



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

ALLIANZ X1 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2024 metų ataskaita



TURINYS

I.	BENDROJI INFORMACIJA	3
II.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO.....	3
III.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ.....	3
IV.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	4
	I. BENDROJI DALIS	6
	II. APSKAITOS POLITIKA	6
	III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS	9
V.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	25
VI.	ATSAKINGI ASMENYS.....	25
VII.	NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	26

I. BENDROJI INFORMACIJA

- Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-61/67 (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 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdybos patvirtintą „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.
- Ataskaitinis laikotarpis: 2024 01 01 – 2024 12 31.
- Duomenys apie draudimo įmonę:
 - Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Įmonė), Įmonės kodas – 111744827;
 - Buveinės adresas: Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius;
 - Telefono numeris: (5) 2690169, el. pašto adresas: info@allianz.lt, pensija@allianz.lt, interneto svetainės adresas: www.allianz.lt.
 - Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
 - Asmenys, priimančius investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
- Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800.

II. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

- Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo turto nebuvo.
- Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
- Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai 2024 metų pradžioje investuota suma 3 000 Eur, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Skaičiavimuose naudoti atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,5 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	15	47	82	184
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 135	3 423	3 739	4 659

III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

Detalus pensijų fondo investicijų pasiskirstymas, portfelio sudėtis, pokyčiai ir atitiktis investavimo strategijai pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje ir 3-oje pastabose.

IV. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

9. 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.

9.1. Pensijų fondo grynujų aktyvų ataskaita (eurais), paruošta pagal 2024 m. gruodžio 31 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		237 575 441	201 644 132
1.	PINIGAI	2, 3	6 101 902	5 892 353
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	231 445 026	195 747 141
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	33 790 202	81 661 396
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	33 790 202	81 661 396
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	197 654 824	114 085 745
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	28 513	4 638
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	28 513	4 638
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	296 536	194 695
1.	Mokėtinos sumos	5	296 536	194 695
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	90 404	75 839
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	206 132	118 856
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIJI AKTYVAI	6	237 278 905	201 449 437

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė	2025 m. balandžio 23 d.
Finansų direktorė	Rita Nogė	2025 m. balandžio 23 d.
Vyriausioji finansininkė	Vita Dragūnė	2025 m. balandžio 23 d.
Investicijų skyriaus vadovas	Rokas Baltrėnas	2025 m. balandžio 23 d.

9.2. Pensijų fondo grynujų aktyvų pokyčio ataskaita (eurais), paruošta pagal 2024 m. gruodžio 31 d. duomenis:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	201 449 437	172 302 133
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		58 633 567	46 407 388
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	19 118 064	18 152 366
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	14 327 267	10 457 388
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	24 965 929	17 694 192
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	222 307	103 442
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		58 633 567	46 407 388
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(22 804 099)	(17 260 084)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(742 124)	(532 602)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(20 727 484)	(15 715 539)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(232 711)	(77 009)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(1 101 780)	(934 934)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(1 101 780)	(934 934)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas	11	-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(22 804 099)	(17 260 084)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		35 829 468	29 147 304
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	237 278 905	201 449 437

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė	2025 m. balandžio 23 d.
Finansų direktorė	Rita Nogė	2025 m. balandžio 23 d.
Vyriausioji finansininkė	Vita Dragūnė	2025 m. balandžio 23 d.
Investicijų skyriaus vadovas	Rokas Baltrėnas	2025 m. balandžio 23 d.

9.3. Pensijų fondo 2024 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

**2024 metų Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo finansinių ataskaitų
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 7 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas Nr. AVI-61/67 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 patvirtintas Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisykles ir Įmonės valdybos patvirtintą „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ investavimo strategiją.

Pensijų fondą valdo Įmonė, įregistruota adresu Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius, Įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie Įmonę kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2024 metus atliko BDO auditas ir apskaita UAB, buveinės adresas K. Baršausko g. 66, LT-51436 Kaunas, Įmonės kodas – 135273426.

Ataskaitinis laikotarpis: 2024 01 01 – 2024 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

Įmonė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi LR Finansinės apskaitos įstatymu, Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais (LFAS) (t.y. buvusiais Verslo apskaitos standartais). Pagal 2021-11-23 priimto LR buhalterinės apskaitos įstatymo Nr. IX-574 pakeitimo įstatymo nuostatas, nuorodos į verslo apskaitos standartus laikomos nuorodomis į Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus. Vyriausybės įgalios įstaigos patvirtinti verslo apskaitos standartai taikomi tol, kol LR finansų ministras patvirtina atitinkamus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus. Atkreiptinas dėmesys, kad LR Finansinės apskaitos įstatymo pakeitimais įsigaliojusiais 2022 m. gegužės 1 d. pasikeitė tik verslo apskaitos standartų pavadinimas, bet ne patys apskaitos tvarkymo ir finansinių ataskaitų sudarymo principai, metodai ir taisyklės.

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

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

Dėl suapvalintų skaičių pateikimo finansinėse ataskaitose gali atsirasti apvalinimo skirtumų.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo lėšos investuojamos laikantis „Allianz X1 1961-1967 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 graža. Pensijų turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius ir nekilnojamąjį turtą. Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai Įmonės internetiniame tinklapyje www.allianz.lt.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

Vertybiniai popieriai pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius kaupimo principu, taip, kad investicijų vertė atspindėtų jų tikrąją vertę. Tikroji vertė nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Įmonės Pensijų fondų turto, grynujų 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. Grynujų 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 grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje atitinkamai kartu su investicijų pardavimo pelnu arba nuostoliais. Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas ir bendras pardavimo pelnas arba nuostoliai tam sandoriui.

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

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal trečiųjų šalių viešai skelbiamas vertinimo dienos uždarymo kainas.

Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų viešai skelbiamas grynujų aktyvų vertes tenkančias investiciniam vienetai ar akcijai.

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

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

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

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

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

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

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

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

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

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

Atskaitymai iš pensijų turto yra 0,5 proc. per metus nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

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

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

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

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

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

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

- už pensijų kaupimo dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimą ir pervedimą 2024 m. yra 0,13 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2023 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 2024 m. yra 0,09 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2023 m. buvo 0,09 proc.).

Dalyviams konvertuojama visa 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 dalis pensijų fondo turto investuojama į obligacijas per kolektyvinius investavimo subjektus arba tiesiogiai į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimų, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Į akcijas investuojama per kolektyvinius investavimo subjektus. Tokios investicijos sudaro mažesnę fondo turto dalį. Pensijų fondo investicijos valdomos pagal pensijų fondo investavimo strategiją, Įmonės vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas, viešai skelbiamą „Investicinių sprendimų investuojant pensijų fondų turtą vykdymo politiką“. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondas alternatyvių investicijų neturėjo.

Įmonėje turime įgyvendinę tris gynybos linijas pensijų fondų valdymo saugumui ir kontrolei užtikrinti. Pirma, savo veikloje nuosekliai remiamės kiekybinio atstovavimo principu ir atsakomybių atskyrimu. Įmonės vardu vienas žmogus negali sudaryti jokio reikšmingo sandorio ar atlikti jokios ištisinės finansinės operacijos. Keturių akių principas įgyvendinamas kiekviename finansiniame žingsnyje, o didesnę finansinę operaciją tvirtina keli žmonės. Antra, itin atsakingai įgyvendiname rizikos valdymo ir vidaus kontrolės funkciją. Atsakingi Įmonės darbuotojai kontroliuoja, ar visi Įmonėje laikosi nustatytų reikalavimų, atlieka kitų skyrių darbo patikrinimus. Turime ir atskirą finansinių nusikaltimų prevencijos komandą, kuri atlieka pinigų judėjimo kontrolę. Trečia, mūsų Įmonėje vidaus auditą atlieka audito specialistai iš „Allianz“ grupės. Jie tikrina konkrečias veiklos operacijas, teikia rekomendacijas kontrolių stiprinimui, procesų tobulinimui. Vidaus auditoriai griežtai kontroliuoja, kad visos jų rekomendacijos būtų įgyvendintos laiku.

Rinkos rizikos

Akcijų rizikos valdymas

Akcijų rizika – tai rizika susijusi su investicijų į akcijas vertės svyravimais. Siekdami sumažinti akcijų riziką, pensijų fondo rizikingų aktyvų dalį investuojame remdamiesi lyginamojo indekso – MSCI World Index – regionine struktūra, kuri atspindi išsivysčiusių šalių akcijų rinkas. Kai vertiname, kad akcijų rizika išaugusi (sumažėjusi), galime sumažinti (padidinti) akcijų dalį fonde, laikydamiesi investavimo strategijoje numatytų apribojimų. Taip pat, kai vertiname, kad akcijų rizika išaugusi (sumažėjusi) tam tikrame regione, galime sumažinti (padidinti) investicijas į konkretų regioną. Pensijų fondo investicijos į akcijas atliekamos per kolektyvinius investavimo subjektus, todėl yra plačiai diversifikuotos. Taip sumažiname riziką dėl individualių įmonių akcijų kainų pokyčių.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, pensijų fondo turtas 2024 m. gruodžio 31 d. buvo investuotas į eurais nominuotus vertybinius popierius ir grynuosius pinigus eurais. Dalis pensijų fondo turto (1,3 proc.) 2024 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių fondų vienetus. 2023 m. gruodžio 31 d. 8,8 proc. pensijų fondo turto buvo investuota į nuo valiutos kurso svyravimų apsaugotus investicinių 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 grąžos rezultatus.

Pensijų fondo investicijų vidutinė svertinė finansinė trukmė (angl. *weighted average duration*) yra visų fonde esančių vertybinių popierių finansinės trukmės rodiklių svertinis vidurkis, naudojamas palūkanų normų pasikeitimo rizikai vertinti. Aukštesnis rodiklis rodo didesnę jautrumą palūkanų normų pasikeitimams. 2024 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo investicijų vidutinės svertinės finansinės trukmės rodiklis buvo 2,6 (2023 m. gruodžio 31 d. 1,0).

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)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 grynai pinigai, skirti padengti įsipareigojimus dalyviams, tokius kaip pensijų išmokų įsipareigojimus ar įsipareigojimus paveldėtojams, dalyvių perėjimo į kitus įmonės valdomus pensijų fondus ar į kitų pensijų kaupimo bendrovių valdomus fondus įsipareigojimus.

Kredito rizikosSandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visus sandorių atsiskaitymus vykdo depozitoriumo funkcijas atliekantis bankas, kuris užtikrina atliekamų sandorių savalaikį atsiskaitymą. 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.

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 investicinį kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitiniu laikotarpiu didžioji į obligacijas investuojamų pensijų fondo lėšų dalis buvo investuota tiesiogiai į Vakarų ir Vidurio Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į Europos regiono šalių vyriausybės bei įmonių skolos vertybinius popierius.

Kredito reitingas (angl. *credit rating*) parodo bendrą informaciją apie skolos vertybinių popierių emitento gebėjimą įvykdyti finansinius įsipareigojimus. Kuo aukštesnis reitingas, tuo mažesnė skolininko rizika neįvykdyti finansinių įsipareigojimų. Kredito reitingams apskaičiuoti naudojami Standard&Poors, Moody's ir Fitch reitingų agentūrų pateikiami duomenys, pagal kuriuos investicijoms priskiriamas reitingas yra apskaičiuojamas kaip šių agentūrų nustatytų reitingų vidurkis. Svertinis pensijų fondo kredito reitingas 2024 m. m. gruodžio 31 d. buvo BBB (2023 m. gruodžio 31 d. BBB-). Šie reitingai priskiriami investicinio reitingo kategorijai.

Jautrumo analizė

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

Data	Skolos VP pajamingumas				Akcijų rinkų kainų pajamingumai			
	padidėjimas 1 p.p.		sumažėjimas 1 p.p.		padidėjimas 10 p.p.		sumažėjimas 10 p.p.	
	mln. Eur	%	mln. Eur	%	mln. Eur	%	mln. Eur	%
2024-12-31	(4,9)	(2,05%)	5,0	2,12%	9,2	3,86%	(9,2)	(3,86%)
2023-12-31	(2,0)	(1,01%)	2,1	1,03%	8,9	4,39%	(8,9)	(4,39%)

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2024-12-31)

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	900 000 000	9 000 000	8 131 308	8 467 067	0,25	2028-08-15	3,6
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	2 821	2 821 000	3 033 837	2 795 694	1,375	2025-09-23	1,2
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 670 633	1,125	2029-06-19	0,7
Estijos Respublikos Vyriausybė	EE	XS2740429076	20 000	20 000 000	19 831 873	20 856 808	3,25	2034-01-17	8,8
Iš viso:			900 024 591	33 591 000	32 734 238	33 790 202	-	-	14,3
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				33 591 000	32 734 238	33 790 202	-	-	14,3

2 lentelė. Skolos vertybiniai popieriai (2023-12-31)

Emitento pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000670028	80 596	8 059 600	8 209 816	7 922 749	0,7	2024-08-23	3,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000610014	83 216	8 321 600	9 139 105	8 230 720	2,1	2024-11-06	4,1
Iš viso:			163 812	16 381 200	17 348 921	16 153 469	-	-	8,0
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102366	1 820 000 000	18 200 000	18 214 338	18 005 912	1,0	2024-08-15	8,8
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	DE	DE0001102457	900 000 000	9 000 000	8 131 308	8 363 061	0,25	2028-08-15	4,2
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0479333311	3 075	3 075 000	4 012 744	3 290 298	5,25	2025-01-20	1,6
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	PL	XS0841073793	4 800	4 800 000	5 738 745	4 870 862	3,375	2024-07-09	2,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1117298916	2 695	2 695 000	3 024 901	2 748 675	3,0	2025-03-11	1,4
Latvijos Respublikos Vyriausybė	LV	XS1295778275	7 821	7 821 000	8 411 074	7 645 294	1,375	2025-09-23	3,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1696445516	10 528	10 528 000	11 487 603	9 929 958	1,75	2027-10-10	4,9
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	HR	XS1843434876	1 770	1 770 000	1 737 220	1 621 696	1,125	2029-06-19	0,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	HU	XS1887498282	273	273 000	282 156	263 230	1,25	2025-10-22	0,1
Danijos Karalystės Vyriausybė	DK	XS2547290432	8 800	8 800 000	8 835 858	8 768 941	2,5	2024-11-18	4,4
Iš viso:			2 720 039 762	66 962 000	69 875 947	65 507 927	-	-	32,4
Išleidžiami nauji ne skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				83 343 200	87 224 868	81 661 396	-	-	40,4

3 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2024-12-31)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF Euro Short Term Bond Fund C Acc EUR	LU	LU0106234999	976 014	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	7 336 945	7 686 004	KIS 1	3,2
SISF Euro Corporate Bond Fund C Acc EUR	LU	LU0113258742	791 223	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	20 299 274	20 921 281	KIS 1	8,8
SISF Global Equity Alpha Fund C Acc EUR	LU	LU0248167883	5 018	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 973 826	2 136 781	KIS 3	0,9
SISF US Large Cap Fund C Acc EUR	LU	LU0248185604	15 623	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 512 192	6 374 683	KIS 3	2,7
Amundi Index MSCI North America IE C EUR	LU	LU0389812008	19 745	Amundi Luxembourg S.A.	12 839 652	15 765 863	KIS 3	6,6
Nordea Global Portfolio Fund BI EUR	LU	LU0476540926	60 053	Nordea Investment Funds S.A.	2 903 076	3 137 343	KIS 3	1,3
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	10 324	Nordea Investment Funds S.A.	3 348 482	4 074 104	KIS 3	1,7
Allianz Best styles US equity WT EUR	LU	LU0982019712	533	Allianz Global Investors GmbH	2 291 164	2 546 777	KIS 3	1,1
SISF Euro Credit Conviction C Acc EUR	LU	LU0995119822	178 256	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	25 700 000	25 842 482	KIS 1	10,9
Amundi S&P 500 ESG Index IE Acc EUR	LU	LU0996177720	469 373	Amundi Luxembourg S.A.	10 449 566	18 831 248	KIS 3	7,9
Amundi Index MSCI World IE C EUR	LU	LU0996181599	916	Amundi Luxembourg S.A.	2 285 392	3 388 985	KIS 3	1,4
Allianz Best Styles Europe Equity WT EUR	LU	LU1019964417	484	Allianz Global Investors GmbH	998 622	981 020	KIS 3	0,4
Vontobel Fund Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	6 287	Vontobel Asset Management S.A.	947 867	1 627 709	KIS 3	0,7
SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	27 265	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 230 000	3 179 446	KIS 3	1,3
Amundi Index FTSE EPRA NAREIT Global IE C EUR	LU	LU1328851503	859	Amundi Luxembourg S.A.	1 200 000	1 156 283	KIS 3	0,5
Amundi MSCI World Climate Transition CTB IE C EUR	LU	LU1437020909	381	Amundi Luxembourg S.A.	9 149 266	10 898 116	KIS 3	4,6
Allianz Best Styles Global Equity WT EUR	LU	LU1645746287	538	Allianz Global Investors GmbH	1 200 000	1 273 755	KIS 3	0,5
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	4 315	Vontobel Asset Management S.A.	613 756	1 137 336	KIS 3	0,5
Nordea European Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU1706108732	6 401	Nordea Investment Funds S.A.	974 863	1 087 452	KIS 3	0,5
BNP Paribas Easy MSCI Europe EUR	LU	LU1859445493	14 273	BNP Paribas S.A.	2 340 000	2 290 411	KIS 3	1,0
Amundi Euro Government Bond I2 C EUR	LU	LU1882474585	9 924	Amundi Luxembourg S.A.	9 300 000	9 211 914	KIS 1	3,9
SISF Global Equity Fund C Acc EUR	LU	LU1987117642	137 554	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6 709 585	8 721 733	KIS 3	3,7
BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	LU	LU2008763182	323 254	BNP Paribas S.A.	30 000 000	30 933 257	KIS 1	13,0
Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR	LU	LU2531807738	10 827	Amundi Luxembourg S.A.	11 185 741	11 553 504	KIS 1	4,9
Amundi US Equity Fundamental Growth J2 EUR	LU	LU2732984955	2 528	Amundi Luxembourg S.A.	2 685 822	2 897 337	KIS 3	1,2
Iš viso:			3 071 968		174 475 091	197 654 824	-	83,2
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-		-
Iš viso KIS vienetų (akcijų)					174 475 091	197 654 824		83,2

4 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (2023-12-31)

KIS pavadinimas	Šalies ISO kodas	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	KIS tipas	Dalis GA, %
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai								
SISF EUR Short Term Bond	LU	LU0106234999	976 013	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	7 336 945	7 370 654	KIS 1	3,7
SISF US Large Cap C Acc EUR	LU	LU0248185604	8 825	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 704 012	2 654 312	KIS 3	1,3
SISF US Large Cap C Acc EUR Hedged	LU	LU0271484684	6 520	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2 132 510	2 180 012	KIS 3	1,1
VF European Equity I in EUR	LU	LU0278085062	3 734	Vontobel Asset Management S.A.	665 000	818 395	KIS 3	0,4
Vontobel Fund US Equity HI Hedged EUR	LU	LU0368557038	4 674	Vontobel Asset Management S.A.	1 327 450	2 027 716	KIS 3	1
Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select - IE (C)	LU	LU0389810994	2 805	Amundi Luxembourg S.A	6 089 998	6 594 114	KIS 3	3,3
Amundi MSCI North America	LU	LU0389812008	20 618	Amundi Luxembourg S.A	11 330 831	12 485 260	KIS 3	6,2
SISF Global Sustainable Growth C Acc EUR Hedged	LU	LU0557291233	15 796	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4 370 000	4 922 524	KIS 3	2,4
Nordea Global Opportunity Fund BI EUR	LU	LU0975280396	10 324	Nordea Investment Funds S.A.	3 348 482	3 266 191	KIS 3	1,6
Nordea 1 Global Stars Equity Fund BI EUR	LU	LU0985319473	12 803	Nordea Investment Funds S.A.	1 623 595	2 572 775	KIS 3	1,3
AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	LU	LU0996177720	477 329	Amundi Luxembourg S.A	8 384 079	14 420 109	KIS 3	7,2
AMUNDI S&P 500 ESG INDEX IHE Acc	LU	LU0996178371	1 181	Amundi Luxembourg S.A	2 500 000	2 922 537	KIS 3	1,5
Amundi Index MSCI World	LU	LU0996181599	4 771	Amundi Luxembourg S.A	12 031 990	13 914 547	KIS 3	6,9
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB - IHE	LU	LU1049757047	1 712	Amundi Luxembourg S.A	2 499 999	2 866 254	KIS 3	1,4
Vontobel Global Equity I EUR	LU	LU1171709931	12 056	Vontobel Asset Management S.A.	1 817 570	2 634 126	KIS 3	1,3
SISF Global Gold C Acc EUR Hedged	LU	LU1223083160	27 265	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3 230 000	2 759 290	KIS 3	1,4
Vontobel Fund US Equity I EUR	LU	LU1664635726	4 315	Vontobel Asset Management S.A.	613 756	946 032	KIS 3	0,5
Nordea 1 - European Stars Equity Fund	LU	LU1706108732	12 267	Nordea Investment Funds S.A.	1 749 101	1 967 010	KIS 3	1,0
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH -I2 EUR	LU	LU1883855246	395	Amundi Luxembourg S.A	3 500 006	4 373 569	KIS 3	2,2
SISF Global Sustainable Growth EUR	LU	LU2526491159	15 116	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 700 000	1 772 877	KIS 3	0,9
SISF Global Equity C Acc EUR	LU	LU1987117642	48 429	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	1 430 000	2 420 691	KIS 3	1,2
AMUNDI PRI EUR GOV BON 0-1Y-IE	LU	LU2531807738	7 856	Amundi Luxembourg S.A	8 000 000	8 092 313	KIS 1	4,0
AMUNDI FUNDS CASH EUR - I2 EUR	LU	LU0568620131	9 909	Amundi Luxembourg S.A	10 000 000	10 104 437	KIS 4	5,0
Iš viso:			1 684 713		97 385 324	114 085 745	-	56,8
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)								
Iš viso:					-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					97 385 324	114 085 745		56,8

5 lentelė. Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
2024-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	6 101 902	-	2,6
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	28 513	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(296 536)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		5 833 879	-	2,5
2023-12-31				
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	5 892 353	-	2,9
Gautinos ir mokėtinios sumos				
Gautinos sumos	EUR	4 638	-	0,0
Mokėtinios sumos	EUR	(194 695)	-	(0,1)
Pinigai, gautinos ir mokėtinios sumos, iš viso:		5 702 296	-	2,8

Vienos nakties indėliai priskiriami pinigams banko sąskaitoje. 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.

3 Pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2024-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2024-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2023-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2023-12-31
Pagal investavimo strategiją				
Rizikingi aktyvai	91 506 382	38,5	88 518 341	44,1
Mažiau rizikingi aktyvai*	146 040 546	61,6	113 121 153	56,0
Iš viso:	237 546 928	100,1	201 639 494	100,1
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	33 790 202	14,3	81 661 396	40,4
KIS investiciniai vienetai	197 654 824	83,2	114 085 745	56,8
Pinigai	6 101 902	2,6	5 892 353	2,9
Iš viso:	237 546 928	100,1	201 639 494	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	33 790 202	14,3	81 661 396	40,4
Nevyriausybiniis sektorius	203 756 726	85,8	119 978 098	59,7
Iš viso:	237 546 928	100,1	201 639 494	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	237 546 928	100,1	201 639 494	100,1
Iš viso:	237 546 928	100,1	201 639 494	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	6 101 902	2,6	22 045 822	10,9
Europos regionas, išskyrus Lietuvą	97 533 764	41,2	90 350 413	44,8
JAV ir Kanada	47 553 244	20,0	44 875 801	22,4
Investiciniai fondai, kurių investicijos paskirstytos visame pasaulyje	86 358 018	36,3	44 367 458	22,0
Iš viso:	237 546 928	100,1	201 639 494	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	33 790 202	14,3	81 661 396	40,4
Neterminuoti	203 756 726	85,8	119 978 098	59,7
Iš viso:	237 546 928	100,1	201 639 494	100,1

* pateikiami neįtraukus mokėtinų ir gautinų sumų. Šias sumas pateikiame 4 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

Atsižvelgdami į palankią situaciją akcijų rinkose, visus metus pensijų fonde į akcijas investavome šiek tiek daugiau, nei numato lyginamasis indeksas. Didžiąją rizikingų aktyvų dalį investavome į išsivysčiusių šalių, daugiausia į Šiaurės Amerikos, akcijų rinkas. JAV akcijų rinkos 2024 m. demonstravo vieną stipriausių augimo tempų lyginant su kitais pasaulio regionais, todėl toks mūsų sprendimas pasiteisino.

Didžiąją mažiau rizikingų aktyvų dalį investavome tiesiogiai į Vakarų ir Vidurio Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais, bei į investicinius fondus, investuojančius į Europos regiono šalių vyriausybės bei įmonių skolos vertybinius popierius.

Pensijų fondo turto didžiąją dalį investuojame į išsivysčiusių šalių akcijas bei Europos valstybių obligacijas. Per ataskaitinį laikotarpį reikšmingų pokyčių investicijų regioninei struktūrai neatlikome.

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

Taip pat nedidelę pensijų fondo portfelio dalį sudarė pinigai ir vienos nakties indėliai, laikomi banko sąskaitoje. Investicijų pasiskirstymo pokyčiai detaliau pateikti aukščiau esančioje lentelėje.

Visą ataskaitinį laikotarpį laikėmės pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

4 Pastaba. Gautinos sumos

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	
	2024 m. gruodžio 31 d.	Prieš metus 2023 m. gruodžio 31 d.
Gautina suma iš valdymo įmonių susigrąžinamų mokesčių už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus	18 900	4 638
Gautinos sumos iš kitų Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	9 613	-
Viso:	28 513	4 638

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	
	2024 m. gruodžio 31 d.	Prieš metus 2023 m. gruodžio 31 d.
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	90 404	75 839
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	90 020	75 491
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	384	348
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	206 132	118 856
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	146 467	78 193
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	59 665	40 663
Iš viso:	296 536	194 695

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš du metus
	2024-01-01	2024-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	201 449 437	237 278 905	201 449 437	172 302 133
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1855	1,3220	1,1855	1,0839
Apskaitos vienetų skaičius	169 925 089	179 486 939	169 925 089	158 970 443

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

	2024 m.		2023 m.	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	26 668 012	33 445 331	25 326 913	28 609 757
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	17 106 162	21 474 957	14 372 267	16 252 580
Skirtumas	9 561 850	11 970 374	10 954 646	12 357 177

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

Pokytis 2024-12-31						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2023-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2024-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	81 661 396	19 831 874	(69 290 152)	1 619 423	(32 339)	33 790 202
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>81 661 396</i>	<i>19 831 874</i>	<i>(69 290 152)</i>	<i>1 619 423</i>	<i>(32 339)</i>	<i>33 790 202</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	114 085 745	156 258 827	(95 835 882)	23 346 506	(200 372)	197 654 824
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	195 747 141	176 090 701	(165 126 034)	24 965 929	(232 711)	231 445 026

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 24 965 929 Eur, susideda iš 16 527 562 Eur skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 8 438 367 Eur pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 232 711 Eur, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas (198 995 Eur) ir pardavimo nuostolis (33 716 Eur).

Pokytis 2023-12-31						
Investicijos	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	84 185 840	13 631 128	(19 146 154)	2 990 582	-	81 661 396
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>84 185 840</i>	<i>13 631 128</i>	<i>(19 146 154)</i>	<i>2 990 582</i>	-	<i>81 661 396</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	82 069 906	35 249 999	(17 860 761)	14 703 610	(77 009)	114 085 745
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	166 255 746	48 881 127	(37 006 915)	17 694 192	(77 009)	195 747 141

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 17 694 192 Eur, susideda iš 15 995 384 Eur skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo ir 1 698 808 Eur pardavimo pelno.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 77 009 Eur, sudaro pardavimo nuostolis.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2024 m. ir 2023 m. grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno ar nuostolio dėl banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo ir valiutos keitimo rezultato nebuvo.

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Ataskaitinis laikotarpis 2024 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2023 m.
Nuo turto vertės	0,50%	0,50%	1 096 431	930 529
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	12	7
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	4 873	4 008
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	464	390
		Iš viso	1 101 780	934 934
<i>BAR¹</i>			0,50%	0,50%
<i>Sąlyginis BIK²</i>			0,78%	0,70%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			130,21%	21,98%

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

²Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, kurie skelbia savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas sąlyginis bendras išlaidų koeficientas.

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

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

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Ataskaitinis laikotarpis 2024 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2023 m.
Bendra gautų lėšų suma, eurais	33 435 718	28 609 757
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	19 113 858	18 149 232
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	4 206	3 134
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	2 370	720
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	1 836	2 414
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	361 271	205 038
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	13 956 383	10 252 350
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-	3
1 Kompensacijos	-	3
Bendra išmokėtų lėšų suma, eurais	21 382 332	16 184 983
Vienkartinės išmokos dalyviams	552 988	436 909
Periodinės išmokos dalyviams	18 389	8 141
Išmokos anuiteto įsigijimui	148 400	59 453
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	5 344 565	2 295 705
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	15 314 645	13 384 775
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	3 345	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

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

Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos pervestos dalyviams

	Ataskaitinis laikotarpis 2024 m.	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2023 m.
Dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos	12 590 934	12 054 591
Iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	6 522 784	6 094 034
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos įmokų nuo draudžiamų pajamų korekcijos už praeitus laikotarpius	140	607
Viso:	19 113 858	18 149 232

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2024 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 222 307 Eur, sudarė iš banko gautos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje eurais (165 542 Eur) ir valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (56 765 Eur). 2023 metais kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 103 442 eurus, didžiaja dalimi sudarė iš banko gautos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje eurais (85 913 eurų) ir valdymo įmonių sugražinamų mokesčių suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (17 496 eurai).

13 Pastaba. Pensijų fondo investicijų graža ir investicijų gražos 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 (%)	
	2024 m.	2023 m.
Mažiau rizikingų aktyvų dalį atspindintis Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“ (BERP15)	65%	60%
Rizikingų aktyvų dalį atspindintis Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“ (MXWO)	35%	40%

13.2. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai

	Per ataskaitinį laikotarpį 2024 m.	Prieš metus 2023 m.	Prieš 2 metus 2022 m.	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	11,51%	9,37%	-12,22%			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	10,17%	9,39%	-9,49%			
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ² (%)	4,43%	4,48%	8,51%	6,29%	10,63%	14,38%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ² (%)	4,62%	5,93%	11,09%	7,51%	13,42%	18,61%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0,9240	0,9765	0,9328	0,9527	0,9443	0,9543
Indekso sekimo paklaida ⁴ (%)	0,36%	0,38%	0,84%	0,37%	0,57%	0,53%
Alfa rodiklis ⁵ (%)	2,43%	0,07%	-4,33%	2,32%	-1,18%	-0,80%
Beta rodiklis ⁶	0,8787	0,9908	0,8609	0,9421	0,9244	0,9550
IR rodiklis ⁷	0,0660	-0,0006	-0,0698	0,0320	-0,0204	-0,0122

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

²Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

³Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

⁴Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius. Lentelėje pateikta indekso sekimo paklaida ataskaitiniu ir ankstesniais laikotarpiais buvo perskaičiuota pagal 2024 m. balandžio 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-154 patvirtintą formulę. Su ankstesnių metų skaičiavimais galite susipažinti mūsų internetinėje svetainėje www.allianz.lt skelbiamose pensijų fondo ataskaitose.

⁵Alfa rodiklis parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁶Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

⁷IR rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

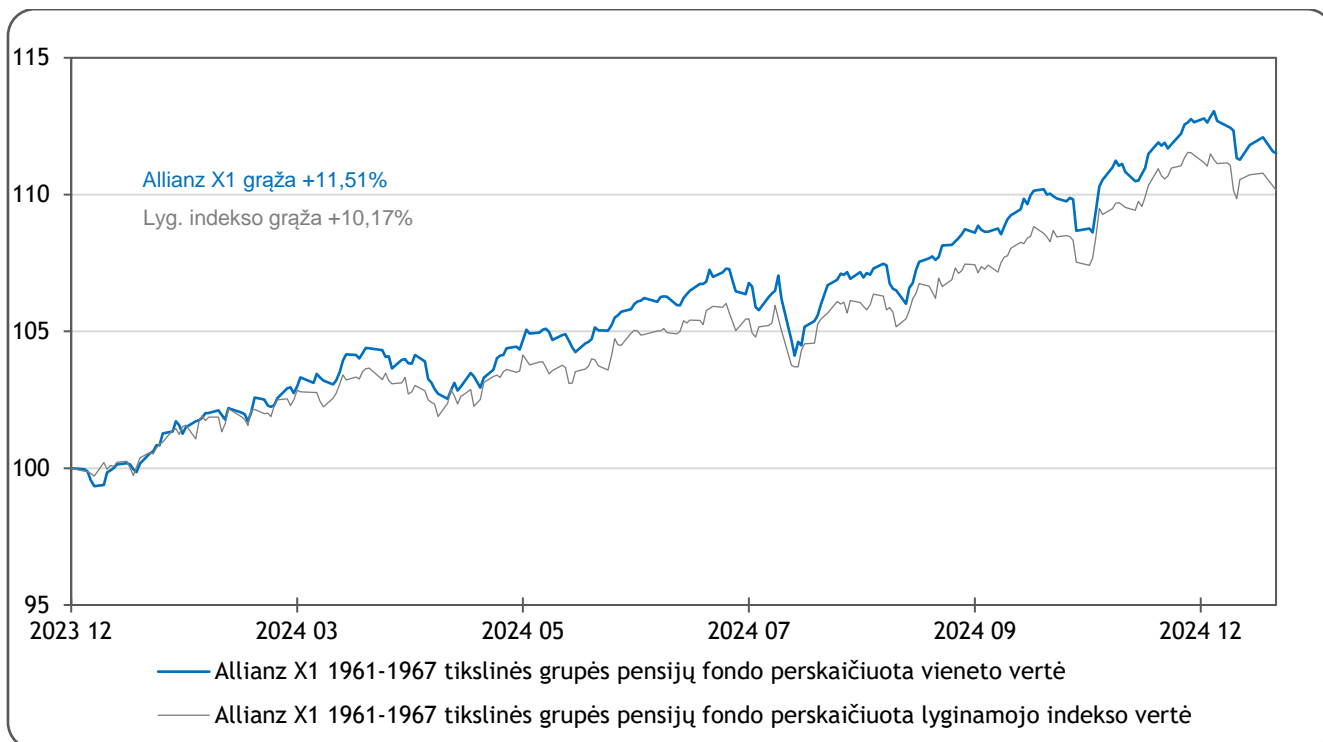
Metinė bendroji ir grynoji investicinės gražos yra lygios apskaitos vieneto vertės pokyčiui.

13.2. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį 2024 metais.

Plačiau situaciją apie finansų rinkas 2024 metais aptariame 17 pastaboje „Kita svarbi informacija“.

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



13.3. Pensijų fondo apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vidutinis vertės pokytis bei jų standartinio nuokrypio rodikliai

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios (%) 2019 01 01
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	2,30%	3,81%	-	4,76%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	2,94%	4,18%	-	5,47%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	6,14%	6,43%	-	6,06%
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	7,75%	8,32%	-	7,88%

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.

³Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁴Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

Vidutinė bendroji ir grynoji investicinės grąžos yra lygios vidutiniam apskaitos vieneto vertės pokyčiui.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu vykdyti sandoriai su susijusiais asmenimis		
Susiję asmenys	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Atskaitymai iš pensijų fondo turto, pervedami Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	žr. 10 pastaba	žr. 10 pastaba
Gautinos ir mokėtinos sumos susijusiems asmenims ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
	Ataskaitinio laikotarpio pab.	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pab.
Gautinos sumos iš kitų Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomų pensijų fondų (fondo keitimas)	9 613	-
Mokėtini atskaitymai iš pensijų fondo turto Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB	90 404	75 839
Mokėtinos sumos į kitus Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomus pensijų fondus (fondo keitimas)	51 493	18 014

Pensijų fondas 2024 ir 2023 metais kitų sandorių su susijusiais asmenimis nei nurodyta aukščiau neturėjo.

Pensijų fondas 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas įmonei.

17 Pastaba. Kita svarbi informacija

Situacija finansų rinkose

Praėję metai buvo sėkmingi finansų rinkoms – teigiamas grąžas fiksavo dauguma turto klasių įvairiuose pasaulio regionuose. Puikius praėjusių metų investicijų rezultatus lėmė mūsų sprendimas didžiąją valdomų fondų turto dalį nukreipti į JAV akcijų rinkas, kurios 2024 m. demonstravo vieną stipriausių augimo tempų lyginant su kitais pasaulio regionais. Stipri JAV ekonomika skatino akcijų rinkų augimą visus metus. Taip pat, stebėdami nuoseklų bazinių palūkanų mažinimą Europoje ir JAV, sugebėjome tinkamai išnaudoti situaciją ilgindami fonduose turimų obligacijų trukmę, bei didindami investicijas į įmonių obligacijas. Šie veiksmai lėmė gerus investicijų į obligacijas rezultatus.

Per visus 2024 m. išnaudojome rinkose palankias sąlygas investicijoms ir **Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo** klientams uždirbome solidžią investicijų grąžą: +11,51 proc., bei aplenkėme lyginamąjį indeksą, kuris per metus taip pat augo +10,17 proc.

Svarbu prisiminti, kad kainų svyravimai yra natūrali ilgalaikio kaupimo pensijai dalis. Kaip rodo istoriniai duomenys, per ilgą laiką investuojant periodiškai, turto vertė įprastai auga ir uždirba teigiamą grąžą. Per šešerius metus nuo gyvenimo ciklo pensijų fondų veiklos pradžios, mūsų valdomo pensijų fondų grąža, siekia +32,2 proc.

18 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai**Fondo grynujų aktyvų ir vieneto kainos vertinimas**Vertybinių popierių kainų įtaka

Pagal ataskaitiniu laikotarpiu galiojusias Lietuvos banko patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisyklės, ne vėliau kaip iki kitos darbo dienos 17 val. turime paskelbti pensijų fondo vieneto vertę eurais ir ne vėliau kaip iki kitos darbo dienos pabaigos – grynujų aktyvų vertę. 2025 m. sausio 2 d. atlikome 2024 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo turto vertinimą vadovaujantis Įmonės valdybos patvirtinta „Pensijų fondų turto, grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės skaičiavimo tvarka“. Turto vertinimui naudojamos paskutinės skaičiavimo metu žinomos investicijų kainos. Dalies fondo turtą sudarančių 2024 m. gruodžio 31 d. investicijų kainos buvo paskelbtos vėliau, nei mes atlikome fondo turto ir apskaitos vieneto vertinimą ir juos paskelbėme. Todėl papildomai įvertinome šių investicijų kainas ir įtaką „Grynujų aktyvų ataskaitos“ ir „Grynujų aktyvų ir pokyčio ataskaitos“ straipsniams žemiau pateiktoje lentelėje.

Nr.	Ataskaitos straipsnis	VP kainų įtaka	Pastabos
Grynujų aktyvų ataskaita			
4.	Perleidžiamieji vertybiniai popieriai	(82 340)	Skirtumas gaunamas perskaičius turto vertę naudojant atnaujintas kainas/palūkanas
1.2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	(2)	Skirtumas gaunamas perskaičius 2023-12-31 turto mokesčių
Iš viso (4. - 1.2):		(82 338)	
Grynujų aktyvų pokyčio ataskaita			
2.5	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	(103 000)	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui
3.3	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	20 660	Skirtumas gaunamas įvertinus atnaujintų kainų/palūkanų pokytį turtui
3.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	2	Skirtumas gaunamas perskaičius 2023-12-31 turto mokesčių
Iš viso (2.5 + 3.3 + 3.6.1):		(82 338)	

Šie GAV vertės pokyčiai atspindėjo kitos darbo dienos GAV vertėje. Laikome, kad šis skirtumas reikšmingos įtakos fondo GAV vertei bei apskaitos vieneto vertei neturėjo.

V. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

10. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius.

		Iš viso
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		37 468
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:		36 174
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		38
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		59
iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		674
Dalyvių skaičiaus pokytis		(1 294)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:		2 614
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)		-
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		111
iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	48
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 455
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:		3 908
į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	493
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 023
baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	dalyviai, perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	214
	išstoję dalyviai (dalyviai, nutraukę kaupimą pensijai II pakopoje ir grįžę į VSDF)	-
	dalyviai, sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	163
	dalyviai, pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	9
	mirę dalyviai	6

VI. ATSAKINGI ASMENYS

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

12. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

14. Už ataskaitą ir joje pateiktą informaciją atsakingi įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas 2025 m. balandžio 23 d. pasirašė pensijų fondo ataskaitą:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė

Vita Dragūnė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB valdomo „Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondo“ (toliau - „Fondas“) finansinių ataskaitų auditą. Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2024 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- Fondo grynujų aktyvų pokyčių ataskaita už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.;
- aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2024 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų padėtį bei tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynujų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (toliau - LFAS).

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Fondo pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą, įskaitant nepriklausomumo reikalavimus (toliau - TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai - tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pagrindiniai audito dalykai

Investicijų vertinimas ir egzistavimas

2024 m. gruodžio 31 d. investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 231 445 tūkst. EUR).

Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyviojoje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis patvirtintais vidiniais vertinimo modeliais, kuriems naudojami pagrindiniai duomenys pagrįsti rinkoje stebimais rodikliais.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis. Dėl aukščiau paminėtų priežasčių tai yra audito sritis, kuriai būtina skirti daug laiko ir išteklių, todėl ji laikoma pagrindiniu audito dalyku.

Žr. Finansinių ataskaitų 2 pastabą „Investicijų portfelio struktūra“, 3 pastabą „Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus“, 8 pastabą „Investicijų vertės pokytis“ ir apskaitos politiką.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta 3 ir 25 puslapiuose, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal LFAS, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome šias audito procedūras:

- Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.
- Siekdami surinkti audito įrodymų apie visų perleidžiamų vertybinių popierių egzistavimą ir investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo įstaiga ir sutikrinome laiške nurodytų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.
- Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome su investicijomis susijusių atskleidimų pakankamumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas - tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio 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, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. 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 pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informuojame už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininko susirinkimo sprendimu 2022 m. gegužės 23 d. BDO auditas ir apskaita, UAB pirmą kartą buvome paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininko susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra treji metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Fondui ir Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB Audito ir rizikos komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Fondui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

BDO auditas ir apskaita, UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001496

Romanas Skrebnevskis
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

Vilnius, Lietuvos Respublika
2025 m. balandžio 23 d.