519714	2 793	Nordea Investment Funds SA	68 260	70 684	www.nordea.lu	KIS 3	1,9
Nordea 1 North American Value	Liuksemburgas	LU0229520647	2 359	Nordea Investment Funds SA	132 922	134 721	www.nordea.lu	KIS 3	3,7
SISF Japanese Equity EUR hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	288	Schroder Investment Management	32 242	32 684	www.schroders.com	KIS 3	0,9

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas
 2019 m. I pusmečio ataskaita

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 (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai									
SISF Asian Opportunities	Liuksemburgas	LU0248183658	3 334	Schroder Investment Management	70 672	72 042	www.schroders.com	KIS 3	2,0
SISF US Large Cap EUR	Liuksemburgas	LU0248185604	844	Schroder Investment Management	135 376	137 163	www.schroders.com	KIS 3	3,8
SISF US Large Cap EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	651	Schroder Investment Management	130 884	134 149	www.schroders.com	KIS 3	3,7
Nordea Nordic Equity	Liuksemburgas	LU0335102843	419	Nordea Investment Funds SA	37 261	38 592	www.nordea.lu	KIS 3	1,1
Vontobel Fund US Equity EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0368557038	885	Vontobel Asset Management SA	254 916	262 275	www.vontobel.com	KIS 3	7,3
AI US Equity Income	Liuksemburgas	LU0837066512	71	Aviva Investors Luxembourg SA	11 379	11 601	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,3
Nordea 1 Nordic Ideas Equity	Liuksemburgas	LU0915370448	364	Nordea Investment Funds SA	58 326	60 102	www.nordea.lu	KIS 3	1,7
Nordea 1 Global Stars Equity	Liuksemburgas	LU0985319473	4 030	Nordea Investment Funds SA	509 800	517 367	www.nordea.lu	KIS 3	14,3
Amundi Index S&P 500 IE (C) EUR	Liuksemburgas	LU0996177720	2 582	Amundi Luxembourg SA	425 000	427 724	www.amundi.lu	KIS 3	11,8
Amundi Index MSCI World	Liuksemburgas	LU0996181599	189	Amundi Luxembourg SA	340 000	344 235	www.amundi.lu	KIS 3	9,5
SISF Japanese Equity	Liuksemburgas	LU1046231665	13	Schroder Investment Management	1 821	1 834	www.schroders.com	KIS 3	0,1
Vontobel Global Equity	Liuksemburgas	LU1171709931	3 038	Vontobel Asset Management SA	457 742	464 107	www.vontobel.com	KIS 3	12,8
Vontobel Fund US Equity	Liuksemburgas	LU1664635726	1 568	Vontobel Asset Management SA	199 600	208 055	www.vontobel.com	KIS 3	5,8
SISF Global Equity	Liuksemburgas	LU1987117642	3 205	Schroder Investment Management	95 000	96 146	www.schroders.com	KIS 3	2,7
Iš viso:			29 270	-	3 155 409	3 212 670		-	88,9
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	3 155 409	3 212 670		-	88,9

3 lentelė. **Pinigai**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. 2019-06-30				
AB SEB bankas	EUR	22 634	-	0,6
AB SEB bankas	USD	34 159	-	1,0
Pinigų iš viso		56 793	-	1,6

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

6 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategijų atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2019-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2018-12-31
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	301 958	8,3	-	-
KIS investiciniai vienetai	3 212 670	88,9	-	-
Pinigai	56 793	1,6	-	-
Iš viso:	3 571 421	98,8	-	-
Pagal sektorius				
Vyriausybinis sektorius	301 958	8,3	-	-
Nevyriausybinis sektorius	3 269 463	90,5	-	-
Iš viso:	3 571 421	98,8	-	-
Pagal valiutas				
Eurais	3 300 298	91,3	-	-
JAV doleriais	271 123	7,5	-	-
Iš viso:	3 571 421	98,8	-	-
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	56 793	1,6	-	-
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	579 883	16,0	-	-
JAV ir Kanada	1 315 688	36,4	-	-
Japonija	34 518	1,0	-	-
Azijos regionas	162 684	4,5	-	-
Besivystančių rinkų regionas	-	0,0	-	-
Pasaulio akcijų regionas	1 421 855	39,3	-	-
Iš viso:	3 571 421	98,8	-	-
Pagal kriterijus				
Terminuoti	301 958	8,3	-	-
Neterminuoti	3 269 463	90,5	-	-
Iš viso:	3 571 421	98,8	-	-

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

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

Pensijų fondas savo veiklą pradėjo 2019 m. sausio 1 d. Per 2019 metų I pusmetį didžiąją pensijų fondo turto dalį sudarė rizikingi aktyvai. Didžiausią rizikingų aktyvų dalį nukreipėme į JAV akcijų rinką. Mažiau rizikingų aktyvų dalį pensijų fonde per minėtą laikotarpį daugiausia investavome į Europos šalių vyriausybės vertybinius popierius. Įgyvendindami pensijų sistemos pertvarką, gegužės mėnesį įvykdėme turto perkėlimą iš likviduotų „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ pensijų fondų. Turtas buvo perkeltas į šį ir kitus gyvenimo ciklo pensijų fondus ir turto išsaugojimo fondą atsižvelgiant į klientų gimimo metus. Kadangi minėtų likviduotų pensijų fondų didžiąją turto dalį sudarė obligacijos, po turto perkėlimo didinome akcijų dalį, kad faktinė fondo sudėtis atitiktų pensijų fondo strategijoje nustatytus reikalavimus.

7 Pastaba. *Investicijų vertės pokytis*

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>Vyriausybės 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	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	5 197 869	(1 752 274)	69 325	(292)	3 514 628

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 69 325 eurai, 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 eurai, sudaro pardavimo nuostolis.

8 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	0,8%	0,8%	3 852	-
Už keitimą **:				-
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	14	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	4	-
		Iš viso	3 870	-
<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.

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

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 m. I pusmetį pensijų kaupimo bendrovė pensijų fondui atliko investicijų pardavimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 57 714 eurus, pirkimo sandorių atliko už 136 647 eurus.

2019 m. birželio 30 d. gautinos sumos iš susijusių asmenų sudarė 50 106 eurų už investicijų pardavimo sandorį.

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 8 pastaboje.

Pensijų fondas 2019 m. birželio 30 d. mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis bei susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas pensijų kaupimo bendrovei.

12 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Bendra gautų lėšų suma, eurai		3 728 534	-
	Įmokos iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	220 833	-
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
	Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	3 275 778	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	231 923	-
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		
1	Kompensacijos	-	-
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurai		162 086	-
	Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	14 605	-
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	126 391	-
	Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)		
1	Dalyvių grįžimai į VSDF	21 090	-

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ 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. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimais, dalyvių, atitinkančių AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondo amžiaus grupę, lėšos, sukauptos pensijų fonduose „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“, 2019 m. gegužės 14 d. kainomis perkeltos į AVIVA Y3 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondą, o pensijų fondai „Europensija“, „Europensija plus“ ir „Europensija ekstra“ likviduoti.

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 – Vitalija Žitkauskienė, tel. (5) 2726240, vitalija_zitkauskiene@aviva.lt;

- Vyr. aktuarė – Edita Svetlauskienė, tel. (5) 2690609, edita_svetlauskiene@aviva.lt;

- Investicijų skyriaus vadovė – Ieva Pauliukaitė, tel. (5) 2197872, ieva_pauliukaite@aviva.lt.

Pensijų fondo ataskaitą 2019 m. rugpjūčio 28 d. pasirašė:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyr. finansininko pavaduotoja – komandos lyderė

Vitalija Žitkauskienė

Vyriausioji aktuarė

Edita Svetlauskienė

Investicijų skyriaus vadovė

Ieva Pauliukaitė