



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA“

2007 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.
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.

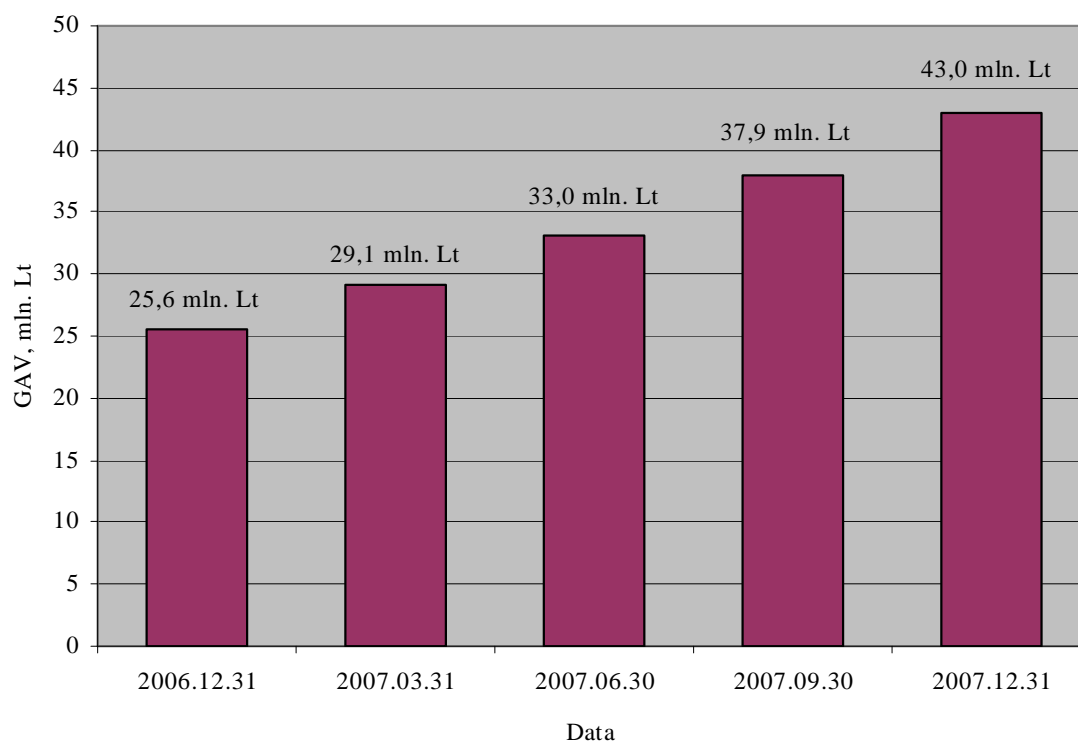
II. GRYNŪJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

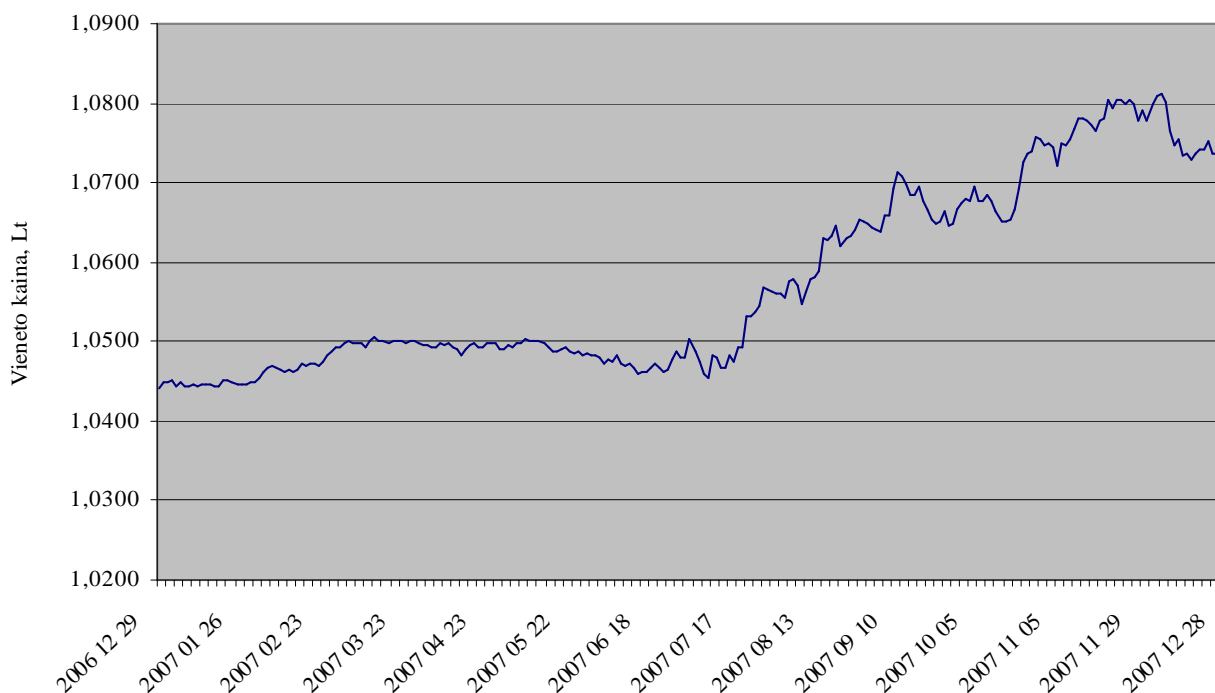
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš dvejus metus (2005 12 31)
Grynujų aktyvų vertė (GAV), Lt	25.606.338	43.007.487	25.606.338	12.588.123
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0442	1,0744	1,0442	1,0423
Apskaitos vienetų skaičius	24.522.061	40.029.408	24.522.061	12.077.434

Žemiau pateiktuose grafikuose pavaizduotas pensijų fondo „Europensija“ 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:

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	3%	3%	611.903
Nuo turto vertės	1%	1%	322.655
Atskaitymų korekcija			(1.649)
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%	1.863
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	-
Iš viso:			934.772
Sąlyginis BIK/Tikėtinasis sąlyginis BIK*:			-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis):			41%

* Ataskaitiniu laikotarpiu rodiklis pensijų fondui netaikomas (žr. 9.2. punktą)

9.2 Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo lėšos į kolektyvinio investavimo subjektus investuotos nebuvo, todėl tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas neskaičiuojamas.

10. Vieneto vertės pokytis skaičiuojamas neįtraukiant atskaičiuoto įmokos mokesčio ir atsižvelgiant į atskaičiuotą mokesť 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 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	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 5% 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	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605099	7.265	726.500	758.181	723.818	3,90	2009 07 16	1,68
Iš viso:			7.265	726.500	758.181	723.818			
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0110018208	1.058	3.653.062	3.699.932	3.676.753	3,40	2009 06 21	8,55
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0124029639	1.785	6.163.248	6.022.127	6.254.455	4,30	2017 07 20	14,54
Graikijos Respublikos Vyriausybė	Graikijos Respublika	GR0124018525	250	863.200	949.532	921.920	5,25	2012 05 18	2,14
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0144238002	395	1.363.856	1.451.012	1.470.980	5,50	2012 03 12	3,42
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0147459803	500	1.726.400	1.944.818	1.869.161	5,88	2012 05 10	4,35
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0177229217	963	3.325.046	3.548.903	3.306.466	4,00	2010 09 27	7,69
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0131593864	1.419	4.899.523	5.177.712	5.180.111	5,63	2011 06 27	12,04
Turkijos Respublikos Vyriausybė	Turkijos Respublika	DE0004516752	455	1.571.024	1.881.397	1.827.055	9,25	2010 02 09	4,25
Italijos Respublikos Vyriausybė	Italijos Respublika	XS0133144898	1.165	4.022.512	4.489.702	4.436.373	5,75	2016 07 25	10,32
Italijos Respublikos Vyriausybė	Italijos Respublika	IT0003872923	1.520	5.248.256	5.096.652	5.081.991	2,75	2010 06 15	11,82
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0109070986	800	2.762.240	3.074.775	2.979.823	6,00	2010 03 22	6,93
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0183959914	1.399	4.830.467	5.078.685	4.980.908	3,88	2009 01 15	11,58
Iš viso:	-	-	11.709	40.428.834	42.415.247	41.985.996	-	-	97,63
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso skolos vertybinių popierių:				41.155.334	43.173.428	42.709.814	-	-	99,31

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	363.719	-	0,85
Iš viso pinigai:	-	363.719	-	0,85

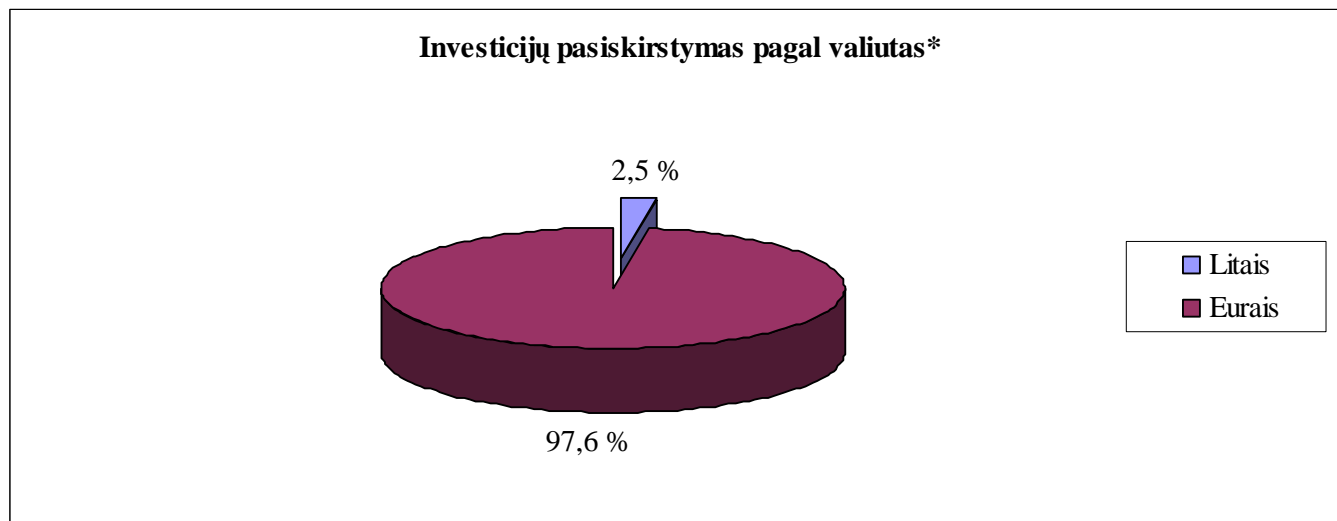
Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija“ valdomas turtas į kolektyvinio investavimo subjektus, pinigų rinkos priemones, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo. Investuoti į nuosavybės vertybinius popierius neleidžia šio pensijų fondo investavimo strategija, todėl informacijos 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	1.087.537	2,5	2.746.997	10,7
Eurais	41.985.996	97,6	22.895.498	89,4
Kita	-	-	-	-
Iš viso:	43.073.533	100,1	25.642.495	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	2.956.698	6,9	2.746.997	10,7
Kitos Europos Sąjungos valstybės	38.289.780	89,0	20.985.139	81,9
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Japonija	-	-	-	-
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	1.827.055	4,2	1.910.359	7,5
Kita	-	-	-	-
Iš viso:	43.073.533	100,1	25.642.495	100,1

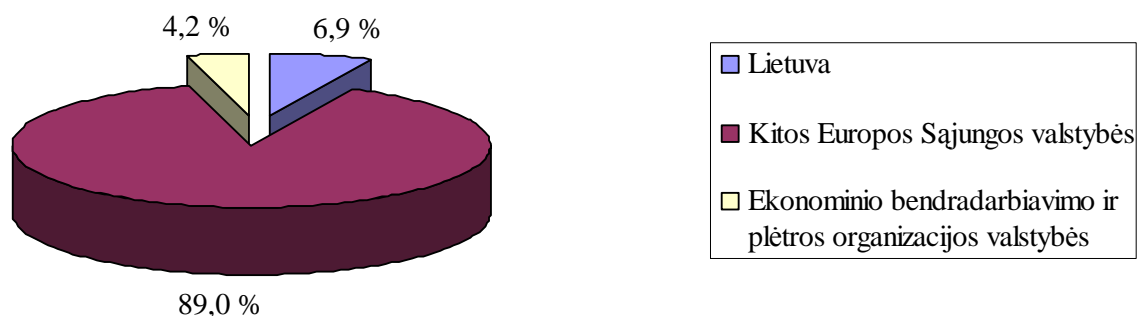
Pastaba: investicijų suma viršija grynujų aktyvų dydį, todėl lentelėje nurodyta investicijų dalių, lyginamų su grynaisiais aktyvais, suma viršija 100%.



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos buvo investuotos litais ir eurais. Investicijų kitomis valiutomis nebuvo, todėl valiutų rizikos poveikio fondas nepatyrė.

Geografinis investicijų pasiskirstymas fonde*



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

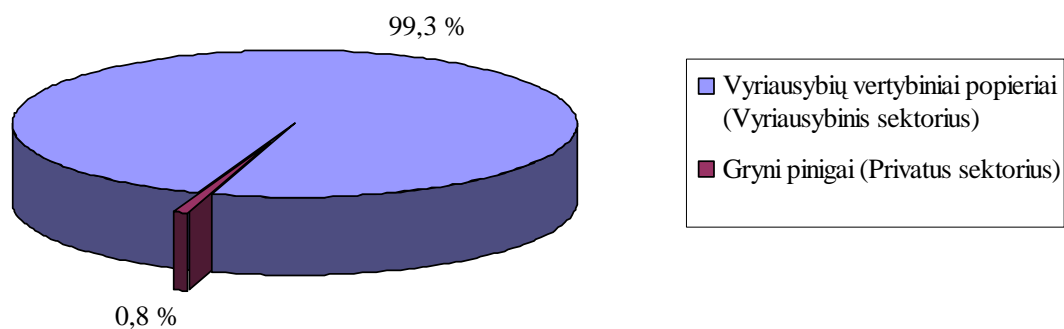
Pensijų fondo lėšos investuotos į obligacijas Lietuvoje, Europos Sąjungos šalyse bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėse. Toks investicijų paskirstymas leido išvengti valiutos rizikos, išskaidyti atskirų regionų įtaką fondui ir investuoti pensijų dalyvių lėšas patikimai.

Pagal investavimo strategiją atitinkančius 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	42.709.814	99,3	24.525.313	95,8
Centrinių bankų vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Gryni pinigai	363.719	0,8	1.117.182	4,3
Iš viso:	43.073.533	100,1	25.642.495	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	42.709.814	99,3	24.525.313	95,8
Centrinių bankų sektorius	-	-	-	-
Nevyriausybiniis sektorius	363.719	0,8	1.117.182	4,3
Iš viso:	43.073.533	100,1	25.642.495	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	42.709.814	99,3	24.525.313	95,8
Neterminuoti	363.719	0,8	1.117.182	4,3
Iš viso:	43.073.533	100,1	25.642.495	100,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo objektus ir pagal sektorius*



*procentinė dalis grynuose aktyvuose

Šis fondas yra konservatyvios investavimo strategijos, todėl 99,3 proc. fondo lėšų investuota į vyriausybės skolos vertybinius popierius. Šios investicijos yra saugios bei užtikrina stabilų grąžą.

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

16. Pensijų fondo „Europensija“ investicijų portfelis atitinka fondo investavimo strategijoje nustatytas investicijų kryptis, investicijų specializaciją, nustatytus geografinius apribojimus dėl šalių, į kurių vertybinius popierius gali būti investuojamos pensijų fondo lėšos. Pensijų fondo lėšos buvo investuotos į skolos vertybinius popierius: 6 proc. lėšų (2007 m. gruodžio 31 d.) buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, kita dalis (93,3 proc.) buvo investuota į Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių euroobligacijas. Antroje metų pusėje, tikintis palankesnės ilgesnės trukmės vertybinių popierių investicinės grąžos, vertybinių popierių terminas buvo ilginamas įsigyjant ilgesnės trukmės skolos vertybinius popierius.

17. Svarbiausiais išoriniais veiksniais, kurie įtakojo investicijų paskirstymą, buvo Europos Centrinio banko priimami sprendimai dėl palūkanų normos bei palūkanų normų kitimo tendencijos Europos Sąjungos šalyse. Atsižvelgiant į šiuos veiksnius, fondo lėšos buvo investuojamos į trumpos ir vidutinės trukmės skolos vertybinius popierius, išleistus Lietuvos, Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Orientacinis indeksas nepasirinktas.

19. Pensijų fondo „Europensija“ 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 *	2,89%	0,18%	1,75 %	2,44 %
Metinė grynoji investicijų graža	0,86%	-4,94%	-8,17 %	-
Grynoji investicijų graža (angl. – internal rate of return)***	0,97%	-4,27%	-7,91 %	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	0,0010	0,0006	0,0008	0,0006
Grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	0,2984	0,1880	0,2346	-

* skaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį už 2007 m., 2006 m. ir 2005 m. nėra įvertinami atskaitymai nuo įmokų, už 2004 m. nėra įvertinami atskaitymai nuo įmokų ir nuo turto.

** kadangi pensijų fondas „Europensija“ veiklą pradėjo vykdyti 2004 m. birželio 15 d., metinė grynoji investicijų graža, grynoji investicijų graža ir grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis 2004 m. gruodžio 31 dienai neskaičiuojami, o apskaitos vieneto vertės pokytis bei apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra pateikti už laikotarpį nuo 2004-06-15 iki 2004-12-31.

*** Grynoji investicijų graža yra metinė palūkanų norma su kuria teigiamų ir neigiamų fondo pinigų srautų vertė metų pradžioje yra lygi nuliui.

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

21. Pensijų fondo „Europensija“ vidutinės grynosios investicijų gražos rodikliai:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų graža	-4,16%	-	-	-
Vidutinės grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	0,2403	-	-	-

22. Kiti investicijų portfelio rizikos rodikliai nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

23. Pensijų fondo „Europensija“ 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.

Pensijų fondo „Europensija“ 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	5	363.719	1.117.182
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 5	42.709.814	24.525.313
1.	Skolos vertybiniai popieriai		42.709.814	24.525.313
1.1.	Vyriausybių ir Centrinų bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		42.709.814	24.525.313
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-
	TURTO IŠ VISO		43.073.533	25.642.495

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	2	66.046	36.157
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		31.786	18.078
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		34.260	18.079
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		43.007.487	25.606.338
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO		43.073.533	25.642.495

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

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIJEI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		25.606.338	12.588.123
II.	<i>PADIDĖJIMŲ IŠ VISO</i>		21.615.709	15.088.894
1.	Pensijų įmokos	3	20.369.491	14.706.883
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		-	-
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		1.623	-
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	432.516	212.451
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	812.079	169.560
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
8.	Kitos pajamos		-	-
III.	<i>SUMAŽĖJIMŲ IŠ VISO</i>		(4.214.560)	(2.070.679)
1.	Pensijų išmokos		(109.180)	(36.554)
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		(3.169.840)	(889.992)
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		-	(16.758)
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(768)	(103.861)
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
6.	Valdymo sąnaudos	4	(934.772)	(1.023.514)
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIJEI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		43.007.487	25.606.338

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0744	1,0442	1,0423
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	40.029.408	24.522.061	12.077.434

24. Pensijų fondo „Europensija“ 2007 metų 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“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.

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 ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Jogailos g. 4, Vilnius, LT-01116.

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2007 m. gruodžio 31 d. – 24.583 (2006 m. gruodžio 31 d. – 26.239).

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“ lėšos investuojamos, laikantis konservatyvios investavimo strategijos. Fondo lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius, išleistus arba garantuotus Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos per kolektyvinio investavimo subjektus, kurių priežiūra yra ne mažesnė nei nustatyta Europos Sąjungoje. 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. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas. 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

Fondo turtas ataskaitiniu laikotarpiu buvo nominuotas tik litais ir / arba eurai, todėl pensijų fondo vertės pasikeitimai dėl valiutos kursų svyravimų yra mažai tikėtini.

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 atvirksčiai, 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“ likvidžios lėšos laikomos tik bankuose, turinčiuose aukštus investicinius kredito reitingus. Siekiant sumažinti emitento riziką, investuojama tik į nemažesnę 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.

3.5. Likvidumo rizikos valdymas

Visos pensijų fondo „Europensija“ lėšos investuojamos tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba. Taip pat griežtai laikomasi diversifikavimo reikalavimų, kurie yra numatyti investavimo strategijoje.

4. Investicijų apskaita, įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Skolos 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.

Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybės skolos 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.

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 2006 m. gruodžio 18 d. bendrovės valdybos nutarimu:

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės dydžio.

6. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės (tęsinys)

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 grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės yra ne didesnis kaip 0,07 proc. 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 vertinamos 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, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos banko nustatomą valiutų kursą.

9. Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo „Europensija“ 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 5 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

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

Balanso straipsniai	Pokytis					ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	
Skolos vertybiniai popieriai	24.525.313	25.131.554	(8.190.880)	1.244.595	(768)	42.709.814
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>24.525.313</i>	<i>25.131.554</i>	<i>(8.190.880)</i>	<i>1.244.595</i>	<i>(768)</i>	<i>42.709.814</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	24.525.313	25.131.554	(8 190 880)	1.244.595	(768)	42.709.814

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą (812.079 litus) ir investicijų pardavimo pelną (432.516 litų).

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą (768 litus).

2. Pastaba. Įsipareigojimai

	2007 m.	2006 m.
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	31.786	18.078
Atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	31.596	18.078
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	190	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	34.260	18.079
Į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	34.260	18.079
Iš viso	66.046	36.157

3. Pastaba. Pensijų įmokos

	2007 m.	2006 m.
Gautos pensijų įmokos	20.396.037	14.707.559
kovo mėn.	4.351.412	2.889.233
birželio mėn.	5.088.452	3.683.624
rugsėjo mėn.	5.341.124	3.949.234
gruodžio mėn.	5.615.049	4.185.468
Grąžintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis	(26.546)	(676)
Iš viso	20.369.491	14.706.883

* VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas.

4. Pastaba. Valdymo sąnaudos

	2007 m.	2006 m.
Atskaitymai nuo įmokų	611.903	848.975
Atskaitymai iš turto	322.655	174.585
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	1.863	-
Korekcija	(1.649)	(46)
Iš viso	934.772	1.023.514

5. Pastaba. Turto struktūra pagal 2007 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 palūka-nu norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (litais)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	363.719	-	-	363.719	0,84%
Pinigų iš viso						363.719	0,84%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	LTL	726.500	3,90%	2009-07-16	723.818	1,68%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	4.830.467	3,88%	2009-01-15	4.980.908	11,56%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	2.762.240	6,00%	2010-03-22	2.979.823	6,92%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lenkijos Respublika	EUR	1.363.856	5,50%	2012-03-12	1.470.980	3,42%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Lietuvos Respublika	EUR	1.726.400	5,88%	2012-05-10	1.869.161	4,34%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Italijos Respublika	EUR	4.022.512	5,75%	2016-07-25	4.436.373	10,30%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Italijos Respublika	EUR	5.248.256	2,75%	2010-06-15	5.081.991	11,80%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Turkijos Respublika	EUR	1.571.024	9,25%	2010-02-09	1.827.055	4,24%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Vengrijos Respublika	EUR	3.325.046	4,00%	2010-09-27	3.306.466	7,68%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Vengrijos Respublika	EUR	4.899.523	5,63%	2011-06-27	5.180.111	12,03%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	6.163.248	4,30%	2017-07-20	6.254.455	14,52%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	3.653.062	3,40%	2009-06-21	3.676.753	8,53%
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Graikijos Respublika	EUR	863.200	5,25%	2012-05-18	921.920	2,14%
Vertybinių popierių iš viso						42.709.814	99,16%
Iš viso	x	x	x	x	x	43.073.533	100,00%

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

	Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	26.239
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	85
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso	-
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	-
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso	113
Gavę pensijų išmokas	33
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	1
Nutrauktos teismo sprendimu	38
Mirę	41
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso	1.628
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1.286
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	342
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso	24.583
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	158
Gaunantys periodines pensijų išmokas	-
Pokytis	(1.656)

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

		Iš viso	Dalyviai pagal amžiaus metus			
			≤ 30	> 30, ≤ 45	> 45, ≤ 60	> 60
Dalyvių skaičius, vnt.	Iš viso	24.583	2.993	9.536	11.849	205
	Vyrai	11.597	1.636	4.317	5.475	169
	Moterys	12.986	1.357	5.219	6.374	36
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	12,18	38,79	48,20	0,83
	Vyrai	47,17	6,66	17,56	22,27	0,68
	Moterys	52,83	5,52	21,23	25,93	0,15

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	20.396.037
Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo, prieš atskaitymus nuo įmokos	20.396.037
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Draudimo įmonės pervestos lėšos	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	-
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	(3.305.566)
Pensijų išmokos, iš viso	(109.180)
Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(109.180)
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(3.169.840)
Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(2.238.470)
Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(931.370)
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	(26.546)
Grąžintos pensijų įmokos VSDF, anuliavus sutartis	(26.546)

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

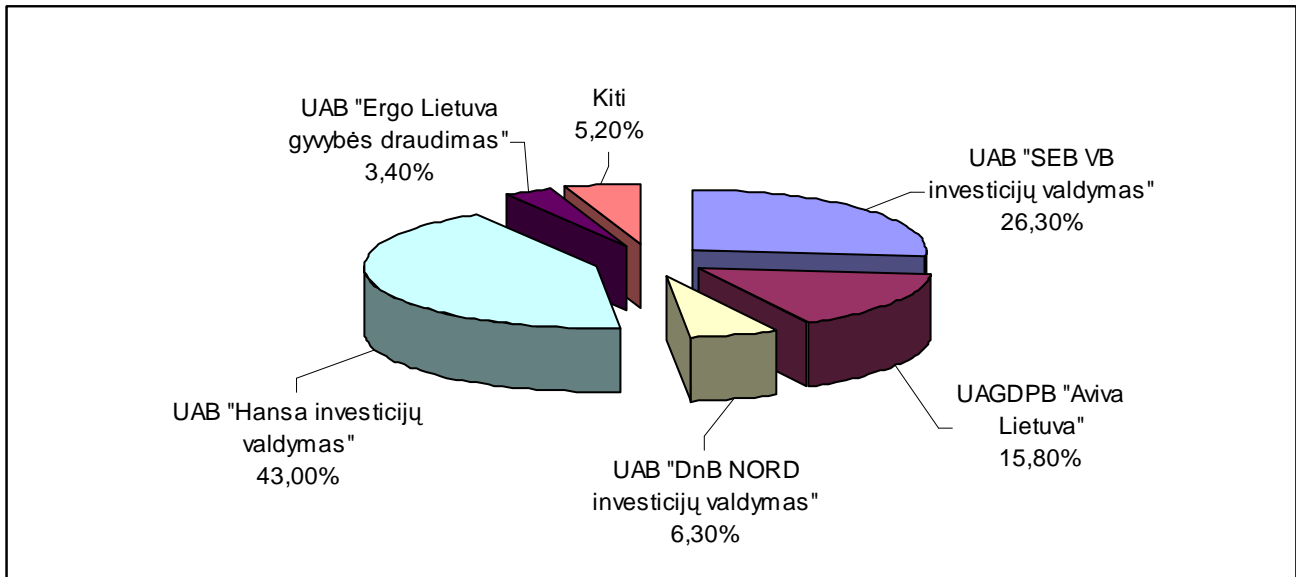
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

29. Pensijų fondo „Europensija“ 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.

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“ 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