



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

**PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA PLUS“**

**2010 metų I pusmečio ataskaita**

## I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija plus“ veikia nuo 2004 m. birželio 15 d. pagal pensijų fondo „Europensija plus“ taisyklės Nr. 002.

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2010 01 01 – 2010 06 30.

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. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2009 06 30)	Prieš dvejus metus (2008 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	290 510 463	306 451 861	256 781 542	168 920 301
Apskaitos vienetų vertė, Lt	1,3089	1,3465	1,2315	1,1737
Apskaitos vienetų skaičius	221 953 615	227 583 271	208 513 265	143 918 896

### 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%	375 600
Nuo turto vertės	1%	1%	1 475 192
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%	21 857
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	799
Iš viso			1 873 448
BAR*			-
Tikėtinas sąlyginis BIK*			-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			-

\* Rodikliai pateikiami tik metų ataskaitoje.

8.2 Papildoma informacija apie tikėtiną sąlyginį bendrųjų išlaidų koeficientą (BIK) pateikiama tik metinėje ataskaitoje.

9. Pavyzdys, iliustruojantis mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2005 m. balandžio 30 d. nutarimo Nr. N-74 (Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2008 m. balandžio 22 d. nutarimo Nr. N-35 redakcija) 1 priedo 9 punktu, teikiamas tik su metine ataskaita.

#### 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	LT0000605107	29 376	2 937 600	2 876 565	2 868 643	4,90	2015-04-29	0,94
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610032	100	10 000	10 698	10 436	6,10	2012-03-15	0,01
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601890	100	10 000	9 468	9 977	-	2010-08-25	0,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601908	100	10 000	9 815	9 957	-	2010-09-29	0,00
Iš viso:	-	-	29 676	2 967 600	2 906 546	2 899 013	-	-	0,95
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	21 430	73 993 504	72 496 269	74 078 032	4,85	2018-02-07	24,17
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137248	14 120	48 753 536	49 672 311	49 780 873	2,25	2010-12-10	16,24
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0163880502	11 686	40 349 421	32 771 353	40 962 920	4,50	2013-03-05	13,37
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0435153068	5 200	17 954 560	21 163 258	20 950 652	9,375	2014-06-22	6,83
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137271	5 650	19 508 320	19 481 963	19 887 562	1,25	2011-09-16	6,49
Australijos Vyriausybė	Australija	AU3TB0000010	6 489	15 817 586	15 743 176	16 356 492	5,75	2012-04-15	5,34
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0212170939	3 100	10 703 680	9 990 034	10 262 844	3,75	2016-02-10	3,35
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001135218	500	1 726 400	1 892 266	1 926 286	4,50	2013-01-04	0,63
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137230	300	1 035 840	1 072 970	1 076 185	4,00	2010-09-10	0,35
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001135168	150	517 920	543 013	544 333	5,25	2011-01-04	0,18
Iš viso:	-	-	68 625	230 360 767	224 826 613	235 826 179	-	-	76,95
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				233 328 367	227 733 159	238 725 192	-	-	77,90

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“  
 Pensijų fondas „Europensija plus“  
 2010 metų I pusmečio ataskaita

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

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra išgijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS), atitinkančių Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalies reikalavimus, vienetai (akcijos)									
DB X-trackers DJ EURO STOXX 50 ETF	Vokietijos Respublika	LU0380865021	199 100	Deutsche Bank AG	19 477 215	19 090 555	www.dbxtrackers.com	KIS 3	6,23
AVIVA Investors - Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	1 366 743	Aviva Investors Luxembourg SA	14 801 304	17 189 279	www.avivainvestors.com	KIS 3	5,61
AVIVA Investors - Japanese Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019734	6 886 681	Aviva Investors Luxembourg SA	12 293 162	13 419 176	www.avivainvestors.com	KIS 3	4,38
Nordea Funds - North American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0095740188	454 363	Nordea Investment Funds SA	8 798 915	10 394 320	www.nordea.lu	KIS 3	3,39
AVIVA Investors - UK Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010020310	236 312	Aviva Investors Luxembourg SA	2 878 420	3 030 101	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,99
AVIVA Investors - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019577	109 310	Aviva Investors Luxembourg SA	1 302 382	1 830 552	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,60
AVIVA Investors - American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019148	143 223	Aviva Investors Luxembourg SA	1 504 669	1 646 556	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,54
AVIVA Investors - Sustainable future pan European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0126373819	89 957	Aviva Investors Luxembourg SA	1 292 359	1 508 477	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,49
Nordea Funds - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0081952268	0	Nordea Investment Funds SA	-	3	www.nordea.lu	KIS 3	0,00
Nordea Funds - Central & Eastern European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0227385340	0	Nordea Investment Funds SA	-	3	www.nordea.lu	KIS 3	0,00
Iš viso:	-	-	9 485 689		62 348 426	68 109 022	-	-	22,23
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	62 348 426	68 109 022	-	-	22,23

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	USD	54 212	-	0,02
AB SEB bankas	LTL	22 896	-	0,01
AB SEB bankas	GBP	4 037	-	0,00
AB SEB bankas	AUD	68	-	0,00
Iš viso pinigai:		81 213	-	0,03

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 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>				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	238 725 192	77,90	231 046 988	79,53
KIS investiciniai vienetai	68 109 022	22,22	59 250 072	20,40
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	81 213	0,03	507 586	0,17
<b>Iš viso:</b>	<b>306 915 427</b>	<b>100,15</b>	<b>290 804 646</b>	<b>100,10</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybiniis sektorius	238 725 192	77,90	231 046 988	79,53
Nevyriausybiniis sektorius	68 190 235	22,25	59 757 658	20,57
<b>Iš viso:</b>	<b>306 915 427</b>	<b>100,15</b>	<b>290 804 646</b>	<b>100,10</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	241 899 277	78,93	255 538 716	87,97
JAV doleriais	29 284 367	9,55	15 234 656	5,24
Australijos doleriais	16 356 560	5,34	2 193 149	0,75
Japonijos jenomis	13 419 176	4,38	10 638 423	3,66
Didžiosios Britanijos svarais	3 034 138	0,99	1 065 705	0,37
Litais	2 921 909	0,96	6 133 997	2,11
<b>Iš viso:</b>	<b>306 915 427</b>	<b>100,15</b>	<b>290 804 646</b>	<b>100,10</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	149 234 674	48,70	69 045 131	23,77
Kitos Europos Sąjungos valstybės	98 674 930	32,20	193 693 626	66,68
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	12 040 876	3,92	3 462 336	1,19
Japonija	13 419 176	4,38	10 638 421	3,66
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	16 356 492	5,34	2 192 812	0,75
Azijos regionas	17 189 279	5,61	11 772 320	4,05
<b>Iš viso:</b>	<b>306 915 427</b>	<b>100,15</b>	<b>290 804 646</b>	<b>100,10</b>
<b>Pagal kitus kriterijus</b>				
Terminuoti	238 725 192	77,90	231 546 988	79,70
Neterminuoti	68 190 235	22,25	59 257 658	20,40
<b>Iš viso:</b>	<b>306 915 427</b>	<b>100,15</b>	<b>290 804 646</b>	<b>100,10</b>

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

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

15. Pensijų fondo „Europensija plus“ 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 plus“ lėšos buvo investuotos į skolos ir kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. 2010 m. birželio 30 d., vadovaujantis pensijų fondo taisyklėmis, 48,7 proc. fondo lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, 23,9 proc. buvo investuota tiesiogiai į Vokietijos Respublikos Vyriausybės euroobligacijas, 5,3 proc. – į Australijos Vyriausybės vertybinius popierius. Dalis fondo lėšų (2010 m. birželio 30 d. – 12,6 proc.) buvo investuota į Aviva Investors Luksemburg SA valdomus kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos į Azijos, Japonijos, Amerikos ir Europos šalių akcijų rinkas. 3,4 proc. fondo lėšų buvo investuota į Nordea Investment Funds SA valdomus fondus, investuojančius į Europos ir JAV įmonių akcijas. 6,2 proc. fondo lėšų buvo investuota į Deutsche Bank AG valdomus fondus, kurių lėšos investuojamos į Europos šalių akcijų rinkas.

2009 m. gruodžio 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 2010-ųjų metų pirmo pusmečio pensijų fondo „Europensija plus“ investicijų paskirstymą, buvo įtempta situacija skolos vertybinių popierių rinkoje (padidėjo rizika, kad valstybių skolos nebus refinansuojamos). Metų pradžioje tai ypatingai pajuto Europos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių rinkos. Ir nors buvo bandyta gelbėti Graikijos, Ispanijos ir kelių kitų šalių, iš taip vadinamos PIIGS šalių grupės, skolos vertybinių popierių rinkas, skiriant pagalbos paketus, situacija vis tiek išliko įtempta. Tuo pat metu tokia padėtis, kai investuotojai suskubo ieškoti saugesnių investicijų, buvo palankus veiksnys, lemiantis vyriausybių, kurių situacija iš esmės yra geresnė dėl fiskalinės drausmės, o rinka likvidesnė (pvz., Vokietija, Prancūzija), skolos vertybinių popierių brangimą, o tai lėmė geresnius investavimo rezultatus tiems rinkos dalyviams, kurie jau buvo investavę į šių šalių rinkas.

Antrame ketvirtyje ir toliau Euro zonos vyriausybės skolos vertybinių popierių pelningumai mažėjo, ne tik tų šalių, kuriose fiskalinė drausmė geresnė, bet taip pat ir tų, kurioms buvo skirta finansinė parama. Tačiau euro zonos periferinėse valstybėse išlieka rizika, kad skolos vertybinių popierių kainos gali mažėti dėl finansavimo problemų, todėl pensijų fondo „Europensija plus“ lėšos į šių šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius investuotos nebuvo.

Atsižvelgiant į šiuos veiksnys, didžioji dalis pensijų fondo lėšų buvo investuota į trumpos ir vidutinės trukmės skolos vertybinius popierius, išleistus Lietuvos ir Vokietijos vyriausybių.

Akcijų rinkoms pirmasis 2010-ųjų metų ketvirtis buvo gana palankus. Neatsižvelgiant į valiutų kursų įtaką investicijų grąžoms, likvidžiose akcijų rinkose galima buvo uždirbti dviženklės grąžas. Ne tokius gerus besivystančių rinkų (pvz., Kinijos) bei Europos akcijų rinkų rezultatus kompensavo geri Japonijos, Azijos šalių ir JAV akcijų rinkų rezultatai. Kadangi ekonomika atsigauna gana lėtai, tai trumpuoju laikotarpiu tikėtina, kad po kainų augimo galima akcijų rinkų korekcija.

Antrasis 2010-ųjų metų ketvirtis nebuvo lengvas akcijų rinkoms visame pasaulyje. Valiutų kursų svyravimai šiek tiek sušvelnino akcijų vertės kritimą, nes užsienio valiutų kursai euro atžvilgiu per antrąjį ketvirtį sustiprėjo 10-15 proc., tačiau apskritai antrąjį ketvirtį vyravo „meškų“ rinka. Visos akcijų rinkos kilusios penkis ketvirčius iš eilės, ši ketvirtį neišvengė korekcijos. Išsivysčiusios rinkos, skaičiuojant pokyčius bazine valiuta, nukrito vidutiniškai 10 procentų, nes kilęs nusivylimas dėl per didelio ankstesnio optimizmo, kad ekonomika greitai atsigauna, sukėlė kainų kritimą. Dėl išliekančios sudėtingos situacijos finansų sektoriuje, pensijų fondo lėšos buvo investuojamos išlaikant neutralų investicijų į akcijas lygį, investuojant daugiausiai į likvidžias ir stabilias išsivysčiusių šalių akcijų rinkas.

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

Šio skyriaus 17-21 punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2005 m. balandžio 30 d. nutarimo Nr. N-74 (Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2008 m. balandžio 22 d. nutarimo Nr. N-35 redakcija) 15.1 punktu, teikiama tik su metine ataskaita.

## VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija plus“ 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 plus“ balansas, paruoštas pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praejęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	9	81 213	507 586
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 9	306 834 214	290 297 060
1.	Skolos vertybiniai popieriai		238 725 192	231 046 988
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		238 725 192	231 046 988
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		68 109 022	59 250 072
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS	2	43 395	60 080
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		43 395	60 080
	TURTAS, IŠ VISO		306 958 822	290 864 726

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir gryniesi aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praejęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	3	506 961	354 263
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		257 295	251 970
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		249 666	102 293
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		306 451 861	290 510 463
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		306 958 822	290 864 726

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“  
 Pensijų fondas „Europensija plus“  
 2010 metų I pusmečio ataskaita

22.2. Pensijų fondo „Europensija plus“ gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita, paruošta pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis:

				(litas)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	
I.	GRYŪNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		290 510 463	208 355 667	
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		35 426 379	59 686 049	
1.	Pensijų įmokos	4	12 519 658	32 903 055	
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		7 897 680	8 361 164	
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	
4.	Palūkanos ir dividendai	7	37 681	35 925	
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	2 764 378	10 828 734	
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1, 2	5 085 162	7 301 445	
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	1, 2, 5	6 976 229	162 718	
8.	Kitos pajamos	6	145 591	93 008	
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		(19 484 981)	(11 260 174)	
1.	Pensijų išmokos		(473 432)	(293 509)	
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(11 919 797)	(6 672 338)	
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	1	(198)	(1 497 679)	
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(5 003 483)	(243 022)	
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5	(214 623)	(429 543)	
6.	Valdymo sąnaudos	8	(1 873 448)	(2 124 083)	
7.	Kitos sąnaudos		-	-	
IV.	GRYŪNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		306 451 861	256 781 542	
			Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2009 06 30)	Prieš dvejus metus (2008 06 30)
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,3465	1,2315	1,1737
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		227 583 271	208 513 265	143 918 896

22.3. Pensijų fondo „Europensija plus“ 2010 metų I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas.

## **I. BENDROJI DALIS**

### ***Duomenys apie fondą***

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“, iki 2007 m. gruodžio 11 d. 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 plus“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija plus“ taisykles Nr. 002.

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

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2010 m. birželio 30 d. – 97 630 (2009 m. gruodžio 31 d. – 96 760).

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 plus“ lėšos investuojamos, laikantis subalansuotos investavimo strategijos. 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 šalių įmonių, esančių aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose, akcijas ir į kolektyvinio investavimo subjektų, kurių priežiūra yra ne mažesnė nei nustatyta Europos Sąjungoje, vertybinius popierius. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos Lietuvos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis, tačiau investicijos ne litais ir/arba eurais 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 grynujų aktyvų dalį. 2009 m. gruodžio 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 plus“ turto dalis (2010 m. birželio 30 d. – 79,76 proc.) buvo investuojama litais ir eurais. Tikintis, kad valiutų kursų svyravimas bus palankus, kita fondo lėšų dalis (2010 m. birželio 30 d. – 20,24 proc.) buvo investuojama užsienio valiutomis (JAV doleriais, Australijos 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. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**

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

Pensijų fondo „Europensija plus“ likvidžios lėšos bei lėšos indėliuose 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.

#### **3.4. 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 pervaldinimo 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. Grynųjų 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, kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių vertė ir nuosavybės vertybinių popierių vertė nustatomos pagal vertinimo dienos vidutinės 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. 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 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 plus“ investicijų portfelio struktūra 2010 m. birželio 30 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**

2010 m. birželio 30 d. pensijų kaupimo bendrovėje reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija plus“, nebuvo.

### III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

#### 1. Pastaba. Investicijų vertės pokytis pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis, litais

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	231 046 988	319 256 361	(319 678 479)	8 127 916	(27 594)	238 725 192
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>231 046 988</i>	<i>319 256 361</i>	<i>(319 678 479)</i>	<i>8 127 916</i>	<i>(27 594)</i>	<i>238 725 192</i>
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	59 250 072	14 667 834	(7 526 982)	6 694 185	(4 967 087)	68 109 022
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>290 297 060</b>	<b>333 924 195</b>	<b>(327 205 461)</b>	<b>14 822 101</b>	<b>(5 003 681)</b>	<b>306 834 214</b>

\* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 5 070 462 litus, investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 6 975 783 litus, investicijų pardavimo pelną – 2 764 378 litus, per ataskaitinį laikotarpį investiciniiais vienetais gautą komisinio atlyginimo už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą – 11 478 litus.

\*\* Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 5 003 483 litų bei investicijų pardavimo nuostolius – 198 litus.

#### 2. Pastaba. Gautinos sumos

2010 m. birželio 30 d. gautinas sumas, 43 395 litus, sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus – 42 129 litai, iš jų 15 146 litų gautina investiciniiais vienetais, grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje apskaityta kaip investicijų vertės padidėjimo (14 700 litai) bei investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo suma (446 litai), ir gautinos valiutos konvertavimo sąnaudos – 1 266 litai.

2009 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 60 080 litų, sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, iš jų 11 478 litų gautina investiciniiais vienetais, grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje apskaityta kaip investicijų vertės padidėjimo suma.

### 3. Pastaba. Įsipareigojimai, litais

	2010 m. birželio 30 d.	2009 m. gruodžio 31 d.
<b>Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei</b>	<b>257 295</b>	<b>251 970</b>
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	252 595	247 747
perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendroves atskaitymai	4 700	4 223
<b>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>	<b>249 666</b>	<b>102 293</b>
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	244 095	98 011
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	5 571	4 282
<b>Iš viso</b>	<b>506 961</b>	<b>354 263</b>

### 4. Pastaba. Pensijų įmokos, litais

Gautos pensijų įmokos	2010 m. sausio – birželio mėn.	2009 m. sausio – birželio mėn.
<i>kovo mėn.</i>	6 417 906	22 109 134
<i>balandžio mėn.</i>	2 023 577	-
<i>gegužės mėn.</i>	1 973 139	-
<i>birželio mėn.</i>	2 105 036	10 793 921
<b>Iš viso</b>	<b>12 519 658</b>	<b>32 903 055</b>

Pensijų įmokų sumažėjimą lėmė Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatymo pakeitimais 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 2 proc. dalyvių pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos.

Nuo 2010 metų balandžio mėn. pensijų įmokos į dalyvių vardu atidarytas pensijų sąskaitas iš valstybinio socialinio draudimo fondo pervedamos kiekvieną mėnesį.

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

2010 m. sausio – birželio mėn. turto vertės padidėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 6 976 229 litus, sudarė investicijų vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, o turto vertės sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 214 623 litus, sudarė pinigų ekvivalentų sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo ir neigiamas banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas.

2009 m. sausio – birželio mėn. turto vertės padidėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 162 718 litus, sudarė teigiamas banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, o turto vertės sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 429 543 litus, sudarė investicijų vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo.

### 6. Pastaba. Kitos pajamos

Kitas pajamas, 2010 m. sausio – birželio mėn. 145 591 litą, 2009 m. sausio – birželio mėn. 93 008 litus, sudarė komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

### 7. Pastaba. Palūkanos ir dividendai, litais

2010 m. sausio – birželio mėn. palūkanos už trumpalaikius indėlius sudarė 37 681 litą, 2009 m. sausio – birželio mėn. – 35 925 litus.

### 8. Pastaba. Valdymo sąnaudos, litais

	2010 m. sausio – birželio mėn.	2009 m. sausio – birželio mėn.
Atskaitymai nuo įmokų	375 600	987 116
Atskaitymai nuo turto vertės	1 475 192	1 124 059
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	22 656	12 908
<b>Iš viso</b>	<b>1 873 448</b>	<b>2 124 083</b>

### 9. Pastaba. Turto struktūra pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas 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	USD	54 212	-	-	54 212	0,02
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	22 896	-	-	22 896	0,01
Pinigai	Lietuvos Respublika	GBP	4 037	-	-	4 037	0,00
Pinigai	Lietuvos Respublika	AUD	68	-	-	68	0,00
<b>Pinigų iš viso</b>						<b>81 213</b>	<b>0,03</b>
XS0327304001	Lietuvos Respublika	EUR	73 993 504	4,85	2018-02-07	74 078 032	24,13
DE0001137248	Vokietijos Respublika	EUR	48 753 536	2,25	2010-12-10	49 780 873	16,22
XS0163880502	Lietuvos Respublika	EUR	40 349 421	4,50	2013-03-05	40 962 920	13,34
XS0435153068	Lietuvos Respublika	EUR	17 954 560	9,375	2014-06-22	20 950 652	6,83
DE0001137271	Vokietijos Respublika	EUR	19 508 320	1,25	2011-09-16	19 887 562	6,48
AU3TB0000010	Australija	AUD	15 817 586	5,75	2012-04-15	16 356 492	5,33
XS0212170939	Lietuvos Respublika	EUR	10 703 680	3,75	2016-02-10	10 262 844	3,34

(tęsinys kitame puslapyje)

**9. Pastaba. Turto struktūra pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis (tęsinys)**

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas 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, %
LT0000605107	Lietuvos Respublika	LTL	2 937 600	4,90	2015-04-29	2 868 643	0,94
DE0001135218	Vokietijos Respublika	EUR	1 726 400	4,50	2013-01-04	1 926 286	0,63
DE0001137230	Vokietijos Respublika	EUR	1 035 840	4,00	2010-09-10	1 076 185	0,35
DE0001135168	Vokietijos Respublika	EUR	517 920	5,25	2011-01-04	544 333	0,18
LT0000610032	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	6,10	2012-03-15	10 436	0,00
LT0000601890	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	-	2010-08-25	9 977	0,00
LT0000601908	Lietuvos Respublika	LTL	10 000	-	2010-09-29	9 957	0,00
<b>Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso</b>						<b>238 725 192</b>	<b>77,77</b>
DB X-trackers DJ EURO STOXX 50 ETF	Vokietijos Respublika	EUR	-	-	-	19 090 555	6,22
AVIVA Investors - Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	USD	-	-	-	17 189 279	5,60
AVIVA Investors - Japanese Equity Fund	Liuksemburgas	JPY	-	-	-	13 419 176	4,37
Nordea Funds - North American Equity Fund	Liuksemburgas	USD	-	-	-	10 394 320	3,38
AVIVA Investors - UK Equity Fund	Liuksemburgas	GBP	-	-	-	3 030 101	0,99
AVIVA Investors - European Equity Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	1 830 552	0,60
AVIVA Investors - American Equity Fund	Liuksemburgas	USD	-	-	-	1 646 556	0,54
AVIVA Investors - Sustainable future pan European Equity Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	1 508 477	0,49

(tęsinys kitame puslapyje)

**9. Pastaba. Turto struktūra pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis (tęsinys)**

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas 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, %
Nordea Funds - European Equity Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	3	0,00
Nordea Funds – Central and Eastern European Equity Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	3	0,00
<b>Kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų ir akcijų iš viso</b>						<b>68 109 022</b>	<b>22,19</b>
<b>Vertybinių popierių iš viso</b>						<b>306 834 214</b>	<b>99,96</b>
Gautina suma	-	USD	-	-	-	28 305	0,01
Gautina suma	-	JPY	-	-	-	9 375	0,00
Gautina suma	-	EUR	-	-	-	2 333	0,00
Gautina suma	-	GBP	-	-	-	2 117	0,00
Gautina suma	-	LTL	-	-	-	1 265	0,00
<b>Gautinų sumų iš viso</b>						<b>43 395</b>	<b>0,01</b>
<b>IŠ VISO</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>306 958 822</b>	<b>100,00</b>

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

Šio skyriaus 23-24 punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2005 m. balandžio 30 d. nutarimo Nr. N-74 (Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2008 m. balandžio 22 d. nutarimo Nr. N-35 redakcija) 15.1 punktu, teikiama tik su metine ataskaita.

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

25. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		20 417 338
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	12 519 658
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	7 897 680
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	243 861
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	7 653 819
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(12 393 229)
	Pensijų išmokos, iš viso	(473 432)
	Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(473 432)
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
	Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(11 919 797)
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(892 339)
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(11 027 458)
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-

## IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

## XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

28. Papildomų komentarų nepateikiame.
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 plus“ 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;
  - L.e.p. vyriausioji aktuarė – Edita Saldukaitė, tel. 2690609, edita\_saldukaite@aviva.lt.

Generalinė direktorė

Asta Ungulaitienė

Finansų direktorius

Arūnas Rumskas

Vyriausiasis investicijų valdytojas

Roman Piotr Sosnowski

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

L.e.p. vyriausioji aktuarė

Edita Saldukaitė