



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA EKSTRA“

2009 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia nuo 2006 vasario 8 d. pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisyklės Nr. 017.

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;

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

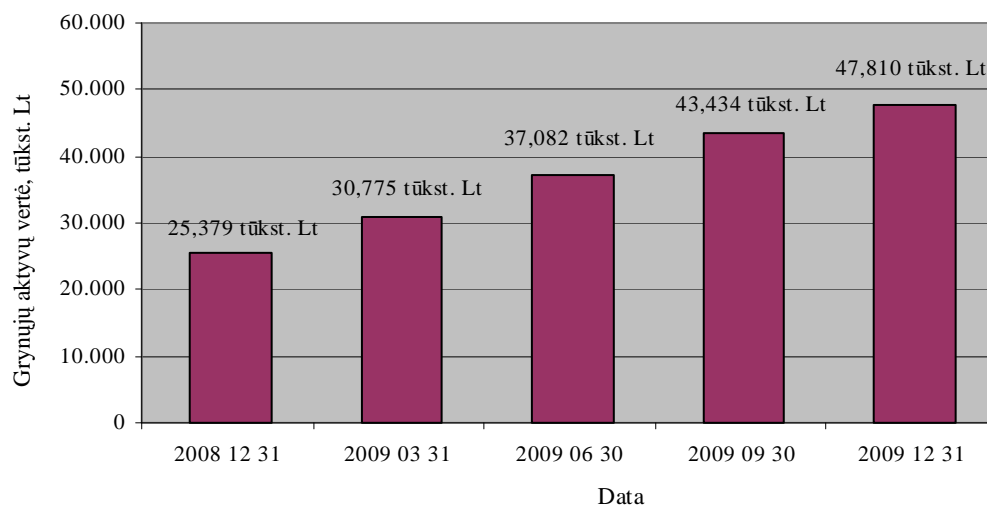
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

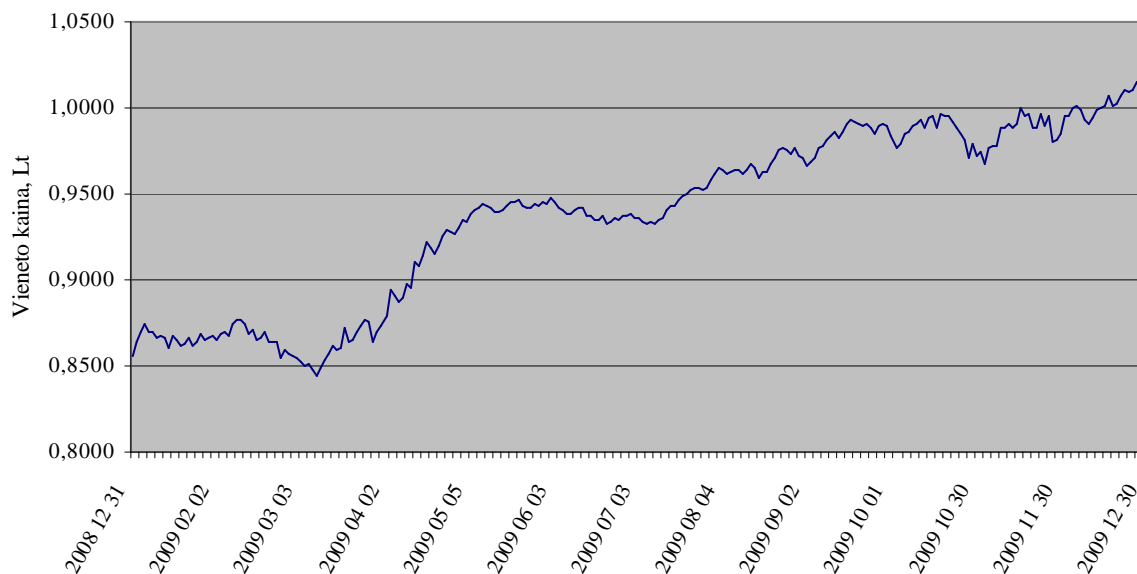
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2008 12 31)	Prieš dvejus metus (2007 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	25 379 447	47 810 477	25 379 447	11 785 443
Apskaitos vieneto vertė, Lt	0,8560	1,0137	0,8560	1,0388
Apskaitos vienetų skaičius	29 648 976	47 166 473	29 648 976	11 345 131

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

Grynujų 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%	344 689
Nuo turto vertės	1%	1%	363 364
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%	1 514
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	613
Iš viso			710 180
BAR			0,0194
Tikėtinas sąlyginis BIK:			2,18%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis):			1316%

8.2 2009 m. gruodžio 31 d. 41,1 proc. pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšų buvo investuota į Aviva Investors Luksemburg SA, Nordea Investment funds SA bei Deutsche Bank AG biržoje prekiaujamus fondus (ETF). Pirmi du valdytojai savo fondams neskaičiuoja bendrųjų išlaidų koeficiento (BIK), todėl šiems fondams apskaičiuotas tikėtinas sąlyginis bendrųjų išlaidų koeficientas. Deutsche Bank AG bendrųjų išlaidų koeficientas yra lygus 0 proc.

9. Žemiau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant dabartiniams pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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 sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607046	100	10 000	10 419	10 478	5,10	2010-02-11	0,02
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601866	500	50 000	46 995	49 104	-	2010-06-09	0,10
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610032	100	10 000	10 698	10 345	6,10	2012-03-15	0,02
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000509069	100	10 000	9 607	9 794	-	2010-06-23	0,02
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601858	4 000	400 000	372 041	395 574	-	2010-04-15	0,83
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601890	100	10 000	9 468	9 703	-	2010-08-25	0,02
Iš viso:	-	-	4 900	490 000	459 228	484 998	-	-	1,01
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzijos Respublika	FR0117505935	855	2 952 144	2 951 621	2 951 642	-	2010-01-21	6,17
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	750	2 589 600	2 426 619	2 428 692	4,85	2018-02-07	5,08
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0163880502	1 675	5 783 440	4 787 698	5 890 368	4,50	2013-03-05	12,32
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137271	1 500	5 179 200	5 191 074	5 203 705	1,25	2011-09-16	10,89
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001141521	300	1 035 840	1 114 160	1 114 511	3,50	2013-04-12	2,33
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001115327	1 350	4 661 280	4 655 125	4 657 830	-	2010-03-31	9,74
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137230	1 400	4 833 920	5 007 154	5 002 885	4,00	2010-09-10	10,47
Iš viso:	-	-	7 830	27 035 424	26 133 451	27 249 633	-	-	57,00
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				27 525 424	26 592 679	27 734 631	-	-	58,01

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

10. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis (tęsinys):

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)									
DB X-trackers DJ EURO STOXX 50 ETF	Liuksemburgas	LU0380865021	79 400	Deutsche Bank AG	7 734 570	8 545 328	www.dbxtrackers.com	KIS 3	17,87
AVIVA Investors - Japanese Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019734	2 153 220	Aviva Investors Luxembourg SA	3 768 695	3 733 311	www.avivainvestors.com	KIS 3	7,81
AVIVA Investors - UK Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010020310	34 740	Aviva Investors Luxembourg SA	385 824	410 579	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,86
AVIVA Investors - Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	323 150	Aviva Investors Luxembourg SA	3 432 832	3 721 893	www.avivainvestors.com	KIS 3	7,78
Nordea Funds - North American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0095740188	44 546	Nordea Investment Funds SA	803 601	936 415	www.nordea.lu	KIS 3	1,96
Nordea Funds - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0081952268	49 781	Nordea Investment Funds SA	2 107 773	2 289 474	www.nordea.lu	KIS 3	4,79
Iš viso:	-	-	2 684 837		18 233 295	19 637 000			41,07
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	18 233 295	19 637 000			41,07

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				
AB SEB bankas (trumpalaikis indėlis)	LTL	400 000	0,30	0,84
AB SEB bankas	LTL	59 998	-	0,13
AB SEB bankas	JPY	1	-	0,00
AB SEB bankas	USD	1 423	-	0,00
AB SEB bankas	GBP	279	-	0,00
Iš viso pinigai ir pinigų ekvivalentai:		461 701	-	0,97

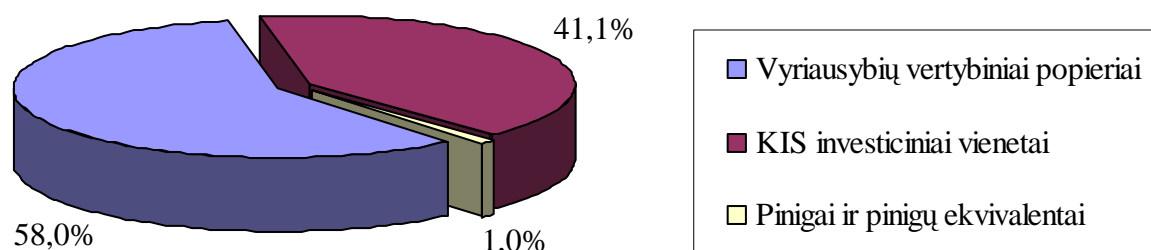
Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į nuosavybės vertybinius popierius, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo, todėl informacijos apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiame.

11. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	27 734 631	58,0	18 668 591	73,6
KIS investiciniai vienetai	19 637 000	41,1	4 754 869	18,7
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	461 701	1,0	450 052	1,8
Iš viso:	47 833 332	100,1	23 873 512	94,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo objektus*



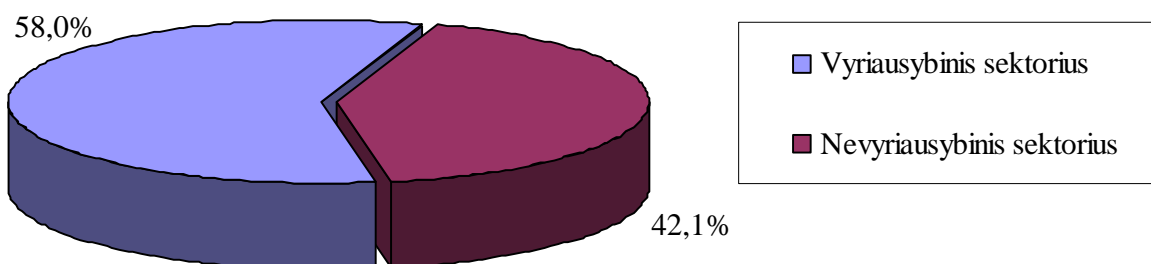
*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

Šio fondo lėšos investuojamos tiek į akcijų, tiek į obligacijų rinkas. Didžioji dalis fondo lėšų investuojama į vyriausybės obligacijas, tokiu būdu sumažinant akcijų rinkoms būdingų svyravimų įtaką fondo vertei.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	27 734 631	58,0	18 668 591	73,6
Nevyriausybiniis sektorius	20 098 701	42,1	5 204 921	20,5
Iš viso:	47 833 332	100,1	23 873 512	94,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal sektorius*



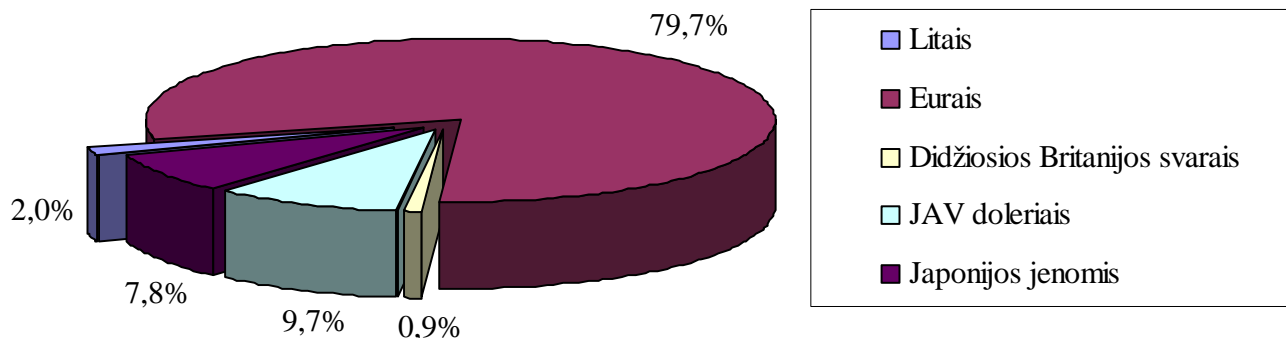
*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

58 proc. fondo lėšų investuotos į saugiausius investavimo instrumentus – vyriausybės skolos vertybinius popierius. Kita lėšų dalis, 41,1 proc., investuota į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į skirtingų įmonių akcijas. Toks investicijų paskirstymas leidžia plačiau diversifikuoti portfelį geografiškai bei investuoti į skirtingas šiuose regionuose sėkmingai dirbančias įmones.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal valiutas				
Litais	944 996	2,0	10 458 568	41,2
Eurais	38 084 435	79,7	10 328 474	40,7
Didžiosios Britanijos svarais	410 858	0,9	-	-
JAV doleriais	4 659 731	9,7	2 688 577	10,6
Japonijos jenomis	3 733 312	7,8	397 893	1,6
Iš viso:	47 833 332	100,1	23 873 512	94,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal valiutas*



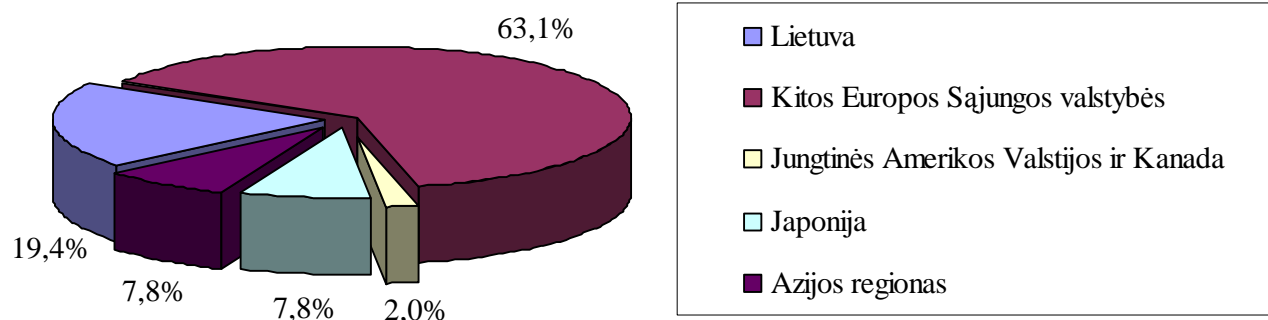
*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos buvo investuotos litais, eurai, JAV doleriais, Didžiosios Britanijos svarais bei Japonijos jenomis. Didžioji dalis investicijų buvo litais ir eurai – 79,7 proc., todėl fondo valiutos kursų svyravimo rizika buvo maža. Investicijos JAV doleriais (9,7 proc.) buvo atliekamos per Aviva Investors Luksemburg SA valdomą fondą, kuris investuoja į Azijos akcijų rinkas bei per Nordea Investment Funds SA valdomą fondą, kuris investuoja į JAV įmonių akcijas. Investicijos Japonijos jenomis buvo atliekamos per Aviva Investors Luksemburg SA valdomus fondus, kurie investuoja į Japonijos akcijų rinkas.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	9 265 759	19,4	10 468 694	41,3
Kitos Europos Sąjungos valstybės	30 175 954	63,1	10 328 034	40,7
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	936 415	2,0	2 025 612	8,0
Japonija	3 733 311	7,8	395 254	1,5
Azijos regionas	3 721 893	7,8	655 918	2,6
Iš viso:	47 833 332	100,1	23 873 512	94,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal geografinę zoną*



*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

Didžioji dalis pensijų fondo lėšų investuota į akcijas ir obligacijas Lietuvoje ir Europos Sąjungos šalyse. Toks investicijų paskirstymas leido 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
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	28 134 631	58,9	18 668 591	73,6
Neterminuoti	19 698 701	41,2	5 204 921	20,5
Iš viso:	47 833 332	100,1	23 873 512	94,1

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

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

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

15. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ investicijų portfelis atitinka fondo investavimo strategijoje nustatytas investicijų kryptis, investicijų specializaciją, nustatytus geografinius apribojimus dėl šalių, į kurių vertybinius popierius gali būti investuojamos fondo lėšos. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšos buvo investuotos į šiuos finansinius instrumentus – obligacijas, kolektyvinio investavimo subjektų akcijas. 2009 m. gruodžio 31 d., vadovaujantis pensijų fondo taisyklėmis, 18,4 proc. fondo lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, 39,6 proc. buvo investuota tiesiogiai į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių euroobligacijas. Dalis fondo lėšų (2009 m. gruodžio 31 d. – 16,5 proc.) buvo investuota į Aviva Investors Luksemburg SA kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos į Azijos, Japonijos ir Vakarų Europos šalių akcijų rinkas. 6,8 proc. investuota į Nordea Investment Funds SA valdomus Vakarų Europos ir JAV įmonių akcijų fondus. 17,9 proc. fondo lėšų buvo investuota į Deutsche Bank AG valdomus fondus, kurių lėšos investuojamos į Europos šalių akcijų rinkas.

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 ekstra“ 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).

Dėl sudėtingos finansų sektoriaus būklės įtakos akcijų rinkoms, pensijų fondo lėšos metų pradžioje buvo investuojamos laikantis nuosaikios investavimo politikos, bet situacijai pagerėjus, investicijos į akcijas buvo didinamos, bet vis tiek investuojama daugiausia į likvidžias ir stabilias JAV, Japonijos ir Vakarų Europos akcijų rinkas.

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 ekstra“ investavimo rezultatai lyginami su keturiais lyginamaisiais indeksais. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)
Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR“	60
Europos akcijų indeksas – „S&P Europe 350“	20
JAV akcijų indeksas – „S&P 500“	10
Azijos (išskyrus Japoniją) akcijų indeksas – „MSCI AC Asia x Japan“	10

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

	Per atskaitinį laikotarpį	Prieš metus (2008)	Prieš 2 metus (2007)*	Prieš 3 metus (2006)*
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	18,42	-17,60	-1,42	5,38
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	16,67	-15,19	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ² (%)	17,16	-20,10	-4,64	0,24
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ (%)	7,12	11,40	6,99	5,25
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ³ (%)	8,72	12,23	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁴ (%)	88,13	88,79	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁵ (%)	6,73	10,01	-	-
Alfa rodiklis ⁶	0,0926	-0,0883	-	-
Beta rodiklis ⁷	0,54	0,60	-	-

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

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

³Standartinis 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).

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

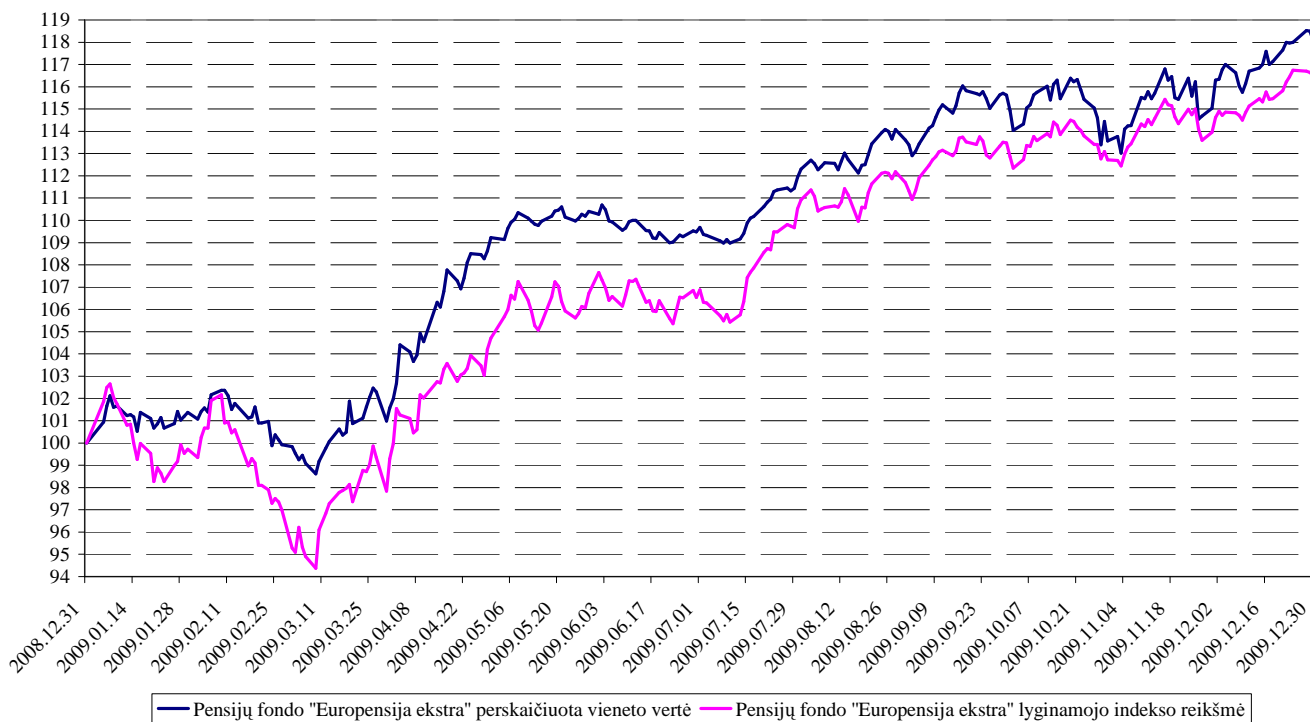
⁵Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

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

⁷Beta 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 ekstra“ 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 pradžiai yra prilyginamos 100,00:



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

20. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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 ⁵ (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	-1,28	-	-	0,35
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža ³	-3,71	-	-	-2,81
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	8,63	-	-	8,03

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

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

³Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁴Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁵Reikšmės pateiktos nuo pensijų fondo veiklos pradžios – nuo 2006 m. vasario 8 d.

21. Kiti investicijų portfelio rizikos rodikliai nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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 ekstra“ 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	9	461 701	450 052
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 9	47 371 631	23 423 460
1.	Skolos vertybiniai popieriai		27 734 631	18 668 591
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		27 734 631	18 668 591
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		19 637 000	4 754 869
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS	2	17 488	1 525 324
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	1 525 324
2.	Kitos gautinos sumos		17 488	-
	TURTAS, IŠ VISO		47 850 820	25 398 836

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir gryniesi aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	3	40 343	19 389
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		40 343	19 389
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		47 810 477	25 379 447
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		47 850 820	25 398 836

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

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

				(litas)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	
I.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		25 379 447	11 785 442	
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		24 464 388	19 083 143	
1.	Pensijų įmokos	4	11 489 338	16 126 463	
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		6 164 688	1 545 688	
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	
4.	Palūkanos ir dividendai	7	22 516	12 901	
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	3 782 693	954 137	
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1, 2	2 663 783	157 023	
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	1, 5	290 157	258 372	
8.	Kitos pajamos	6	51 213	28 559	
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		(2 033 358)	(5 489 138)	
1.	Pensijų išmokos		(44 100)	(5 807)	
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(939 347)	(420 908)	
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	1	(180 057)	(3 136 464)	
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(101 569)	(1 105 922)	
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	1, 5	(58 105)	(169 736)	
6.	Valdymo sąnaudos	8	(710 180)	(650 301)	
7.	Kitos sąnaudos		-	-	
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		47 810 477	25 379 447	

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2008 12 31)	Prieš dvejus metus (2007 12 31)
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0137	0,8560	1,0388
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	47 166 473	29 648 976	11 345 131

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

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie 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 ekstra“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisykles Nr.017.

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. – 32 379 (2008 m. gruodžio 31 d. – 29 716).

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

Audito įmonė, atlikusi pensijų fondo auditą - 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 ekstra“ lėšos investuojamos, laikantis agresyvesnės investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, išleistus arba garantuotus Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko, bei į Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių įmonių skolos vertybinius popierius. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas. Fondo lėšos taip pat, gali būti investuojamos į Europos Sąjungos ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių įmonių, esančių aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose, akcijas ir į kolektyvinio investavimo subjektų, kurių priežiūra yra ne mažesnė nei nustatyta Europos Sąjungoje, vertybinius popierius.

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 grynujų 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 grynujų aktyvų. Šis leidimas leidžia pasinaudoti palankia situacija, kai Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kainos ir rizikos santykis palankus tokioms investicijoms.

Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos ir į išvestines finansines priemones, skirtas tik palūkanų ir valiutos rizikai minimizuoti. 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

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką didžioji pensijų fondo „Europensija ekstra“ turto dalis (2009 m. gruodžio 31 d. – 81,58 proc.), buvo investuojama litais ir eurai. Kita fondo lėšų dalis (2009 m. gruodžio 31 d. – 18,42 proc.), buvo investuojama kitomis valiutomis (JAV doleriais, Didžiosios Britanijos svarais, Japonijos jenomis).

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

3. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

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 lėšos investuojamos tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir kolektyvinius investavimo fondus, kurie garantuoja fondų vienetų išpirkimą. Taip pat griežtai laikomasi diversifikavimo reikalavimų, kurie yra numatyti investavimo strategijoje.

4. Investicijų apskaita, įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai ir kolektyvinio investavimo subjektų 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 vyriausybių skolos vertybinių popierių vertė, kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių vertė ir nuosavybės vertybinių popierių vertė nustatomos 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 tikraja (rinkos) verte ir susidaręs skirtumas dėl vertės pasikeitimo apskaitomas kaupimo principu kaip investicijų vertės padidėjimas arba sumažėjimas grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje. Investicijų vertės pasikeitimas dėl valiutos kursų pasikeitimo atvaizduojamas kaip turto vertės padidėjimas arba sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje grynuoju rezultatu.

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.

6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės (tęsinys)

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę ir priklausomai nuo pensijų turto grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės yra ne didesnis kaip 0,07 proc. nuo vidutinės metinės grynujų 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

Pinigams priskiriami pinigai pensijų fondo banko sąskaitose.

Pinigų ekvivalentais pripažįstami indėliai, kurių terminas yra ne daugiau negu 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 ekstra“ 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 9 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

2009 m. gruodžio 31 d. pensijų kaupimo bendrovėje reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija ekstra“, 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	18 668 591	103 997 293	(97 527 590)	2 603 992	(7 655)	27 734 631
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>18 668 591</i>	<i>103 997 293</i>	<i>(97 527 590)</i>	<i>2 603 992</i>	<i>(7 655)</i>	<i>27 734 631</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	4 754 869	34 947 228	(23 724 932)	3 991 911	(332 076)	19 637 000
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	23 423 460	138 944 521	(121 252 522)	6 595 903	(339 731)	47 371 631

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 2 657 541 litą, investicijų pardavimo pelną – 3 782 693 litus bei investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 155 669 litus.

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 101 569 litus, investicijų pardavimo nuostolius – 180 057 litus bei investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 58 105 litus.

2. Pastaba. Gautinos sumos

2009 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 17 488 litus, sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus – 17 441 litas (iš jų 6 242 litų gautina investiciniais vienetais, grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje apskaityta kaip investicijų vertės padidėjimo suma) ir valiutos konvertavimo sąnaudos – 47 litai.

2008 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 1 525 324 litus, sudarė kolektyvinio investavimo vienetų pardavimo gautinos sumos.

3. Pastaba. Įsipareigojimai, litais

	2009 m.	2008 m.
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	40 343	19 389
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	40 069	19 285
perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendroves atskaitymai	274	104
Iš viso	40 343	19 389

4. Pastaba. Pensijų įmokos, litais

Gautos pensijų įmokos	2009 m.	2008 m.
<i>kovo mėn.</i>	4 532 759	2 437 388
<i>birželio mėn.</i>	2 649 902	4 284 859
<i>rugsėjo mėn.</i>	2 594 507	4 624 173
<i>gruodžio mėn.</i>	1 712 170	4 780 043
Iš viso	11 489 338	16 126 463

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 m. iki 2 proc. dalyvių pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos. 2008 m. pensijų įmokų dydis buvo 5,5 proc.

5. Pastaba. Turto vertės pasikeitimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo

2009 m. turto vertės padidėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 290 157 litus, sudarė investicijų vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, lygus 155 669 litų, bei teigiamas banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, lygus 134 488 litams, o turto vertės sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 58 105 litus, sudarė investicijų vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo.

2008 m. turto vertės padidėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 258 372 litus, sudarė investicijų vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, lygus 222 771 litui, bei teigiamas banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, lygus 35 601 litui, o turto vertės sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 169 736 litus, sudarė investicijų vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo.

6. Pastaba. Kitos pajamos

Kitas pajamas, 2009 m. 51 213 litų, 2008 m. 28 559 litus, sudarė komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

7. Pastaba. Palūkanos ir dividendai

2009 m. palūkanos už trumpalaikius indėlius sudarė 22 516 litų, 2008 m. – 12 901 litą.

8. Pastaba. Valdymo sąnaudos, litais

	2009 m.	2008 m.
Atskaitymai nuo įmokų	344 689	483 806
Atskaitymai nuo turto vertės	363 364	165 796
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	2 127	699
Iš viso	710 180	650 301

9. Pastaba. Turto struktūra pagal 2009 m. gruodžio 31 d. duomenis

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria dienominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma, % (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (litas)	Turto, investicijos lyginamoji dalis, %
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	59 998	-	-	59 998	0,13
Pinigai	Lietuvos Respublika	JPY	1	-	-	1	0,00
Pinigai	Lietuvos Respublika	USD	1 423	-	-	1 423	0,00
Pinigai	Lietuvos Respublika	GBP	279	-	-	279	0,00
Terminuotas trumpalaikis indėlis	Lietuvos Respublika	LTL	400 000	0,30	2010-01-04	400 000	0,84
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso						461 701	0,97
LT0000607046	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	5,10	2010-02-11	10 478	0,02
LT0000601866	Lietuvos Respublika	LTL	50 000	-	2010-06-09	49 104	0,10
LT0000610032	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	6,10	2012-03-15	10 345	0,02
LT0000509069	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	-	2010-06-23	9 794	0,02
LT0000601858	Lietuvos Respublika	LTL	400 000	-	2010-04-15	395 574	0,83
LT0000601890	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	-	2010-08-25	9 703	0,02
FR0117505935	Prancūzijos Respublika	EUR	2 952 144	-	2010-01-21	2 951 642	6,17
XS0327304001	Lietuvos Respublika	EUR	2 589 600	4,85	2018-02-07	2 428 692	5,08
XS0163880502	Lietuvos Respublika	EUR	5 783 440	4,50	2013-03-05	5 890 368	12,31
DE0001137271	Vokietijos Respublika	EUR	5 179 200	1,25	2011-09-16	5 203 705	10,87
DE0001141521	Vokietijos Respublika	EUR	1 035 840	3,50	2013-04-12	1 114 511	2,33
DE0001115327	Vokietijos Respublika	EUR	4 661 280	-	2010-03-31	4 657 830	9,73
DE0001137230	Vokietijos Respublika	EUR	4 833 920	4,00	2010-09-10	5 002 885	10,46
Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso:						27 734 631	57,96

(tęsinys kitame puslapyje)

9. Pastaba. Turto struktūra pagal 2009 m. gruodžio 31 d. duomenis (tęsinys)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria dienominuotas 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, %
DB X-trackers DJ EURO STOXX 50 ETF	Vokietijos Respublika	EUR	-	-	-	8 545 328	17,86
AVIVA Investors - Japanese Equity Fund	Liuksemburgas	JPY	-	-	-	3 733 311	7,80
AVIVA Investors - UK Equity Fund	Liuksemburgas	GBP	-	-	-	410 579	0,86
AVIVA Investors - Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	USD	-	-	-	3 721 893	7,78
Nordea Funds - North American Equity Fund	Liuksemburgas	USD	-	-	-	936 415	1,96
Nordea Funds - European Equity Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	2 289 474	4,78
Kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų ir akcijų iš viso						19 637 000	41,04
Vertybinių popierių iš viso						47 371 631	99,00
Gautina suma	-	EUR	-	-	-	5 538	0,01
Gautina suma	-	USD	-	-	-	6 218	0,01
Gautina suma	-	JPY	-	-	-	5 115	0,01
Gautina suma	-	GBP	-	-	-	570	0,00
Gautina suma	-	LTL	-	-	-	47	0,00
Gautinų sumų iš viso						17 488	0,03
IŠ VISO	x	x	x	x	x	47 850 820	100,00

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

		Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		29 716
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+	2 969
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis		1 211
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso		1 758
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		159
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės		1 599
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	-	306
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso		22
Gavę pensijų išmokas		6
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo		5
Mirę		11
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso		284
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		112
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės		172
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso		32 379
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		18
Gaujantys periodines pensijų išmokas		-
Pokytis		2 663

24. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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	32 379	19 769	9 963	2 630	17
	Vyrai	15 788	9 866	4 590	1 321	11
	Moterys	16 591	9 903	5 373	1 309	6
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	61,05	30,77	8,12	0,06
	Vyrai	48,76	30,47	14,18	4,08	0,03
	Moterys	51,24	30,58	16,59	4,04	0,03

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

25. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		17 654 026
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	11 489 338
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	6 164 688
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	568 471
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	5 596 217
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(983 447)
	Pensijų išmokos, iš viso	(44 100)
	Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(44 100)
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
	Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(939 347)
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(234 778)
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(704 569)
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINIŲ ATIDĖJINIŲ

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

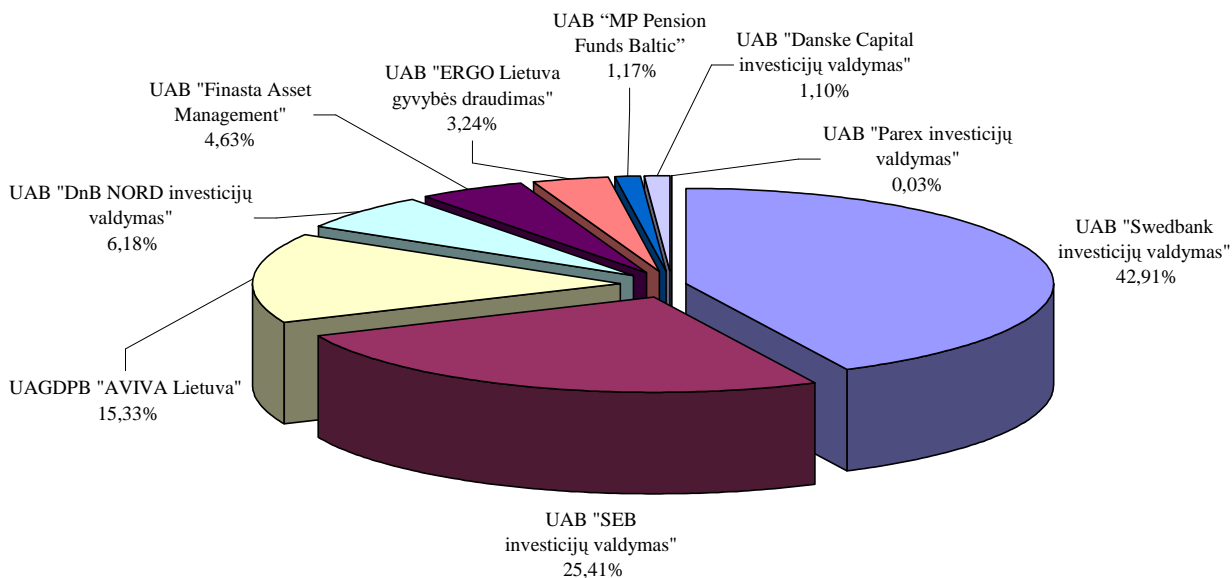
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

27. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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 ekstra“ 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