



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA PLUS“

2007 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija plus“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija plus“ taisyklės Nr. 002.

2. Duomenys apie draudimo įmonę:

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įmonės kodas – 111744827;

Buveinės adresas: Jogailos g.4, Vilnius, 01116;

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 Rumskas - finansų direktorius.

3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Ungulaitienė;
- Finansų direktorius – Arūnas Rumskas;
- L.e.p. vyriausioji finansininkė – Ana Šulčienė;
- Vyriausioji aktuarė – Rita Nogė;
- Investicijų valdytojas – Petras Šablinskas;
- Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais – Eugenija Tamutienė;

Kontaktinis telefonas: (5) 2690169, el.paštas: pensija@aviva.lt.

Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.

4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, 01103, telefonas: (5) 2681253, faksas: (5) 2681255.

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, 03601, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

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

- AB bankas „Hansabankas“, Savanorių pr. 19, Vilnius, 03502, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

- FMI „Finasta“, Konstitucijos pr. 23, Vilnius, 08105, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis.

7. Ataskaitinis laikotarpis: 2007 01 01 – 2007 12 31.

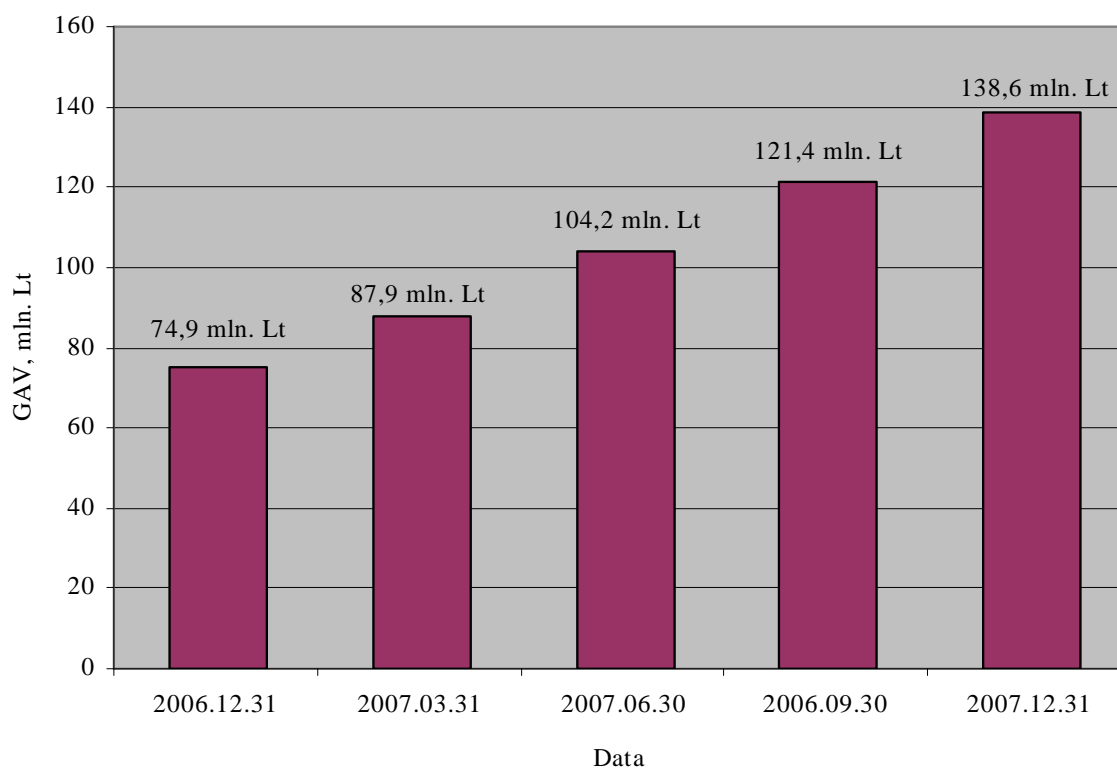
II. GRYNŪJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

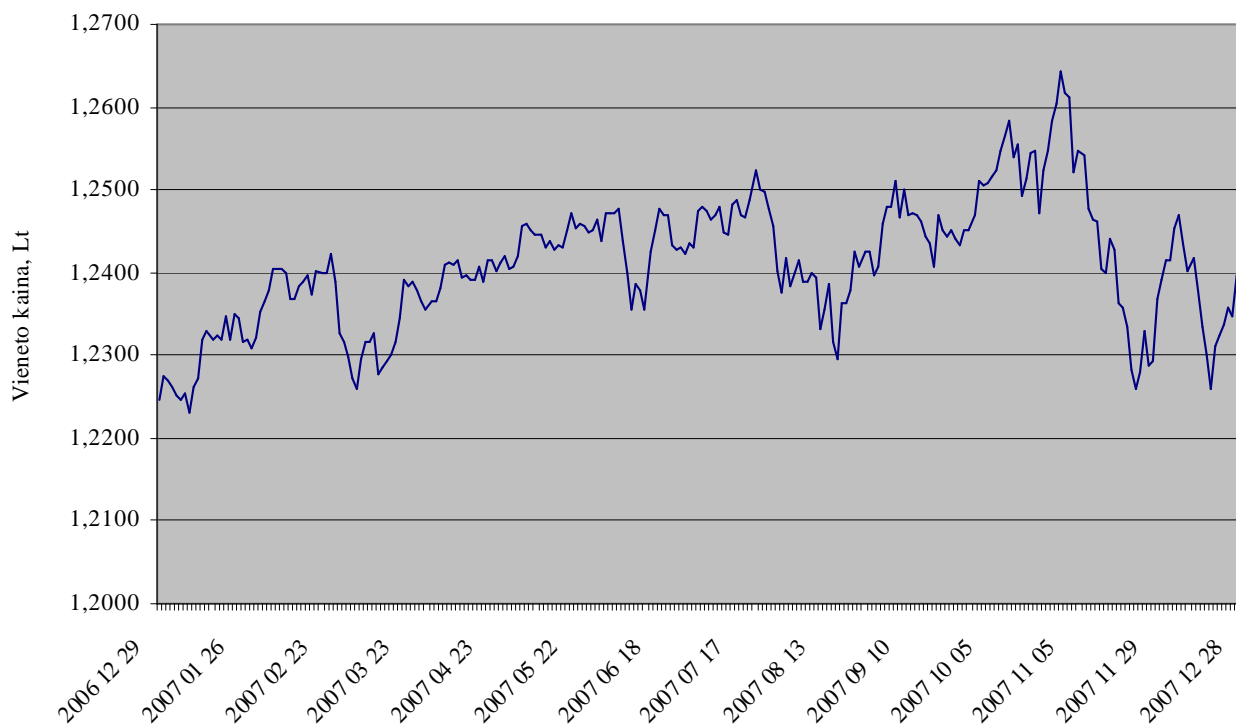
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš dvejus metus (2005 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė (GAV), Lt	74.945.721	138.614.336	74.945.721	32.467.188
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,2246	1,2360	1,2246	1,1487
Apskaitos vienetų skaičius	61.200.490	112.147.549	61.200.490	28.263.586

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

GAV pokytis per ataskaitinį laikotarpį



Vieneto kainos pokytis per ataskaitinį laikotarpį



III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

9. Atskaitymai iš pensijų turto:

9.1. 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%	2.064.049
Nuo turto vertės	1%	1%	1.004.827
Atskaitymų korekcija			(3)
Keitimo mokesčiai:			
Fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,2%	0,2%	7
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	0,2%	5287
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	-
Iš viso:			3.074.167
Sąlyginis BIK/ Tikėtinas sąlyginis BIK*:			3,04%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis):			95%

* Lentelėje pateikiamas tikėtinas sąlyginis BIK (žr. 9.2. punktą).

9.2. 2007 m. gruodžio 31 d. 25 proc. Pensijų fondo „Europensija plus“ lėšų buvo investuota į Aviva Morley, Morley Fund Management ir Nordea funds kolektyvinio investavimo fondus. Šie fondai neskaičiuoja savo bendrųjų išlaidų koeficiento (BIK), todėl 9.1. punkte pateiktoje lentelėje apskaičiuotas tikėtinas sąlyginis bendrųjų išlaidų koeficientas.

10. Vieneto vertės pokytis skaičiuojamas neįtraukiant atskaičiuoto įmokos mokesčio ir atsižvelgiant į atskaičiuotą mokestį nuo sąskaitoje esančio turto. Įmonės atskaitymai 2007 m. iš pensijų turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį dėl dalyvavimo pensijų fonde per metus sudaro 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės ir 3 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų.

Kadangi atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų yra atliekami tik nuo naujai pervestų piniginių lėšų, o investicijų grąža tiesiogiai įtakoja viso sukaupto pensijų turto vertę, ilgu laikotarpiu atskaitymų nuo įmokų įtaka galutinei dalyviui tenkančiai grąžai mažės.

Žemiau pateiktoje lentelėje parodyta bendrovės taikomų atskaitymų ilgalaikė įtaka pensijų fondo grynajai metinei investicijų grąžai (procentiniais punktais):

Sutarties laikotarpis	1% atskaitymo nuo valdomo pensijų turto įtaka grynajai metinei investicijų grąžai	3% atskaitymo nuo įmokų įtaka grynajai metinei investicijų grąžai
20	-1,0%	-0,3%
30	-1,0%	-0,2%
40	-1,0%	-0,1%

Prielaidos:

- kiekvieną ketvirtį dalyvio vardu įmokėtos įmokos yra vienodos;
- investicijų pensijų fonde metinė grąža 8% prieš atskaitymus;
- pensijų kaupimo sutartis sudaryta 2006 m. ir įmokos gaunamos kiekvieną ketvirtį.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente, %	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
AB Grigiškės	Lietuvos Respublika	LT0000102030	1.316	1.316	4.053	3.527	www.omx.lt	-	0,00
Iš viso:	-	-	1.316	1.316	4.053	3.527	-	-	0,00
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:				1.316	4.053	3.527	-	-	0,00
Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605099	21.911	2.191.100	2.290.133	2.183.012	3,90	2009 07 16	1,58
AB DnB Nord bankas	Lietuvos Respublika	LT0000403388	12.264	1.226.400	1.238.881	1.200.883	4,33	2009 09 26	0,87
AB DnB Nord bankas	Lietuvos Respublika	LT0000401374	5.000	500.000	499.750	518.256	4,30	2007 08 01	0,37
Iš viso:	-	-	39.175	3.917.500	4.028.764	3.902.151	-	-	2,82
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0183959914	3.457	11.936.330	12.511.598	12.308.077	3,88	2009 01 15	8,88
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0109070986	1.925	6.646.640	7.445.127	7.170.199	6,00	2010 03 22	5,17
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0144238002	1.310	4.523.168	4.812.218	4.878.439	5,50	2012 03 12	3,52
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0147459803	200	690.560	777.927	747.665	5,88	2012 05 10	0,54
Turkijos Respublikos Vyriausybė	Turkijos Respublika	DE0004516752	1.105	3.815.344	4.571.626	4.437.135	9,25	2010 02 09	3,20
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0110018208	3.875	13.379.600	13.505.519	13.466.369	3,40	2009 06 21	9,72
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0124029639	4.442	15.337.337	14.956.167	15.564.307	4,30	2017 07 20	11,23
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0124018525	1.260	4.350.528	4.785.643	4.646.475	5,25	2012 05 18	3,35
Italijos Respublikos Vyriausybė	Italijos Respublika	XS0133144898	1.460	5.041.088	5.626.579	5.559.747	5,75	2016 07 25	4,01
Italijos Respublikos Vyriausybė	Italijos Respublika	IT0003872923	4.150	14.329.120	13.915.200	13.875.172	2,75	2010 06 15	10,01

Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis (tęsinys):

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0177229217	910	3.142.048	3.315.356	3.124.490	4,00	2010 09 27	2,25
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0131593864	2.212	7.637.594	8.071.246	8.074.986	5,63	2011 06 27	5,83
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0204418791	1.858	6.415.302	6.213.488	6.212.680	3,63	2011 10 28	4,48
Iš viso:	-	-	28.164	97.244.659	100.507.694	100.065.741	-	-	72,19
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				101.162.159	104.536.458	103.967.892	-	-	75,01

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis, investuota į kitus KIS, %	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)									
Aviva Morley-Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	902.063	Aviva Holdings Luxembourg SA	14.425.139	13.478.037	www.avivafunds.com	-	9,72
Morley Funds-UK Equity Income Fund	Didžioji Britanija	GB0004460803	2.786.217	Morley Fund Management Ltd	14.760.814	13.967.274	www.morleyfm.com	-	10,08
Morley Funds-European Equity Fund	Didžioji Britanija	GB0004461322	208.065	Morley Fund Management Ltd	1.550.792	1.768.328	www.morleyfm.com	-	1,28
Morley Funds-UK Equity Fund	Didžioji Britanija	GB0004460357	307	Morley Fund Management Ltd	1.843	2.009	www.morleyfm.com	-	0,00
Nordea Central & eastern European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0081952268	83.576	Nordea Investment Funds SA	5.245.710	5.194.277	www.nordea.lu	-	3,75
Iš viso:	-	-	3.980.228	-	35.984.298	34.409.925	-	-	24,83
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	35.984.298	34.409.925	-	-	24,83

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				
AB SEB bankas	LTL	365.168	-	0,26
Iš viso pinigai ir pinigų ekvivalentai:		365.168	-	0,26

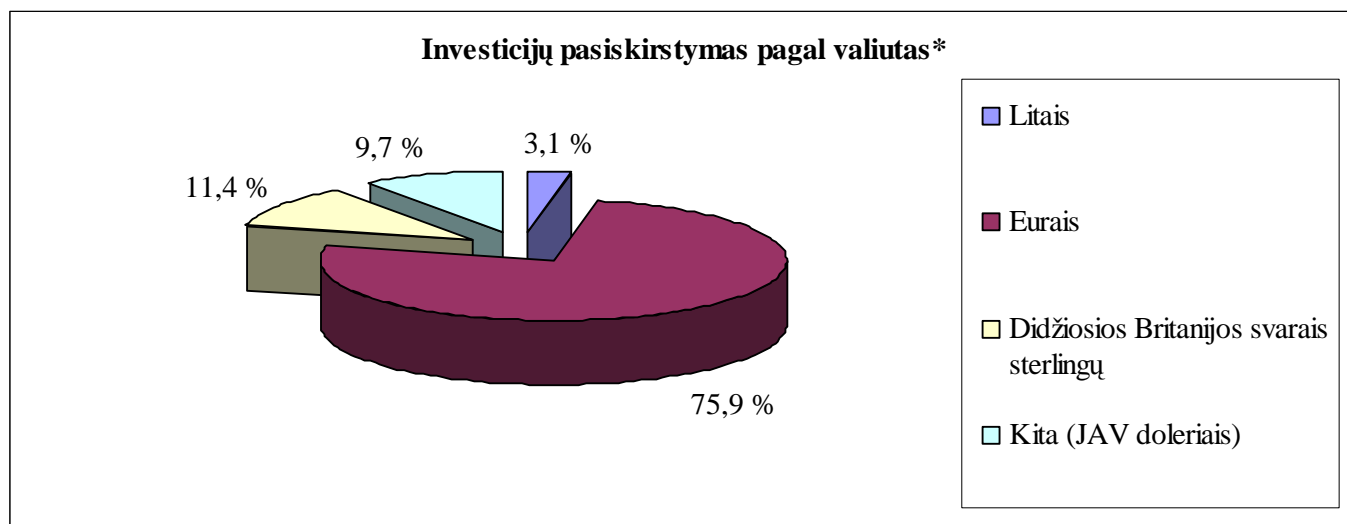
Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pensijų fondas „Europensija plus“ investicijų į pinigų rinkos priemones, indėlius kredito įstaigose neturėjo. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.

12. Investicijų pasiskirstymas:

Pagal valiutas ir geografinę zoną:

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	4.270.846	3,1	6.342.119	8,5
Eurais	105.260.018	75,9	52.528.763	70,1
Didžiosios Britanijos svarais sterlingų	15.737.611	11,4	11.979.352	16,0
JAV doleriai	13.478.037	9,7	4.437.608	5,9
Iš viso:	138.746.512	100,1	75.287.842	100,5
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	5.018.511	3,6	6.653.771	8,9
Kitos Europos Sąjungos valstybės	129.290.866	93,3	63.994.627	85,4
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Japonija	-	-	-	-
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	4.437.135	3,2	4.639.444	6,2
Kitos	-	-	-	-
Iš viso:	138.746.512	100,1	75.287.842	100,5

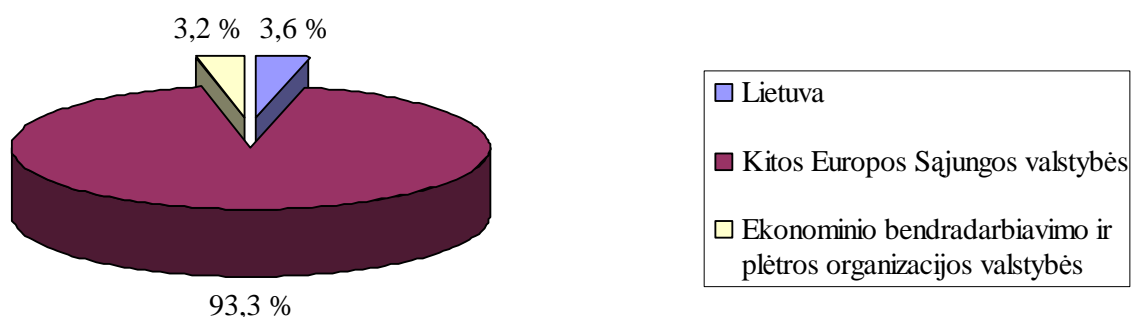
Pastaba: investicijų suma viršija grynujų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su gryniaisiais aktyvais, suma viršija 100%.



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos buvo investuotos litais, eurais, Didžiosios Britanijos svarais sterlingų ir JAV doleriais. Investicijos Didžiosios Britanijos svarais sterlingų buvo atliekamos per Morley Fund Management Ltd. Dalis šių investicijų (1,3 proc.) buvo investuota į fondą, kuris investuoja tik į kontinentinės Europos šalių įmonių akcijas, nominuota eurais. Todėl fondo vertė tik techniškai yra perskaičiuojama į svarus sterlingų, kurie perskaičiuojami į litus, ir dėl to realios valiutų rizikos nėra. Investicijos (9,7 proc.) JAV doleriais atliktos per Aviva Morley Asia Pacific Equity fondą, kuris investuoja į Azijos akcijų rinkas.

Geografinis investicijų pasiskirstymas fonde*



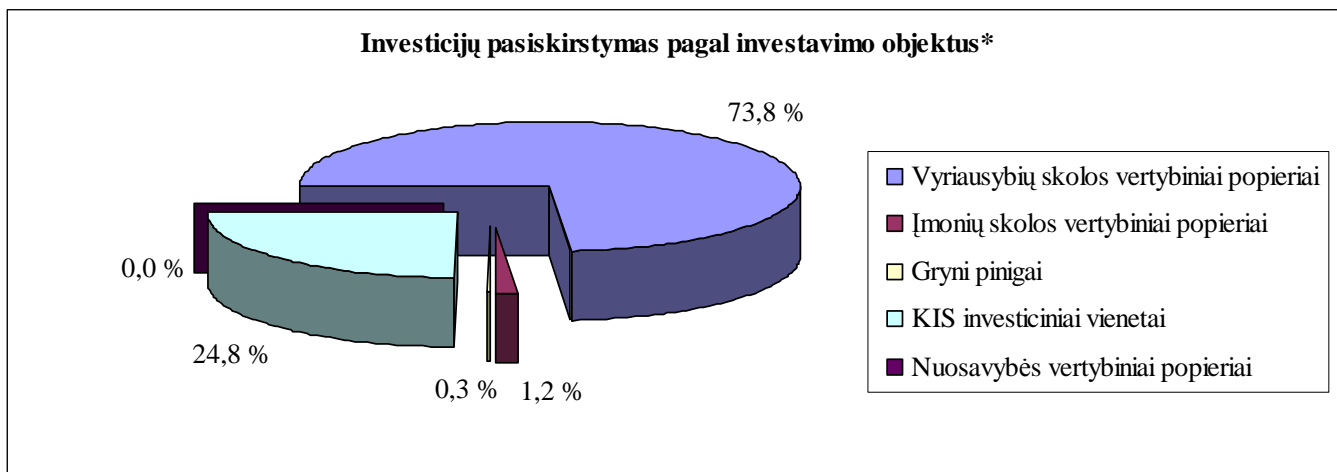
*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos investuotos į akcijas ir obligacijas Lietuvoje, Europos Sąjungos šalyse bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėse. Toks investicijų paskirstymas leido išskaidyti atskirų regionų įtaką fondui ir investuoti pensijų dalyvių lėšas patikimai.

Pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

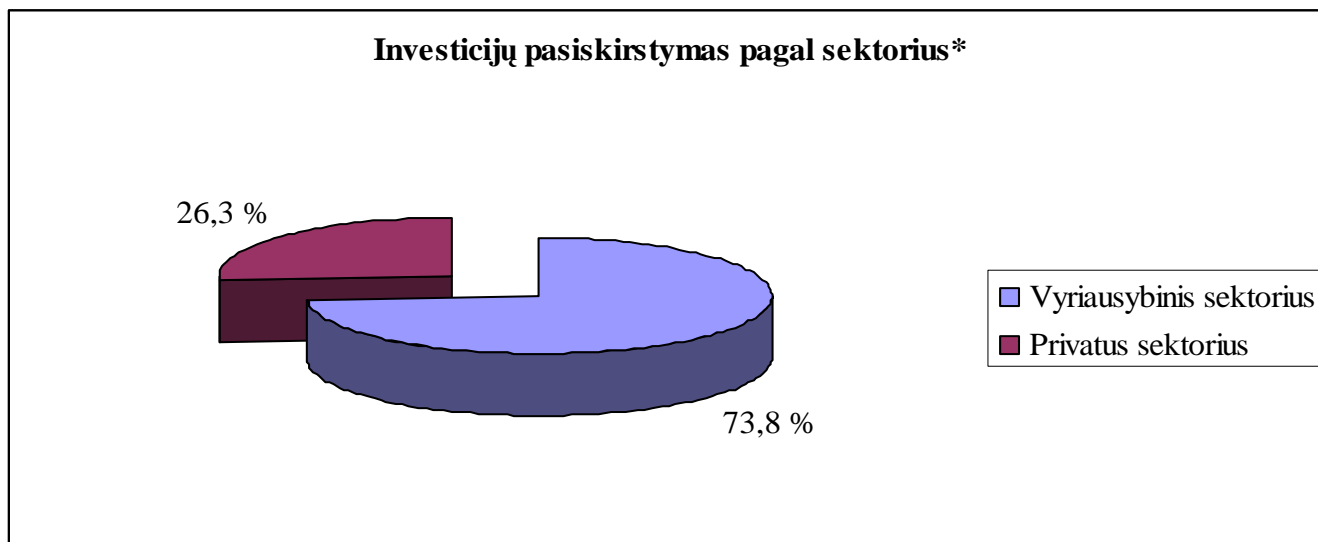
Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	102.248.753	73,8	49.143.965	65,6
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	1.719.139	1,2	1.800.487	2,4
Gryni pinigai	365.168	0,3	962.880	1,3
KIS investiciniai vienetai	34.409.925	24,8	23.376.720	31,2
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.527	0,0	3.790	0,0
Iš viso:	138.746.512	100,1	75.287.842	100,5
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	102.248.753	73,8	49.143.965	65,6
Privatus sektorius	36.497.759	26,3	26.143.877	34,9
Iš viso:	138.746.512	100,1	75.287.842	100,5
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	103.967.892	75,0	50.944.452	68,0
Neterminuoti	34.778.620	25,1	24.343.390	32,5
Iš viso:	138.746.512	100,1	75.287.842	100,5

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



*procentinė dalis grynuose 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.



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

75 proc. fondo lėšų investuotos į saugiausius investavimo instrumentus – vyriausybės ir įmonių skolos vertybinius popierius. Likusios lėšos investuotos 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.

13. -15. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija plus“ valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.

16. 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 šiuos finansinius instrumentus: obligacijas, įmonių bei kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. 2007 m. gruodžio 31 d., vadovaujantis pensijų fondo taisyklėmis, 3,4 proc. fondo lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius bei įmonių skolos vertybinius popierius, 71,7 proc. buvo investuota tiesiogiai į Europos Sąjungos bei Ekonominio

bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių euroobligacijas. Dalis fondo lėšų (2007 m. gruodžio 31 d. – 9,7 proc.) buvo investuota į Aviva Morley kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos į Azijos šalių akcijų rinkas. Taipogi, 11,4 proc. fondo lėšų buvo investuota į Morley Fund Management Ltd valdomus fondus, investuojančius į Vakarų Europos įmonių akcijas, 3,7 proc. investuota į Nordea centrinės Europos įmonių akcijų fondą.

17. Svarbiausiais išoriniais veiksniais, įtakojusiais pensijų fondo „Europensija plus“ investicijų paskirstymą, buvo Europos Centrinio banko priimami sprendimai dėl palūkanų normos, palūkanų normų kitimo tendencijos Europos Sąjungos šalyse, taip pat pasaulinė naftos ir dujų kainų dinamika, bankų krizė bei ekonomikos augimo lėtėjimas. Atsižvelgiant į šiuos veiksnius didžioji dalis (2007 m. gruodžio 31 d. – 73,8 proc.) fondo lėšų buvo investuota į trumpos ir vidutinės trukmės skolos vertybinius popierius, išleistus Lietuvos, Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių. Antroje metų pusėje, tikintis palankesnės ilgesnės trukmės vertybinių popierių investicinės gražos, vertybinių popierių terminas buvo ilginamas įsigijant ilgesnės trukmės skolos vertybinius popierius. Dėl neigiamos pasaulinės naftos ir dujų kainų tendencijos įtakos akcijų rinkoms pensijų fondo lėšos buvo investuojamos vadovaujantis nuosaikia politika: investuota daugiausia į stabilesnes Vakarų Europos akcijų rinkas bei koreguota investicijų į akcijas dalis.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Orientacinis indeksas nepasirinktas.

19. Pensijų fondo „Europensija plus“ investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai:

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš 2 metus (2005 12 31)	Prieš 3 metus** (2004 12 30)
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	0,93%	6,61%	8,94 %	5,44 %
Metinė grynoji investicijų graža	-1,22%	0,75%	-1,56 %	-
Grynoji investicijų graža (angl. – internal rate or return)***	-1,55%	1,72%	-1,07 %	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	0,0022	0,0023	0,0020	0,0010
Grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	0,6631	0,7339	0,7729	-

* skaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį už 2007 m., 2006 m. ir 2005 m. nėra įvertinami atskaitymai nuo įmokų, už 2004 m. nėra įvertinami atskaitymai nuo įmokų ir nuo turto.

** kadangi pensijų fondas „Europensija plus“ veiklą pradėjo vykdyti 2004 m. birželio 15 d., metinė grynoji investicijų graža, grynoji investicijų graža ir grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis 2004 m. gruodžio 31 dienai neskaičiuojami, o apskaitos vieneto vertės pokytis bei apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra pateikti už laikotarpį nuo 2004-06-15 iki 2004-12-31.

*** Grynoji investicijų graža yra metinė palūkanų norma su kuria teigiamų ir neigiamų fondo pinigų srautų vertė metų pradžioje yra lygi nuliui.

20. Pensijų fondo „Europensija plus“ reklamoje nebuvo naudojamos investicijų gražos prognozės, todėl realios gražos ir investicijų gražos prognozės palyginimas nepateikiamas.

21. Pensijų fondo „Europensija plus“ vidutinės grynosios investicijų gražos rodikliai:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis		-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų graža	-0,68%	-	-	-
Vidutinės grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	0,7233	-	-	-

22. Kiti investicijų portfelio rizikos rodikliai nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

23. 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.

23.1. Pensijų fondo „Europensija plus“ balansas, paruoštas pagal 2007 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	8	365.168	962.880
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 8	138.381.344	74.324.962
1.	Skolos vertybiniai popieriai		103.967.892	50.944.452
1.1.	Vyriausybių ir Centrinų bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		102.248.753	49.143.965
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		1.719.139	1.800.487
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		3.527	3.790
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		34.409.925	23.376.720
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	18.631
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	18.631
	TURTO IŠ VISO		138.746.512	75.306.473

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	2	132.176	360.752
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	302.512
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		101.726	52.446
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		30.450	5.794
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		138.614.336	74.945.721
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO		138.746.512	75.306.473

23.2 Pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų pokyčių ataskaita, paruošta pagal 2007 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		74.945.721	32.467.188
II.	<i>PADIDĖJIMŲ IŠ VISO</i>		74.216.997	46.829.219
1.	Pensijų įmokos	3	68.798.614	42.333.458
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		1.479.494	540.361
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai	4	22.187	16.680
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	1.340.892	2.296.496
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	2.557.478	1.318.247
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5	-	250.064
8.	Kitos pajamos	6	18.332	73.913
III.	<i>SUMAŽĖJIMŲ IŠ VISO</i>		(10.548.382)	(4.350.686)
1.	Pensijų išmokos		(126.021)	(33.742)
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(4.921.058)	(1.179.045)
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	1	(102.374)	(695)
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(600.168)	(140.494)
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5	(1.724.594)	-
6.	Valdymo sąnaudos	7	(3.074.167)	(2.996.710)
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		138.614.336	74.945.721

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2360	1,2246	1,1487
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	112.147.549	61.200.490	28.263.586

24. Pensijų fondo „Europensija plus“ 2006 metų finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas.

2007 metų finansinės atskaitomybės AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Pensijų fondas „Europensija plus“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija plus“ taisykles Nr. 002.

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“. Naujasis 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 Jogailos g. 4, Vilnius, LT-01116.

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2007 m. gruodžio 31 d. – 92 365 (2006 m. gruodžio 31 d. – 89 565).

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-01008, įmonės kodas – 110878442.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengta finansinė atskaitomybė

Pensijų kaupimo bendrovė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansinę atskaitomybę, vadovaujasi 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“, 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 šioje finansinėje atskaitomybėje 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 šią finansinę atskaitomybę.

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. 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. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos Lietuvos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis, tačiau investicijos ne litais ir / arba eurai negali sudaryti daugiau nei 35 proc. fondo turto. 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 (2007 m. gruodžio 31 d. - 79 proc.), buvo investuojama litais ir eurai. Dalis fondo lėšų (2007 m. gruodžio 31 d. – 21 proc.) buvo investuojama JAV doleriais ir Didžiosios Britanijos svarais sterlingų. 2007 m. antroje pusėje JAV ir Didžiosios Britanijos centriniams bankams pradėjus mažinti bazines palūkanas, JAV doleris bei Didžiosios Britanijos svaras sterlingų susilpnėjo Euro, o tuo pačiu ir Lito atžvilgiu, o tai turėjo įtakos investicijoms nominuotoms šiomis valiutomis.

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 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 pagal pensijų fondo investavimo strategiją.

3.4. Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra atliekami per depozitoriumo funkcijas atliekantį AB SEB bankas, 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 garantuojančiuose rinkose.

3.5. Likvidumo rizikos valdymas

Visos pensijų fondo lėšos investuojamos tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos ir nuosavybės 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 nuostolis (realizuotas investicijų pelnas ir nuostolis) pripažįstami tuo laikotarpiu, kada investicijos buvo realizuotos. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostolis - teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo vertės 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 nuostoliui).

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 vidutines kainas, pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje, vidutinės kainos vertinimo metodu.

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

5. Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Investicijos kiekvieną darbo dieną įvertinamos tikrąja (rinkos) verte ir susidaręs skirtumas dėl vertės pasikeitimo apskaitomas kaupimo principu kaip investicijų vertės padidėjimas arba sumažėjimas grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje. 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 LR draudimo priežiūros komisijos patvirtintose pensijų fondo taisyklėse. Pensijų kaupimo bendrovėje taikomi atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai yra patvirtinti bendrovės valdybos 2006 m. gruodžio 18 d. 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, pradedant 2007 m. lygūs 3 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų. Iki 2007 m. atskaitymai nuo įmokų už pirmus du pensijų kaupimo sutarties su Pensijų kaupimo bendrove galiojimo metus buvo lygūs 7 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų dydžio, o už trečius ir vėlesnius pensijų kaupimo sutarties su Pensijų kaupimo bendrove galiojimo metus - 5 proc.
3. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą vieną kartą per kalendorinius metus.
4. Taikomi 4 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.
5. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš vieno Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

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

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

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

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę ir 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

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 plus“ investicijų portfelio struktūra 2007 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 8 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

2007 m. gruodžio 31 d. pensijų kaupimo bendrovėje reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija plus“, nebuvo.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Pastaba. Investicijų vertės pokytis pagal 2007 m. gruodžio 31 d. duomenis

Balanso straipsniai	Pokytis					ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	
Skolos vertybiniai popieriai	50.944.452	63.094.952	(12.810.654)	2.762.828	(23.686)	103.967.892
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>49.143.965</i>	<i>62.595.202</i>	<i>(12.177.551)</i>	<i>2.690.261</i>	<i>(3.124)</i>	<i>102.248.753</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1.800.487</i>	<i>499.750</i>	<i>(633.103)</i>	<i>72.567</i>	<i>(20.562)</i>	<i>1.719.139</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.790	-	-	-	(263)	3.527
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	23.376.720	36.805.562	(24.507.527)	1.135.542	(2.400.372)	34.409.925
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	74.324.962	99.900.514	(37.318.181)	3.898.370	(2.424.321)	138.381.344

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 2.557.478 litus ir investicijų pardavimo pelną 1.340.892 litus.

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 600.168 litus, investicijų pardavimo nuostolius – 102.374 litus ir investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 1.721.779 litus.

2. Pastaba. Įsipareigojimai

	2007 m.	2006 m.
Investicijų pirkimo įsipareigojimai	-	302.512
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	101.726	52.446
Atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	101.306	52.446
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	420	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	30.450	5.794
Į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	30.450	5.794
Iš viso	132.176	360.752

3. Pastaba. Pensijų įmokos

	2007 m.	2006 m.
Gautos pensijų įmokos	68.798.812	42.335.691
kovo mėn.	13.350.616	7.319.836
birželio mėn.	17.233.046	10.799.533
rugsėjo mėn.	18.499.438	11.653.920
gruodžio mėn.	19.715.712	12.562.402
Gražintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis	(198)	(2.233)
Iš viso	68.798.614	42.333.458

* VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas.

4. Pastaba. Palūkanos ir dividendai

	2007 m.	2006 m.
Palūkanos	22.121	16.605
Dividendai	66	75
Iš viso	22.187	16.680

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

2007 m. turto vertės sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 1.724.594 litus, sudarė investicijų vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, lygus 1.721.779 litams ir neigiamas banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, lygus 2.815 litų.

2006 m. turto vertės padidėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 250.064 litus, sudarė investicijų vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, lygus 278.339 litams ir neigiamas banko sąskaitų likučių, indėlių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, lygus 28.275 litams.

6. Pastaba. Kitos pajamos

Kitas pajamas, 2007 m. – 18.332 litus, 2006 m. – 73.913 litų, sudarė už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus gautos pajamos.

7. Pastaba. Valdymo sąnaudos

	2007 m.	2006 m.
Atskaitymai nuo įmokų	2.064.049	2.517.835
Atskaitymai nuo turto	1.004.827	478.925
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	5.294	-
Korekcija	(3)	(50)
Iš viso	3.074.167	2.996.710

8. Pastaba. Turto struktūra pagal 2007 m. gruodžio 31 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 (litas)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	365.168	-	-	365.168	0,26%
Pinigų iš viso						365.168	0,26%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	2.191.100	3,90	2009-07-16	2.183.012	1,57%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	EUR	690.560	5,88	2012-05-10	747.665	0,54%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	11.936.330	3,88	2009-01-15	12.308.077	8,87%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	6.646.640	6,00	2010-03-22	7.170.199	5,17%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	4.523.168	5,50	2012-03-12	4.878.439	3,52%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Italijos Respublika	EUR	5.041.088	5,75	2016-07-25	5.559.747	4,01%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Italijos Respublika	EUR	14.329.120	2,75	2010-06-15	13.875.172	10,00%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Turkijos Respublika	EUR	3.815.344	9,25	2010-02-09	4.437.135	3,20%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Vengrijos Respublika	EUR	3.142.048	4,00	2010-09-27	3.124.490	2,25%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Vengrijos Respublika	EUR	7.637.594	5,63	2011-06-27	8.074.986	5,82%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Vengrijos Respublika	EUR	6.415.302	3,63	2011-10-28	6.212.680	4,48%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	13.379.600	3,40	2009-06-21	13.466.369	9,71%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	4.350.528	5,25	2012-05-18	4.646.475	3,35%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	15.337.338	4,30	2017-07-20	15.564.307	11,22%
Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso						102.248.753	73,71%

(tęsinys kitame puslapyje)

8. Pastaba. Turto struktūra pagal 2007 m. gruodžio 31 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 (proc.)
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	500.000	4,30	2008-02-07	518.256	0,37%
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	1.226.400	4,33	2009-09-26	1.200.883	0,87%
Įmonių skolos vertybinių popierių iš viso						1.719.139	1,24%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	USD	-	-	-	13.478.037	9,71%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Didžioji Britanija	GBP	-	-	-	15.737.611	11,34%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	5.194.277	3,74%
Kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų ir akcijų iš viso						34.409.925	24,79%
Nuosavybės vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	-	-	-	3.527	0,00%
Vertybinių popierių iš viso						138.381.344	99,74%
Iš viso	x	x	x	x	x	138.746.512	100,00%

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo „Europensija plus“ dalyvius:

	Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	89.565
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+ 5.250
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	4.444
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso	806
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	712
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	94
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	- 2.450
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso	132
Gavę pensijų išmokas	14
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	21
Nutrauktos teismo sprendimu	1
Mirę	96
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso	2.318
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1.218
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės	1.100
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso	92.365
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	62
Gaunantys periodines pensijų išmokas	-
Pokytis	2.800

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

		Dalyviai pagal amžius metus				
		Iš viso	≤ 30	> 30, ≤ 45	> 45, ≤ 60	> 60
Dalyvių skaičius, vnt.	Iš viso	92.365	30.995	44.131	17.151	88
	Vyrai	50.113	18.562	22.580	8.892	79
	Moterys	42.252	12.433	21.551	8.259	9
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	33,56	47,78	18,57	0,09
	Vyrai	54,26	20,10	24,45	9,63	0,08
	Moterys	45,74	13,46	23,33	8,94	0,01

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	70.278.306
Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo, prieš atskaitymus nuo įmokos	68.798.812
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Draudimo įmonės pervestos lėšos	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	1.479.494
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1.304.521
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	174.973
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	(5.047.277)
Pensijų išmokos, iš viso	(126.021)
Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(126.021)
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(4.921.058)
Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(2.277.520)
Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(2.643.538)
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	(198)
Gražintos pensijų įmokos VSDF, anuliavus sutartis	(198)

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

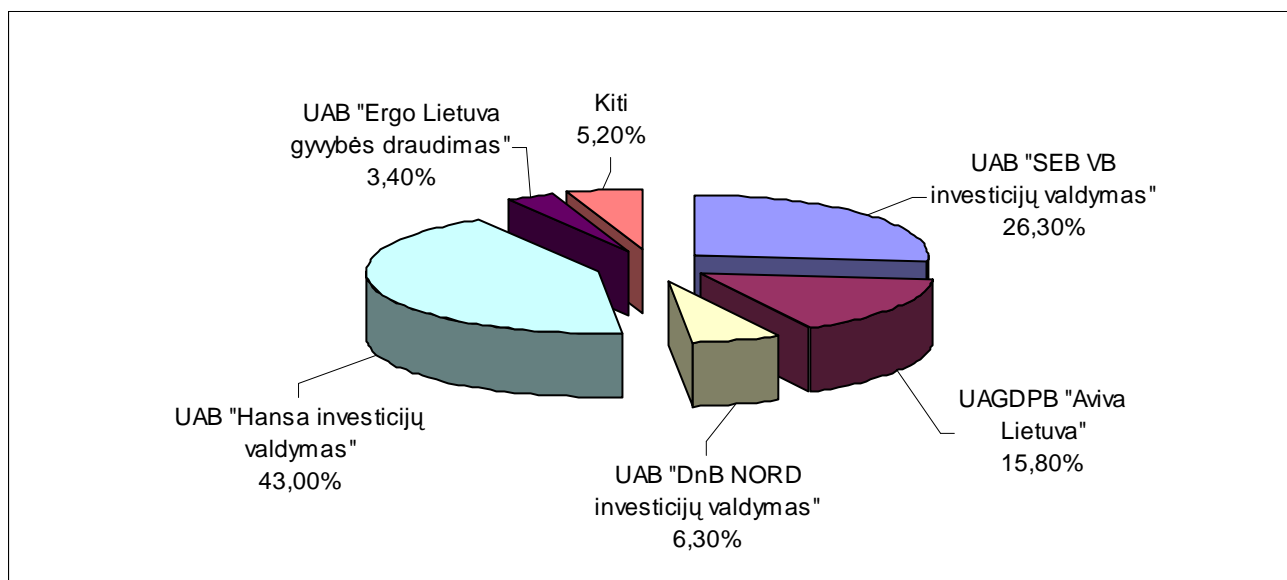
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

30. Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ 2007 metų pabaigoje pagal nuo pensijų reformos pradžios pasirašytas II-osios pensijų sistemos pakopos pensijų kaupimo sutartis užėmė 15,8 % pensijų kaupimo rinkos.

Pensijų rinkos pasiskirstymas pagal pasirašytas pensijų kaupimo sutartis 2007 m. gruodžio 31 d.*



* Šaltinis. LR Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos tinklalapis.

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

32. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

Generalinė direktorė

Asta Ungulaitienė

Finansų direktorius

Arūnas Rumskas

L. e. p. vyriausioji finansininkė

Ana Šulčienė

Vyriausioji aktuarė

Rita Nogė

Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais

Eugenija Tamutienė