



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

**PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA“**

**2009 metų ataskaita**

## I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija“ veikia nuo 2004 m. birželio 15 d. pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2009 01 01 – 2009 12 31.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įmonės kodas – 111744827;  
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, Vilnius, LT-09320;

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.

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Ungulaitienė – generalinė direktorė;
- Arūnas Rumska – finansų direktorius;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, telefonas: (5) 2682800, faksas: (5) 2682333.

5. Funkcijos kitiems juridiniams asmenims nebuvo deleguotos.

6. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais draudimo įmonė yra sudariusi aptarnavimo sutartis:

- AB bankas „DnB NORD“, J.Basanavičiaus 26, Vilnius, LT-03601, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

- AB SEB bankas, Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

- AB „Swedbank“, Konstitucijos pr. 20A, Vilnius, LT-09321, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

- FMI „Finasta“, Maironio g. 11, Vilnius, LT-01124, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis.

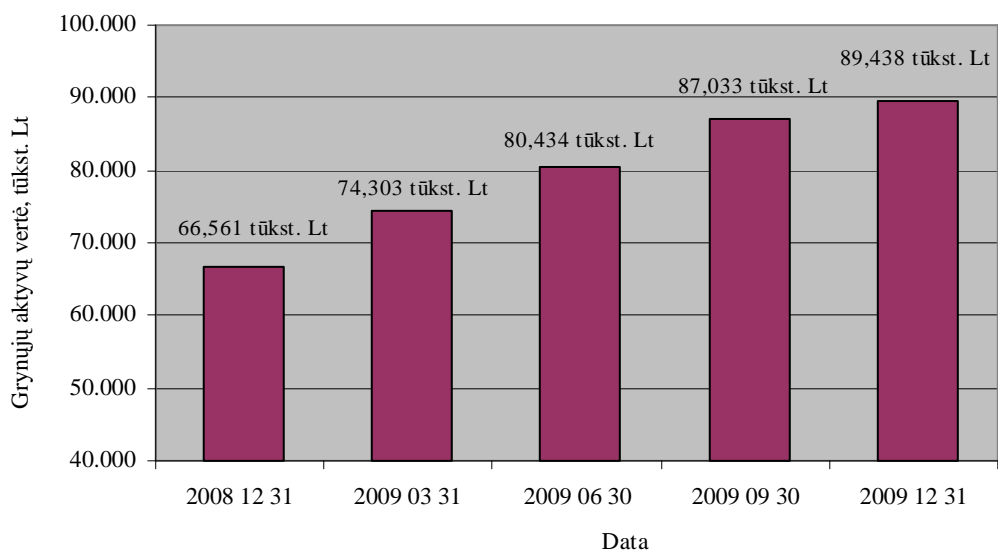
## II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

7. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai:

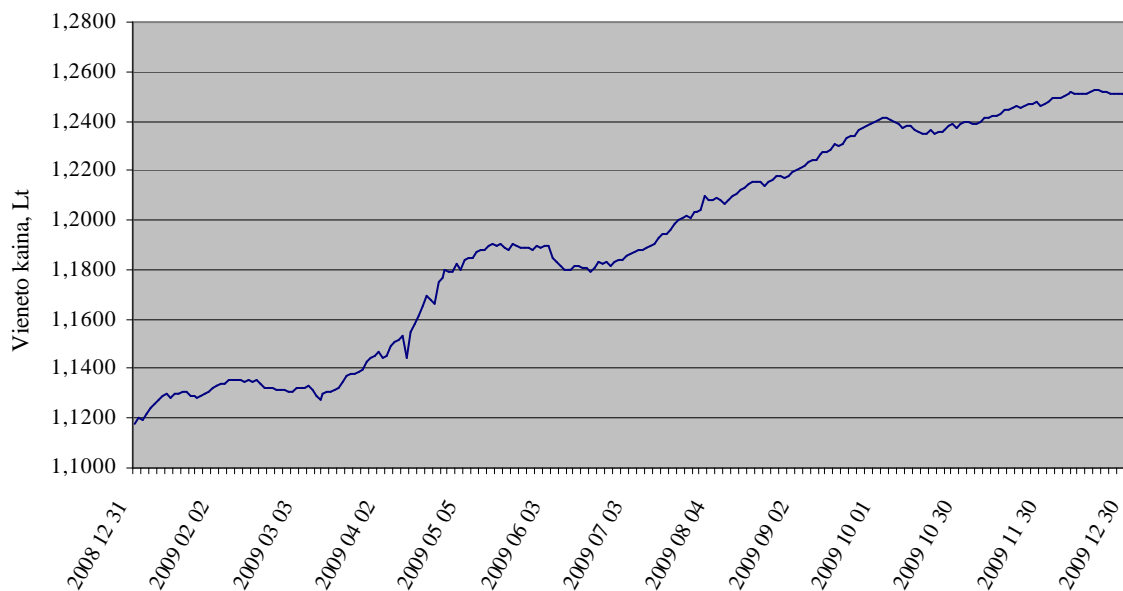
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2008 12 31)	Prieš dvejus metus (2007 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	66 560 702	89 437 752	66 560 702	43 007 487
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,1181	1,2503	1,1181	1,0744
Apskaitos vienetų skaičius	59 528 344	71 530 932	59 528 344	40 029 408

Žemiau pateiktuose grafikuose pavaizduotas pensijų fondo „Europensija“ gryųjų aktyvų vertės ir vieneto kainos augimas per ataskaitinį laikotarpį.

### Gryųjų aktyvų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį



### Vieneto kainos pokytis per ataskaitinį laikotarpį



### III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

#### 8. Atskaitymai iš pensijų turto:

##### 8.1 Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	3%	3%	413 625
Nuo turto vertės	1%	1%	792 036
Už keitimą:			
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,2%	0,2%	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	0,2%	5 747
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	322
Iš viso			1 211 730
BAR			0,0152
Sąlyginis BIK/Tikėtinas sąlyginis BIK*:			-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)			1056%

\* Ataskaitiniu laikotarpiu rodiklis pensijų fondui netaikomas (žr. 8.2. punktą)

8.2 Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo lėšos į kolektyvinio investavimo subjektus investuotos nebuvo, todėl tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas neskaičiuojamas.

9. Žemiau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant dabartiniams pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai laikotarpio pradžioje investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.:

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Priskaičiuota atskaitymų, Lt	399,43	610,29	838,25	1 492,32
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų, Lt	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukauptą suma, esant dabartiniams atskaitymų lygiui, Lt	10 085,58	10 903,31	11 787,36	14 323,89

#### IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

##### 10. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sarašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sarašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000509069	100	10 000	9 608	9 795	-	2010-06-23	0,01
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607046	100	10 000	10 419	10 478	5,10	2010-02-11	0,01
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601858	5 000	500 000	465 051	494 467	-	2010-04-15	0,55
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601866	500	50 000	46 995	49 104	-	2010-06-09	0,06
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610032	100	10 000	10 698	10 345	6,10	2012-03-15	0,01
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601890	100	10 000	9 468	9 703	-	2010-08-25	0,01
Iš viso:			5 900	590 000	552 239	583 892			0,65
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137271	3 000	10 358 400	10 356 300	10 407 409	1,25	2011-09-16	11,64
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0212170939	2 500	8 632 000	7 248 799	7 763 601	3,75	2016-02-10	8,68
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0163880502	3 800	13 120 640	11 128 830	13 363 222	4,50	2013-03-05	14,94
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001141505	2 000	6 905 600	7 497 353	7 497 495	4,00	2012-04-13	8,38
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001141521	100	345 280	371 387	371 504	3,50	2013-04-12	0,42
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001115327	2 650	9 149 920	9 137 838	9 143 149	-	2010-03-31	10,22
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	750	2 589 600	2 429 700	2 428 692	4,85	2018-02-07	2,72
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0435153068	3 000	10 358 400	10 854 629	12 186 296	9,375	2014-06-22	13,63
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzijos Respublika	FR0117505935	7 400	25 550 720	25 540 967	25 546 376	-	2010-01-21	28,56
Iš viso:	-	-	25 200	87 010 560	84 565 803	88 707 744			99,19
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				87 600 560	85 118 042	89 291 636	-	-	99,84

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				
AB SEB bankas (trumpalaikis indėlis)	LTL	150 000	0,3	0,17
AB SEB bankas	LTL	77 715	-	0,08
Iš viso pinigai ir pinigų ekvivalentai:		227 715	-	0,25

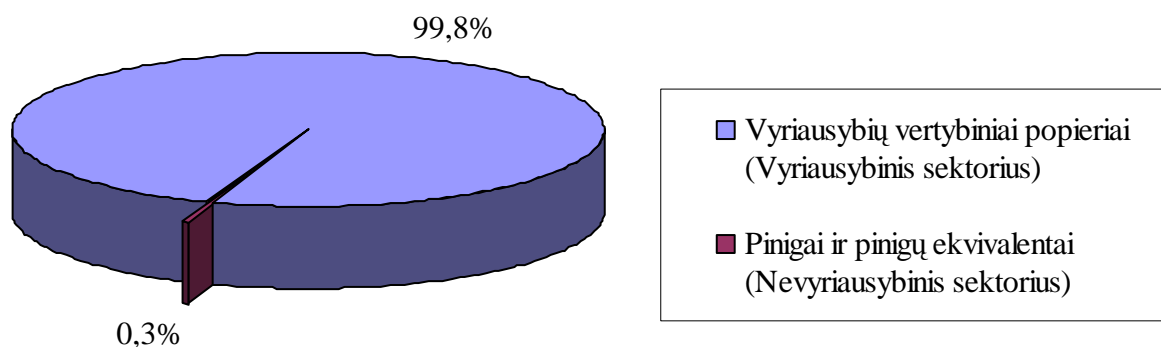
Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija“ valdomas turtas į kolektyvinio investavimo subjektus, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Investuoti į nuosavybės vertybinius popierius neleidžia šio pensijų fondo investavimo strategija, todėl informacijos apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiame.

11. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	89 291 636	99,8	66 301 418	99,6
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	227 715	0,3	343 418	0,5
<b>Iš viso:</b>	<b>89 519 351</b>	<b>100,1</b>	<b>66 644 836</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybiniis sektorius	89 291 636	99,8	66 301 418	99,6
Nevyriausybiniis sektorius	227 715	0,3	343 418	0,5
<b>Iš viso:</b>	<b>89 519 351</b>	<b>100,1</b>	<b>66 644 836</b>	<b>100,1</b>

Pastaba: investicijų suma viršija grynujų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su grynaisiais aktyvais, suma viršija 100%.

**Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo objektus ir pagal sektorius\***



\*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

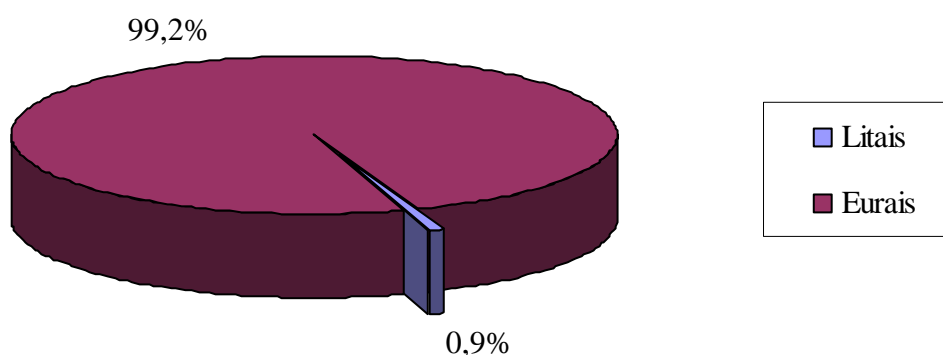
Šis fondas yra konservatyvios investavimo strategijos, todėl 99,8 proc. fondo lėšų investuota į vyriausybių skolos vertybinius popierius. Šios investicijos yra saugios bei užtikrina stabilią grąžą.

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“  
 Pensijų fondas „Europensija“  
 2009 metų ataskaita

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
<b>Pagal valiutas</b>				
Litais	811 607	0,9	30 279 850	45,5
Eurais	88 707 744	99,2	36 364 986	54,6
<b>Iš viso:</b>	<b>89 519 351</b>	<b>100,1</b>	<b>66 644 836</b>	<b>100,1</b>

Pastaba: investicijų suma viršija grynujų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su grynaisiais aktyvais, suma viršija 100%.

**Investicijų pasiskirstymas pagal valiutas\***



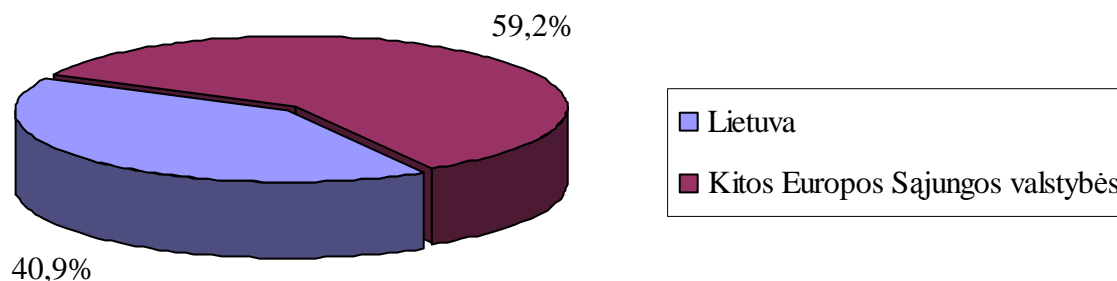
\*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos buvo investuotos litais ir eurais. Investicijų kitomis valiutomis nebuvo, todėl valiutų rizikos poveikio fondas nepatyrė.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	36 553 418	40,9	33 542 339	50,4
Kitos Europos Sąjungos valstybės	52 965 933	59,2	33 102 497	49,7
<b>Iš viso:</b>	<b>89 519 351</b>	<b>100,1</b>	<b>66 644 836</b>	<b>100,1</b>

Pastaba: investicijų suma viršija grynujų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su grynaisiais aktyvais, suma viršija 100%.

### Investicijų pasiskirstymas pagal geografinę zoną\*



\*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos investuotos į obligacijas ir pinigines lėšas sąskaitoje Lietuvoje (40,9 proc.) bei Europos Sąjungos šalių obligacijas (59,2 proc.). Toks investicijų paskirstymas leido išvengti valiutos rizikos, išskaidyti atskirų regionų įtaką fondui ir patikimai investuoti pensijų fondo dalyvių lėšas.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
<b>Pagal kitus kriterijus</b>				
Terminuoti	89 441 636	100,0	66 301 418	99,6
Neterminuoti	77 715	0,1	343 418	0,5
<b>Iš viso:</b>	<b>89 519 351</b>	<b>100,1</b>	<b>66 644 836</b>	<b>100,1</b>

Pastaba: investicijų suma viršija gryųjų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su gryniaisiais aktyvais, suma viršija 100%.

Pensijų fondo terminuotas investicijas sudarė obligacijos ir trumpalaikis indėlis kredito įstaigoje, o neterminuotas – pinigines lėšas sąskaitoje.

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

15. Pensijų fondo „Europensija“ investicijų portfelis atitinka fondo investavimo strategijoje nustatytas investicijų kryptis, investicijų specializaciją, nustatytus geografinius apribojimus dėl šalių, į kurių vertybinius popierius gali būti investuojamos pensijų fondo lėšos. Pensijų fondo lėšos buvo investuotos į skolos vertybinius popierius: 40,6 proc. lėšų (2009 m. gruodžio 31 d.) buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, kita dalis (59,2 proc.) buvo investuota į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių euroobligacijas.

2009 m. kovo mėn., siekiant pratęsti padidintą investicijų dalį į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, buvo kreiptasi į Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisiją, kuri pratęsė leidimą investuoti į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius iki 100 proc. fondo turto. Šis leidimas leidžia pasinaudoti palankia situacija, kai Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kainos ir rizikos santykis palankus tokioms investicijoms.

16. Svarbiausiais išoriniais veiksniais, įtakojusiais pensijų fondo „Europensija“ investicijų paskirstymą, buvo pasikeitusios skolos vertybinių popierių rinkų tendencijos: valstybės, kurių finansinė padėtis yra sąlyginai gera ir vertybinių popierių rinka yra likvidi (pvz., Vokietija, Prancūzija), skolinasi ganėtinai pigiai (vertybinių popierių kainos yra aukštos, o pelningumai sumažėję), o valstybės, kurių finansinė padėtis nestabili (pvz., Graikija, Ispanija), pigiai pasiskolinti neturi galimybės, todėl augant rizikai pakilo šių vertybinių popierių pelningumas, o kaina nukrito. Pinigų rinka dėl Europos Centrinio banko priimamų sprendimų dėl bazinės palūkanų normos ir labai mažų palūkanų už indėlius nebuvo tokia patraukli investavimui. Atsižvelgiant į šiuos veiksnius, didžioji dalis fondo lėšų buvo investuota į trumpos ir vidutinės trukmės skolos vertybinius popierius, išleistus Lietuvos ir kitų Europos Sąjungos valstybių vyriausybių (Vokietija, Prancūzija).

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

17. Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo „Europensija“ investavimo rezultatai lyginami su Europos vyriausybių obligacijų kainų indeksu – Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR.

18. Pensijų fondo „Europensija“ investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai:

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus (2008)	Prieš 2 metus (2007)*	Prieš 3 metus (2006)*
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	11,82	4,07	2,89	0,18
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (%)	4,76	7,80	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža <sup>2</sup> (%)	11,20	2,60	0,86	-4,94
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>3</sup> (%)	2,24	3,34	1,53	0,89
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>3</sup> (%)	1,85	2,83	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>4</sup> (%)	22,65	60,89	-	-
Indekso sekimo paklaida <sup>5</sup> (%)	2,01	2,57	-	-
Alfa rodiklis <sup>6</sup>	0,0862	-0,0186	-	-
Beta rodiklis <sup>7</sup>	0,64	0,78	-	-

<sup>1</sup>Lyginamojo indekso pokytis - tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

<sup>2</sup>Metinė grynoji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

<sup>3</sup>Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu (pateikiamas metinis standartinis nuokrypis).

<sup>4</sup>Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

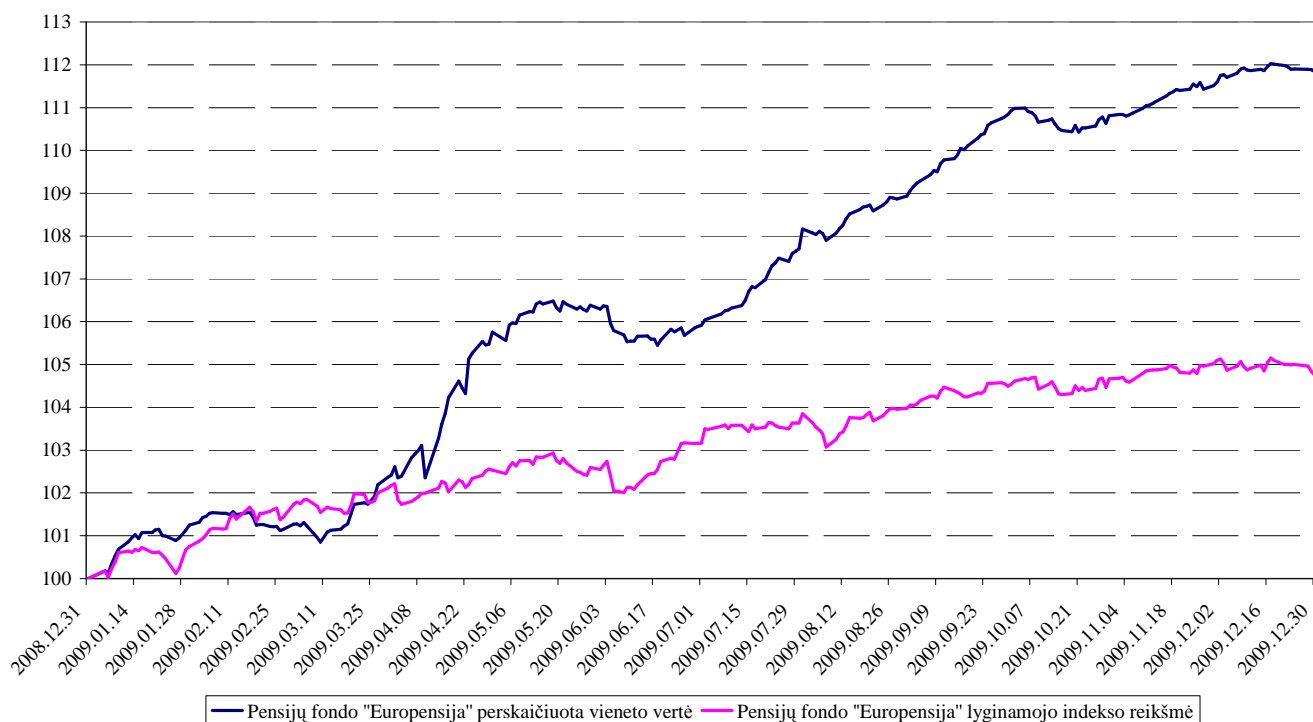
<sup>5</sup>Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

<sup>6</sup>Alfa rodiklis parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

<sup>7</sup>Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

\*Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, jo standartinis nuokrypis, apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas, indekso sekimo paklaida, alfa ir beta rodikliai už 2006 m. ir 2007 m. nepateikiami, nes per šiuos laikotarpius nebuvo skaičiuojami.

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo „Europensija“ perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį per ataskaitinį laikotarpį. Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos, pradinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžia yra prilyginamos 100,00:



19. Pensijų fondo „Europensija“ reklamoje nebuvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, todėl realios grąžos ir investicijų grąžos prognozės palyginimas nepateikiamas.

20. Pensijų fondo „Europensija“ vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto reikšmės pokytis ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis:

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios <sup>5</sup> (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis <sup>1</sup>	6,18	4,06	-	4,11
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>2</sup>	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža <sup>3</sup>	4,79	0,09	-	-1,78
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	2,49	2,04	-	1,96

<sup>1</sup>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

<sup>2</sup>Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

<sup>3</sup>Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

<sup>4</sup>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

<sup>5</sup>Reikšmės pateiktos nuo pensijų fondo veiklos pradžios – nuo 2004 m. birželio 15 d.

21. Kiti investicijų portfelio rizikos rodikliai nepateikiami.

## VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija“ finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“ patvirtinta finansinės atskaitomybės sudarymo tvarka.

22.1. Pensijų fondo „Europensija“ balansas, paruoštas pagal 2009 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	5	227 715	343 418
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 5	89 291 636	66 301 418
1.	Skolos vertybiniai popieriai		89 291 636	66 301 418
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		89 291 636	66 301 418
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-
	TURTAS, IŠ VISO		89 519 351	66 644 836

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir gryniesi aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	2	81 599	84 134
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		77 450	53 602
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		4 149	30 532
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		89 437 752	66 560 702
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		89 519 351	66 644 836

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“  
 Pensijų fondas „Europensija“  
 2009 metų ataskaita

22.2. Pensijų fondo „Europensija“ grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita, paruošta pagal 2009 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIETI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		66 560 702	43 007 487
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		28 585 291	27 895 283
1.	Pensijų įmokos	3	13 787 190	24 059 660
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		5 226 468	504 906
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		33 935	25 244
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	5 362 742	2 894 322
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	4 174 956	411 146
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
8.	Kitos pajamos		-	5
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		(5 708 241)	(4 342 068)
1.	Pensijų išmokos		(1 131 724)	(449 164)
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(3 356 586)	(2 056 913)
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	1	(6 840)	(46 127)
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(1 361)	(539 833)
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
6.	Valdymo sąnaudos	4	(1 211 730)	(1 250 031)
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIETI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		89 437 752	66 560 702
		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2008 12 31)	Prieš dvejus metus (2007 12 31)
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2503	1,1181	1,0744
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	71 530 932	59 528 344	40 029 408

### 22.3. Pensijų fondo „Europensija“ 2009 metų finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas.

## I. BENDROJI DALIS

### *Duomenys apie pensijų fondą*

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Pensijų fondas „Europensija“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.

UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ vadovaudamasi 2007 m. rugsėjo 3 d. vienintelio akcininko sprendimu pakeitė įmonės pavadinimą į Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“. Naujas įmonės pavadinimas ir pakeisti įmonės įstatai 2007 m. gruodžio 11 d. įregistruoti juridinių asmenų registre.

Pensijų kaupimo bendrovė – uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Lvovo g. 25, Vilnius, LT-09320.

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2009 m. gruodžio 31 d. – 24 579 (2008 m. gruodžio 31 d. – 24 087).

Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, įmonės kodas - 112021238.

Audito įmonė - UAB „Ernst & Young Baltic“, buveinė: Subačiaus g. 7, Vilnius, LT-01302, įmonės kodas – 110878442.

## II. APSKAITOS POLITIKA

### *1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengtos finansinės ataskaitos*

Pensijų kaupimo bendrovė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, ir kitais teisės aktais.

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

Pensijų kaupimo bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta - litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

Žemiau yra išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šias finansines ataskaitas.

## **2. Investavimo politika**

Pensijų fondo „Europensija“ lėšos investuojamos, laikantis konservatyvios investavimo strategijos. Fondo lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius, išleistus arba garantuotus Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos per kolektyvinio investavimo subjektus, kurių priežiūra yra ne mažesnė nei nustatyta Europos Sąjungoje. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos Lietuvos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis, tačiau investicijos ne litais ir/arba eurai negali sudaryti daugiau nei 35 proc. fondo turto.

Pagal papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 47 str. 5 p., gavus priežiūros institucijos leidimą, yra leidžiama investuoti į Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Europos Sąjungos valstybių vertybinius popierius didesnę nei 35 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų dalį. 2009 m. kovo mėn., siekiant pratęsti padidintą investicijų dalį į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, buvo kreiptasi į Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisiją, kuri pratęsė leidimą investuoti į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius iki 100 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų. Šis leidimas leidžia pasinaudoti palankia situacija, kai Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kainos ir rizikos santykis palankus tokioms investicijoms.

Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius. Detali pensijų fondo investavimo strategija nustatyta pensijų fondo taisyklėse.

## **3. Finansinės rizikos valdymo politika**

### **3.1. Valiutos kursų svyravimo rizika**

Pensijų fondo turtas ataskaitiniu laikotarpiu buvo nominuotas tik litais ir/arba eurai, todėl pensijų fondo vertės pasikeitimai dėl valiutos kursų svyravimų yra mažai tikėtini.

### **3.2. Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas**

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normų kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), stengiamasi investuoti į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius ir atvirkščiai, kai prognozuojamas palūkanų normų kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), stengiamasi investuoti į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius, siekiant valdyti palūkanų normos svyravimo riziką bei gerinti investicijų gražos rezultatus.

### **3.3. Kredito ir emitento rizikos valdymas**

Pensijų fondo „Europensija“ likvidžios lėšos laikomos tik bankuose, turinčiuose aukštus investicinius kredito reitingus. Siekiant sumažinti emitento riziką, investuojama tik į nemažesnę reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius nei numatyta pensijų fondo investavimo strategijoje.

### **3.4. Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas**

Visi sandoriai yra atliekami per depozitoriumo funkcijas atliekantį AB SEB banką, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą pagal atliekamus sandorius. Jei kita sandorio šalis yra nepriklausoma, tokiu atveju pasirenkami tik patikimi ir žemos rizikos partneriai arba sandoriai atliekami griežtai kontroliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose.

### **3.5. Likvidumo rizikos valdymas**

Visos pensijų fondo „Europensija“ lėšos investuojamos tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba. Taip pat griežtai laikomasi diversifikavimo reikalavimų, kurie yra numatyti investavimo strategijoje.

### **4. Investicijų apskaita, įvertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas**

Skolos vertybiniai popieriai apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius, kad investicijų vertė atspindėtų jų rinkos vertę. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Į balansą investicijos įtraukiamos pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikrąją (rinkos) vertę.

Investicijų pardavimo pelnas ir nuostoliai (realizuotas investicijų pelnas ir nuostoliai) pripažįstami tuo laikotarpiu, kada investicijos buvo realizuotos. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai – teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje. Investicijų, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje tikrosios vertės 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 skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui arba sumažėjimui (nerealizuotam investicijų pelnui arba nuostoliams).

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal vertinimo dienos elektroniniu paštu atsiųstas trijų didžiausių pirminių dilerių kotiruotes atsargaus vertinimo (bid pirkimo kainos) metodu. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (bid) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal vertinimo dienos vidutines kainas, pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje, vidutinės kainos vertinimo metodu.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertinamos Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos banko nustatomą valiutų kursą.

### **5. Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai**

Investicijos kiekvieną darbo dieną įvertinamos tikrąja (rinkos) verte ir susidaręs skirtumas dėl vertės pasikeitimo apskaitomas kaupimo principu kaip investicijų vertės padidėjimas arba sumažėjimas grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje.

Gautos pensijų įmokos pripažįstamos kaip turto padidėjimas jų gavimo dieną.

Pensijų išmokos, į kitus pensijų fondus pervestos sumos ir valdymo sąnaudos pripažįstamos kaip turto sumažėjimas jų išmokėjimo dieną.

## **6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės**

Pensijų kaupimo bendrovės atskaitymai iš pensijų fondo turto vertinami kaupimo principu. Maksimalūs atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai nustatyti Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos patvirtintose pensijų fondo taisyklėse. Pensijų kaupimo bendrovėje taikomi atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai yra patvirtinti 2006 m. gruodžio 18 d. bendrovės valdybos nutarimu:

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės dydžio.
2. Atskaitymai nuo įmokų lygūs 3 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų dydžio.
3. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą vieną kartą per kalendorinius metus.
4. Taikomi 4 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.
5. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš vieno Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

Atskaitymai nuo dalyvio vardu įmokėtų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai į pensijų fondo sąskaitą pateko dalyvio įmokos.

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.

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos pensijų kaupimo bendrovės lėšomis.

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę ir priklauso nuo pensijų turto gryųjų aktyvų vidutinės metinės vertės yra ne didesnis kaip 0,07 proc. nuo vidutinės metinės gryųjų aktyvų vertės. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas pensijų kaupimo bendrovės apskaitoje ir dengiamas pensijų kaupimo bendrovės lėšomis.

### **7. Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės**

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynoji fondo aktyvų vertė, sumažinta atskaitymais iš pensijų turto, padalinta iš pensijų fondo vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo vieneto kainos vertinimo dieną. 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 grynujų aktyvų vertei.

### **8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigų ekvivalentais pripažįstami indėliai, kurių terminas yra ne ilgesnis nei 3 mėnesiai.

Trumpalaikiai indėliai apskaitomi nominalia verte, iki indėlio termino pabaigos kaupiant palūkanas tiesiniu būdu.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos Banko nustatomą valiutų kursą.

### **9. Investicijų portfelio struktūra**

Pensijų fondo „Europensija“ investicijų portfelio struktūra 2009 m. gruodžio 31 d. atitiko pensijų fondo taisyklėse bei teisės aktuose nustatytus pensijų fondo investicijų portfelio struktūros reikalavimus.

Detali pensijų fondo investicijų portfelio struktūra pateikta 5 pastaboje.

### **10. Pobalansiniai įvykiai**

2009 m. gruodžio 31 d. pensijų kaupimo bendrovėje reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija“, nebuvo.

### III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

#### 1. Pastaba. Investicijų vertės pokytis pagal 2009 m. gruodžio 31 d. duomenis, litais

Balanso straipsniai	Pokytis					ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	
Skolos vertybiniai popieriai	66 301 418	304 790 917	(291 330 196)	9 537 698	(8 201)	89 291 636
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>66 301 418</i>	<i>304 790 917</i>	<i>(291 330 196)</i>	<i>9 537 698</i>	<i>(8 201)</i>	<i>89 291 636</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>66 301 418</b>	<b>304 790 917</b>	<b>(291 330 196)</b>	<b>9 537 698</b>	<b>(8 201)</b>	<b>89 291 636</b>

\* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 4 174 956 litus ir investicijų pardavimo pelną – 5 362 742 litus.

\*\* Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 1 361 litą ir investicijų pardavimo nuostolį – 6 840 litų.

#### 2. Pastaba. Įsipareigojimai, litais

	2009 m.	2008 m.
<b>Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei</b>	<b>77 450</b>	<b>53 602</b>
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	76 818	53 134
perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendroves atskaitymai	632	468
<b>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>	<b>4 149</b>	<b>30 532</b>
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	-	30 532
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	4 149	-
<b>Iš viso</b>	<b>81 599</b>	<b>84 134</b>

### 3. Pastaba. Pensijų įmokos, litais

	2009 m.	2008 m.
<b>Gautos pensijų įmokos</b>	<b>13 787 190</b>	<b>24 060 998</b>
<i>kovo mėn.</i>	6 085 064	5 885 828
<i>birželio mėn.</i>	2 960 530	5 853 047
<i>rugsėjo mėn.</i>	2 883 457	6 092 869
<i>gruodžio mėn.</i>	1 858 139	6 229 254
<b>Gražintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis</b>	-	<b>(1 338)</b>
<b>Iš viso</b>	<b>13 787 190</b>	<b>24 059 660</b>

\*VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas.

Pensijų įmokų sumažėjimą lėmė Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatymo pakeitimu sumažintas pensijų įmokų dydis nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. birželio 30 d. iki 3 proc., nuo 2009 m. liepos 1 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2010 metais iki 2 proc. dalyvių pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos. 2008 m. pensijų įmokų dydis buvo 5,5 proc.

### 4. Pastaba. Valdymo sąnaudos, litais

	2009 m.	2008 m.
Atskaitymai nuo įmokų	413 625	721 849
Atskaitymai nuo turto vertės	792 036	524 807
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	6 069	3 377
Korekcija	-	(2)
<b>Iš viso</b>	<b>1 211 730</b>	<b>1 250 031</b>

**5. Pastaba. Turto struktūra pagal 2009 m. gruodžio 31 d. duomenis**

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria dienuominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma, % (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (litais)	Turto, investicijos lyginamoji dalis, %
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	77 715	-	-	77 715	0,09
Terminuotas trumpalaikis indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	150 000	0,30	2010-01-04	150 000	0,17
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso</b>						<b>227 715</b>	<b>0,26</b>
LT0000509069	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	-	2010-06-23	9 795	0,01
LT0000607046	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	5,10	2010-02-11	10 478	0,01
LT0000601858	Lietuvos Respublika	LTL	500 000	-	2010-04-15	494 467	0,55
LT0000601866	Lietuvos Respublika	LTL	50 000	-	2010-06-09	49 104	0,05
LT0000610032	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	6,10	2012-03-15	10 345	0,01
LT0000601890	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	-	2010-08-25	9 703	0,01
DE0001137271	Vokietijos Respublika	EUR	10 358 400	1,25	2011-09-16	10 407 409	11,63
XS0212170939	Lietuvos Respublika	EUR	8 632 000	3,75	2016-02-10	7 763 601	8,67
XS0163880502	Lietuvos Respublika	EUR	13 120 640	4,50	2013-03-05	13 363 222	14,93
DE0001141505	Vokietijos Respublika	EUR	6 905 600	4,00	2012-04-13	7 497 495	8,38
DE0001141521	Vokietijos Respublika	EUR	345 280	3,50	2013-04-12	371 504	0,42
DE0001115327	Vokietijos Respublika	EUR	9 149 920	-	2010-03-31	9 143 149	10,21
XS0327304001	Lietuvos Respublika	EUR	2 589 600	4,85	2018-02-07	2 428 692	2,71
XS0435153068	Lietuvos Respublika	EUR	10 358 400	9,375	2014-06-22	12 186 296	13,61
FR0117505935	Prancūzijos Respublika	EUR	25 550 720	-	2010-01-21	25 546 376	28,54
<b>Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso</b>						<b>89 291 636</b>	<b>99,74</b>
<b>IŠ VISO</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>89 519 351</b>	<b>100,00</b>

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo „Europensija“ dalyvius:

	Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	24 087
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+ 1 659
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	415
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso	1 244
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	142
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 102
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	- 1 167
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso	291
Gavę pensijų išmokas	216
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	2
Mirę	73
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso	876
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	117
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės	759
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso	24 579
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	291
Gaunantys periodines pensijų išmokas	-
Pokytis	492

24. Pensijų fondo „Europensija“ dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

		Dalyviai pagal amžiaus metus				
		Iš viso	≤ 30	> 30, ≤ 45	> 45, ≤ 60	> 60
Dalyvių skaičius, vnt.	Iš viso	24 579	2 179	8 167	13 814	419
	Vyrai	11 599	1 229	3 755	6 286	329
	Moterys	12 980	950	4 412	7 528	90
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	8,87	33,23	56,20	1,70
	Vyrai	47,19	5,00	15,28	25,57	1,34
	Moterys	52,81	3,87	17,95	30,63	0,36

### VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

25. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		19 013 658
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	13 787 190
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	5 226 468
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	575 991
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	4 650 477
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(4 488 310)
	Pensijų išmokos, iš viso	(1 131 724)
	Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(1 101 644)
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	(30 080)
	Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(3 356 586)
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(475 154)
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(2 881 432)
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-

### IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

26. Pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenustatytas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas išpareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

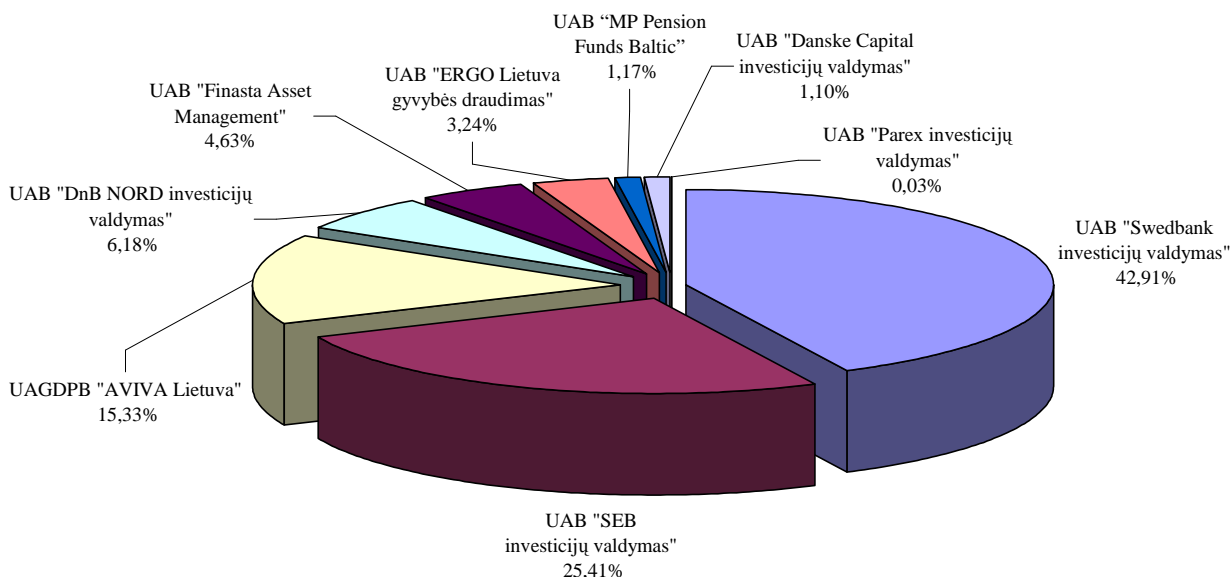
### X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

27. Pensijų fondo „Europensija“ reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

## XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

28. Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ 2009 metų pabaigoje pagal nuo pensijų reformos pradžios pasirašytas II-osios pensijų sistemos pakopos pensijų kaupimo sutartis užėmė 15,33 proc. pensijų kaupimo rinkos.

Pensijų rinkos pasiskirstymas pagal pasirašytas pensijų kaupimo sutartis 2009 m. gruodžio 31 d. \*



\*Šaltinis. LR Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos tinklalapis.

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

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Ungulaitienė, tel. 2690600, asta\_ungulaitiene@aviva.lt;
- Finansų direktorius – Arūnas Rumskas, tel. 2690600, arunas\_rumskas@aviva.lt;
- Vyriausiasis investicijų valdytojas – Roman Piotr Sosnowski, tel. 2197877, roman\_sosnowski@aviva.lt;
- Vyriausioji finansininkė – Živilė Čekytė, tel. 2690614, zivile\_cekyte@aviva.lt;
- Investicijų apskaitininkė – Agnėška Korvel, tel. 2690622, agneska\_korvel@aviva.lt;
- Vyriausioji aktuarė – Rita Nogė, tel. 2690612, rita\_noge@aviva.lt;
- Pensijų fondų specialistė – Laneda Puidokienė, tel. 2690626, laneda\_puidokiene@aviva.lt.

Generalinė direktorė

Asta Ungulaitienė

Finansų direktorius

Arūnas Rumskas

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

Investicijų apskaitininkė

Agnėška Korvel

Vyriausioji aktuarė

Rita Nogė

Pensijų fondų specialistė

Laneda Puidokienė

Vyriausiasis investicijų valdytojas

Roman Piotr Sosnowski