



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA PLUS“

2008 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

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

2. Ataskaitinis laikotarpis: 2008 01 01 – 2008 12 31.

3. Duomenys apie draudimo įmonę:

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įmonės kodas – 111744827; Buveinės adresas: Lvovo g. 25, Vilnius, LT-09320;

Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt, pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.

Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016.

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Ungulaitienė – generalinė direktorė;
- Arūnas Rumskas – finansų direktorius;
- Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.

4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, telefonas: (5) 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, LT-03601, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

- AB SEB 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.

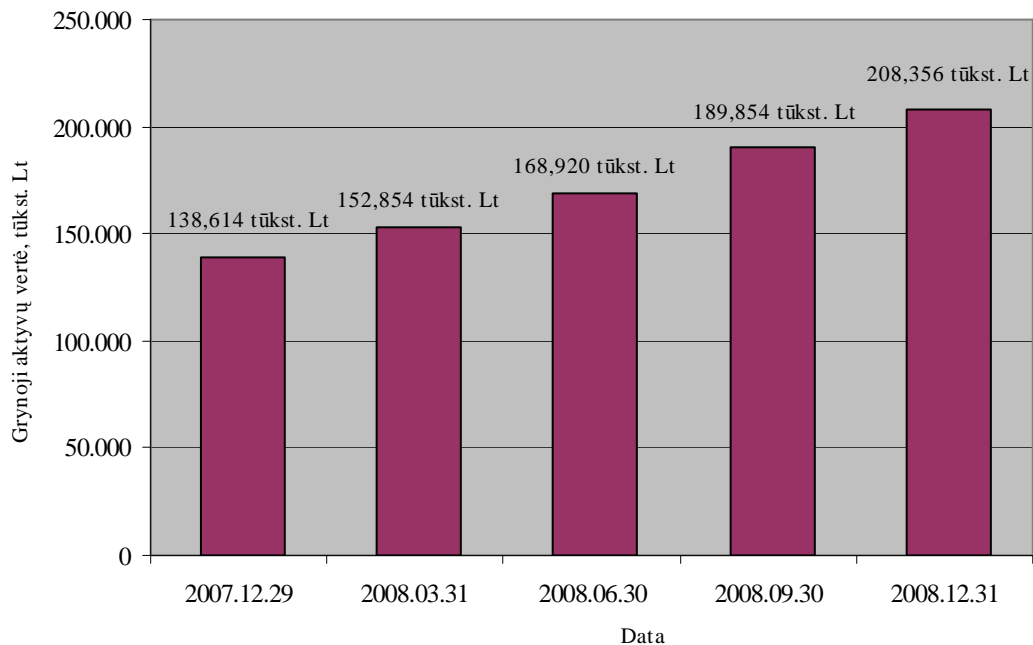
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

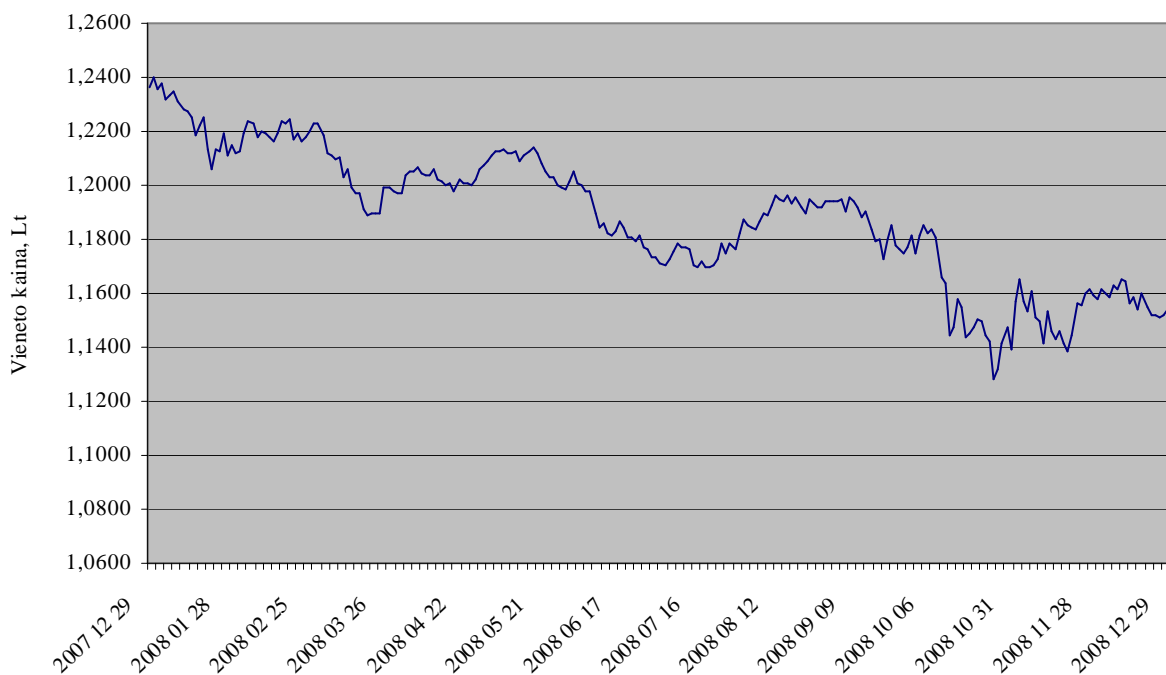
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2007 12 31)	Prieš dvejus metus (2006 12 31)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	138.614.336	208.355.667	138.614.336	74.945.721
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,2360	1,1561	1,2360	1,2246
Apskaitos vienetų skaičius	112.147.549	180.227.214	112.147.549	61.200.490

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

Grynosios aktyvų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį



Vieneto kainos pokytis per ataskaitinį laikotarpį



III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto:

8.1 Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	3%	3%	2.628.355
Nuo turto vertės	1%	1%	1.649.506
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%	11.386
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	-
Iš viso:			4.289.247
<i>BAR</i>			0,0259
<i>Sąlyginis BIK/Tikėtinas sąlyginis BIK:</i>			2,59%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis):</i>			467%

8.2 2008 m. gruodžio 31 d. 16,26 proc. pensijų fondo „Europensija plus“ lėšų buvo investuota į „Aviva Investors“, ir Nordea funds kolektyvinio investavimo fondus. Šie fondai neskaičiuoja savo bendrųjų išlaidų koeficiento (BIK), todėl 8.1. punkte pateiktoje lentelėje apskaičiuotas tikėtinas sąlyginis bendrųjų išlaidų koeficientas.

9. Žemiau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant dabartinėms pensijų fondo „Europensija plus“ taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai laikotarpio pradžioje investuota 10.000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.:

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Priskaičiuota atskaitymų, Lt	399,43	610,29	838,25	1.492,32
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Lt	10.500,00	11.576,25	12.762,82	16.288,95
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų lygiui, Lt	10.085,58	10.903,31	11.787,36	14.323,89

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

10. 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	1.976	1.976	4.053	613	www.omx.lt	-	0,00
Iš viso:	-	-	1.976	1.976	4.053	613	-	-	0,00
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:				1.976	4.053	613	-	-	0,00
Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000565012	10	1.000	967	960	-	2009-05-20	0,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000509028	10	1.000	974	971	-	2009-04-15	0,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601817	10	1.000	983	984	-	2009-03-04	0,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000534703	400.000	40.000.000	38.951.885	39.090.360	-	2009-03-25	18,76
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601825	300.896	30.089.600	28.602.232	28.568.480	-	2009-06-24	13,71
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000565004	200.000	20.000.000	19.673.003	19.732.980	-	2009-02-25	9,47
Iš viso:	-	-	900.926	90.092.600	87.230.044	87.394.735	-	-	41,94
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0144238002	7.860	27.139.008	28.469.936	29.041.490	5,50	2012-03-12	13,94
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0204418791	1.858	6.415.302	6.213.488	5.784.185	3,63	2011-10-28	2,78
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0177229217	910	3.142.048	3.315.356	2.972.113	4,00	2010-09-27	1,43
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0131593864	2.212	7.637.594	8.071.246	7.401.061	5,63	2011-06-27	3,55
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137230	11.450	39.534.560	41.392.955	41.458.469	4,00	2010-09-10	19,90
Iš viso:	-	-	24.290	83.868.512	87.462.981	86.657.318	-	-	41,60
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				173.961.112	174.693.025	174.052.053	-	-	83,54

10. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra išgijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalpio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)									
Aviva Investors - Short Term Bond Fund	Liuksemburgas	LU0089594716	100.446	Aviva Investors Luxembourg SA	4.680.369	4.680.855	www.avivafunds.com	KIS 1	2,25
Aviva Investors - Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	531.063	Aviva Investors Luxembourg SA	8.090.550	3.932.020	www.avivafunds.com	KIS 3	1,89
Aviva Investors - European Convergence Equity	Liuksemburgas	LU0083327972	739.083	Aviva Investors Luxembourg SA	10.508.627	7.184.125	www.avivafunds.com	KIS 3	3,45
Aviva Investors - American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019148	1.536.179	Aviva Investors Luxembourg SA	15.418.557	12.745.815	www.avivafunds.com	KIS 3	6,11
Aviva Investors - Japanese Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019734	2.129.895	Aviva Investors Luxembourg SA	4.153.479	3.576.632	www.avivafunds.com	KIS 3	1,71
Nordea Funds - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0081952268	50.102	Aviva Investors Luxembourg SA	1.703.238	1.769.737	www.nordea.lu	KIS 3	0,85
Nordea Funds - North American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0095740188	50	Aviva Investors Luxembourg SA	-	714	www.nordea.lu	KIS 3	0,00
Iš viso:	-	-	5.086.818		44.554.820	33.889.898	-	-	16,26
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):									
					44.554.820	33.889.898	-	-	16,26

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	557.266	-	0,27
AB SEB bankas	JPY	11.938	-	0,01
AB SEB bankas	EUR	3.630	-	0,00
AB SEB bankas	USD	44.579	-	0,02
Iš viso pinigai:		617.413	-	0,30

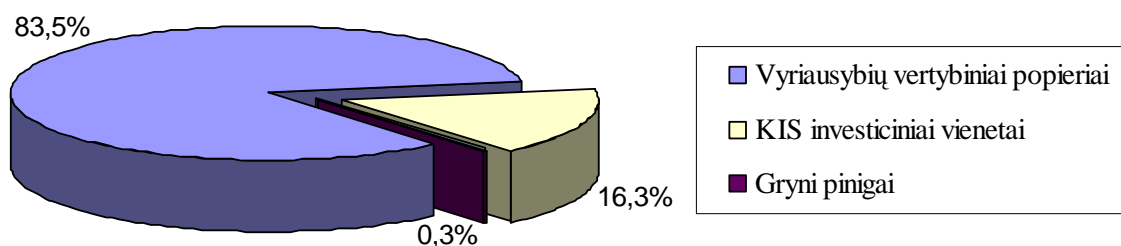
Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pensijų fondo „Europensija plus“ valdomas turtas į pinigų rinkos priemones, indėlius kredito įstaigose investuotas nebuvo, dėl to informacijos apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiame.

11. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	174.052.053	83,5	102.248.753	73,8
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	1.719.139	1,2
KIS investiciniai vienetai	33.889.898	16,3	34.409.925	24,8
Nuosavybės vertybiniai popieriai	613	0,0	3.527	0,0
Gryni pinigai	617.413	0,3	365.168	0,3
Iš viso:	208.559.977	100,1	138.746.512	100,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo objektus*



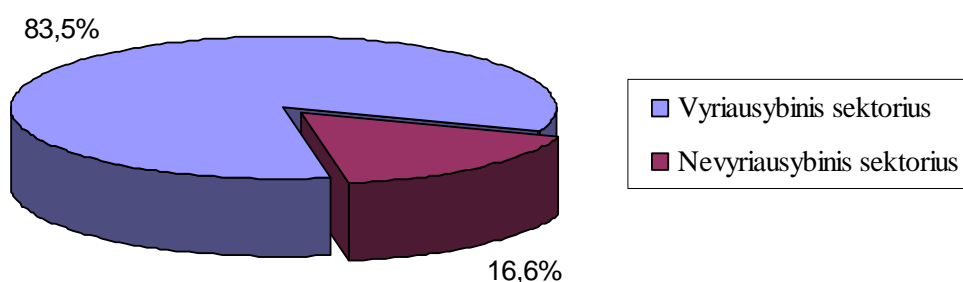
*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

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

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	174.052.053	83,5	102.248.753	73,8
Nevyriausybiniis sektorius	34.507.924	16,6	36.497.759	26,3
Iš viso:	208.559.977	100,1	138.746.512	100,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal sektorius*



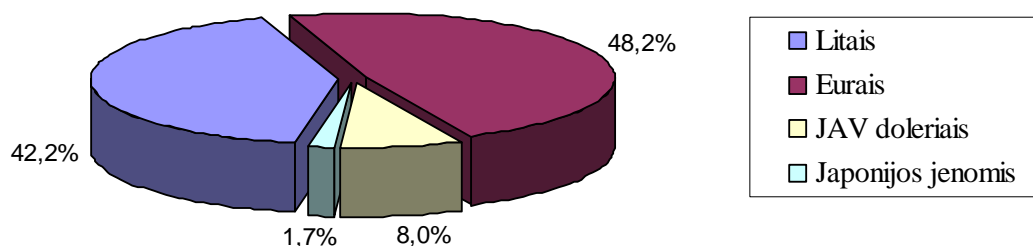
*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

83,5 proc. fondo lėšų investuotos į saugiausius investavimo instrumentus – vyriausybių skolos vertybinius popierius. Likusios lėšos investuotos į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į skirtingų įmonių akcijas. Toks investicijų paskirstymas leidžia plačiau diversifikuoti portfelį geografiškai bei investuoti į skirtingas šiuose regionuose sėkmingai dirbančias įmones.

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	87.952.614	42,2	4.270.845	3,1
Eurais	100.295.665	48,2	105.260.018	75,9
Didžiosios Britanijos svarais sterlingų	-	-	15.737.611	11,4
JAV doleriais	16.723.128	8,0	13.478.037	9,7
Japonijos jenomis	3.588.570	1,7	-	-
Iš viso:	208.559.977	100,1	138.746.512	100,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal valiutas*



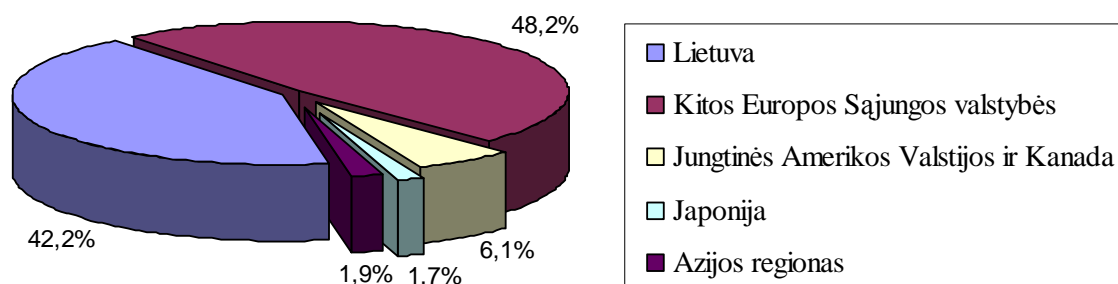
*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos buvo investuotos litais, eurais, JAV doleriais, bei Japonijos jenomis. Didžioji dalis investicijų buvo litais ir eurais – 90,3 proc., todėl fondas turėjo minimalią valiutinę riziką. Investicijos JAV doleriais (8 proc.) buvo atliekamos per „Aviva Investors“ valdomus fondus bei per Nordea funds valdomą fondą, kuris investuoja į JAV ir Azijos rinkas. Investicijos Japonijos jenomis buvo atliekamos per „Aviva Investors“ valdomus fondus, kurie investuoja į Japonijos akcijų rinkas.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	88.012.761	42,2	5.018.511	3,6
Kitos Europos Sąjungos valstybės	100.292.035	48,2	129.290.866	93,3
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	-	-	4.437.135	3,2
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	12.746.529	6,1	-	-
Japonija	3.576.632	1,7	-	-
Azijos regionas	3.932.020	1,9	-	-
Iš viso:	208.559.977	100,1	138.746.512	100,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal geografinę zoną*



*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

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

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	174.052.053	83,5	103.967.892	75,0
Neterminuoti	34.507.924	16,6	34.778.620	25,1
Iš viso:	208.559.977	100,1	138.746.512	100,1

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

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

15. Pensijų fondo „Europensija plus“ investicijų portfelis atitinka fondo investavimo strategijoje nustatytas investicijų kryptis, investicijų specializaciją, nustatytus geografinius apribojimus dėl šalių, į kurių vertybinius popierius gali būti investuojamos fondo lėšos. Pensijų fondo „Europensija plus“ lėšos buvo investuotos į šiuos finansinius instrumentus: obligacijas, įmonių bei kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. 2008 m. gruodžio 31 d., vadovaujantis pensijų fondo taisyklėmis, 41,9 proc. fondo lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, 41,6 proc. buvo investuota tiesiogiai į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių euroobligacijas. Dalis fondo lėšų (2008 m. gruodžio 31 d. – 15,4 proc.) buvo investuota į „Aviva Investors“ kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos į Azijos, JAV ir Europos šalių akcijų rinkas. Taipogi, 0,9 proc. fondo lėšų buvo investuota į Nordea Funds valdomus fondus, investuojančius į Vakarų Europos įmonių akcijas.

Metų pabaigoje, siekiant padidinti investicijų dalį į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, buvo kreiptasi į Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisiją, kuri suteikė leidimą investuoti į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius iki 100 proc. fondo turto. Šis leidimas padėjo pasinaudoti palankia situacija, kai Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kainos ir rizikos santykis buvo palankus tokioms investicijoms.

16. 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 finansų sektoriaus būklės dinamika bei ekonomikos augimo lėtėjimas. Atsižvelgiant į šiuos veiksnius didžioji dalis (2008 m. gruodžio 31 d. – 83,5 proc.) fondo lėšų buvo investuota į trumpos ir vidutinės trukmės skolos vertybinius popierius, išleistus Lietuvos, Europos Sąjungos valstybių vyriausybių. Dėl neigiamos finansų sektoriaus būklės įtakos akcijų rinkoms pensijų fondo lėšos buvo investuojamos vadovaujantis nuosaikia politika: investuota daugiausia į stabilesnes JAV ir Vakarų Europos akcijų rinkas bei koreguota investicijų į akcijas dalis.

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

17. Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo „Europensija plus“ investavimo rezultatai lyginami su keturiais lyginamaisiais indeksais. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Lyginamojo indekso svertinė vertė
Europos vyriausybių obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR“	80%
Europos akcijų indeksas – „S&P Europe 350“	10%
JAV akcijų indeksas – „S&P 500“	5%
Azijos (išskyrus Japoniją) akcijų indeksas – „MSCI AC Asia x Japan“	5%

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus (2007 12 31)	Prieš 2 metus (2006 12 31)	Prieš 3 metus (2005 12 31)
Apskaitos vieneto vertės pokytis	-6,46%	0,93%	6,61%	8,94%
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹	-4,61%	5,05%	4,76%	5,18%
Metinė grynoji investicijų grąža ²	-8,01%	-1,22%	0,75%	-1,56%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	6,00%	3,43%	3,57%	3,19%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ³	5,56%	2,40%	2,15%	1,69%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁴	80,45%	73,45%	80,10%	92,45%
Indekso sekimo paklaida ⁵	5,62%	2,53%	2,78%	2,54%
Alfa rodiklis ⁶	-0,0381	-0,0375	0,0158	0,0292
Beta rodiklis ⁷	0,57	0,97	1,05	1,15

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

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

³Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu (pateikiamas metinis standartinis nuokrypis).

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

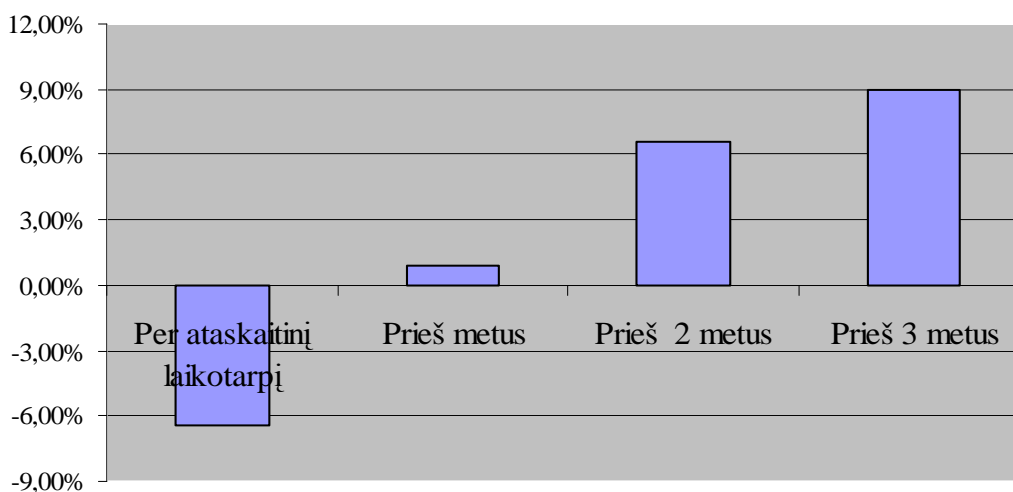
⁵Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

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

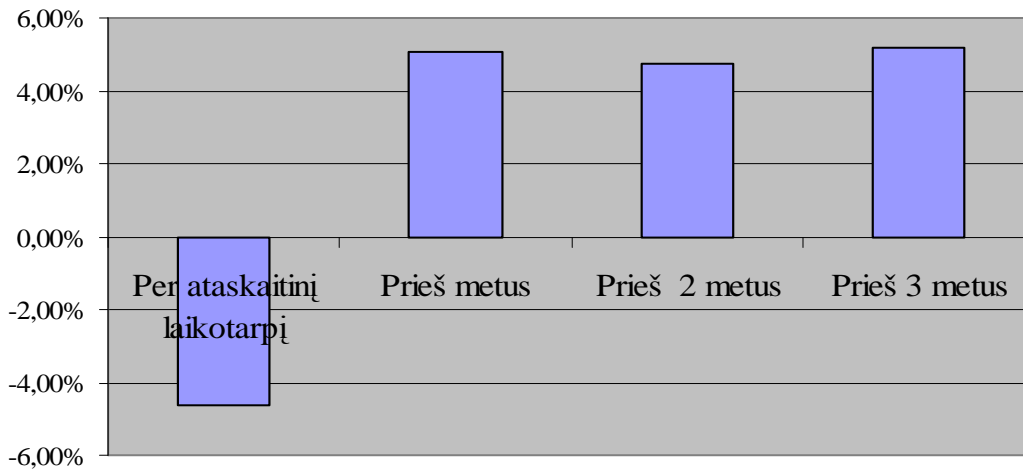
⁷Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

Žemiau pateiktuose diagramose pavaizduotas pensijų fondo „Europensija plus“ apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis.

Apskaitos vieneto vertės pokytis



Lyginamojo indekso reikšmės pokytis



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

20. Pensijų fondo „Europensija plus“ vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto reikšmės pokytis ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	0,21%	-	-	-
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	1,63%	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų graža ³	-2,90%	-	-	-
Vidutinės grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis ⁴	4,50%	-	-	-

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

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

³Vidutinė grynoji investicijų graža yra geometrinis metinių grynosios investicijų gražos pokyčių vidurkis.

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

21. Kiti investicijų portfelio rizikos rodikliai nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija plus“ finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“ patvirtinta finansinės atskaitomybės sudarymo tvarka.

22.1. Pensijų fondo „Europensija plus“ balansas, paruoštas pagal 2008 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	8	617.413	365.168
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 8	207.942.564	138.381.344
1.	Skolos vertybiniai popieriai		174.052.053	103.967.892
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		174.052.053	102.248.753
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	1.719.139
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		613	3.527
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		33.889.898	34.409.925
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-
	TURTAS, IŠ VISO		208.559.977	138.746.512

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir gryniesi aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	2	204.310	132.176
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		166.086	101.726
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		38.224	30.450
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		208.355.667	138.614.336
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		208.559.977	138.746.512

22.2. Pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų pokyčių ataskaita, paruošta pagal 2008 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		138.614.336	74.945.721
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		102.292.545	74.216.997
1.	Pensijų įmokos	3	87.609.283	68.798.614
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		1.946.916	1.479.494
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai	4	85.050	22.187
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	8.804.155	1.340.892
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	1.635.235	2.557.478
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5	1.953.847	-
8.	Kitos pajamos	6	258.059	18.332
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		(32.551.214)	(10.548.382)
1.	Pensijų išmokos		(245.266)	(126.021)
2.	I kitus pensijų fondus pervestos sumos		(6.284.072)	(4.921.058)
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	1	(7.974.385)	(102.374)
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(12.977.584)	(600.168)
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5	(780.660)	(1.724.594)
6.	Valdymo sąnaudos	7	(4.289.247)	(3.074.167)
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		208.355.667	138.614.336

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2007 12 31)	Prieš dvejus metus (2006 12 31)
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1561	1,2360	1,2246
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	180.227.214	112.147.549	61.200.490

22.3. Pensijų fondo „Europensija plus“ 2008 metų finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas.

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

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

UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ vadovaudamasi 2007 m. rugsėjo 3 d. vienintelio akcininko sprendimu pakeitė įmonės pavadinimą į Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“. Naujasis įmonės pavadinimas ir pakeisti įmonės įstatai 2007 m. gruodžio 11 d. įregistruoti juridinių asmenų registre. 2008 metais Bendrovė pakeitė pagrindinės buveinės adresą į Lvovo g. 25, Vilnius. Naujasis Bendrovės adresas ir įmonės įstatai 2008 m. rugsėjo 17 d. įregistruoti Juridinių asmenų registre.

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

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2008 m. gruodžio 31 d. – 94.244 (2007 m. gruodžio 31 d. – 92.365).

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

Audito įmonė, atlikusi pensijų fondo auditą - UAB „Ernst & Young Baltic“, buveinė: Subačiaus g. 7, Vilnius, LT-01302, įmonės kodas – 110878442.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengta finansinė atskaitomybė

Pensijų kaupimo bendrovė, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansinę atskaitomybę, vadovaujasi Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, ir kitais teisės aktais.

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

Pensijų kaupimo bendrovė apskaitą tvarko ir šioje finansinėje atskaitomybėje visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta - litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

Žemiau yra išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šią finansinę atskaitomybę.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo „Europensija plus“ lėšos investuojamos, laikantis subalansuotos investavimo strategijos. Fondo lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, išleistus arba garantuotus Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko, bei į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių įmonių skolos vertybinius popierius. Fondo lėšos taip pat, gali būti investuojamos į Europos Sąjungos šalių įmonių, esančių aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose, akcijas ir į kolektyvinio investavimo subjektų, kurių priežiūra yra ne mažesnė nei nustatyta Europos Sąjungoje, vertybinius popierius. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos Lietuvos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis, tačiau investicijos ne litais ir / arba eurai negali sudaryti daugiau nei 35 proc. fondo turto. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos ir į išvestines finansines priemones, skirtas tik palūkanų ir valiutos rizikai minimizuoti. Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius. Detali pensijų fondo investavimo strategija nustatyta pensijų fondo taisyklėse.

3. Finansinės rizikos valdymo politika

3.1. Valiutos kursų svyravimo rizika

Siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką didžioji pensijų fondo „Europensija plus“ turto dalis (2008 m. gruodžio 31 d. – 90,25 proc.) buvo investuojama litais ir eurai. Kita fondo lėšų dalis (2008 m. gruodžio 31 d. – 9,75 proc.) buvo investuojama kitomis valiutomis (JAV doleriais bei Japonijos jenomis).

3.2. Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normų kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), stengiamasi investuoti į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius ir atvirkščiai, kai prognozuojamas palūkanų normų kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), stengiamasi investuoti į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius, siekiant valdyti palūkanų normos svyravimo riziką bei gerinti investicijų gražos rezultatus.

3.3. Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo „Europensija plus“ likvidžios lėšos bei lėšos indėliuose laikomos tik bankuose, turinčiuose aukštus investicinius kredito reitingus. Siekiant sumažinti emitento riziką, investuojama tik į ne mažesnę reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius nei numatyta pagal pensijų fondo investavimo strategiją.

3.4. Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra atliekami per depozitoriumo funkcijas atliekantį AB SEB bankas, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą pagal atliekamus sandorius. Jei kita sandorio šalis yra nepriklausoma, tokiu atveju pasirenkami tik patikimi ir žemos rizikos partneriai arba sandoriai atliekami griežtai kontroliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiuose rinkose.

3. 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 pervertinimo periodiškumas

Skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai ir kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai pirminio pripažinimo momentu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius, kad investicijų vertė atspindėtų jų rinkos vertę. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Į balansą investicijos įtraukiamos pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikrąją (rinkos) vertę.

Investicijų pardavimo pelnas ir nuostolis (realizuotas investicijų pelnas ir nuostolis) pripažįstami tuo laikotarpiu, kada investicijos buvo realizuotos. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostolis - teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo vertės ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje. Investicijų, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui arba sumažėjimui (nerealizuotam investicijų pelnui arba nuostoliui).

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienos elektroniniu paštu atsiųstas trijų didžiausių pirminių dilerių kotiriuotes, atsargaus vertinimo (bid pirkimo kainos) metodu. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (bid) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių tikroji vertė, kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių tikroji vertė ir nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatomos pagal vertinimo dienos vidutines kainas, pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje, vidutinės kainos vertinimo metodu.

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

5. Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

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

Gautos pensijų įmokos pripažįstamos kaip turto padidėjimas jų gavimo dieną.

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

6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Pensijų kaupimo bendrovės atskaitymai iš pensijų fondo turto vertinami kaupimo principu. Maksimalūs atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai nustatyti LR draudimo priežiūros komisijos patvirtintose pensijų fondo taisyklėse. Pensijų kaupimo bendrovėje taikomi atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai yra patvirtinti bendrovės valdybos 2006 m. gruodžio 18 d. nutarimu:

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės dydžio.
2. Atskaitymai nuo įmokų lygūs 3 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų dydžio.
3. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą vieną kartą per kalendorinius metus.
4. Taikomi 4 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.
5. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš vieno Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

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

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

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

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

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

7. Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

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

8. Pinigai

Pinigams priskiriami pinigai pensijų fondo banko sąskaitose.

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

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

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

9. Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo „Europensija plus“ investicijų portfelio struktūra 2008 m. gruodžio 31 d. atitiko pensijų fondo taisyklėse bei teisės aktuose nustatytus pensijų fondo investicijų portfelio struktūros reikalavimus. Detali pensijų fondo investicijų portfelio struktūra pateikta 8 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

2008 m. gruodžio 31 d. pensijų kaupimo bendrovėje reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija plus“, nebuvo.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Pastaba. Investicijų vertės pokytis pagal 2008 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	103.967.892	280.745.207	(219.037.429)	9.404.374	(1.027.991)	174.052.053
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	102.248.753	280.745.207	(217.295.220)	9.381.304	(1.027.991)	174.052.053
Kiti skolos vertybiniai popieriai	1.719.139	-	(1.742.209)	23.070	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.527	-	-	-	(2.914)	613
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	34.409.925	62.936.995	(45.647.812)	2.892.514	(20.701.724)	33.889.898
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	138.381.344	343.682.202	(264.685.241)	12.296.888	(21.732.629)	207.942.564

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 1.635.235 litus, investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 1.857.498 litus ir investicijų pardavimo pelną – 8.804.155 litus.

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 12.977.584 litus, investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 780.660 litų ir investicijų pardavimo nuostolius – 7.974.385 litus.

2. Pastaba. Įsipareigojimai, litais

	2008 m.	2007 m.
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	166.086	101.726
Atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	165.309	101.306
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	777	420
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	38.224	30.450
Į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	38.224	30.450
Iš viso	204.310	132.176

3. Pastaba. Pensijų įmokos, litais

	2008 m.	2007 m.
Gautos pensijų įmokos	87.609.283	68.798.812
<i>kovo mėn.</i>	20.685.592	13.350.616
<i>birželio mėn.</i>	21.563.438	17.233.046
<i>rugsėjo mėn.</i>	22.496.965	18.499.438
<i>gruodžio mėn.</i>	22.863.288	19.715.712
Gražintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis	-	(198)
Iš viso	87.609.283	68.798.614

* VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas.

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

2008 m. turto vertės padidėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 1.953.847 litus, sudarė investicijų vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, lygus 1.857.498 litams, ir banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, lygus 96.349 litų, o turto vertės sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 780.660 litų, sudarė investicijų vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo.

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

5. Pastaba. Kitos pajamos

Kitas pajamas, 2008 m. sausio – gruodžio mėn. 258.059 litus, 2007 m. sausio – gruodžio mėn. 18.332 litus, sudarė už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus gautos pajamos.

6. Pastaba. Palūkanos ir dividendai, litais

	2008 m.	2007 m.
Palūkanos	84.984	22.121
Dividendai	66	66
Iš viso	85.050	22.187

7. Pastaba. Valdymo sąnaudos, litais

	2008 m.	2007 m.
Atskaitymai nuo įmokų	2.628.355	2.064.049
Atskaitymai nuo turto	1.649.506	1.004.827
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	11.386	5.294
Korekcija	-	(3)
Iš viso	4.289.247	3.074.167

8. Pastaba. Turto struktūra pagal 2008 m. gruodžio 31 d. duomenis

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (litas)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	557.266	-	-	557.266	0,27
Pinigai	Lietuvos Respublika	JPY	11.938	-	-	11.938	0,01
Pinigai	Lietuvos Respublika	EUR	3.630	-	-	3.630	0,00
Pinigai	Lietuvos Respublika	USD	44.579	-	-	44.579	0,02
Pinigų iš viso						617.413	0,30
LT0000565004	Lietuvos Respublika	LTL	20.000.000	-	2009-02-25	19.732.980	9,46
LT0000601825	Lietuvos Respublika	LTL	30.089.600	-	2009-06-24	28.568.480	13,70
LT0000565012	Lietuvos Respublika	LTL	1.000	-	2009-05-20	960	0,00
LT0000509028	Lietuvos Respublika	LTL	1.000	-	2009-04-15	971	0,00
LT0000601817	Lietuvos Respublika	LTL	1.000	-	2009-03-04	984	0,00
LT0000534703	Lietuvos Respublika	LTL	40.000.000	-	2009-03-25	39.090.360	18,74
DE0001137230	Vokietijos Respublika	EUR	39.534.560	4,00	2010-09-10	41.458.469	19,88
XS0144238002	Lenkijos Respublika	EUR	27.139.008	5,50	2012-03-12	29.041.490	13,92
XS0177229217	Vengrijos Respublika	EUR	3.142.048	4,00	2010-09-27	2.972.113	1,43
XS0131593864	Vengrijos Respublika	EUR	7.637.594	5,63	2011-06-27	7.401.061	3,55
XS0204418791	Vengrijos Respublika	EUR	6.415.302	3,63	2011-10-28	5.784.185	2,77
Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso						174.052.053	83,45

(tęsinys kitame puslapyje)

8. Pastaba. Turto struktūra pagal 2008 m. gruodžio 31 d. duomenis (tęsinys)

Aviva Investors - Short Term Bond Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	4.680.855	2,24
Aviva Investors - Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	USD	-	-	-	3.932.020	1,89
Aviva Investors - European Convergence Equity	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	7.184.125	3,44
Aviva Investors - American Equity Fund	Liuksemburgas	USD	-	-	-	12.745.815	6,11
Aviva Investors - Japanese Equity Fund	Liuksemburgas	JPY	-	-	-	3.576.632	1,72
Nordea Funds - European Equity Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	1.769.737	0,85
Nordea Funds - North American Equity Fund	Liuksemburgas	USD	-	-	-	714	0,00
Nordea Funds - European Equity Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	0	0,00
Kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų ir akcijų iš viso						33.889.898	16,25
AB Grigiškės LT0000102030	Lietuvos Respublika	LTL	-	-	-	613	0,00
Nuosavybės vertybiniai popieriai iš viso						613	0,00
Vertybinių popierių iš viso						207.942.564	99,70
IŠ VISO	x	x	x	x	x	208.559.977	100,00

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

	Dalyvių skaičius, vnt.	
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	92.365	
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+	4.280
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis		3.544
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso		736
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		117
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės		619
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	-	2.401
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso		175
Gavę pensijų išmokas		38
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo		42
Nutrauktos teismo sprendimu		-
Mirę		95
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso		2.226
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		272
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės		1.954
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso		94.244
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		117
Gaujantys periodines pensijų išmokas		-
Pokytis		1.879

24. 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	94.244	28.343	45.064	20.658	179
	Vyrai	50.654	16.823	23.096	10.585	150
	Moterys	43.590	11.520	21.968	10.073	29
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	30,07	47,82	21,92	0,19
	Vyrai	53,75	17,85	24,51	11,23	0,16
	Moterys	46,25	12,22	23,31	10,69	0,03

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

25. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Suma, Lt	
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		89.556.199	
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	87.609.283	
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-	
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	1.946.916	
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	265.160	
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1.681.756	
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(6.529.338)	
	Pensijų išmokos, iš viso	(245.266)	
	Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(245.266)	
		Periodinės išmokos dalyviams	-
		Išmokos anuiteto išsigijimui	-
	Iš kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(6.284.072)	
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(590.858)	
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(5.693.214)	
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	
	Grąžintos pensijų įmokos VSDF, anuliavus sutartis	-	

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

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

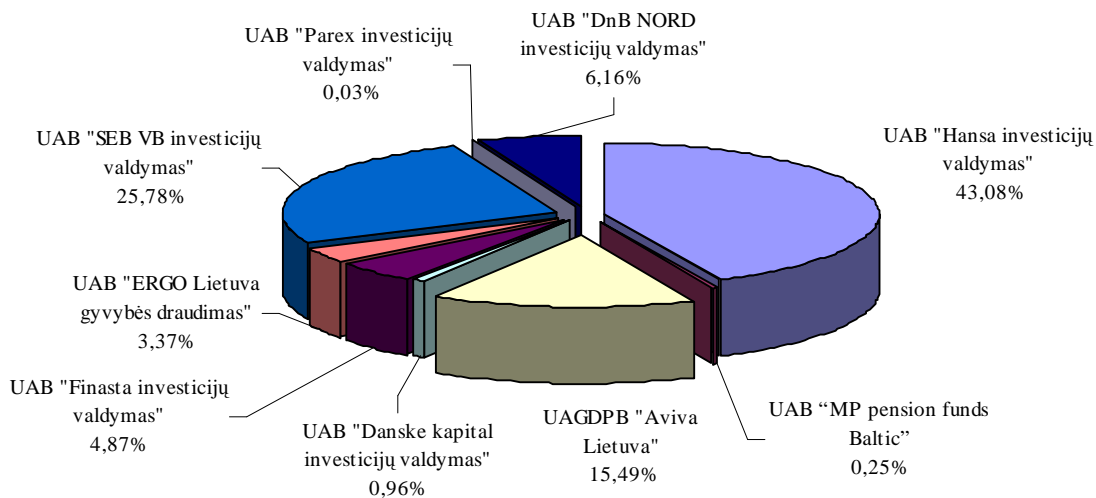
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

28. Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ 2008 metų pabaigoje pagal nuo pensijų reformos pradžios pasirašytas II-osios pensijų sistemos pakopos pensijų kaupimo sutartis užėmė 15,49 proc. pensijų kaupimo rinkos.

Pensijų rinkos pasiskirstymas pagal pasirašytas pensijų kaupimo sutartis 2008 m. gruodžio 31 d.*.



* Šaltinis. LR Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos tinklalapis.

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

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Ungulaitienė, tel. 2690600, asta_ungulaitiene@aviva.lt;
- Finansų direktorius – Arūnas Rumskas, tel. 2690600, arunas_rumskas@aviva.lt;
- Vyriausiasis investicijų valdytojas – Roman Piotr Sosnowski, tel. 2690637, roman_sosnowski@aviva.lt;
- L.e.p. vyriausioji finansininkė – Ana Šulčienė, tel. 2690614, ana_sulciene@aviva.lt;
- Investicijų apskaitininkė – Agnėška Korvel, tel. 2690622, agneska_korvel@aviva.lt;
- L.e.p. vyriausioji aktuarė – Edita Saldukaitė, tel. 2690609, edita_saldukaite@aviva.lt.

Generalinė direktorė

Asta Ungulaitienė

Finansų direktorius

Arūnas Rumskas

L.e.p. vyriausioji finansininkė

Ana Šulčienė

Investicijų apskaitininkė

Agnėška Korvel

L.e.p. vyriausioji aktuarė

Edita Saldukaitė

Vyriausiasis investicijų valdytojas

Roman Piotr Sosnowski