

UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA EKSTRA“

2006 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisykles Nr. 017.
2. Duomenys apie draudimo įmonę:
 - 2.1. UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“, įmonės kodas – 111744827;
 - 2.2. Buveinės adresas: Jogailos g.4, Vilnius, 01116;
 - 2.3. Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@cu.lt, pensija@cu.lt, interneto svetainės adresas: www.cu.lt.
 - 2.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016.
 - 2.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Ungulaitienė – generalinė direktorė,
 - Arūnas Rumska – finansų direktorius.
3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:
 - 3.1. Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovai:
 - Generalinė direktorė – Asta Ungulaitienė;
 - Finansų direktorius – Arūnas Rumska;
 - Vyriausioji finansininkė – Živilė Čekytė;
 - L.e.p. Vyriausioji aktuarijė – Edita Saldukaitė;
 - Investicijų valdytojas – Petras Šablinskas;
 - Investicijų apskaitininkė – Daiva Kemeckytė;
 - Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais – Eugenija Tamutienė;Kontaktinis telefonas: (5) 2690169, el. paštas: pensija@cu.lt.
 - 3.2. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, nebuvo naudotasi.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB Vilniaus bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, 01103, telefonas: (5) 2681253, faksas: (5) 2681255.
5. Funkcijos kitiems juridiniams asmenims nebuvo deleguotos.
6. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais draudimo įmonė yra sudariusi aptarnavimo sutartis:
 - AB bankas „DnB NORD“, J. Basanavičiaus 26, Vilnius, 03601, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - AB SEB Vilniaus bankas, Gedimino pr. 12, Vilnius, 01103, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - AB bankas „Hansabankas“, Savanorių pr. 19, Vilnius, 03502, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - FMI „Finasta“, Konstitucijos pr. 23, Vilnius, 08105, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis.
7. Ataskaitinis laikotarpis: 2006 02 08 – 2006 12 31.

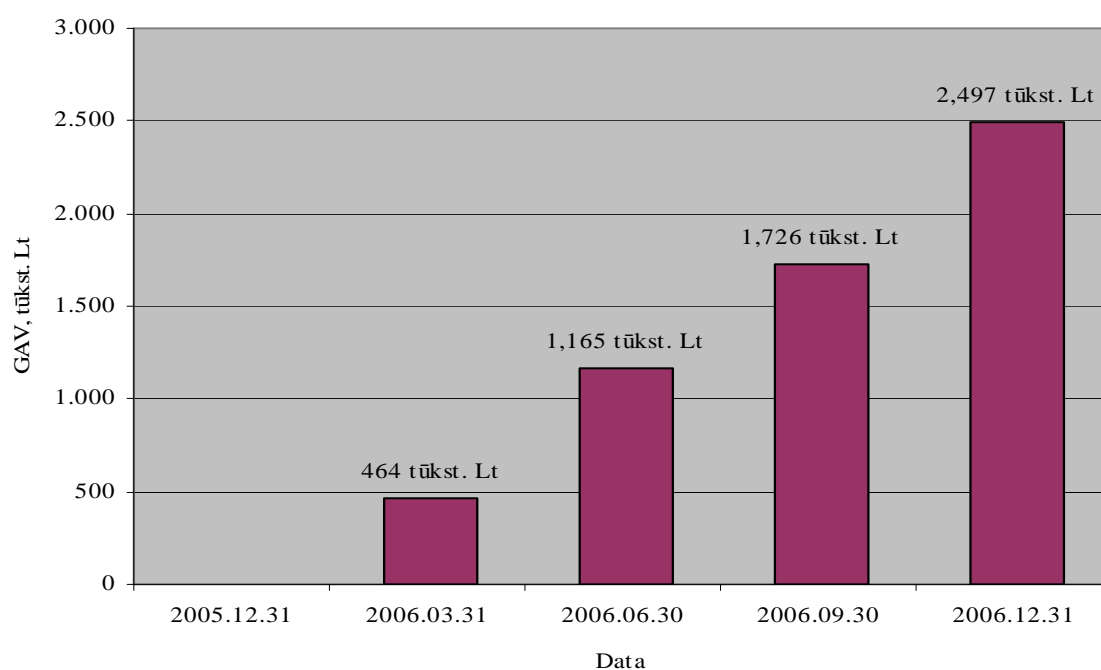
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

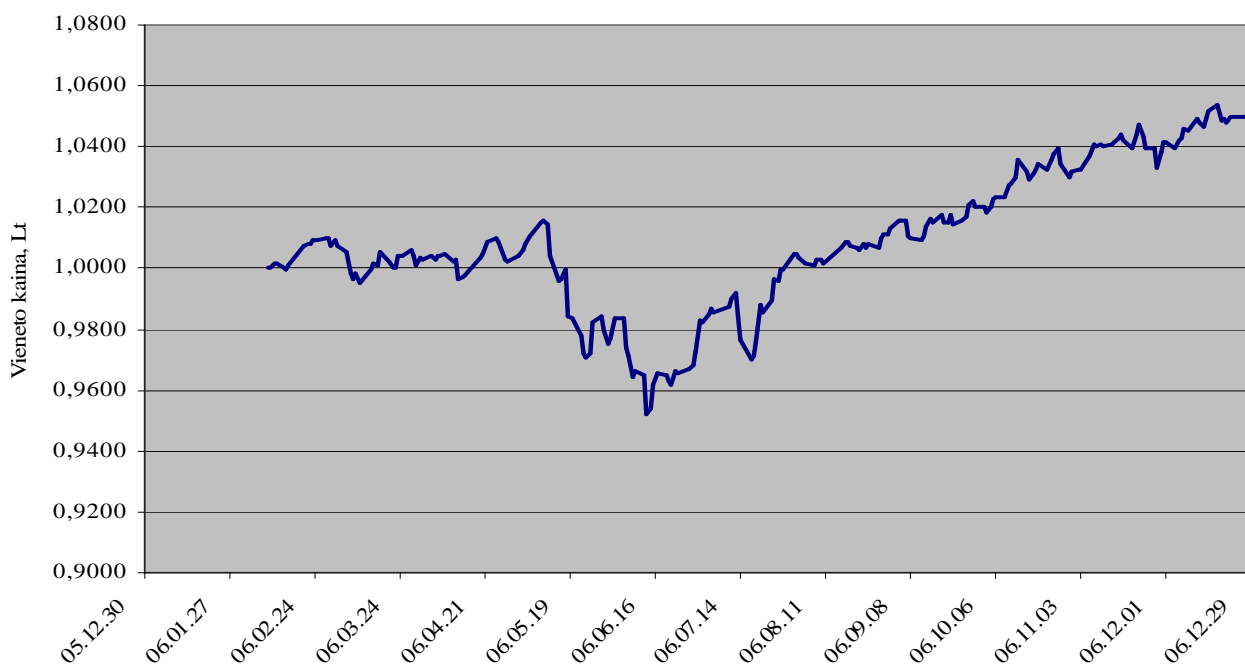
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus (data)
Grynųjų aktyvų vertė (GAV), Lt	-	2.497.477	-	-
Apskaitos vieneto vertė, Lt	-	1,0538	-	-
Apskaitos vienetų skaičius	-	2.370.082	-	-

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

GAV pokytis per ataskaitinį laikotarpį



Vieneto kainos pokytis per ataskaitinį laikotarpį



III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

9. Atskaitymai iš pensijų turto:

9.1. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto pateikti žemiau esančioje lentelėje (ataskaitiniu laikotarpiu buvo taikomas 5 proc. atskaitymų nuo įmokų dydis, atitinkamai trečiais ir vėlesniais pensijų kaupimo sutarties galiojimo metais Bendrovėje ir 7 proc. atskaitymų nuo įmokų dydis buvo taikomas pirmus dvejus pensijų kaupimo sutarties galiojimo metus):

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	7%	5%	33.990
		7%	16.457
Nuo turto vertės	1%	1%	10.502
Keitimo mokesčiai:			
Fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,2%	0,2%	-
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	0,2%	-
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	-
Iš viso:			60.949
Sąlyginis BIK/ Tikėtinas sąlyginis BIK*:			5,1203%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis):			425%

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

9.2. 2006 m. gruodžio 31 d. 14 proc. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšų buvo investuota į AVIVA funds kolektyvinio investavimo fondus. Šie fondai neskaičiuoja savo bendrųjų išlaidų koeficiento (BIK), todėl 9.1. punkte pateiktoje lentelėje apskaičiuotas tikėtinas sąlyginis bendrųjų išlaidų koeficientas.

10. Vieneto vertės pokytis skaičiuojamas neįtraukiant išskaičiuoto įmokos mokesčio ir atsižvelgiant į išskaičiuotą mokestį nuo sąskaitoje esančio turto. Įmonės atskaitymai 2006 m. iš pensijų turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį dėl dalyvavimo pensijų fonde per metus sudaro 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, 7 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų už pirmuosius dvejus pensijų kaupimo sutarties su Bendrove galiojimo metus ir 5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų už trečius ir vėlesnius pensijų kaupimo sutarties su Bendrove galiojimo metus. Nuo 2007 m. sausio 1 d. įmonės atskaitymai iš pensijų turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį dėl dalyvavimo pensijų fonde per metus sudarys 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės ir 3 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu į pensijų fondą įmokėtų įmokų.

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

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

Sutarties laikotarpis	1% atskaitymo nuo valdomo pensijų turto įtaka grynajai metinei investicijų grąžai	Atskaitymo nuo įmokų (7% pirmais dviem metais, 5% už tris įmokas trečiais metais ir 3% vėlesnėms įmokoms) įtaka grynajai metinei investicijų grąžai
20	-1,0%	-0,3%
30	-1,0%	-0,2%
40	-1,0%	-0,1%

Prielaidos:

- kiekvieną ketvirtį dalyvio vardu įmokėtos įmokos yra vienodos;
- investicijų pensijų fonde metinė grąža 8% prieš atskaitymus.
- pensijų kaupimo sutartis sudaryta 2003 m. ir įmokos gaunamos kiekvieną ketvirtį.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą									
AB Šiaulių bankas	Lietuvos Respublika	LT0000401325	400	40.000	38.408	38.991	-	2007 08 01	1,56
Iš viso:	-	-	400	40.000	38.408	38.991	-	2007 08 01	1,56
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0110015170	1.20	414.336	415.439	420.285	3,25	2007 06 21	16,83
Turkijos Respublikos Vyriausybė	Turkijos Respublika	DE0004516752	10	34.528	41.127	41.986	9,25	2010 02 09	1,68
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0110018208	63	217.526	220.069	220.375	3,40	2009 06 21	8,82
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0183959914	84	290.035	299.955	299.643	3,88	2009 01 15	12
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0413070986	75	258.960	286.000	285.761	6,00	2010 03 22	11,44
Iš viso:	-	-	352	1.215.386	1.262.590	1.268.050	-	-	50,77
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				1.255.386	1.300.998	1.307.041	-	-	52,33

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 Funds-American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019148	18.623	Aviva Holdings Luxembourg SA	286.027	288.449	www.avivafunds.com	-	11,55
AVIVA Funds-European Convergence Equity Fund	Liuksemburgas	LU0083327972	3.611	Aviva Holdings Luxembourg SA	69.054	69.054	www.avivafunds.com	-	2,77
Nordea Central & eastern European Fund	Liuksemburgas	LU0227385340	7.743	Nordea Investment Funds SA	341.397	345.407	www.nordea.lu	-	13,83
Morley Funds-UK Equity Fund	Didžioji Britanija	GB0004460357	4	Morley Fund Management Ltd	21	24	www.morleyfm.com	-	0,00
Morley Funds-UK Equity Income Fund	Didžioji Britanija	GB0004460803	83.739	Morley Fund Management Ltd	434.323	463.269	www.morleyfm.com	-	18,55
Iš viso:	-	-	105.977	-	1.130.822	1.166.203	-	-	46,70
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	1.130.822	1.166.203	-	-	46,70

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai ir pinigų ekvivalentai				
AB SEB Vilniaus bankas	LTL	87.158		3,49
AB SEB Vilniaus bankas	EUR	327		0,01
Iš viso pinigai ir pinigų ekvivalentai:	-	87.485	-	3,50

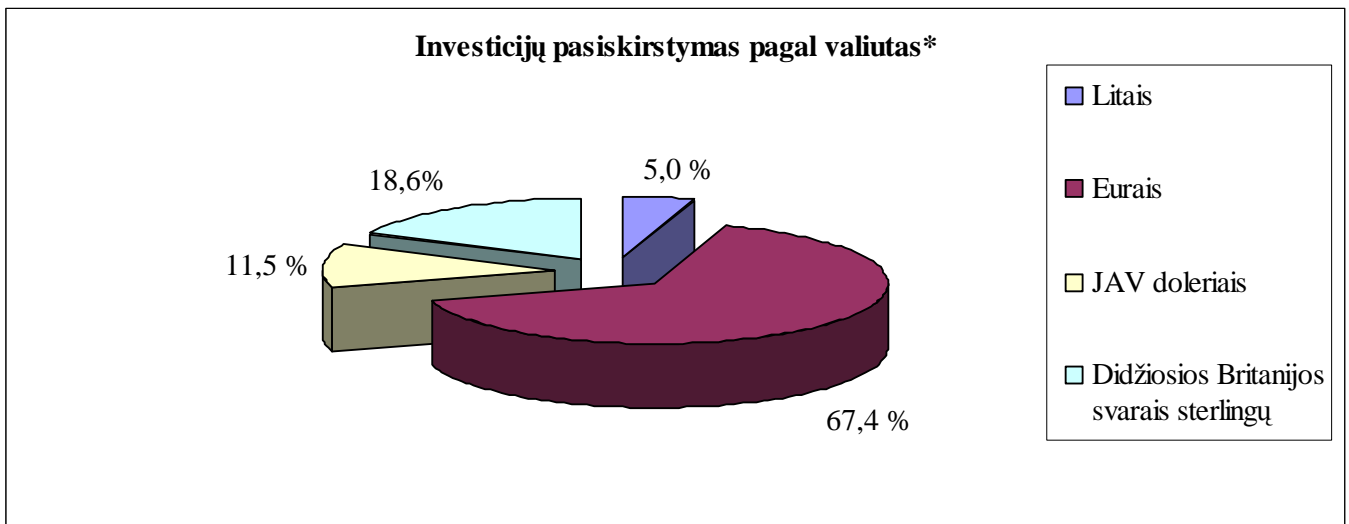
Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo valdomas turtas į nuosavybės vertybinius popierius bei išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pensijų fondo „Europensija ekstra“ valdomas turtas į pinigų rinkos priemones, indėlius kredito įstaigose investuotas nebuvo,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

12. Investicijų pasiskirstymas:

12.1. Pagal valiutas ir geografinę zoną:

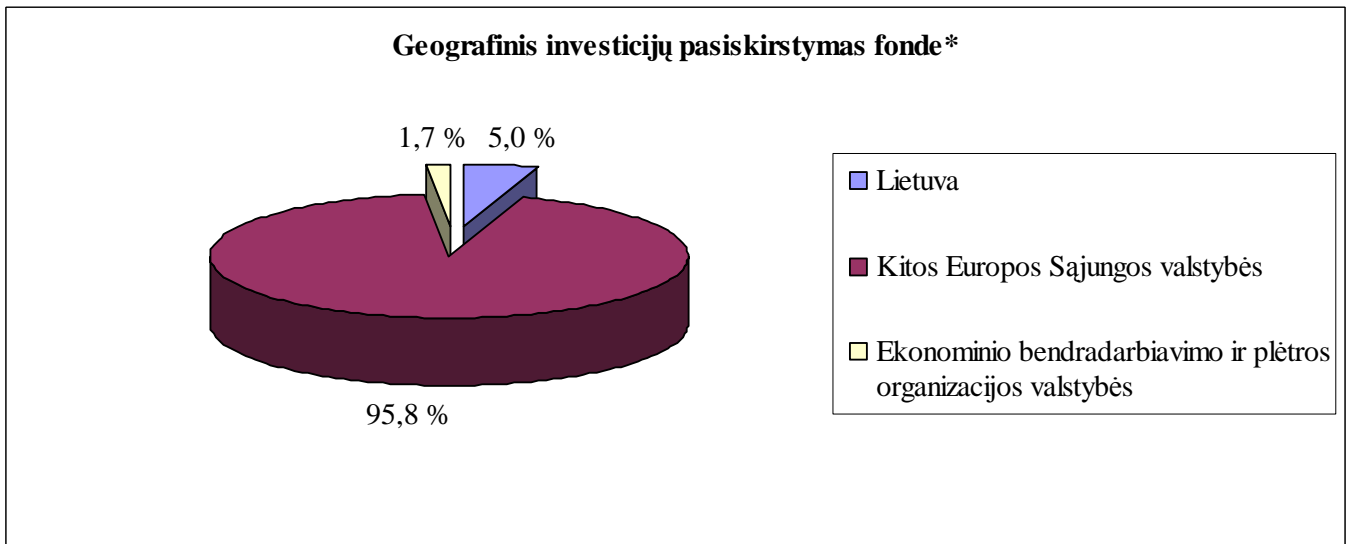
Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal valiutas				
Litais	126.149	5,0	-	-
Eurais	1.682.838	67,4	-	-
JAV doleriais	288.449	11,5		
Didžiosios Britanijos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

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



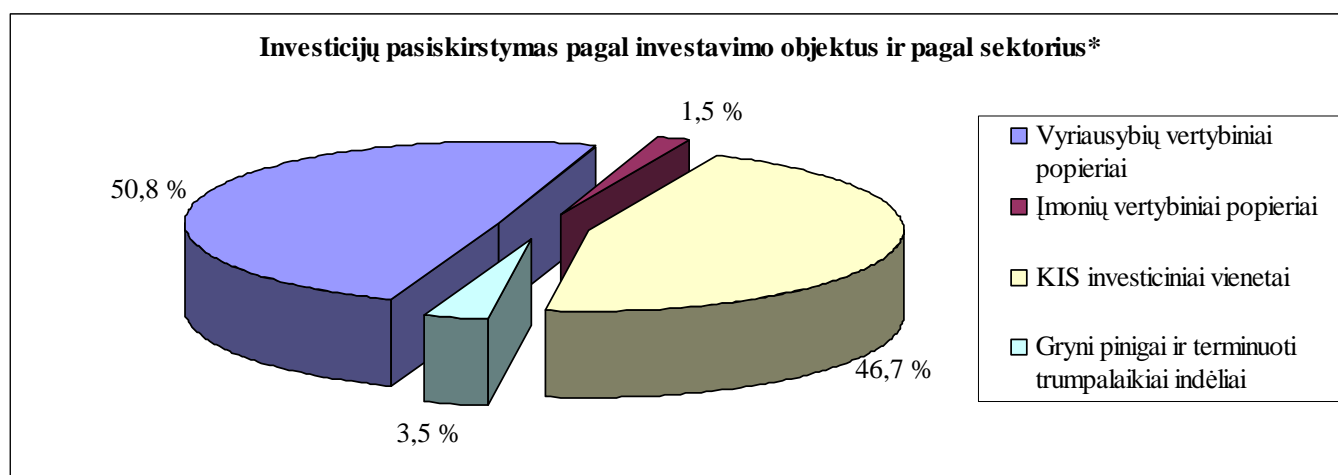
*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos investuotos į obligacijas Lietuvoje, Europos Sąjungos šalyse bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėse.

12.2. Pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	1.268.050	50,8	-	-
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	38.991	1,5	-	-
KIS investiciniai vienetai	1.166.203	46,7	-	-
Gryni pinigai ir terminuoti trumpalaikiai indėliai	87.485	3,5	-	-
Iš viso:	2.560.729	102,5	-	-
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	1.268.050	50,8	-	-
Centrinių bankų sektorius	-	-	-	-
Privatus sektorius	1.292.679	51,7	-	-
Iš viso:	2.560.729	102,5	-	-
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	1.307.041	52,3	-	-
Neterminuoti	1.253.688	50,2	-	-
Iš viso:	2.560.729	102,5	-	-

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



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. 2006 m. gruodžio 31 d., vadovaujantis pensijų fondo taisyklėmis, 1,5 proc. fondo lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybinius popierius, 50,8 proc. buvo investuota tiesiogiai į Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybės euroobligacijas. Dalis fondo lėšų (2006 m. gruodžio 31 d. – 14,3 proc.) buvo investuota į Aviva Funds kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos tiek į Europos, tiek ir į JAV bei

Kanados šalių akcijų rinkas. Taip pat, 18,6 proc. fondo lėšų buvo investuota į Morley Fund Management Ltd valdomą fondą, kuris investuoja į Didžiosios Britanijos įmonių akcijas. 13,8 proc. investuota į Nordea valdomą 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. Dėl palūkanų normų kilimo tendencijos dalis pensijų fondo lėšų (2006 m. gruodžio 31 d. - 50 proc.) buvo investuota į trumpos ir vidutinės trukmės skolos vertybinius popierius, išleistus Lietuvos, Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių. Dėl neigiamos pasaulinės naftos ir dujų kainų tendencijos įtakos akcijų rinkoms pirmoje metų pusėje pensijų fondo lėšos buvo investuojamos vadovaujantis nuosaikia politika: investuota daugiausia į stabilesnes Vakarų Europos akcijų rinkas bei atitinkamai koreguojama investicijų į akcijas dalis. Mūsų vertinimu, tai padėjo sumažinti neigiamą įtaką fondo investicijų vertei nepalankiu investavimo į akcijas laikotarpiu. Manome, sėkmingą fondo investavimo rezultatą lėmė teisingai parinkta investavimo strategija bei laiku atlikti investavimo sprendimai.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Orientacinis indeksas nepasirinktas.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus (2005 12 31)	Prieš 2 metus (2004 12 31)	Prieš 3 metus
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	5,38%	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža**	-	-	-	-
Grynoji investicijų grąža (angl. – internal rate or return)	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	0,0035	-	-	-
Grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis	-	-	-	-

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

** kadangi pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia ne pilnus kalendorinius metus, metinė grynoji investicijų grąža, grynoji investicijų grąža ir grynosios investicijų grąžos 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.

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

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

23. Pensijų fondo „Europensija 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 2006 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	III.8.	87.485	-
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	III.1., III.8.	2.473.244	-
1.	Skolos vertybiniai popieriai		1.307.041	-
1.1.	Vyriausybės ir Centrinų bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		1.268.050	-
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		38.991	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		1.166.203	-
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS	III.2.	7 510	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		7 510	-
	TURTO IŠ VISO		2.568.239	-

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	III.3.	70.762	-
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		69 054	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		1.708	-
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		2.497.477	-
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO		2.568.239	-

23.2 Pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų pokyčių ataskaita, paruošta pagal 2006 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)

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

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2005 12 31)	Prieš dvejus metus (2004 12 31)
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0538	-	-
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	2.370.082	-	-

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

2006 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.

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

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2006 metų gruodžio 31 d. – 8 860.

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

Audito įmonė, atlikusi pensijų fondo auditą - UAB „Ernst & Young Baltic“, buveinė: Subačiaus g. 7, Vilnius, LT-01127, įmonės kodas – 110878442.

II. APSKAITOS POLITIKA

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

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

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 2006 metų finansinė atskaitomybė yra pirmųjų veiklos metų finansinė atskaitomybė.

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

Didžioji pensijų fondo „Europensija ekstra“ investicijų dalis, 2006 m. gruodžio 31 d. – 71%, buvo nominuota eurai ir litais, 29% investicijų buvo nominuota JAV doleriais bei Didžiosios Britanijos svarais sterlingų. Investicijų vertės pokytis dėl JAV dolerio ir Didžiosios Britanijos svarų sterlingų valiutų kursų pokyčių buvo nereikšmingas.

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

3.5. Likvidumo rizikos valdymas

Visos pensijų fondo lėšos investuojamos tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir kolektyvinius investavimo fondus, kurie garantuoja fondų

3.5. Likvidumo rizikos valdymas (tęsinys)

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. Investicijų pardavimo pelnu pripažįstamas teigiamas skirtumas tarp įsigijimo ir realizavimo vertės, o pardavimo nuostoliu - neigiamas skirtumas. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostolis - teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje. Investicijų, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui arba sumažėjimui (nerealizuotam investicijų pelnui arba nuostoliui).

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

Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė bei 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 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 Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos patvirtintose pensijų fondo taisyklėse. Pensijų kaupimo bendrovėje taikomi atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai yra patvirtinti pensijų kaupimo bendrovės valdybos 2006 m. sausio 23 d. nutarimu:

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1% nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės dydžio.
2. Atskaitymai nuo įmokų už pirmus du pensijų kaupimo sutarties su pensijų kaupimo bendrove galiojimo metus lygūs 7% nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų, o už trečius ir vėlesnius pensijų kaupimo sutarties su pensijų kaupimo bendrove galiojimo metus - 5%. 2006 m. gruodžio 18 d. pensijų kaupimo bendrovės valdybos nutarimu patvirtinti atskaitymai nuo įmokų, kurie, pradedant 2007 metais, lygūs 3% nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų.
3. Taikomi 0,2% nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą vieną kartą per kalendorinius metus.
4. Taikomi 4% nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.
5. Taikomi 0,2% nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš vieno pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitą pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

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

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

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

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

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

7. Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

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

8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigams priskiriami pinigai pensijų fondo banko sąskaitose.

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

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

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

9. Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ investicijų portfelio struktūra 2006 m. gruodžio 31 d. atitiko pensijų fondo taisyklėse bei teisės aktuose nustatytus pensijų fondo investicijų portfelio struktūros reikalavimus. Detali pensijų fondo investicijų portfelio struktūra pateikta 8 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

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

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	-	1 623 407	(324 054)	8 356	(668)	1 307 041
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	1 584 999	(324 054)	7 773	(668)	1 268 050
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	38 408	-	583	-	38 991
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	2 933 437	(1 873 739)	107 369	(864)	1 166 203
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	4 556 844	(2 197 793)	115 725	(1 532)	2 473 244

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 39 731 litą, investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 4 368 litus ir investicijų pardavimo pelną – 71 626 litus.

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą - 668 litus ir investicijų pardavimo nuostolius – 864 litus.

2. Pastaba. Gautinos sumos, litais

Gautinas sumas, 7 510 litų, sudaro iš kitų pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondų gautina suma – 5 794 litai ir pensijų kaupimo bendrovės dengiamos investicijų įsigijimo išlaidos – 1 716 litai.

3. Pastaba. Įsipareigojimai, litais

Įsipareigojimai	2006 m.	2005 m.
<i>Investicijų pirkimo įsipareigojimai</i>	<i>69 054</i>	-
<i>Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei</i>	<i>1 708</i>	-
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	1 708	-
Iš viso	70 762	-

4. Pastaba. Pensijų įmokos, litais

	2006 m.	2005 m.
Gautos pensijų įmokos		
<i>kovo mėn.</i>	<i>37 400</i>	-
<i>birželio mėn.</i>	<i>217 651</i>	-
<i>rugsėjo mėn.</i>	<i>286 121</i>	-
<i>gruodžio mėn.</i>	<i>373 709</i>	-
Iš viso	914 881	-

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

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, litais

Kitas pajamas, 1 502 litus, sudaro už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus gautos pajamos.

7. Pastaba. Valdymo sąnaudos, litais

	2006 m.	2005 m.
<i>Atskaitymai nuo įmokių</i>	<i>50 447</i>	-
<i>Atskaitymai iš turto</i>	<i>10 502</i>	-
Iš viso	60 949	-

8. Pastaba. Turto struktūra pagal 2006 m. gruodžio 31 d. duomenis, litais

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (procentais)
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	87 158	-	-	87 158	3,41%
Pinigai	Lietuvos Respublika	EUR	327	-	-	327	0,01%
Pinigų iš viso						87 485	3,42%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	290 035	3,88%	2009 01 15	299 643	11,70%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	258 960	6,00%	2010 03 22	285 761	11,16%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	217 526	3,40%	2009 06 21	220 375	8,61%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	414 336	3,25%	2007 06 21	420 285	16,41%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Turkijos Respublika	EUR	34 528	9,25%	2010 02 09	41 986	1,64%
Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso						1 268 050	49,52%
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	40 000	-	2007 08 01	38 991	1,52%
Įmonių skolos vertybinių popierių iš viso						38 991	1,52%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	USD	-	-	-	288 449	11,26%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	69 054	2,70%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	345 407	13,49%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Didžioji Britanija	GBP	-	-	-	463 269	18,09%
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	Didžioji Britanija	GBP	-	-	-	24	0,00%
Kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų ir akcijų iš viso						1 166 203	45,54%
Vertybinių popierių iš viso						2 473 244	96,58%
Iš viso	x	x	x	x	x	2 560 729	100,00%

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

		Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		8.902
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis		7.430
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso		1.472
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		1.472
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės		-
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		42
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso		42
Gavę pensijų išmokas		-
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo		42
Nutrauktos teismo sprendimu		-
Mirę		-
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso		-
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		-
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės		-
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso		8.860
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		2
Gaunantys periodines pensijų išmokas		-
Pokytis		8.860

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

		Iš viso	≤ 30	Dalyviai pagal amžiaus metus	> 30, ≤ 45	> 45, ≤ 60	> 60
Dalyvių skaičius, vnt.	Iš viso	8.860	5.518	2.712	627	3	
	Vyrai	4.488	2.885	1.303	297	3	
	Moterys	4.372	2.633	1.409	330	0	
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	62,28	30,61	7,07	0,04	
	Vyrai	50,65	32,56	14,71	3,35	0,03	
	Moterys	49,35	29,72	15,90	3,72	0,01	

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	2.443.557
Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo, prieš atskaitymus nuo įmokos	914.881
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Draudimo įmonės pervestos lėšos	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	1.528.676
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1.528.676
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	-
Pensijų išmokos, iš viso	-
Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	-
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	-
Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
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 išsipareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti neformuojamas.

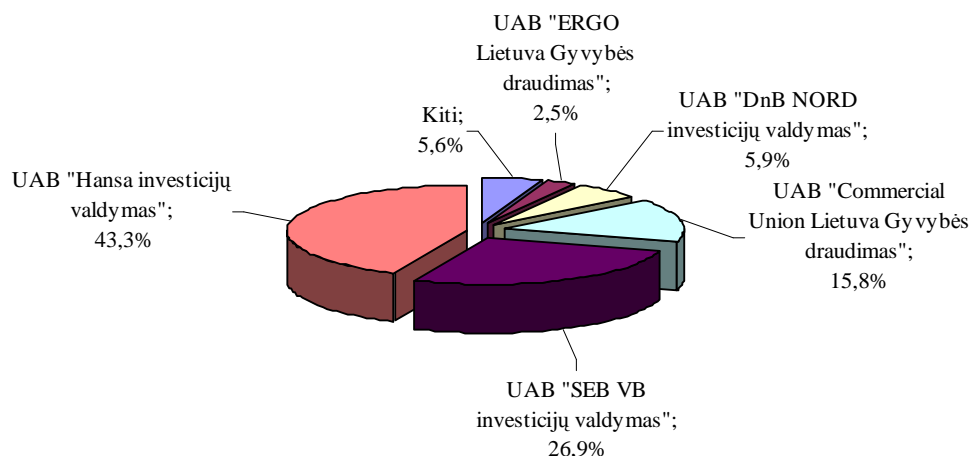
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

30. UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas” 2006 metų pabaigoje pagal nuo pensijų reformos pradžios pasirašytas II-osios pensijų sistemos pakopos pensijų kaupimo sutartis užėmė 15,8 % pensijų kaupimo rinkos.

Pensijų rinkos pasiskirstymas pagal pasirašytas pensijų kaupimo sutartis 2006 m. gruodžio 31 d.*



* Šaltinis. LR Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos tinklalapis.

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

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

L.e.p. Vyriausioji aktuarijė

Edita Saldukaitė

Investicijų valdytojas

Petras Šablinskas

Investicijų apskaitininkė

Daiva Kemeklytė

Teisininko padėjėja pensijų fondų klausimais

Eugenija Tamutienė