



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA EKSTRA“

2007 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisykles Nr. 017.

2. Duomenys apie draudimo įmonę:

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įmonės kodas – 111744827; Buveinės adresas: Jogailos g.4, Vilnius, 01116;

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

Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016.

Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:

- Asta Ungulaitienė – generalinė direktorė,
- Arūnas Rumskas – finansų direktorius.

3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

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

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

Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, nebuvo naudotasi.

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

5. Funkcijos kitiems juridiniams asmenims nebuvo deleguotos.

6. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais draudimo įmonė yra sudariusi aptarnavimo sutartis:

- AB bankas „DnB NORD“, J.Basanavičiaus 26, Vilnius, 03601, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;

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

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

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

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

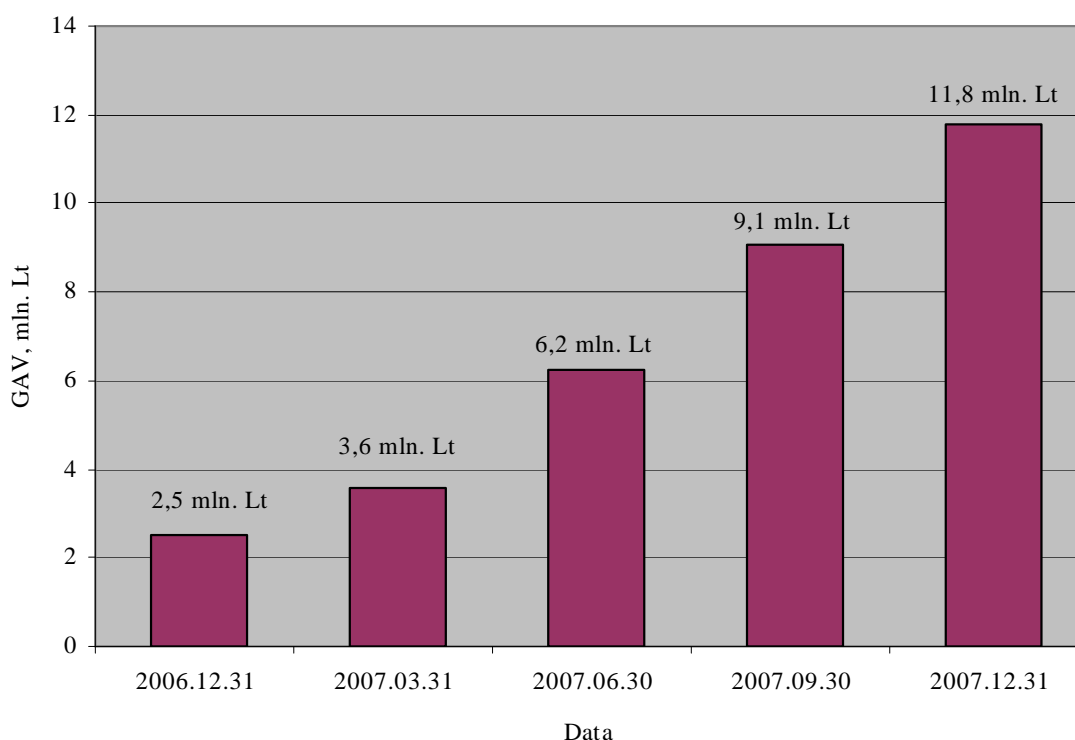
II. GRYNŪJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

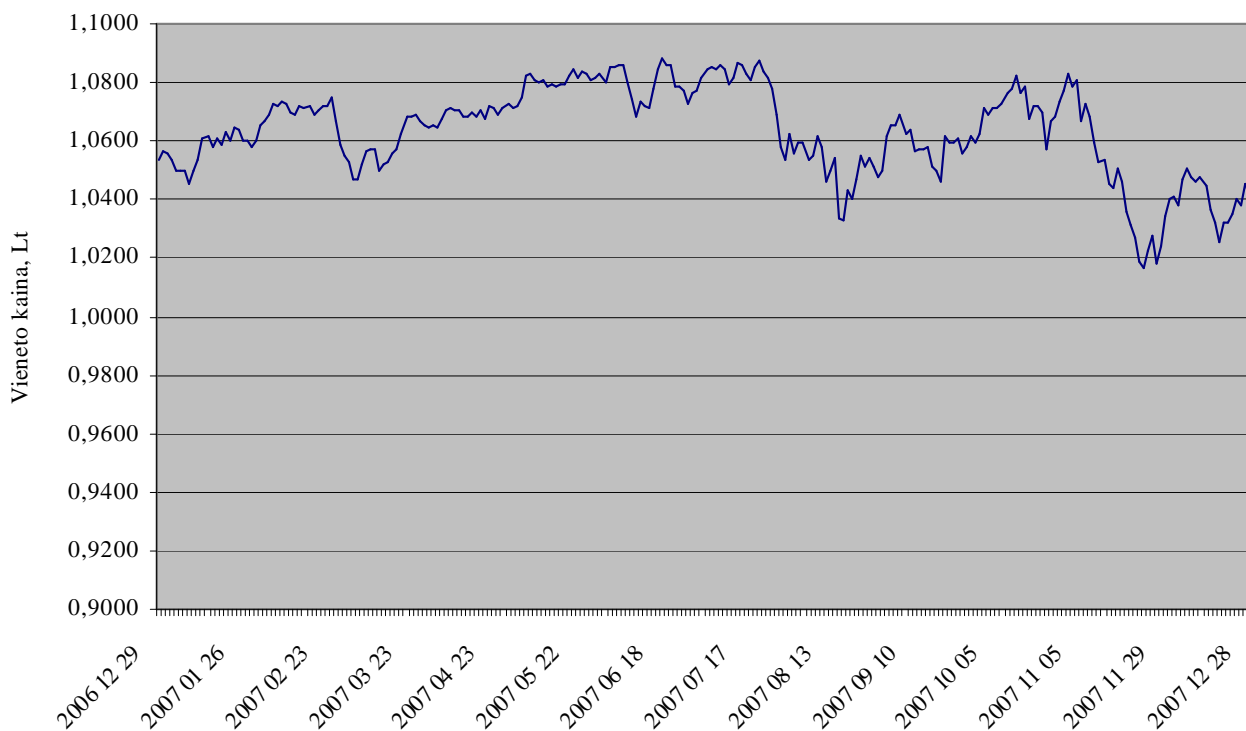
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš dvejus metus (data)
Grynųjų aktyvų vertė (GAV), Lt	2.497.477	11.785.442	2.497.477	-
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0538	1,0388	1,0538	-
Apskaitos vienetų skaičius	2.370.082	11.345.131	2.370.082	-

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

GAV pokytis per ataskaitinį laikotarpį



Vieneto kainos pokytis per ataskaitinį laikotarpį



III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

9. Atskaitymai iš pensijų turto:

9.1. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	3%	3%	191.089
Nuo turto vertės	1%	1%	60.326
Keitimo mokesčiai:			
Fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,2%	0,2%	3
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	0,2%	364
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	-
Iš viso:			251.782
Sąlyginis BIK/ Tikėtinas sąlyginis BIK*:			4,13%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis):			130%

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

9.2. 2007 m. gruodžio 31 d. 54 proc. pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšų buvo investuota į Aviva Morley, Morley Fund Management ir Nordea funds kolektyvinio investavimo fondus. Šie fondai

neskaičiuoja savo bendrųjų išlaidų koeficiento (BIK), todėl 9.1. punkte pateiktoje lentelėje apskaičiuotas tikėtinas sąlyginis bendrųjų išlaidų koeficientas.

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

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

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

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

Prielaidos:

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Įpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą									
AB DnB Nord bankas	Lietuvos Respublika	LT0000401374	500	50.000	49.975	51.826	4,30	2008 02 07	0,44
Iš viso:	-	-	500	50.000	49.975	51.826	-	-	0,44
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Italijos Respublikos Vyriausybė	Italijos Respublika	XS0133144898	125	431.600	481.728	476.006	5,75	2016 07 25	4,04
Italijos Respublikos Vyriausybė	Italijos Respublika	IT0003872923	330	1.139.424	1.106.510	1.103.327	2,75	2010 06 15	9,36
Turkijos Respublikos Vyriausybė	Turkijos Respublika	DE0004516752	10	34.528	41.127	40.155	9,25	2010 02 09	0,34
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0124029639	173	597.334	583.657	606.174	4,30	2017 07 20	5,14
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0110018208	63	217.526	220.069	218.937	3,40	2009 06 21	1,86
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0124018525	90	310.752	341.832	331.891	5,25	2012 05 18	2,82
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0131593864	369	1.274.083	1.346.424	1.347.048	5,63	2011 06 27	11,43
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0183959914	84	290.035	299.955	299.068	3,88	2009 01 15	2,54
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0413070986	75	258.960	286.000	279.358	6,00	2010 03 22	2,37
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0144238002	95	328.016	348.978	353.780	5,50	2012 03 12	3,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0147459803	25	86.320	97.241	93.458	5,88	2012 05 10	0,79
Iš viso:	-	-	1.439	4.968.578	5.153.521	5.149.202	-	-	43,69
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				5.018.578	5.203.496	5.201.028	-	-	44,13

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis, investuota į kitus KIS, %	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)									
Aviva Morley-UK Equity Focus Fund	Liuksemburgas	LU0010020310	42.630	Aviva Holdings Luxembourg SA	772.915	707.374	www.avivafunds.com	-	6,00
Aviva Morley-Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	105.570	Aviva Holdings Luxembourg SA	1.654.413	1.577.358	www.avivafunds.com	-	13,39
Nordea European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0081952268	18.582	Nordea Investment Funds SA	1.173.952	1.154.895	www.nordea.lu	-	9,80
Nordea Central & eastern European Fund	Liuksemburgas	LU0227385340	12.246	Nordea Investment Funds SA	637.620	653.265	www.nordea.lu	-	5,54
Morley Funds-UK Equity Fund	Didžioji Britanija	GB0004460357	4	Morley Fund Management Ltd	21	23	www.morleyfm.com	-	0,00
Morley Funds-UK Equity Income Fund	Didžioji Britanija	GB0004460803	456.729	Morley Fund Management Ltd	2.462.294	2.289.577	www.morleyfm.com	-	19,43
Iš viso:	-	-	635.761	-	6.701.215	6.382.492	-	-	54,16
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	6.701.215	6.382.492	-	-	54,16

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				
AB SEB bankas	LTL	210.338	-	1,78
Iš viso pinigai ir pinigų ekvivalentai:		210.338	-	1,78

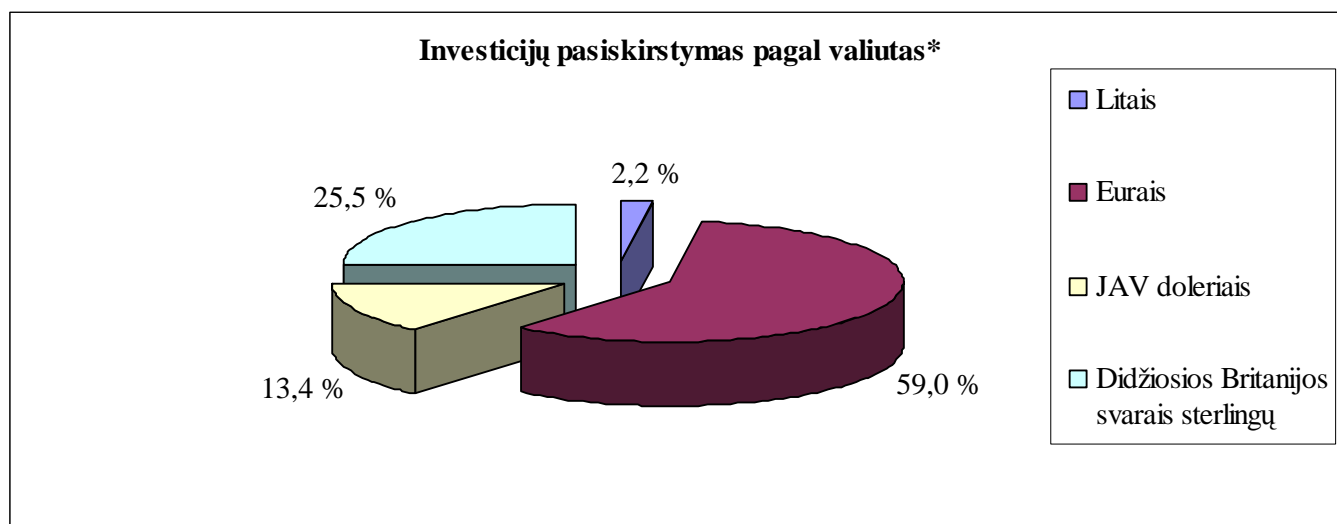
Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į nuosavybės vertybinius popierius bei išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pensijų fondo „Europensija ekstra“ valdomas turtas į pinigų rinkos priemones, indėlius kredito įstaigose investuotas nebuvo,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

12. Investicijų pasiskirstymas:

Pagal valiutas ir geografinę zoną:

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal valiutas				
Litais	262.164	2,2	126.149	5,0
Eurais	6.957.362	59,0	1.682.838	67,4
Didžiosios Britanijos svarais sterlingų	2.996.974	25,5	463.293	18,6
JAV doleriai	1.577.358	13,4	288.449	11,5
Iš viso:	11.793.858	100,1	2.560.729	102,5
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	355.622	3,0	126.476	5,0
Kitos Europos Sąjungos valstybės	11.398.081	96,7	2.392.267	95,8
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Japonija	-	-	-	-
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	40.155	0,4	41.986	1,7
Kitos	-	-	-	-
Iš viso:	11.793.858	100,1	2.560.729	102,5

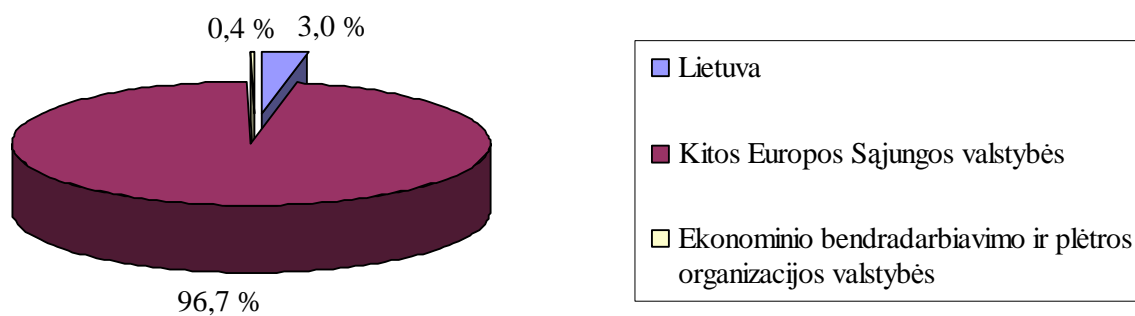
Pastaba: investicijų suma viršija grynujų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su gryniaisiais aktyvais, suma viršija 100%.



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos buvo investuotos litais, eurais, JAV doleriais bei Didžiosios Britanijos svarais sterlingais.

Geografinis investicijų pasiskirstymas fonde*



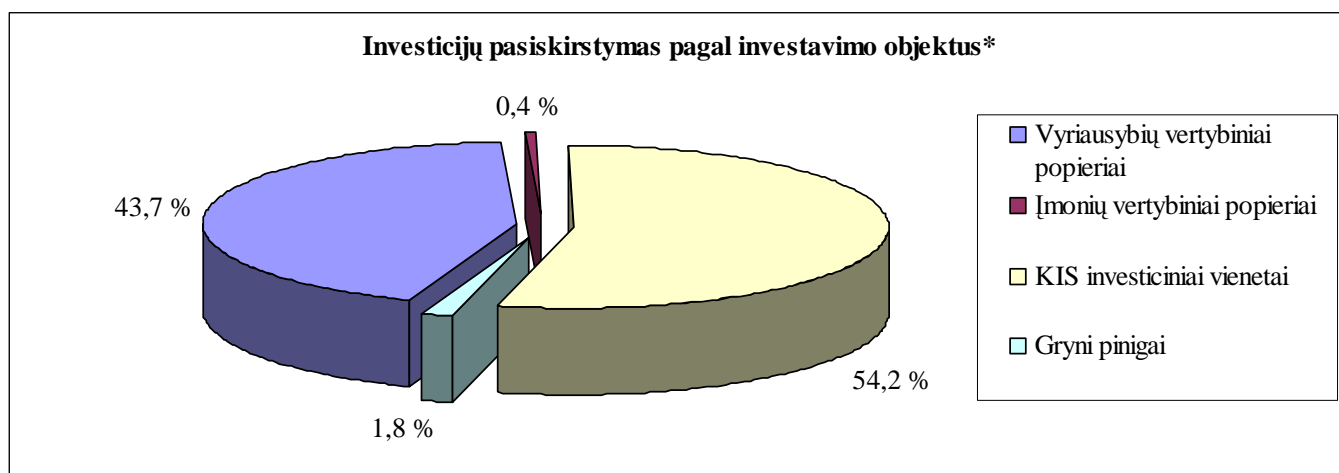
*procentinė dalis grynuose aktyvuose

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

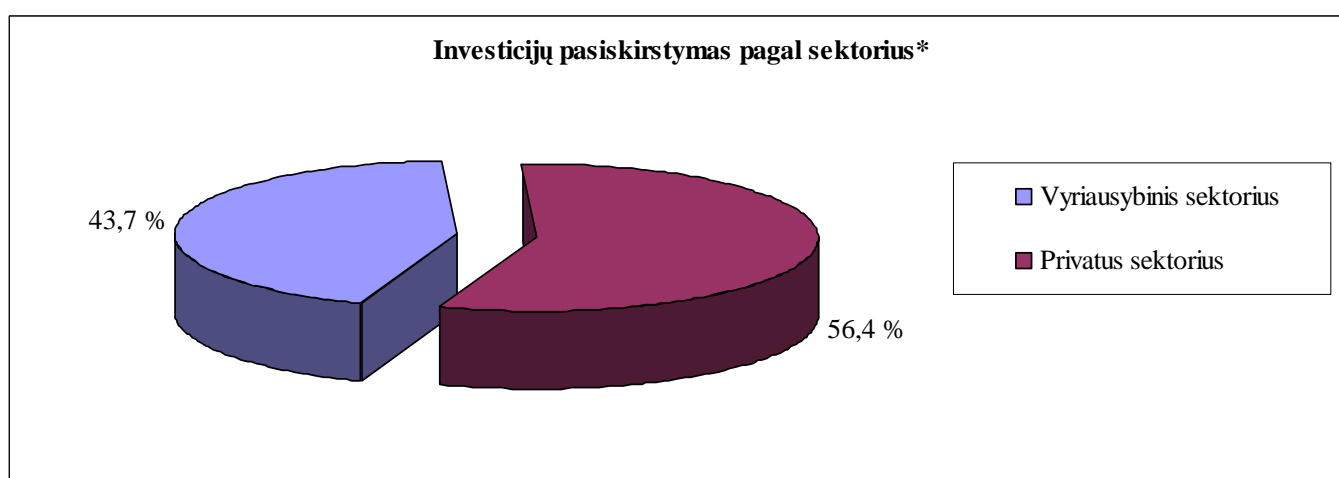
Pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	5.149.202	43,7	1.268.050	50,8
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	51.826	0,4	38.991	1,5
KIS investiciniai vienetai	6.382.492	54,2	1.166.203	46,7
Gryni pinigai	210.338	1,8	87.485	3,5
Iš viso:	11.793.858	100,1	2.560.729	102,5
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	5.149.202	43,7	1.268.050	50,8
Privatus sektorius	6.644.656	56,4	1.292.679	51,7
Iš viso:	11.793.858	100,1	2.560.729	102,5
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	5.201.028	44,1	1.307.041	52,3
Neterminuoti	6.592.830	56,0	1.253.688	50,2
Iš viso:	11.793.858	100,1	2.560.729	102,5

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



*procentinė dalis grynuose aktyvuose



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Šio fondo lėšos investuojamos tiek į akcijų, tiek į obligacijų rinkas. 44,1 proc. fondo lėšų investuotos į saugiausius investavimo instrumentus – vyriausybės ir įmonių skolos vertybinius popierius. Likusios lėšos investuotos į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į skirtingų įmonių akcijas. Toks investicijų paskirstymas leidžia plačiau diversifikuoti portfelį ne geografiškai bei investuoti į skirtingas šiuose regionuose sėkmingai dirbančias įmones.

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

16. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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 ekstra“ lėšos buvo investuotos į šiuos finansinius instrumentus – obligacijas, kolektyvinio investavimo subjektų akcijas. 2007 m. gruodžio 31 d., vadovaujantis pensijų fondo taisyklėmis, 1,2 proc. fondo lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius bei įmonių skolos vertybinius popierius, 42,9 proc. buvo investuota tiesiogiai į Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių euroobligacijas. Dalis fondo lėšų (2007 m. gruodžio 31 d. – 19,4 proc.) buvo investuota į Aviva Morley kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos į Azijos ir Didžiosios Britanijos šalių akcijų rinkas. Taip pat, 19,4 proc. fondo lėšų buvo investuota į Morley Fund Management Ltd valdomą fondą, kuris investuoja į Didžiosios Britanijos įmonių akcijas. 15,3 proc. investuota į Nordea valdomą vakarų ir centrinės Europos įmonių akcijų fondą.

17. Svarbiausiais išoriniais veiksniais, įtakojusiais pensijų fondo „Europensija ekstra“ investicijų paskirstymą, buvo Europos Centrinio banko priimami sprendimai dėl palūkanų normos, palūkanų normų kitimo tendencijos Europos Sąjungos šalyse, taip pat pasaulinė naftos ir dujų kainų dinamika, bankų krizė bei ekonomikos augimo lėtėjimas. Dėl palūkanų normų kilimo tendencijos dalis pensijų fondo lėšų (2007 m. gruodžio 31 d. – 44,1 proc.) buvo investuota į trumpos ir vidutinės trukmės skolos vertybinius popierius, išleistus Lietuvos, Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių. Antroje metų pusėje, tikintis palankesnės ilgesnės trukmės vertybinių popierių investicinės gražos, vertybinių popierių terminas buvo ilginamas išigyjant ilgesnės trukmės skolos vertybinius popierius. Dėl neigiamos pasaulinės naftos ir dujų kainų tendencijos įtakos akcijų rinkoms pensijų fondo lėšos buvo investuojamos vadovaujantis nuosaikia politika: investuota daugiausia į stabilesnes Vakarų Europos akcijų rinkas bei koreguota investicijų į akcijas dalis.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Orientacinis indeksas nepasirinktas.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus** (2006 12 31)	Prieš 2 metus (2005 12 31)	Prieš 3 metus (2004 12 30)
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	-1,42%	5,38%	-	-
Metinė grynoji investicijų graža	-4,64%	-	-	-
Grynoji investicijų graža (angl. – internal rate or return)***	-3,40%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	0,0044	0,0035	-	-
Grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	3,4815	-	-	-

* skaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, nėra įvertinami atskaitymai nuo įmokų.

** kadangi pensijų fondas „Europensija ekstra“ 2006 m. veikė ne pilnus kalendorinius metus, metinė grynoji investicijų graža, grynoji investicijų graža ir grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis neskaičiuojami, o investicijų apskaitos vieneto vertės pokytis bei apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra pateikti už laikotarpį nuo 2006 02 08 iki 2006 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 ekstra“ reklamoje nebuvo naudojamos investicijų gražos prognozės, todėl realios gražos ir investicijų gražos prognozės palyginimas nepateikiamas.

21. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ istorija yra trumpesnė negu dveji metai, todėl vidutinės grynosios investicijų gražos rodikliai neskaičiuojami. Orientacinis indeksas nenaudojamas.

22. Kiti investicijų portfelio rizikos rodikliai nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	8	210.338	87.485
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 8	11.583.520	2.473.244
1.	Skolos vertybiniai popieriai		5.201.028	1.307.041
1.1.	Vyriausybės ir Centrinų bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		5.149.202	1.268.050
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		51.826	38.991
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		6.382.492	1.166.203
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	7.510
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	7.510
	TURTO IŠ VISO		11.793.858	2.568.239

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	2	8.416	70.762
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	69.054
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		8.416	1.708
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		11.785.442	2.497.477
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO		11.793.858	2.568.239

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

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		2.497.477	-
II.	<i>PADIDĖJIMŲ IŠ VISO</i>		10.052.579	2.559.958
1.	Pensijų įmokos	3	6.369.427	914.881
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		3.525.697	1.528.676
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai	4	1.580	512
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	61.437	71.626
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	93.442	39.731
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5	-	3.030
8.	Kitos pajamos	6	996	1.502
III.	<i>SUMAŽĖJIMŲ IŠ VISO</i>		(764.614)	(62.481)
1.	Pensijų išmokos		-	-
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(192.247)	-
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	1	(13.497)	(864)
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(77.562)	(668)
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5	(229.526)	-
6.	Valdymo sąnaudos	7	(251.782)	(60.949)
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		11.785.442	2.497.477

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0388	1,0538	-
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	11.345.131	2.370.082	-

24. Pensijų fondo „Europensija ekstra” finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas.

2007 metų finansinės atskaitomybės AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr.000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisykles Nr.017.

UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ vadovaudamasi 2007 m. rugsėjo 3 d. vienintelio akcininko sprendimu pakeitė įmonės pavadinimą į Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“. Naujasis įmonės pavadinimas ir pakeisti įmonės įstatai 2007 m. gruodžio 11 d. įregistruoti juridinių asmenų registre.

Pensijų kaupimo bendrovė – Uždaroji akcinė gyvybės draudimo bendrovė „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Jogailos g. 4, Vilnius, LT – 01116.

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2007 m. gruodžio 31 d. – 22 085 (2006 m. gruodžio 31d. – 8 860).

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

Audito įmonė, atlikusi pensijų fondo auditą - UAB „Ernst & Young Baltic“, buveinė: Subačiaus g. 7, Vilnius, LT-01008, įmonės kodas – 110878442.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengta finansinė atskaitomybė

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

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

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

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšos investuojamos, laikantis agresyvesnės investavimo strategijos. Pensijų 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 ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių 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 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 ekstra“ turto dalis (2007 m. gruodžio 31 d. - 61 proc.), buvo investuojama litais ir eurai. Dalis fondo lėšų (2007 m. gruodžio 31 d. – 39 proc.) buvo investuojama JAV doleriais ir Didžiosios Britanijos svarais sterlingų. 2007 m. antroje pusėje JAV ir Didžiosios Britanijos centriniams bankams pradėjus mažinti bazines palūkanas, JAV doleris bei Didžiosios Britanijos svaras sterlingų susilpnėjo Euro, o tuo pačiu ir Lito atžvilgiu, o tai turėjo įtakos investicijoms nominuotoms šiomis valiutomis.

3.2. Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

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

3.3. Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ likvidžios lėšos 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 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 ir kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius, kad investicijų vertė atspindėtų jų rinkos vertę. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Į balansą investicijos įtraukiamos pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikrąją (rinkos) vertę.

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

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

Skolos vertybinių popierių ir kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių vertė nustatoma 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 tikrąją (rinkos) verte ir susidaręs skirtumas dėl vertės pasikeitimo apskaitomas kaupimo principu kaip investicijų vertės padidėjimas arba sumažėjimas grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje. Investicijų vertės pasikeitimas dėl valiutos kursų pasikeitimo atvaizduojamas kaip turto vertės padidėjimas arba sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje grynuoju rezultatu.

Gautos pensijų įmokos pripažįstamos kaip turto padidėjimas jų gavimo dieną.

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

6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

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

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės dydžio.
2. Atskaitymai nuo įmokų, pradedant 2007 m. lygūs 3 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų. Iki 2007 m. atskaitymai nuo įmokų už pirmus du pensijų kaupimo sutarties su Pensijų kaupimo bendrove galiojimo metus buvo lygūs 7 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų, o už trečius ir vėlesnius pensijų kaupimo sutarties su Pensijų kaupimo bendrove galiojimo metus - 5 proc..
3. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą vieną kartą per kalendorinius metus.
4. Taikomi 4 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.
5. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš vieno Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

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

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

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

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę ir priklausomai nuo pensijų turto 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 ekstra“ investicijų portfelio struktūra 2007 m. gruodžio 31 d. atitiko pensijų fondo taisyklėse bei teisės aktuose nustatytus pensijų fondo investicijų portfelio struktūros reikalavimus. Detali pensijų fondo investicijų portfelio struktūra pateikta 8 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

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

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	1.307.041	4.356.345	(568.074)	105.716	-	5.201.028
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	1.268.050	4.306.369	(528.074)	102.857	-	5.149.202
Kiti skolos vertybiniai popieriai	38.991	49.976	(40.000)	2.859	-	51.826
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1.166.203	7.873.231	(2.375.042)	49.163	(331.063)	6.382.492
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	2.473.244	12.229.576	(2.943.116)	154.879	(331.063)	11.583.520

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 93.442 litus ir investicijų pardavimo pelną – 61.437 litus.

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 77.562 litus, investicijų pardavimo nuostolius – 13.497 litus ir investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 240.004 litus.

2. Pastaba. Įsipareigojimai

	2007 m.	2006 m.
Investicijų pirkimo įsipareigojimai	-	69.054
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	8.416	1.708
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	8.387	1.708
atskaitymai keičiant pensijų fondą	29	-
Iš viso	8.416	70.762

3. Pastaba. Pensijų įmokos

	2007 m.	2006 m.
Gautos pensijų įmokos		
kovo mėn.	477.948	37.400
birželio mėn.	1.620.599	217.651
rugsėjo mėn.	1.989.024	286.121
gruodžio mėn.	2.281.856	373.709
Iš viso	6.369.427	914.881

4. Pastaba. Palūkanos ir dividendai

2007 m. palūkanos iš trumpalaikių indėlių sudarė 1.580 litų, 2006 m. - 512 litų.

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

2007 m. turto vertės sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 229.526 litus, sudarė investicijų vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, lygus 240.004 litams ir teigiamas banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, lygus 10.478 litams.

2006 m. turto vertės padidėjimą dėl užsienio valiutų kursų, 3.030 litų, sudarė investicijų vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo, lygus 4.368 litams ir neigiamas banko sąskaitų likučių bei investicijų įsipareigojimų užsienio valiutų kursų pasikeitimas, lygus 1.338 litams.

6. Pastaba. Kitos pajamos

	2007 m.	2006 m.
Už turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus gautos pajamos	907	1.502
Kitos pajamos	89	-
Iš viso	996	1.502

7. Pastaba. Valdymo sąnaudos

	2007 m.	2006 m.
Atskaitymai nuo įmokų	191.089	50.447
Atskaitymai iš turto	60.326	10.502
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	367	-
Iš viso	251.782	60.949

8. Pastaba. Turto struktūra pagal 2007 m. gruodžio 31 d. duomenis

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūka-nų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (litas)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	210.338	-	-	210.338	1,78%
Pinigų iš viso						210.338	1,78%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	EUR	86.320	5,88%	2012-05-10	93.458	0,79%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Italijos Respublika	EUR	431.600	5,75%	2016-07-25	476.006	4,04%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Italijos Respublika	EUR	1.139.424	2,75%	2010-06-15	1.103.327	9,36%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Turkijos Respublika	EUR	34.528	9,25%	2010-02-09	40.155	0,34%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	597.334	4,30%	2017-07-20	606.174	5,14%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	217.526	3,40%	2009-06-21	218.937	1,86%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	310.752	5,25%	2012-05-18	331.891	2,81%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Vengrijos Respublika	EUR	1.274.083	5,63%	2011-06-27	1.347.048	11,42%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	290.035	3,88%	2009-01-15	299.068	2,54%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	258.960	6,00%	2010-03-22	279.358	2,37%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	328.016	5,50%	2012-03-12	353.780	3,00%
Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso						5.149.202	43,67%

(tęsinys kitame puslapyje)

8. Pastaba. Turto struktūra pagal 2007 m. gruodžio 31 d. duomenis (tęsinys)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūka-nų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (litas)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	50.000	4,30%	2008-02-07	51.826	0,44%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	GBP	-	-	-	707.374	6,00%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	USD	-	-	-	1.577.358	13,37%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	1.808.160	15,33%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Didžioji Britanija	GBP	-	-	-	2.289.600	19,41%
Kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų ir akcijų iš viso						6.434.318	54,55%
Vertybinių popierių iš viso						11.583.520	98,22%
Iš viso	x	x	x	x	x	11.793.858	100,00%

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

	Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	8.860
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+ 13.338
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	11.359
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso	1.979
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1.796
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	183
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	- 113
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso	53
Gavę pensijų išmokas	-
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	52
Nutrauktos teismo sprendimu	-
Mirę	1
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso	60
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	5
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės	55
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso	22.085
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	8
Gaunantys periodines pensijų išmokas	-
Pokytis	13.225

26. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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	22.085	14.075	6.445	1.557	8
	Vyrai	11.135	7.313	3.047	769	6
	Moterys	10.950	6.762	3.398	788	2
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	63,73	29,19	7,05	0,03
	Vyrai	50,42	33,11	13,80	3,48	0,03
	Moterys	49,58	30,62	15,39	3,57	0,00

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	9.895.213
Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo, prieš atskaitymus nuo įmokos	6.369.427
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Draudimo įmonės pervestos lėšos	89
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	3.525.697
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3.221.937
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	303.760
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	(192.247)
Pensijų išmokos, iš viso	-
Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	-
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(192.247)
Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(10.467)
Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(181.780)
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Grąžintos pensijų įmokos VSDF, nutraukus sutartis	-

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

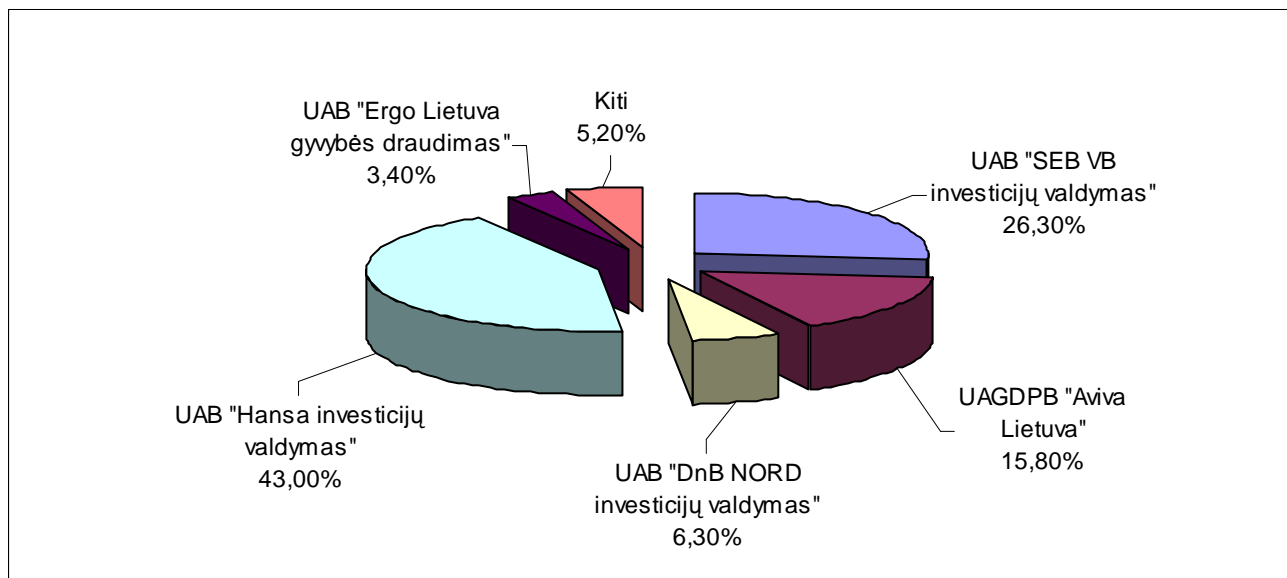
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

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

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



* Šaltinis. LR Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos tinklalapis.

Papildomų komentarų nepateikiame.

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 ekstra“ veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinė direktorė

Asta Ungulaitienė

Finansų direktorius

Arūnas Rumskas

L. e. p. vyriausioji finansininkė

Ana Šulčienė

Vyriausioji aktuarė

Rita Nogė

Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais

Eugenija Tamutienė