

UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA PLIUS“

2005 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija Plus“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija Plus“ taisyklės Nr. 002.
2. Duomenys apie draudimo įmonę:
 - 2.1. UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“, įmonės kodas – 111744827;
 - 2.2. Buveinės adresas: Jogailos g.4, Vilnius, LT – 01116;
 - 2.3. Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@cu.lt, pensija@cu.lt, interneto svetainės adresas: www.cu.lt.
 - 2.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016.
 - 2.5. Asmenys, priimančius investicinius sprendimus:
 - Asta Ungulaitienė – generalinė direktorė,
 - Arūnas Rumskauskas – finansų direktorius.
3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:
 - 3.1. Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovai:
 - Generalinė direktorė - Asta Ungulaitienė;
 - Finansų direktorius - Arūnas Rumskauskas;
 - Vyriausioji finansininkė - Živilė Čekytė;
 - Vyriausioji aktuarijė - Rita Mikalajūnaitė;
 - Investicijų valdytojas - Petras Šablinskas;
 - Investicijų apskaitininkė - Ana Šulčienė;
 - Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais - Eugenija Tamutienė;Kontaktinis telefonas: (5) 2690169, el.paštas: pensija@cu.lt.
 - 3.2. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, nebuvo naudotasi.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB Vilniaus bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, LT – 01103, telefonas: (5) 2682688, 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 „NORD/LB“, J.Basanavičiaus 26, Vilnius LT – 03601, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - AB SEB Vilniaus bankas, Gedimino pr.12, Vilnius LT – 01103, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - AB bankas „Hansabankas“, Savanorių pr. 19, Vilnius LT – 03502, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - FMĮ „Finasta“, Konstitucijos pr. 23, Vilnius LT – 08105, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis.
7. Ataskaitinis laikotarpis: 2005 01 01 – 2005 12 31.

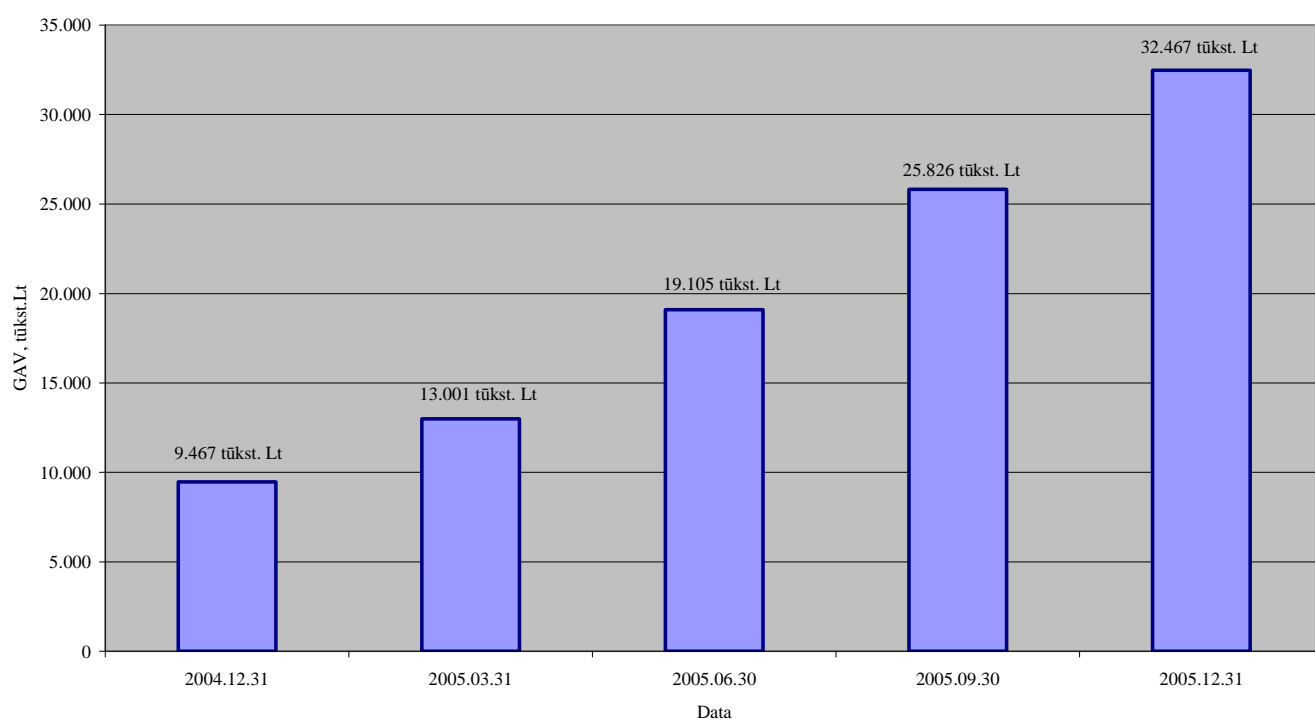
II. GRYNŪJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

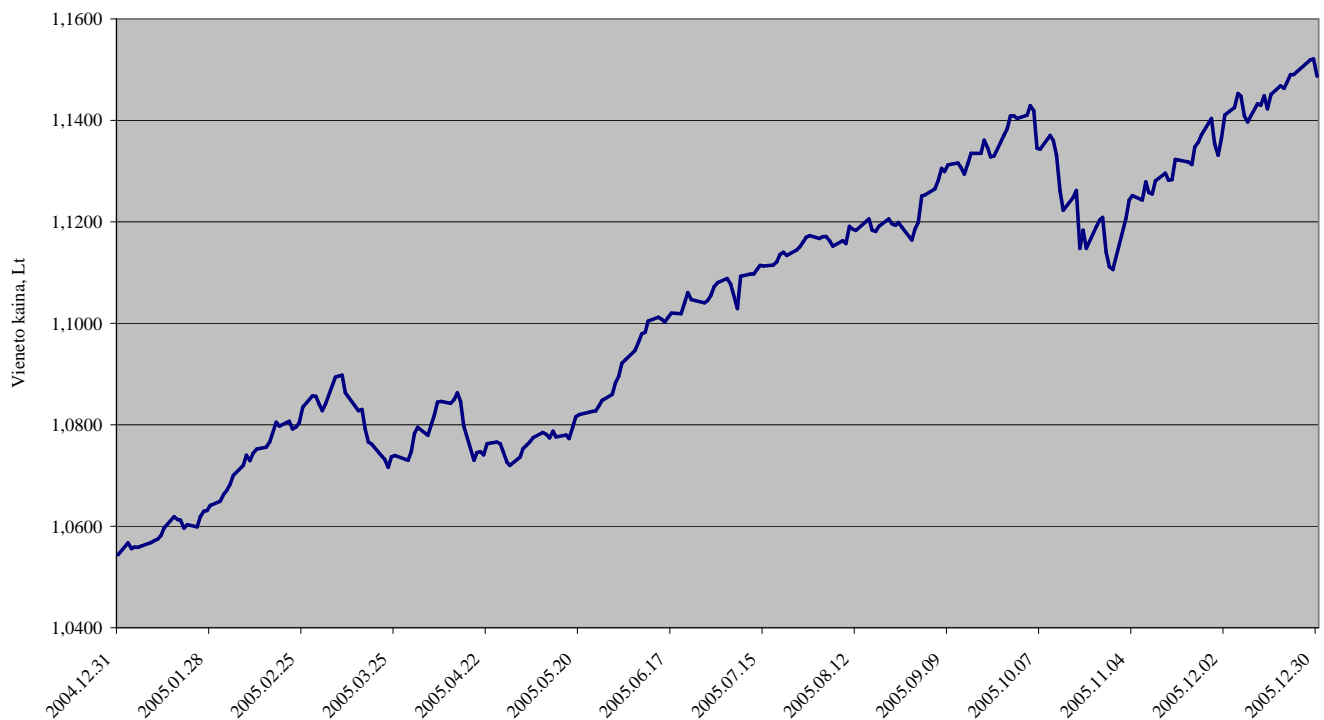
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2004 12 31)	Prieš dvejus metus (data)
Grynujų aktyvų vertė (GAV), Lt	9.466.508	32.467.188	9.466.508	-
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0544	1,1487	1,0544	-
Apskaitos vienetų skaičius	8.978.219	28.263.586	8.978.219	-

Žemiau pateiktuose grafikuose atvaizduotas 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 (per ataskaitinį laikotarpį mokesčio dydis nesikeitė, visoms dalyvių grupėms buvo vienodas):

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	5%, išskyrus pirmus dvejus pensijų kaupimo sutarties galiojimo metus, kai atskaitymai yra 7%	5%, išskyrus pirmus dvejus pensijų kaupimo sutarties galiojimo metus, kai atskaitymai yra 7%	1.619.307
Nuo turto vertės	1%	1%	176.926
Keitimo mokesčiai:			
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%	-
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	-
Iš viso:			1.796.233
Sąlyginis BIK/ Tikėtinas sąlyginis BIK*:			10,0143%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis):			919%

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

9.2. 2005 m. gruodžio 31 d. 36 proc. Pensijų fondo „Europensija Plus“ lėšų buvo investuota į AVIVA 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 mokesťi nuo sąskaitoje esančio turto. Atskaitymai 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, 7 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų už pirmuosius dvejus pensijų kaupimo sutarties su Bendrove galiojimo metus ir 5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų už trečius ir vėlesnius pensijų kaupimo sutarties su Bendrove galiojimo metus.

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	Atskaitymo nuo įmokų (7% pirmais dviem ir 5% vėlesniais metais) įtaka grynajai metinei investicijų grąžai
20	-1,0%	-0,5%
30	-1,0%	-0,3%
40	-1,0%	-0,2%

Prielaidos:

- kiekvieną ketvirtį dalyvio vardu įmokėtos įmokos yra vienodos;
- investicijų pensijų fonde metinė grąža 8% prieš atskaitymus.

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 Grigiškė	Lietuvos Respublika	LT0000102030	1.316	1.316	4.053	4.751	www.nse.lt	-	0,01
Iš viso:	-	-	1.316	1.316	4.053	4.751	-	-	0,01
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	4.751	-	-	0,01
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	LT0000605081	29.069	2.906.900	3.130.926	3.134.620	4,70	2008 01 24	9,65
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605099	21.911	2.191.100	2.290.133	2.284.493	3,90	2009 07 16	7,04
Iš viso:	-	-	50.980	5.980.000	5.421.059	5.419.113	-	-	16,69
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0109070986	650	2.244.320	2.583.120	2.592.460	6,00	2010 03 22	7,98
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0177229217	910	3.142.048	3.315.356	3.273.934	4,00	2010 09 27	10,09
Turkijos Respublikos Vyriausybė	Turkijos Respublika	DE0004516752	415	1.432.912	1.733.862	1.817.376	9,25	2010 02 09	5,60
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0183959914	1.941	6.701.885	7.098.124	7.100.321	3,88	2009 01 15	21,87
Iš viso:	-	-	3.916	13.521.165	14.730.462	14.784.091	-	-	45,54
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				19.501.165	20.151.521	20.203.204	-	-	62,23

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra išigijimo 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)									
Morley Funds-European Equity Fund	Didžioji Britanija	GB0004461322	771.657	Morley Fund Management Ltd	4.779.510	5.152.953	www.morleyfm.com	-	15,87
AVIVA Funds-European Convergence Equity Fund	Liuksemburgas	LU0083327972	112.279	Aviva Holdings Luxembourg SA	1.371.109	1.620.179	www.privilege.lu	-	4,99
AVIVA Funds-European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019577	228.699	Aviva Holdings Luxembourg SA	4.315.122	4.849.647	www.privilege.lu	-	14,94
Iš viso:	-	-	1.112.635	-	10.465.741	11.622.779	-	-	35,80
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):									
									35,80

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB Vilniaus bankas	LTL	659.231	-	2,03
Iš viso pinigai:	-	659.231	-	2,03

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

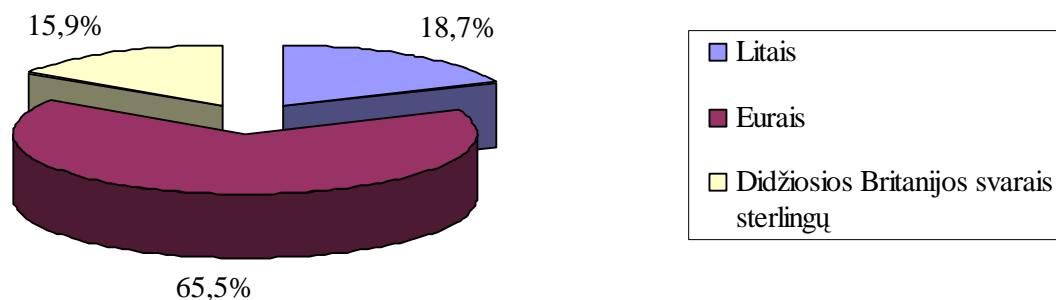
12. Investicijų pasiskirstymas:

12.1. 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	6.083.095	18,7	4.148.895	43,8
Eurais	21.253.917	65,5	5.325.006	56,3
Didžiosios Britanijos svarais sterlingų	5.152.953	15,9	-	-
Kita	-	-	-	-
Iš viso:	32.489.965	100,1	9.473.901	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	6.083.095	18,7	4.198.273	44,4
Kitos Europos Sąjungos valstybės	24.589.494	75,8	5.275.628	55,7
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Japonija	-	-	-	-
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	1.817.376	5,6	-	-
Kitos	-	-	-	-
Iš viso:	32.489.965	100,1	9.473.901	100,1

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

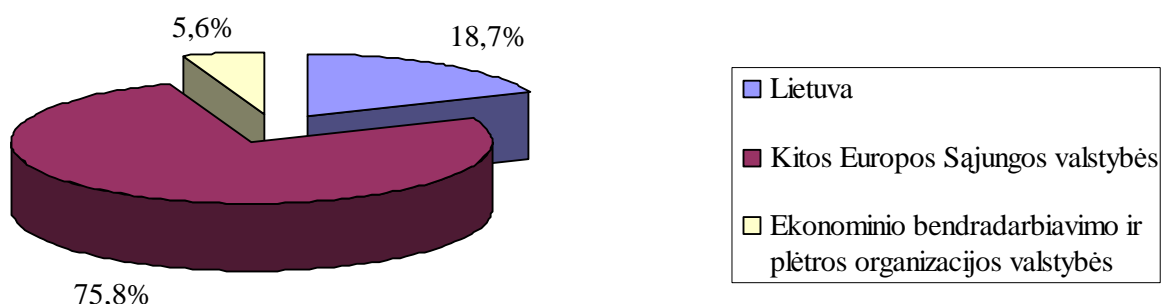
Investicijų pasiskirstymas pagal valiutas*



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos buvo investuotos litais, eurais ir Didžiosios Britanijos svarais sterlingų. Investicijos Didžiosios Britanijos svarais sterlingų buvo atliekamos per Morley Fund Management Ltd. Šis fondas investuoja tik į kontinentinės Europos šalių įmonių akcijas, kurios yra nominuotos eurais. Todėl fondo vertė tik techniškai yra perskaičiuojama į svarus sterlingų, kurie perskaičiuojami į litus, ir dėl to realios valiutų rizikos nėra.

Geografinis investicijų pasiskirstymas fonde*



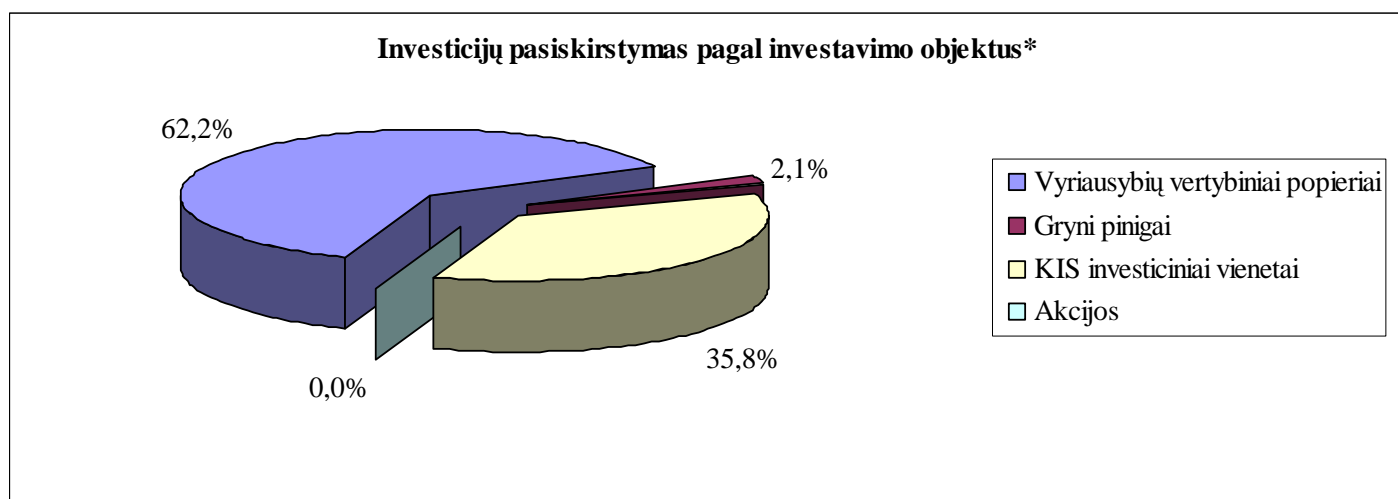
*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos investuotos į akcijas ir obligacijas Lietuvoje, Europos Sąjungos šalyse bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėse. Toks investicijų paskirstymas leido išvengti valiutos rizikos bei išskaidyti atskirų regionų įtaką fondui, o taip pat pasinaudoti kylančiomis vertybinių popierių (ypač Vidurio ir Rytų Europos šalių akcijų) rinkų teikiamomis galimybėmis.

12.2. Pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

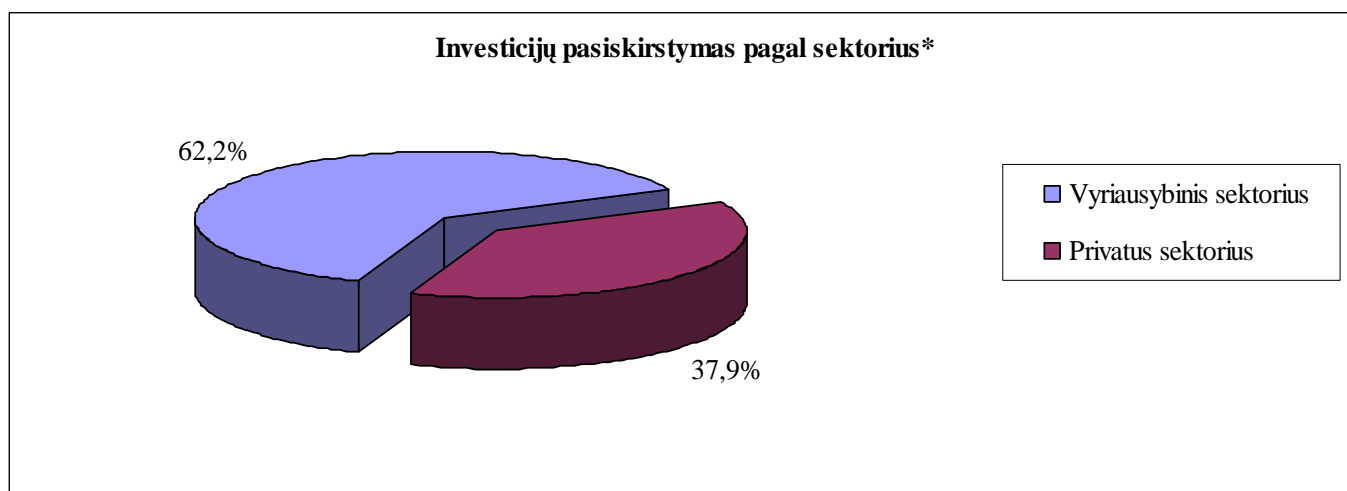
Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	20.203.204	62,2	6.533.008	69,1
Centrinių bankų vertybiniai popieriai	-	-	874.836	9,2
KIS investiciniai vienetai	11.622.779	35,8	1.912.470	20,2
Akcijos	4.751	0,0	4.580	0,00
Gryni pinigai	659.231	2,1	149.007	1,6
Iš viso:	32.489.965	100,1	9.473.901	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	20.203.204	62,2	6.533.008	69,1
Centrinių bankų sektorius	-	-	874.836	9,2
Privatus sektorius	12.286.761	37,9	2.066.057	21,8
Iš viso:	32.489.965	100,1	9.473.901	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	20.203.204	62,2	7.407.844	78,3
Neterminuoti	12.286.761	37,9	2.066.057	21,8
Iš viso:	32.489.965	100,1	9.473.901	100,1

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



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

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



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

62 proc. fondo lėšų investuotos į saugiausius investavimo instrumentus – vyriausybės vertybinius popierius. Likusios lėšos investuotos į kolektyvinio investavimo subjektus, kurie investuoja į daug skirtingų įmonių akcijas. Toks investicijų paskirstymas leidžia plačiau diversifikuoti portfelį ne tik pagal atskirus regionus, bet ir 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 lėšos „Europensija Plus“ buvo investuotos į šiuos finansinius instrumentus – obligacijas, įmonių bei kolektyvinio investavimo subjektų akcijas. 2005 m. gruodžio 31 d. vadovaujantis pensijų fondo taisyklėmis 17 proc. fondo lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, 46 proc. buvo investuota į Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių euroobligacijas. Dalis fondo lėšų (2005 m. gruodžio 31 d. - 20 proc.) buvo investuota į AVIVA funds kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos tiek į Vakarų, tiek ir į Vidurio bei Rytų Europos šalių akcijų rinkas. Taip pat, 16 proc. fondo lėšų buvo investuota į Morley Fund Management Ltd valdomą fondą, kurio investavimo objektas yra Europos įmonių akcijos.

17. Pensijų fondo „Europensija Plus“ lėšos buvo investuotos į Lietuvos, Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių išleistus vertybinius popierius, o taip pat dalis fondo lėšų per kolektyvinio investavimo subjektą Aviva Funds į perspektyvių Europos sąjungos įmonių akcijas. Pastarieji vertybiniai popieriai nominuoti litais arba eurais, todėl valiutų rizikos poveikio fondui nebuvo. Taip pat dalis fondo lėšų buvo investuota į Morley Fund Management Ltd valdomą fondą, kuris nominuotas Didžiosios Britanijos svarais sterlingų (nominali vertė skaičiuojama pensais). Šis fondas investuoja tik į kontinentinės Europos šalių įmonių akcijas, kurios yra nominuotos eurais. Todėl fondo vertė tik techniškai yra perskaičiuojama į svarus sterlingų, kurie perskaičiuojami į litus, ir dėl to realios valiutų rizikos nėra.

Svarbiausiais išoriniais veiksniais, kurie įtakojo investicijų paskirstymą, buvo Europos Centrinio banko priimami sprendimai dėl palūkanų normos, palūkanų normų kitimo tendencijos Europos Sąjungos šalyse, o taip pat teigiamos akcijų kainos kitimo ES prognozės. Atsižvelgiant į šiuos veiksniai, didžioji dalis (2005 m. gruodžio 31 d. - 62 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. Dalis (2005 m. gruodžio 31 d. - 36 proc.) fondo lėšų buvo investuota per kolektyvinio investavimo subjektus Aviva funds ir Morley Fund Management Ltd valdomą fondą, į

Vakarų bei Vidurio ir Rytų Europos šalių akcijas. Sėkmingą fondo investavimo rezultatą lėmė teisingai parinkta investavimo strategija bei savalaikiai investavimo sprendimai.

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** (2004 12 31)	Prieš 2 metus	Prieš 3 metus
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	8,94 %	5,44 %	-	-
Metinė grynoji investicijų graža	-1,56 %	-	-	-
Grynoji investicijų graža (angl. – internal rate or return)***	-1,07 %	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	0,0020	0,0010	-	-
Grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	0,7729	-	-	-

* skaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį už 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 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“ istorija yra trumpesnė negu treji metai, todėl vidutinės grynosios investicijų gražos rodikliai neskaičiuojami. Orientacinis indeksas nenaudojamas.

22. Investicijų portfelio rizikos rodikliai ir indekso sekimo paklaida (tracking error) nepateikiama, nes pensijų investavimo strategija nėra lyginama su orientaciniu indeksu.

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 2005 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	III.4.	659.231	149.007
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	III.1., III.4.	31.830.734	9.324.894
1.	Skolos vertybiniai popieriai		20.203.204	7.407.844
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		20.203.204	7.407.844
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		4.751	4.580
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		11.622.779	1.912.470
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	36
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	36
	TURTAS, IŠ VISO		32.489.965	9.473.937

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		22.777	7.429
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		22.777	7.364
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	65
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		32.467.188	9.466.508
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		32.489.965	9.473.937

23.2 Pensijų fondo „Europensija Plus“ grynujų aktyvų pokyčių ataskaita, paruošta pagal 2005 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		9.466.508	-
II.	<i>PADIDĖJIMAS, IŠ VISO</i>		24.948.670	10.189.653
1.	Pensijų įmokos	III.2.	23.131.818	9.933.511
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		68.456	1.602
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		14.054	3.660
5.	Investicijų pardavimo pelnas	III.1.	332.045	119.431
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	III.1.	1.401.905	131.449
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
8.	Kitos pajamos		392	-
III.	<i>SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO</i>		(1.947.990)	(723.145)
1.	Pensijų išmokos		(8.071)	(65)
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(104)	-
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	III.1.	(7.336)	-
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	III.1.	(48.036)	-
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	III.1.	(88.210)	-
6.	Valdymo sąnaudos	III.3.	(1.796.233)	(723.080)
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		32.467.188	9.466.508

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1487	1,0544	-
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	28.263.586	8.978.219	-

24. Pensijų fondo „Europensija Plius“ 2005 metų finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas.

2005 metų finansinės atskaitomybės AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. LR draudimo priežiūros komisija išdavė UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą. Pensijų fondas „Europensija Plius“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija Plius“ taisykles Nr.002.

Pensijų kaupimo bendrovė – gyvybės draudimo bendrovė UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“, įregistruota adresu Jogailos g. 4, Vilnius, LT – 01116.

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2005 metų gruodžio 31 d. – 82 185 (2004 m. gruodžio 31 d. – 64 634).

Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB Vilniaus 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 Plius“ 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

Pensijų fondo „Europensija Plius“ lėšos buvo investuotos į Lietuvos, Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių išleistus vertybinius popierius, o taip pat dalis fondo lėšų per kolektyvinio investavimo subjektą Aviva Funds buvo investuotos į perspektyvių Europos Sąjungos įmonių akcijas. Pastarieji vertybiniai popieriai nominuoti litais arba eurai, todėl valiutų rizikos poveikio fondui nebuvo. Dalis fondo lėšų buvo investuota į Morley Fund Management Ltd valdomą fondą, kuris nominuotas Didžiosios Britanijos svarais sterlingų (nominali vertė skaičiuojama pensais). Šis fondas investuoja tik į kontinentinės Europos šalių įmonių akcijas, kurios yra nominuotos eurai, todėl fondo vertė tik techniškai yra perskaičiuojama į svarus sterlingų, kurie perskaičiuojami į litus, ir dėl to realios valiutų rizikos nebuvo.

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 Vilniaus 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 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. Investicijų pardavimo pelnu pripažįstamas teigiamas skirtumas tarp įsigijimo ir realizavimo vertės, o pardavimo nuostoliu - neigiamas skirtumas. Grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostolis - 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 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 vyriausybių skolos vertybinių popierių vertė, kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių vertė ir nuosavybės vertybinių popierių vertė nustatomos pagal vertinimo dienos vidutines kainas, pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje, vidutinės kainos vertinimo metodu.

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

5. Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Investicijos kiekvieną darbo dieną įvertinamos tikraja (rinkos) verte ir susidaręs skirtumas dėl vertės pasikeitimo apskaitomas kaupimo principu kaip investicijų vertės padidėjimas arba sumažėjimas grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje. Investicijų vertės pasikeitimas dėl valiutos kursų pasikeitimo atvaizduojamas kaip turto vertės padidėjimas arba sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje grynuoju rezultatu.

Gautos pensijų įmokos pripažįstamos kaip turto padidėjimas jų gavimo dieną.

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

6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Pensijų kaupimo bendrovės atskaitymai iš pensijų fondo turto vertinami kaupimo principu. Maksimalūs atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai nustatyti LR draudimo priežiūros komisijos patvirtintose pensijų fondo taisyklėse. Pensijų kaupimo bendrovėje taikomi atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai yra patvirtinti bendrovės valdybos 2004 m. birželio 22 d. nutarimu:

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1 % nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės dydžio.
2. Atskaitymai nuo įmokų už pirmus du pensijų kaupimo sutarties su Pensijų kaupimo bendrove galiojimo metus lygūs 7% nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų dydžio, o už trečius ir vėlesnius pensijų kaupimo sutarties su Pensijų kaupimo bendrove galiojimo metus - 5 %.
3. Taikomi 0,2 % 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 % 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 % 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.

6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės (tęsinys)

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 % nuo vidutinės metinės grynujų aktyvų vertės. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

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

7. Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynoji fondo aktyvų vertė, sumažinta atskaitymais iš pensijų turto, padalinta iš pensijų fondo vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo vieneto kainos vertinimo dieną. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigams priskiriami pinigai pensijų fondo banko sąskaitose.

Pinigų ekvivalentais pripažįstami indėliai, kurių terminas yra ne daugiau negu 3 mėnesiai.

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

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

9. Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo „Europensija Plus“ investicijų portfelio struktūra 2005 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 4 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

LR draudimo priežiūros komisija 2006 m. sausio mėn. pritarė UAB „Commercial Union Lietuva gyvybės draudimas“ valdomo valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo „Europensija Plus“ taisyklių pakeitimams, kurie atlikti siekiant suderinti pensijų fondo taisykles su Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo pakeitimais. Be minėtų pakeitimų buvo pakoreguota pensijų fondo investavimo strategija – sumažinta maksimali akcijų dalis fonde nuo 40 proc. iki 30 proc. Šiuo pakeitimu buvo formalizuotas fondo investavimo strategijos priskyrimas subalansuotai nuosaikiai investavimo strategijai. Pensijų fondo „Europensija Plus“ taisyklių pakeitimai, įsigaliosiantys 2006 m. kovo mėn., grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodikai įtakos neturės.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Pastaba. Investicijų vertės pokytis pagal 2005 m. gruodžio 31 d. duomenis

(litas)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	7.407.844	24.561.631	(12.014.659)	303.760	(55.372)	20.203.204
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	7.407.844	24.561.631	(12.014.659)	303.760	(55.372)	20.203.204
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	4.580	-	-	171	-	4.751
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1.912.470	9.519.125	(1.163.768)	1.430.019	(75.067)	11.622.779
Iš viso	9.324.894	34.080.756	(13.178.427)	1.733.950	(130.439)	31.830.734

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą (332.045 litus) ir investicijų pardavimo pelną (1.401.905 litus).

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą (48.036 litus), investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą (75.067 litus) ir investicijų pardavimo nuostolį (7.336 litus).

2. Pastaba. Pensijų įmokos, litais

	2005 m.	2004 m.
Gautos pensijų įmokos	23.131.818	9.935.194
2005 m. kovo mėn.	3.567.868	-
2005 m. birželio mėn.	6.153.267	3.138.437
2005 m. rugsėjo mėn.	6.546.185	3.359.734
2005 m. gruodžio mėn.	6.864.498	3.437.023
Gražintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis	-	(1.683)
Iš viso	23.131.818	9.933.511

*VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas

3. Pastaba. Valdymo sąnaudos, litais

	2005 m.	2004 m.
Atskaitymai nuo įmokių	1.619.307	695.379
Atskaitymai nuo turto	176.926	27.701
Iš viso	1.796.233	723.080

4. Pastaba. Turto struktūra pagal 2005 m. gruodžio 31 d. duomenis

(litais)

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	Turto, investicijos lyginamoji dalis (procentais)
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	659.231	-	-	659.231	2,03%
Iš viso pinigai						659.231	2,03%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	2.906.900	4,70%	2008 01 24	3.134.620	9,65%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	2.191.100	3,90%	2009 07 16	2.284.493	7,03%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Vengrijos Respublika	EUR	3.142.048	4,00%	2010 09 27	3.273.934	10,08%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	6.701.885	3,88%	2009 01 15	7.100.321	21,85%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	2.244.320	6,00%	2010 03 22	2.592.460	7,98%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Turkijos Respublika	EUR	1.432.912	9,25%	2010 02 09	1.817.376	5,59%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Didžioji Britanija	GBP	-	-	-	5.152.953	15,86%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	4.849.647	14,93%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	1.620.179	4,99%
Nuosavybės vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	1.316	-	-	4.751	0,01%
Iš viso vertybiniai popieriai						31.830.734	97,97%
Iš viso	x	x	x	x	x	32.489.965	100,00%

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

	Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	64.634
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+ 17.637
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	17.537
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso	100
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	100
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	- 86
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso	85
Gavę pensijų išmokas	-
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	52
Mirę	33
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso	1
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso	82.185
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	10
Gaunantys periodines pensijų išmokas	-
Pokytis	17.551

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

		Iš viso	Dalyviai pagal amžiaus metus			
			≤ 30	> 30, ≤ 45	> 45, ≤ 60	> 60
Dalyvių skaičius, vnt.	Iš viso	82.185	33.779	39.306	9.085	15
	Vyrai	45.316	20.323	20.119	4.859	15
	Moterys	36.869	13.456	19.187	4.226	-
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	41,1	47,83	11,05	0,02
	Vyrai	55,14	24,73	24,48	5,91	0,02
	Moterys	44,86	16,37	23,35	5,14	-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	23.200.274
Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo, prieš atskaitymus nuo įmokos	23.131.818
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Draudimo įmonės pervestos lėšos	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	68.456
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	68.456
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	(8.175)
Pensijų išmokos, iš viso	(8.071)
Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(8.071)
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(104)
Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(104)
Kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Gražintos pensijų įmokos VSDF, nutraukus sutartis	-

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

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

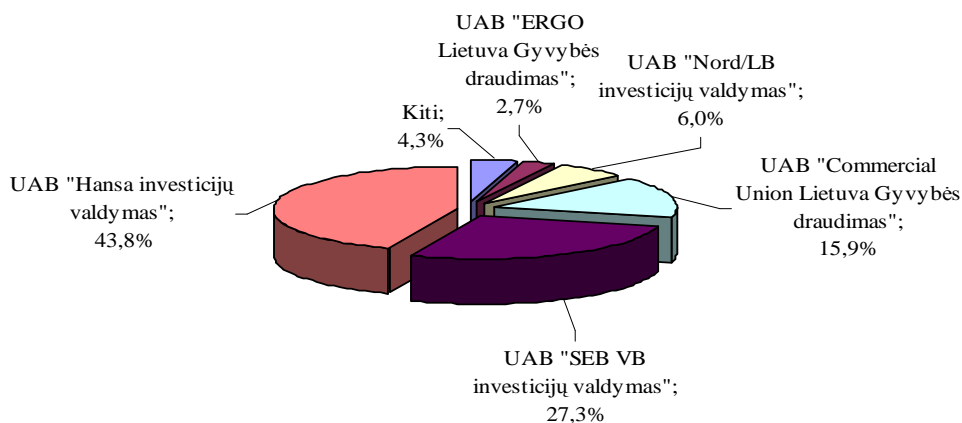
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

30. UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas” 2005 metų pabaigoje pagal nuo pensijų reformos pradžios pasirašytas II-osios pensijų sistemos pakopos pensijų kaupimo sutartis užėmė 15,9 % pensijų kaupimo rinkos.

Pensijų rinkos pasiskirstymas pagal pasirašytas pensijų kaupimo sutartis 2005 m. gruodžio 31 d.*



* Šaltinis. Valstybinio socialinio draudimo fondo 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

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarijė

Rita Mikalajūnaitė

Investicijų valdytojas

Petras Šablinskas

Investicijų apskaitininkė

Ana Šulčienė

Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais

Eugenija Tamutienė