

UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA PLIUS“

2006 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, 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, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Ungulaitienė - generalinė direktorė,
 - Arūnas Rumskas - finansų direktorius.
3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:
 - 3.1. Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:
 - Generalinė direktorė – Asta Ungulaitienė;
 - Finansų direktorius – Arūnas Rumskas;
 - Vyriausioji finansininkė – Živilė Čekytė;
 - L.e.p. Vyriausioji aktuarijė – Edita Saldukaitė;
 - Investicijų valdytojas – Petras Šablinskas;
 - Investicijų apskaitininkė – Daiva Kemeklytė;
 - Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais – Eugenija Tamutienė;Kontaktinis telefonas: (5) 2690169, el.paštas: pensija@cu.lt.
 - 3.2. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB Vilniaus 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 Vilniaus 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: 2006 01 01 – 2006 12 31.

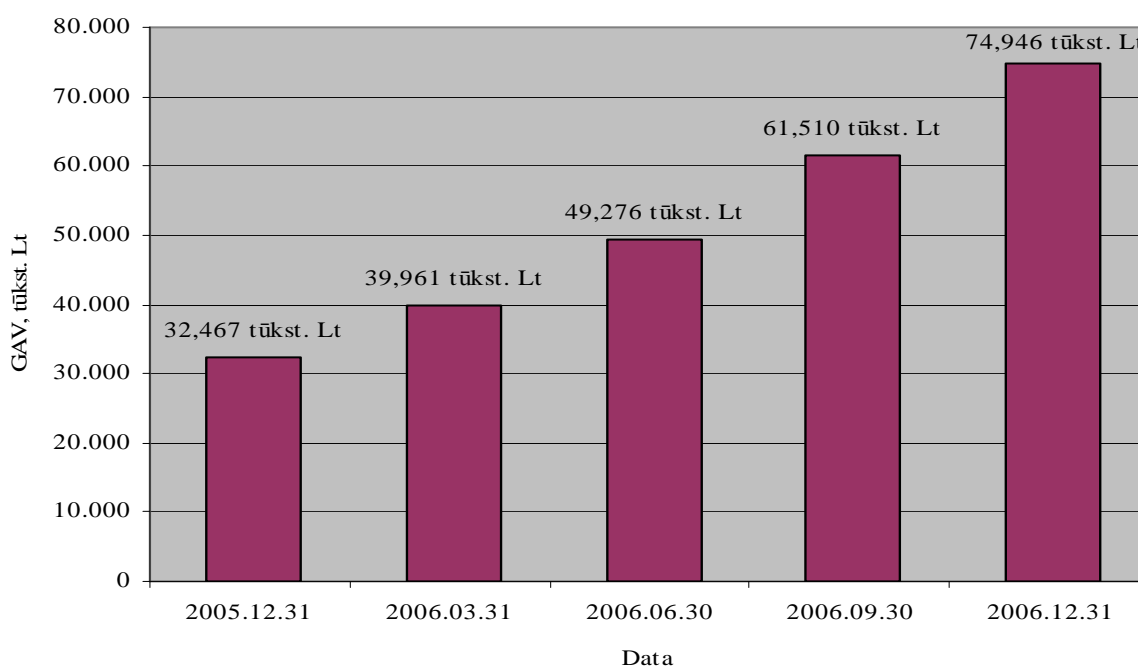
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

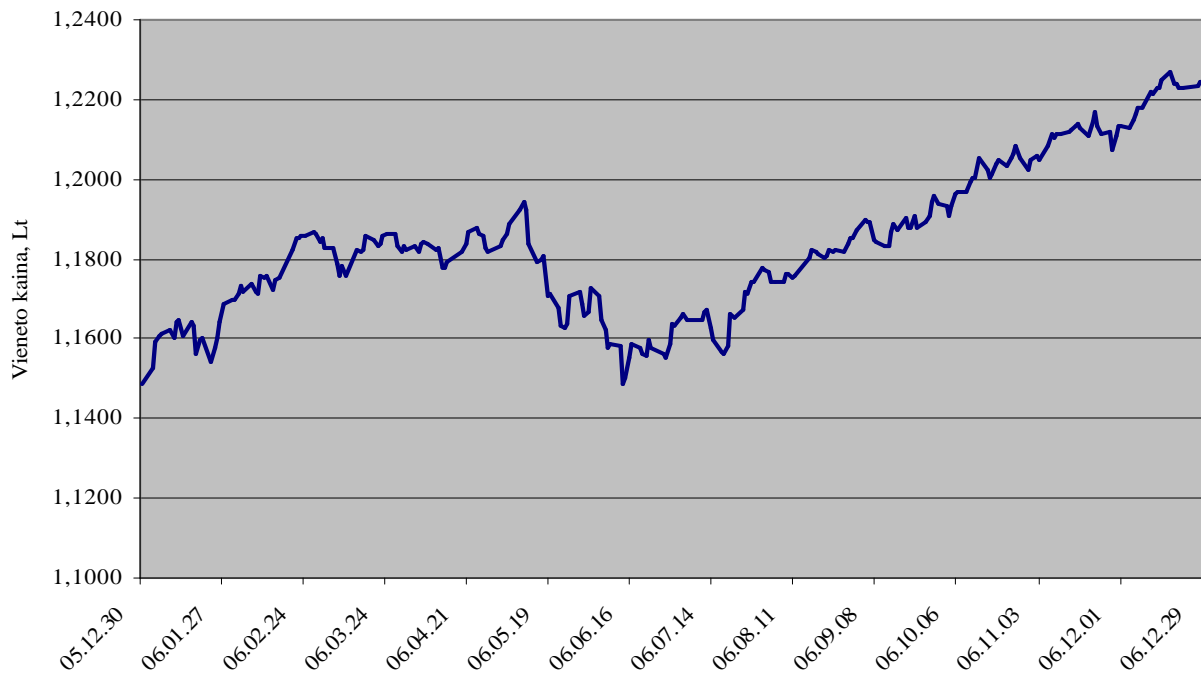
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2005 12 31)	Prieš dvejus metus (2004 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė (GAV), Lt	32.467.188	74.945.721	32.467.188	9.466.508
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,1487	1,2246	1,1487	1,0544
Apskaitos vienetų skaičius	28.263.586	61.200.490	28.263.586	8.978.219

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 (ataskaitiniu laikotarpiu buvo taikomas 5 proc. atskaitymų nuo įmokų dydis, atitinkamai trečiais ir vėlesniais pensijų kaupimo sutarties galiojimo metais Bendrovėje ir 7 proc. atskaitymų nuo įmokų dydis buvo taikomas pirmus dvejus pensijų kaupimo sutarties galiojimo metus):

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	7%	5%	1.114.385
		7%	1.403.450
Nuo turto vertės	1%	1%	478.925
Atskaitymų korekcija			(50)
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:			2.996.710
Sąlyginis BIK/ Tikėtinas sąlyginis BIK*:			6,2375%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis):			192%

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

9.2. 2006 m. gruodžio 31 d. 13 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 mokestį nuo sąskaitoje esančio turto. Įmonės atskaitymai 2006 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, 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. Nuo 2007 m. sausio 1 d. įmonės atskaitymai iš pensijų turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį dėl dalyvavimo pensijų fonde per metus sudarys 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	Atskaitymo nuo įmokų (7% pirmais dviem, 5% už tris įmokas trečiais metais ir 3% vėlesniais metais) 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 2003 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	3.790	www.omx.lt	-	0,01
Iš viso:	-	-	1.316	1.316	4.053	3.790	-	-	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	3.790	-	-	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	15.800	1.580.000	1.704.747	1.662.424	4,70	2008 01 24	2,22
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605099	21.911	2.191.100	2.290.133	2.224.190	3,90	2009 07 16	2,97
AB DnB Nord bankas	Lietuvos Respublika	LT0000403388	12.264	1.226.400	1.238.881	1.235.121	4,33	2009 09 26	1,65
AB Šiaulių bankas	Lietuvos Respublika	LT0000401325	5.800	580.000	556.916	565.366	-	2007 08 01	0,75
Iš viso:	-	-	55.775	5.577.500	5.790.677	5.687.101	-	-	7,59
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0183959914	3.457	11.936.330	12.511.598	12.331.723	3,88	2009 01 15	16,45
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0109070986	1.925	6.646.640	7.445.127	7.334.542	6,00	2010 03 22	9,79
Estijos Respublikos Vyriausybė	Estijos Respublika	XS0150123312	600	2.071.680	2.196.259	2.136.543	5,00	2007 06 26	2,85
Turkijos Respublikos Vyriausybė	Turkijos Respublika	DE0004516752	1.105	3.815.344	4.571.626	4.639.444	9,25	2010 02 09	6,19
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0177229217	910	3.142.048	3.315.356	3.154.521	4,00	2010 09 27	4,21
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0110015170	1.600	5.524.480	5.523.254	5.603.794	3,25	2007 06 21	7,48
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0110018208	2.875	9.926.800	10.068.787	10.056.784	3,40	2009 06 21	13,42
Iš viso:	-	-	12.472	43.063.322	45.632.007	45.257.351	-	-	60,39
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				48.640.822	51.422.684	50.944.452	-	-	67,98

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalo 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 Funds-American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019148	266.973	Aviva Holdings Luxembourg SA	4.098.922	4.135.104	www.avivafunds.com	-	5,52
AVIVA Funds-European Convergence Equity Fund	Liuksemburgas	LU0083327972	109.032	Aviva Holdings Luxembourg SA	2.045.821	2.085.055	www.avivafunds.com	-	2,78
AVIVA Funds-Short term Euro Bond Fund	Liuksemburgas	LU0089594716	88.967	Aviva Holdings Luxembourg SA	3.860.293	3.886.477	www.avivafunds.com	-	5,19
Morley Funds-UK Equity Income Fund	Didžioji Britanija	GB0004460803	1.454.833	Morley Fund Management Ltd	7.469.725	8.048.566	www.morleyfm.com	-	10,74
Morley Funds-European Equity Fund	Didžioji Britanija	GB0004461322	485.677	Morley Fund Management Ltd	3.316.246	3.928.750	www.morleyfm.com	-	5,24
Morley Funds-UK Equity Fund	Didžioji Britanija	GB0004460357	306	Morley Fund Management Ltd	1.840	2.036	www.morleyfm.com	-	0,00
Nordea Central & eastern European Fund	Liuksemburgas	LU0227385340	28.934	Nordea Investment Funds SA	1.275.747	1.290.732	www.nordea.lu	-	1,72
Iš viso:	-	-	2.434.722		22.068.594	23.376.720	-	-	31,19
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):	-	-	-	-	22.068.594	23.376.720	-	-	31,19

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				
AB SEB Vilniaus bankas	LTL	651.228	-	0,87
AB SEB Vilniaus bankas	EUR	9.148	-	0,01
AB SEB Vilniaus bankas	USD	302.504	-	0,40
Iš viso pinigai ir pinigų ekvivalentai:	-	962.880	-	1,28

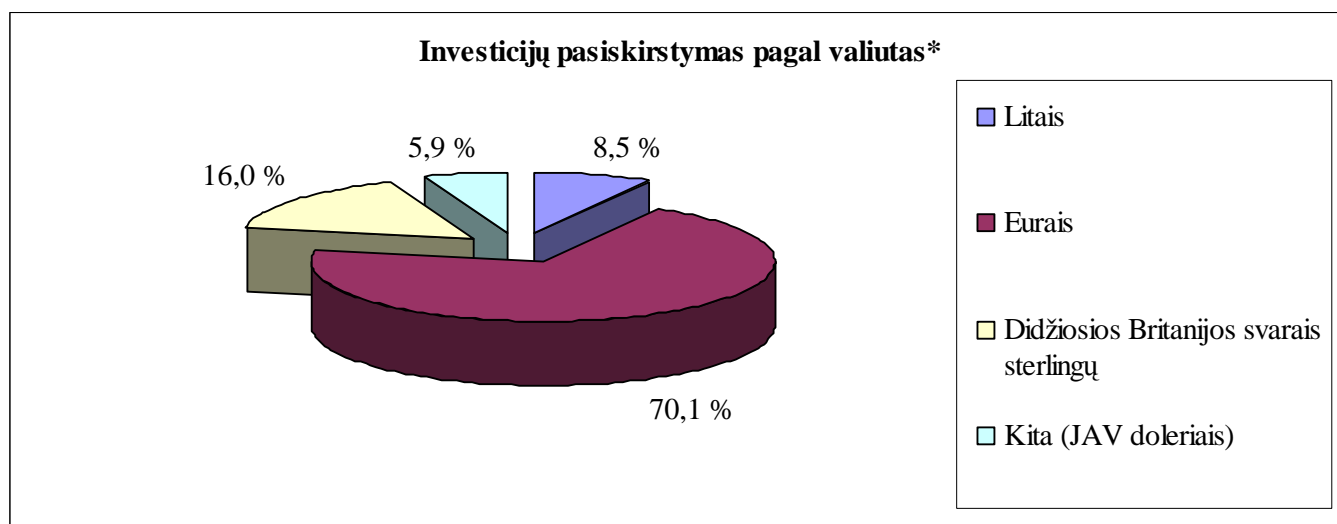
Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pensijų fondas „Europensija plus“ investicijų į pinigų rinkos priemones, indėlius kredito įstaigose neturėjo. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.

12. Investicijų pasiskirstymas:

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	6.342.119	8,5	6.083.095	18,7
Eurais	52.528.763	70,1	21.253.917	65,5
Didžiosios Britanijos svarais sterlingų	11.979.352	16,0	5.152.953	15,9
Kita (JAV doleriais)	4.437.608	5,9	-	-
Iš viso:	75.287.842	100,5	32.489.965	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	6.653.771	8,9	6.083.095	18,7
Kitos Europos Sąjungos valstybės	63.994.627	85,4	24.589.494	75,8
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Japonija	-	-	-	-
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	4.639.444	6,2	1.817.376	5,6
Kitos	-	-	-	-
Iš viso:	75.287.842	100,5	32.489.965	100,1

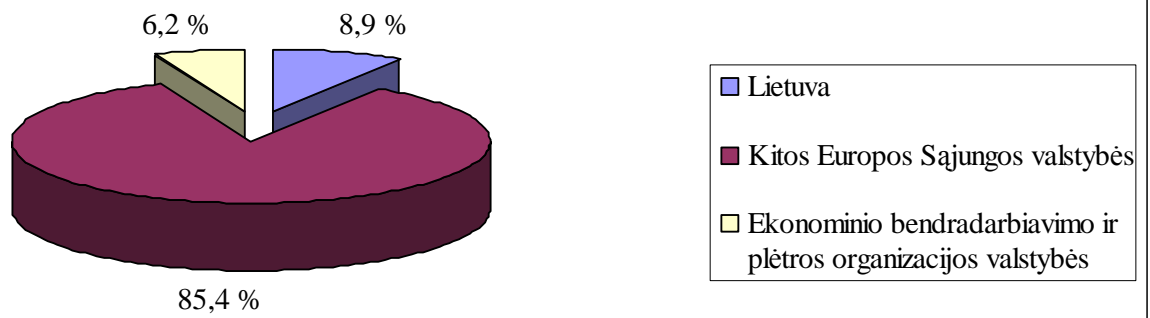
Pastaba: investicijų suma viršija grynųjų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su grynaisiais aktyvais, suma viršija 100%.



*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 (5,2 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 (5,5 proc.) JAV doleriais atliktos per AVIVA American Equity fondą, kuris investuoja tik į JAV akcijų rinkas.

Geografinis investicijų pasiskirstymas fonde*



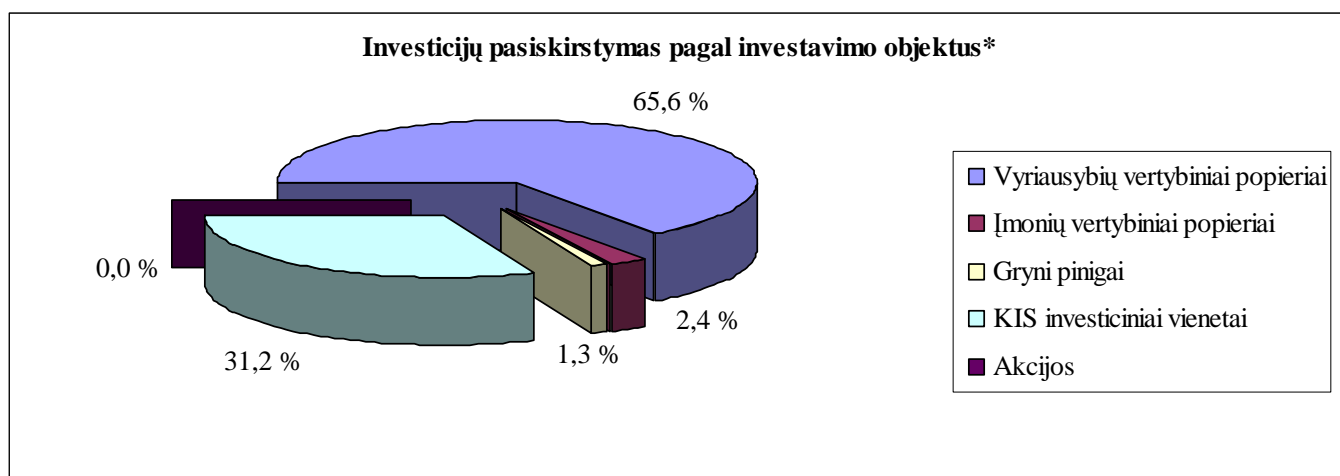
*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos investuotos į akcijas ir obligacijas Lietuvoje, Europos Sąjungos šalyse bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėse. Toks investicijų paskirstymas leido išvengti valiutos rizikos bei paskirstyti 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 skolos vertybiniai popieriai	49.143.965	65,6	20.203.204	62,2
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	1.800.487	2,4	-	-
Gryni pinigai	962.880	1,3	659.231	2,1
KIS investiciniai vienetai	23.376.720	31,2	11.622.779	35,8
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.790	0,0	4.751	0,0
Iš viso:	75.287.842	100,5	32.489.965	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	49.143.965	65,6	20.203.204	62,2
Privatus sektorius	26.143.877	34,9	12.286.761	37,9
Iš viso:	75.287.842	100,5	32.489.965	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	50.944.452	68,0	20.203.204	62,2
Neterminuoti	24.343.390	32,5	12.286.761	37,9
Iš viso:	75.287.842	100,5	32.489.965	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 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

65,6 proc. fondo lėšų investuotos į saugiausius investavimo instrumentus – vyriausybės vertybinius popierius. Likusios lėšos investuotos į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius 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 „Europensija plus“ lėšos buvo investuotos į šiuos finansinius instrumentus: obligacijas, įmonių bei kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. 2006 m. gruodžio 31 d., vadovaujantis pensijų fondo taisyklėmis, 7,5 proc. fondo lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius bei įmonių skolos vertybinius popierius, 60,4 proc. buvo investuota tiesiogiai į Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių euroobligacijas. Dalis fondo lėšų (2006 m. gruodžio 31 d. – 13,5 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 5,2 proc. – per Aviva Funds valdomą Short term Euro Bond Fund į skolos vertybinius popierius. Taipogi, 15,9 proc. fondo lėšų buvo investuota į Morley Fund Management Ltd valdomus fondus, investuojančius į Vakarų Europos įmonių akcijas. 1,7 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. Atsižvelgiant į šiuos veiksnius didžioji dalis (2006 m. gruodžio 31 d. – 65,6 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. Dėl neigiamos pasaulinės naftos ir dujų kainų tendencijos įtakos akcijų rinkoms pirmoje metų pusėje pensijų fondo lėšos buvo investuojamos vadovaujantis nuosaikia politika: investuota daugiausia į stabilesnes Vakarų Europos akcijų rinkas bei atitinkamai koreguojama investicijų į akcijas dalis. Tai padėjo sumažinti neigiamą įtaką fondo investicijų vertei nepalankiu investavimo į akcijas laikotarpiu. Vėliau, energetinių resursų kainoms pradėjus mažėti ir dėl to tikintis geresnių įmonių pelningumo rezultatų, akcijų dalis fonde buvo padidinta ir ketvirčio pabaigoje buvo artima maksimaliai leistinai pensijų fondo strategijoje nustatyta ribai. Sėkmingą fondo investavimo rezultatą lėmė teisingai parinkta investavimo strategija bei laiku atlikti 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 (2005 12 31)	Prieš 2 metus** (2004 12 31)	Prieš 3 metus
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	6,61%	8,94 %	5,44 %	-
Metinė grynoji investicijų graža	0,75%	-1,56 %	-	-
Grynoji investicijų graža (angl. – internal rate or return)***	1,72%	-1,07 %	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	0,0023	0,0020	0,0010	-
Grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	0,7339	0,7729	-	-

* skaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį už 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“ 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 2006 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	III.9.	962.880	659.231
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	III.1., III.9.	74.324.962	31.830.734
1.	Skolos vertybiniai popieriai		50.944.452	20.203.204
1.1.	Vyriausybės ir Centrinų bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		49.143.965	20.203.204
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		1.800.487	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		3.790	4.751
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		23.376.720	11.622.779
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS	III.2.	18.631	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		18.631	-
	TURTO IŠ VISO		75.306.473	32.489.965

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	III.3.	360.752	22.777
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		302.512	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		52.446	22.777
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		5.794	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		74.945.721	32.467.188
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO		75.306.473	32.489.965

23.2 Pensijų fondo „Europensija plus” grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita, paruošta pagal 2006 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		32.467.188	9.466.508
II.	<i>PADIDĖJIMŲ IŠ VISO</i>		46.829.219	24.948.670
1.	Pensijų įmokos	III.4.	42.333.458	23.131.818
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		540.361	68.456
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai	III.5.	16.680	14.054
5.	Investicijų pardavimo pelnas	III.1.	2.296.496	332.045
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	III.1.	1.318.247	1.401.905
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	III.1., III.6.	250.064	-
8.	Kitos pajamos	III.7.	73.913	392
III.	<i>SUMAŽĖJIMŲ IŠ VISO</i>		(4.350.686)	(1.947.990)
1.	Pensijų išmokos		(33.742)	(8.071)
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(1.179.045)	(104)
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	III.1.	(695)	(7.336)
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	III.1.	(140.494)	(48.036)
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	(88.210)
6.	Valdymo sąnaudos	III.8.	(2.996.710)	(1.796.233)
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		74.945.721	32.467.188

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2005 12 31)	Prieš dujus metus (2004 12 31)
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2246	1,1487	1,0544
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	61.200.490	28.263.586	8.978.219

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

2006 metų finansinės atskaitomybės AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie fondą

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

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

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2006 metų gruodžio 31 d. – 89 565 (2005 m. gruodžio 31 d. – 82 185).

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-01127, įmonės kodas – 110878442.

II. APSKAITOS POLITIKA

I. 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, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, ir kitais teisės aktais.

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

Pensijų kaupimo bendrovė apskaitą tvarko ir 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% 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

Didžioji pensijų fondo „Europensija plus“ investicijų dalis, 2006 m. gruodžio 31 d. – 78%, buvo nominuota eurai ir litais, 22% investicijų buvo nominuota JAV doleriais bei Didžiosios Britanijos svarais sterlingų. JAV dolerio ir Didžiosios Britanijos svarų sterlingų valiutų kursų pokyčiai teigiamai įtakojo pensijų fondo rezultatus. Valiutų kursų svyravimų įtaką mažino tai, kad dalis fondo lėšų (5%) buvo investuota į Morley Fund Management Ltd valdomą fondą, kuris nominuotas Didžiosios Britanijos svarais sterlingų (nominali vertė skaičiuojama pensais), tačiau 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 investicijoms į šį fondą 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. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

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 išsigijimo 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 išsigijimo ir realizavimo vertės, o pardavimo nuostoliu - neigiamas skirtumas. Grynujų 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 išgytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų išsigijimo 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 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.

5. Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

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 pensijų kaupimo 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%. 2006 m. gruodžio 18 d. pensijų kaupimo bendrovės valdybos nutarimu patvirtinti atskaitymai nuo įmokų, kurie, pradedant 2007 metais, lygūs 3% nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų.

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.

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.

6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės (tęsinys)

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

7. Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

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

8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigams priskiriami pinigai pensijų fondo banko sąskaitose.

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

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

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

9. Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo „Europensija plus“ investicijų portfelio struktūra 2006 m. gruodžio 31 d. atitiko pensijų fondo taisyklėse bei teisės aktuose nustatytus pensijų fondo investicijų portfelio struktūros reikalavimus. Detali pensijų fondo investicijų portfelio struktūra pateikta 9 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

LR draudimo priežiūros komisija 2007 m. sausio mėn. pritarė UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ valdomo valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo „Europensija plus“ taisyklių pakeitimams. Taisyklių pakeitimai atlikti siekiant suderinti pensijų fondo taisykles su Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo pakeitimais. Taip pat buvo sumažintas atskaitymų nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų dydis. Įsigaliojus taisyklių pakeitimams, šio atskaitymo dydis negali viršyti 3 proc. Pensijų fondo „Europensija plus“ taisyklių pakeitimai, įsigaliojantys 2007 m. vasario 19 d., grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodikai įtakos neturės.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Pastaba. Investicijų vertės pokytis pagal 2006 m. gruodžio 31 d. duomenis, litais

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas *	vertės sumažėjimas*	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	20 203 204	39 479 338	(9 249 131)	650 574	(139 533)	50 944 452
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	20 203 204	37 683 541	(9 249 131)	642 124	(135 773)	49 143 965
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	1 795 797	-	8 450	(3 760)	1 800 487
Nuosavybės vertybiniai popieriai	4 751	-	-	-	(961)	3 790
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	11 622 779	27 851 210	(19 339 082)	3 242 508	(695)	23 376 720
Iš viso	31 830 734	67 330 548	(28 588 213)	3 893 082	(141 189)	74 324 962

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 1 318 247 litus, investicijų pardavimo pelną 2 296 496 litus ir investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 278 339 litus.

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 140 494 litus ir investicijų pardavimo nuostolį – 695 litus.

2. Pastaba. Gautinos sumos, litais

Gautinas sumas, 18 631 litą, sudaro iš kitų bendrovės pensijų fondų gautina suma – 18 079 litai ir gautinos valiutų konvertavimo išlaidos – 552 litai.

3. Pastaba. Įsipareigojimai, litais

Įsipareigojimai	2006 m.	2005 m.
<i>Investicijų pirkimo įsipareigojimai</i>	302 512	-
<i>Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei</i>	52 446	22 777
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	52 446	22 777
<i>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</i>	5 794	-
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	5 794	-
Iš viso	360 752	22 777

4. Pastaba. Pensijų įmokos, litais

	2006 m.	2005 m.
Gautos pensijų įmokos	42 335 691	23 131 818
<i>Kovo mėn.</i>	<i>7 319 836</i>	<i>3 567 868</i>
<i>Birželio mėn.</i>	<i>10 799 533</i>	<i>6 153 267</i>
<i>Rugsėjo mėn.</i>	<i>11 653 920</i>	<i>6 546 185</i>
<i>Gruodžio mėn.</i>	<i>12 562 402</i>	<i>6 864 498</i>
Gražintos pensijų įmokos VSDF*	(2 233)	-
Iš viso	42 333 458	23 131 818

*VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas

5. Pastaba. Palūkanos ir dividendai, litais

	2006 m.	2005 m.
Palūkanos	16 605	13 998
Dividendai	75	56
Iš viso	16 680	14 054

6. Pastaba. Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, litais

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.

7. Pastaba. Kitos pajamos, litais

Kitas pajamas, 73 913 litų, sudaro už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus gautos pajamos.

8. Pastaba. Valdymo sąnaudų, litais

	2006 m.	2005 m.
<i>Atskaitymai nuo įmokų</i>	<i>2 517 835</i>	<i>1 619 307</i>
<i>Atskaitymai nuo turto</i>	<i>478 925</i>	<i>176 926</i>
<i>Korekcija</i>	<i>(50)</i>	<i>-</i>
Iš viso	2 996 710	1 796 233

9. Pastaba. Turto struktūra pagal 2006 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	651 228	-	-	651 228	0,86%
Pinigai	Lietuvos Respublika	EUR	9 148	-	-	9 148	0,01%
Pinigai	Lietuvos Respublika	USD	302 504	-	-	302 504	0,40%
Pinigų iš viso						962 880	1,28%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	1 580 000	4,70%	2008 01 24	1 662 424	2,21%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	2 191 100	3,90%	2009 07 16	2 224 190	2,96%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Vengrijos Respublika	EUR	3 142 048	4,00%	2010 09 27	3 154 521	4,19%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	11 936 330	3,88%	2009 01 15	12 331 723	16,38%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	6 646 640	6,00%	2010 03 22	7 334 542	9,74%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Turkijos Respublika	EUR	3 815 344	9,25%	2010 02 09	4 639 444	6,16%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Estijos Respublika	EUR	2 071 680	5,00%	2007 06 26	2 136 543	2,84%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	5 524 480	3,25%	2007 06 21	5 603 794	7,44%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	9 926 800	3,40%	2009 06 21	10 056 784	13,36%
Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso						49 143 965	65,28%
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	1 226 400	4,33%	2009 09 26	1 235 121	1,64%
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	580 000	-	2007 08 01	565 366	0,75%
Įmonių skolos vertybinių popierių iš viso						1 800 487	2,39%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Didžioji Britanija	GBP	-	-	-	3 928 750	5,22%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Didžioji Britanija	GBP	-	-	-	8 048 566	10,70%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Didžioji Britanija	GBP	-	-	-	2 036	0,00%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksembur-gas	USD	-	-	-	4 135 104	5,49%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksembur-gas	EUR	-	-	-	2 085 055	2,77%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksembur-gas	EUR	-	-	-	3 886 477	5,16%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksembur-gas	EUR	-	-	-	1 290 732	1,71%
Kolektyvinio investavimo subjektų investicinių venetų ir akcijų iš viso						23 376 720	31,05%
Nuosavybės vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	1 316	-	-	3 790	0,01%
Vertybinių popierių iš viso						74 324 962	98,72 %
Iš viso	x	x	x	x	x	75 287 842	100,00%

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

	Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	82.185
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+ 8.667
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	8.233
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso	434
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	434
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	- 1.287
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso	129
Gavę pensijų išmokas	3
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	55
Nutrauktos teismo sprendimu	3
Mirę	68
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso	1.158
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1.158
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso	89.565
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	23
Gaunantys periodines pensijų išmokas	-
Pokytis	7.380

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

		Dalyviai pagal amžiaus metus				
		Iš viso	≤ 30	> 30, ≤ 45	> 45, ≤ 60	> 60
Dalyvių skaičius, vnt.	Iš viso	89.565	33.853	42.748	12.918	46
	Vyrai	48.889	20.231	21.817	6.798	43
	Moterys	40.676	13.622	20.931	6.120	3
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	37,80	47,73	14,42	0,05
	Vyrai	54,58	22,59	24,36	7,59	0,04
	Moterys	45,42	15,21	23,37	6,83	0,01

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	42.876.102
Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo, prieš atskaitymus nuo įmokos	42.335.691
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Draudimo įmonės pervestos lėšos	50
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	540.361
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	540.361
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	(1.215.020)
Pensijų išmokos, iš viso	(33.742)
Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(33.742)
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(1.179.045)
Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(1.179.045)
Kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	(2.233)
Gražintos pensijų įmokos VSDF, anuliavus sutartis	(2.233)

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.

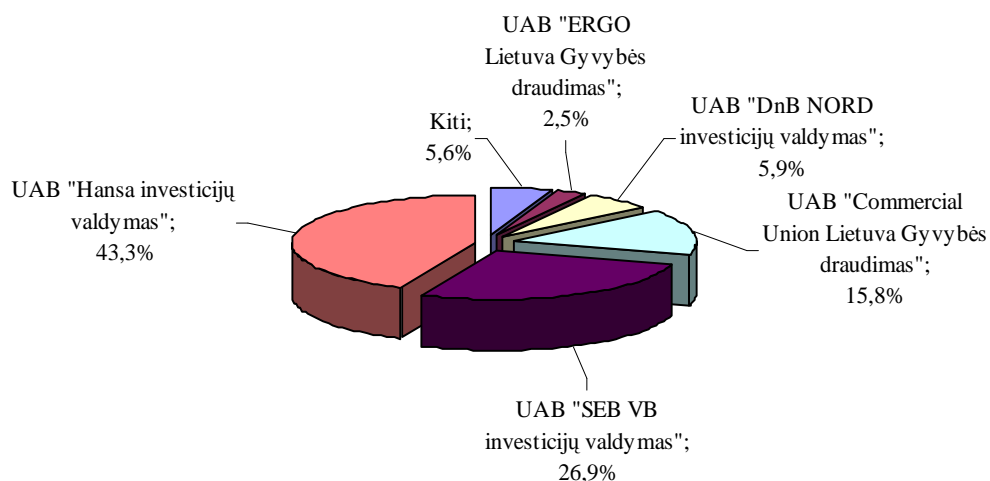
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

30. UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas” 2006 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 2006 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

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

L.e.p. Vyriausioji aktuarijė

Edita Saldukaitė

Investicijų valdytojas

Petras Šablinskas

Investicijų apskaitininkė

Daiva Kemeklytė

Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais

Eugenija Tamutienė