



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA“

2008 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2008 01 01 – 2008 12 31.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, Vilnius, LT-09320;
Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt,
pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.
Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016.
Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Ungulaitienė – generalinė direktorė;
 - Arūnas Rumskas – finansų direktorius;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, telefonas: (5) 2681253, faksas: (5) 2681255.
5. Funkcijos kitiems juridiniams asmenims nebuvo deleguotos.
6. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais draudimo įmonė yra sudariusi aptarnavimo sutartis:
 - AB bankas „DnB NORD“, J.Basanavičiaus 26, Vilnius, LT-03601, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - AB SEB bankas, Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - AB bankas „Hansabankas“, Savanorių pr. 19, Vilnius, LT-03502, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis;
 - FMĮ „Finasta“, Konstitucijos pr. 23, Vilnius, LT-08105, Finansų maklerio paslaugų teikimo sutartis.

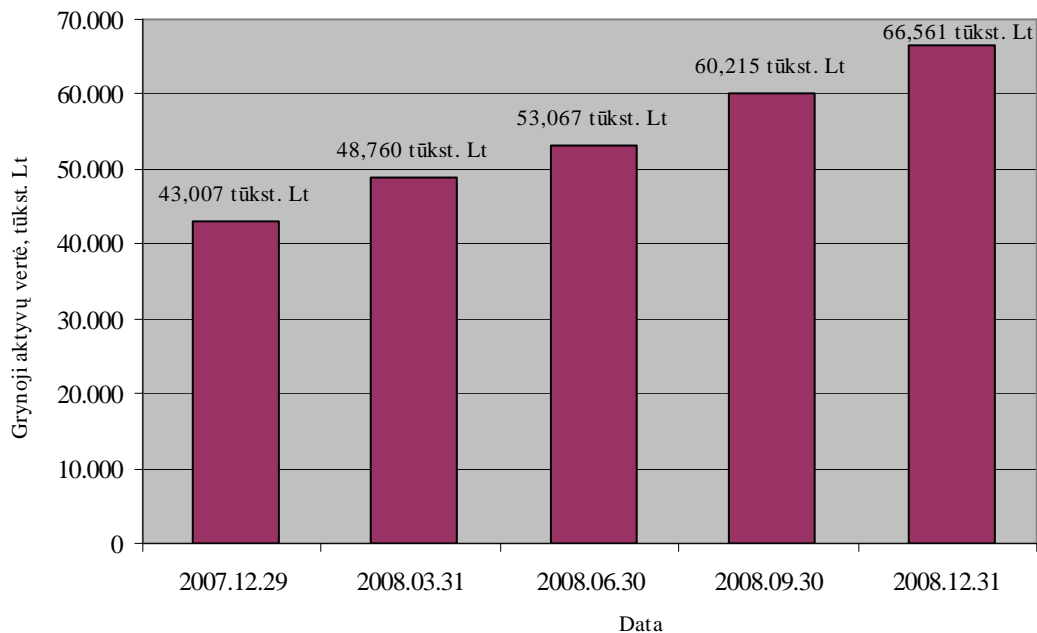
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

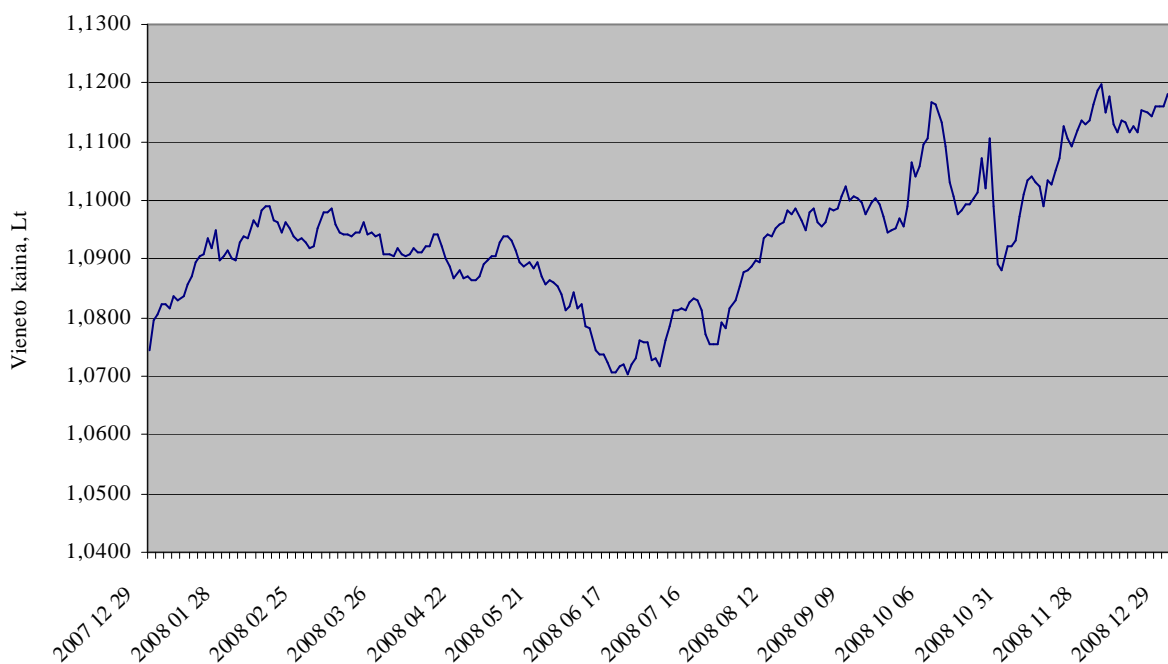
	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2007 12 31)	Prieš dvejus metus (2006 12 31)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	43.007.487	66.560.702	43.007.487	25.606.338
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0744	1,1181	1,0744	1,0442
Apskaitos vienetų skaičius	40.029.408	59.528.344	40.029.408	24.522.061

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

Grynosios aktyvų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį



Vieneto kainos pokytis per ataskaitinį laikotarpį



III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto:

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

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	3%	3%	721.849
Nuo turto vertės	1%	1%	524.807
Atskaitymų korekcija	-	-	(2)
Už keitimą:			
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%	3.377
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	4%	-
Iš viso:			1.250.031
<i>BAR</i>			0,0237
<i>Sąlyginis BIK/Tikėtinas sąlyginis BIK*</i> :			-
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)</i>			421%

* Ataskaitiniu laikotarpiu rodiklis pensijų fondui netaikomas (žr. 8.2. punktą)

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

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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

10. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605099	7.265	726.500	758.181	711.266	3,90	2009-07-16	1,07
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000565012	10	1.000	967	960	-	2009-05-20	0,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000509028	10	1.000	974	971	-	2009-04-15	0,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601817	10	1.000	983	984	-	2009-03-04	0,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000534703	153.000	15.300.000	14.893.718	14.952.063	-	2009-03-25	22,47
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000601825	93.157	9.315.700	8.855.213	8.844.763	-	2009-06-24	13,29
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000565004	55.000	5.500.000	5.409.486	5.426.569	-	2009-02-25	8,15
Iš viso:			308.452	30.845.200	29.919.522	29.937.576			44,98
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0144238002	3.295	11.376.976	11.925.422	12.174.518	5,50	2012-03-12	18,29
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0147459803	500	1.726.400	1.944.818	1.695.693	5,88	2012-05-10	2,55
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0163880502	500	1.726.400	1.539.807	1.565.652	4,50	2013-03-05	2,35
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0177229217	963	3.325.046	3.548.903	3.145.215	4,00	2010-09-27	4,73
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0131593864	1.419	4.899.523	5.177.712	4.747.787	5,63	2011-06-27	7,13
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Respublika	DE0001137230	3.600	12.430.080	13.014.379	13.034.977	4,00	2010-09-10	19,58
Iš viso:	-	-	10.277	35.484.426	37.151.041	36.363.842	-	-	54,63
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				66.329.626	67.070.563	66.301.418	-	-	99,61

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	342.274	-	0,52
AB SEB bankas	EUR	1.144	-	0,00
Iš viso pinigai:		343.418	-	0,52

Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija“ valdomas turtas į kolektyvinio investavimo subjektus, pinigų rinkos priemones, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo, indėlių kredito įstaigose ataskaitinio laikotarpio pabaigoje neturėjo. Investuoti į nuosavybės vertybinius popierius

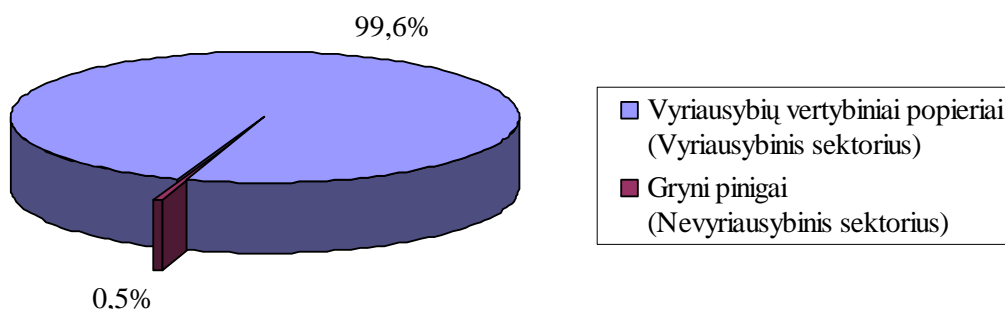
neleidžia šio pensijų fondo investavimo strategija, todėl informacijos apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiame.

11. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	66.301.418	99,6	42.709.814	99,3
Gryni pinigai	343.418	0,5	363.719	0,8
Iš viso:	66.644.836	100,1	43.073.533	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	66.301.418	99,6	42.709.814	99,3
Nevyriausybiniis sektorius	343.418	0,5	363.719	0,8
Iš viso:	66.644.836	100,1	43.073.533	100,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo objektus ir pagal sektorius*



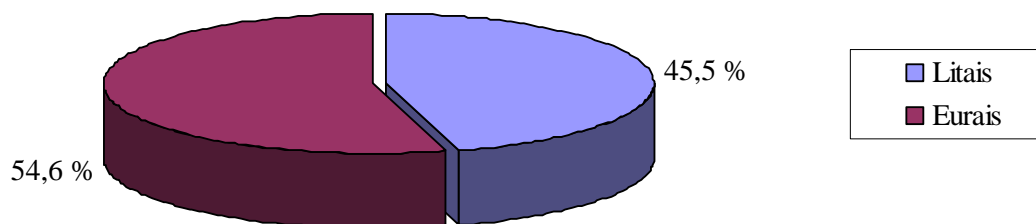
*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

Šis fondas yra konservatyvios investavimo strategijos, todėl 99,6 proc. fondo lėšų investuota į vyriausybės skolos vertybinius popierius. Šios investicijos yra saugios bei užtikrina stabilų grąžą.

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	30.279.850	45,5	1.087.537	2,5
Eurais	36.364.986	54,6	41.985.996	97,6
Iš viso:	66.644.836	100,1	43.073.533	100,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal valiutas*



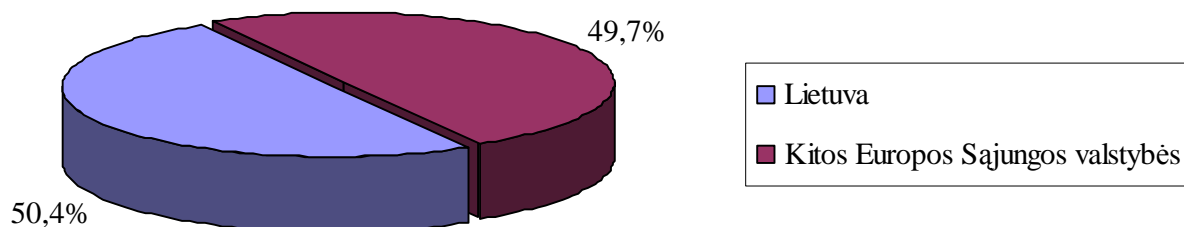
*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

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

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	33.542.339	50,4	2.956.698	6,9
Kitos Europos Sąjungos valstybės	33.102.497	49,7	38.289.780	89,0
Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybės	-	-	1.827.055	4,2
Iš viso:	66.644.836	100,1	43.073.533	100,1

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

Investicijų pasiskirstymas pagal geografinę zoną*



*procentinė dalis grynuosiuose aktyvuose

Pensijų fondo lėšos investuotos į obligacijas ir pinigines lėšas sąskaitoje Lietuvoje (50,4 proc.) bei Europos Sąjungos šalių obligacijas (49,7 proc.). Toks investicijų paskirstymas leido išvengti valiutos rizikos, išskaidyti atskirų regionų įtaką fondui ir investuoti pensijų dalyvių lėšas patikimai.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	66.301.418	99,6	42.709.814	99,3
Neterminuoti	343.418	0,5	363.719	0,8
Iš viso:	66.644.836	100,1	43.073.533	100,1

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

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

15. 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: 49,9 proc. lėšų (2008 m. gruodžio 31 d.) buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, kita dalis (49,7 proc.) buvo investuota į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių euroobligacijas.

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

16. Svarbiausiais išoriniais veiksniais, 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 ir Europos Sąjungos valstybių vyriausybių.

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

17. Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo „Europensija“ investavimo rezultatai lyginami su Europos vyriausybių obligacijų kainų indeksu – Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR, kurio svertinė vertė sudaro 100 proc.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus (2007 12 31)	Prieš 2 metus (2006 12 31)	Prieš 3 metus (2005 12 31)
Apskaitos vieneto vertės pokytis	4,07%	2,89%	0,18%	1,75%
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹	7,80%	3,62%	1,28%	2,37%
Metinė grynoji investicijų grąža ²	2,60%	0,86%	-4,94%	-8,17%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	3,34%	1,53%	0,89%	1,20%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ³	2,83%	1,48%	1,16%	1,21%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁴	60,89%	94,61%	91,91%	77,41%
Indekso sekimo paklaida ⁵	2,57%	0,56%	0,50%	0,66%
Alfa rodiklis ⁶	-0,0186	-0,0057	-0,0070	-0,0024
Beta rodiklis ⁷	0,78	0,96	0,70	0,84

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

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

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

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

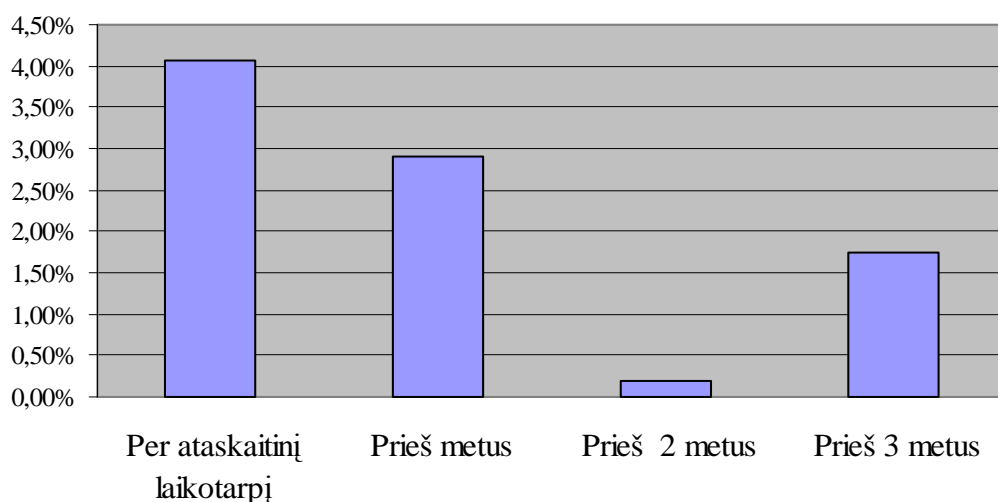
⁵Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

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

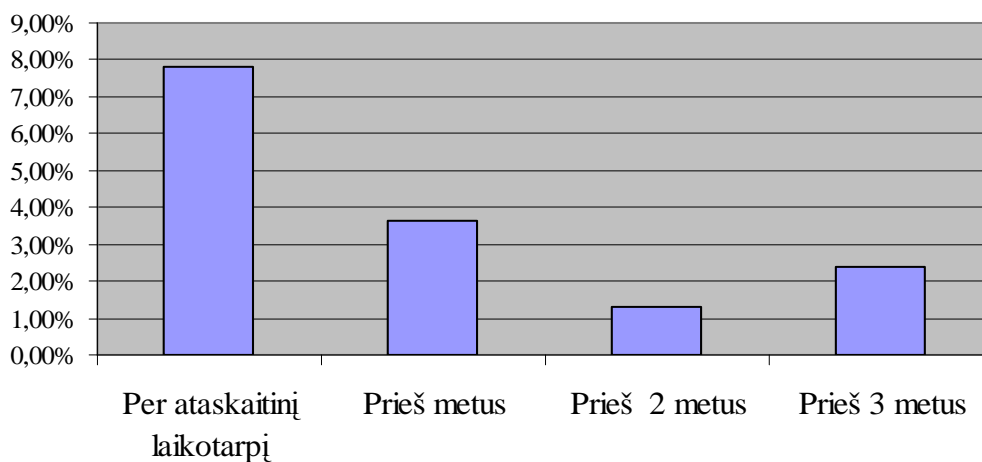
⁷Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

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

Apskaitos vieneto vertės pokytis



Lyginamojo indekso reikšmės pokytis



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

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	2,37%	-	-	-
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	4,19%	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų graža ³	-0,55%	-	-	-
Vidutinės gryniosios investicijų gražos standartinis nuokrypis ⁴	2,18%	-	-	-

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

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

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

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

21. Kiti investicijų portfelio rizikos rodikliai nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

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

(litas)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	5	343.418	363.719
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 5	66.301.418	42.709.814
1.	Skolos vertybiniai popieriai		66.301.418	42.709.814
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		66.301.418	42.709.814
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		-	-
	TURTAS, IŠ VISO		66.644.836	43.073.533

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir gryniesi aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	2	84.134	66.046
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		53.602	31.786
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		30.532	34.260
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		66.560.702	43.007.487
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		66.644.836	43.073.533

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

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		43.007.487	25.606.338
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		27.895.283	21.615.709
1.	Pensijų įmokos	3	24.059.660	20.369.491
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		504.906	-
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		25.244	1.623
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	2.894.322	432.516
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	411.146	812.079
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
8.	Kitos pajamos		5	-
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		(4.342.068)	(4.214.560)
1.	Pensijų išmokos		(449.164)	(109.180)
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		(2.056.913)	(3.169.840)
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	1	(46.127)	-
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	(539.833)	(768)
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
6.	Valdymo sąnaudos	4	(1.250.031)	(934.772)
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		66.560 702	43.007.487
		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2007 12 31)	Prieš dvejus metus (2006 12 31)
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1181	1,0744	1,0442
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	59.528.344	40.029.408	24.522.061

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

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė UAB „Commercial Union Lietuva Gyvybės draudimas“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Pensijų fondas „Europensija“ 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. 2008 metais Bendrovė pakeitė pagrindinės buveinės adresą į Lvovo g. 25, Vilnius. Naujasis Bendrovės adresas ir įmonės įstatai 2008 m. rugsėjo 17 d. įregistruoti Juridinių asmenų registre.

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

Pensijų fondo dalyvių skaičius 2008 m. gruodžio 31 d. – 24.087 (2007 m. gruodžio 31 d. – 24.583).

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

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

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengta finansinė atskaitomybė

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

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

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

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

2. Investavimo politika

Pensijų fondo „Europensija“ 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 eurais 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

Pensijų fondo turtas ataskaitiniu laikotarpiu buvo nominuotas tik litais ir/arba eurais, 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 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“ 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 pensijų fondo investavimo strategijoje.

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 pervaldinimo periodiškumas

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

Investicijų pardavimo pelnas ir nuostolis (realizuotas investicijų pelnas ir nuostolis) pripažįstami tuo laikotarpiu, kada investicijos buvo realizuotos. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostolis - teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo 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 tikroji 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 tikroji 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 Lietuvos Respublikos 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.
2. Atskaitymai nuo įmokų lygūs 3 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų dydžio.
3. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą vieną kartą per kalendorinius metus.
4. Taikomi 4 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.
5. Taikomi 0,2 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio atskaitymai už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš vieno Pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą Pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

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

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

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

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę ir priklauso 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 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.

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 2008 m. gruodžio 31 d. atitiko pensijų fondo taisyklėse bei teisės aktuose nustatytus pensijų fondo investicijų portfelio struktūros reikalavimus. Detali pensijų fondo investicijų portfelio struktūra pateikta 5 pastaboje.

10. Pobalansiniai įvykiai

2008 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 2008 m. gruodžio 31 d. duomenis

(litas)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	42.709.814	93.937.984	(73.065.888)	3.305.468	(585.960)	66.301.418
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	42.709.814	93.937.984	(73.065.888)	3.305.468	(585.960)	66.301.418
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	42.709.814	93.937.984	(73.065.888)	3.305.468	(585.960)	66.301.418

* Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 411.146 litus ir investicijų pardavimo pelną – 2.894.322 litus.

** Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 539.833 litus ir investicijų pardavimo nuostolį – 46.127 litus.

2. Pastaba. Įsipareigojimai, litais

Įsipareigojimai	2008 m.	2007 m.
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	53.602	31.786
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	53.134	31.596
perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendrovės atskaitymai	468	190
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	30.532	34.260
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	30.532	34.260
Iš viso	84.134	66.046

3. Pensijų įmokos, litais

	2008 m.	2007 m.
Gautos pensijų įmokos	24.060.998	20.396.037
<i>kovo mėn.</i>	5.885.828	4.351.412
<i>birželio mėn.</i>	5.853.047	5.088.452
<i>rugsėjo mėn.</i>	6.092.869	5.341.124
<i>gruodžio mėn.</i>	6.229.254	5.615.049
Gražintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis	(1.338)	(26.546)
Iš viso	24.059.660	20.369.491

*VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas.

4. Pastaba. Valdymo sąnaudos, litais

	2008 m.	2007 m.
Atskaitymai nuo įmokų	721.849	611.903
Atskaitymai nuo turto vertės	524.807	322.655
Atskaitymai keičiant pensijų fondą	3.377	1.863
Korekcija	(2)	(1.649)
Iš viso	1.250.031	934.772

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

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma, % (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (litas)	Turto, investicijos lyginamoji dalis, %
Pinigai	Lietuvos Respublika	LTL	342.274	-	-	342.274	0,52
Pinigai	Lietuvos Respublika	EUR	1.144	-	-	1.144	0,00
Pinigai iš viso						343.418	0,52
LT0000605099	Lietuvos Respublika	LTL	726.500	3,90	2009-07-16	711.266	1,07
LT0000565012	Lietuvos Respublika	LTL	1.000	-	2009-05-20	960	0,00
LT0000509028	Lietuvos Respublika	LTL	1.000	-	2009-04-15	971	0,00
LT0000601817	Lietuvos Respublika	LTL	1.000	-	2009-03-04	984	0,00
LT0000534703	Lietuvos Respublika	LTL	15.300.000	-	2009-03-25	14.952.063	22,44
LT0000601825	Lietuvos Respublika	LTL	9.315.700	-	2009-06-24	8.844.763	13,27
LT0000565004	Lietuvos Respublika	LTL	5.500.000	-	2009-02-25	5.426.569	8,14
XS0144238002	Lenkijos Respublika	EUR	11.376.976	5,50	2012-03-12	12.174.518	18,27
XS0147459803	Lietuvos Respublika	EUR	1.726.400	5,88	2012-05-10	1.695.693	2,54
XS0163880502	Lietuvos Respublika	EUR	1.726.400	4,50	2013-03-05	1.565.652	2,35
XS0177229217	Vengrijos Respublika	EUR	3.325.046	4,00	2010-09-27	3.145.215	4,72
XS0131593864	Vengrijos Respublika	EUR	4.899.523	5,63	2011-06-27	4.747.787	7,12
DE0001137230	Vokietijos Respublika	EUR	12.430.080	4,00	2010-09-10	13.034.977	19,56
Vyriausybės skolos vertybinių popierių iš viso						66.301.418	99,48
IŠ VISO	x	x	x	x	x	66.644.836	100,00

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

		Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		24.583
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	+	453
Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis		293
Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso		160
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		63
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės		97
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	-	949
Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso		170
Gavę pensijų išmokas		120
Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo		3
Nutrauktos teismo sprendimu		2
Mirę		45
Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso		779
Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		172
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės		607
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso		24.087
Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		236
Gaunantys periodines pensijų išmokas		-
Pokytis		-496

24. Pensijų fondo „Europensija“ 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	24.087	2.536	8.602	12.641	308
	Vyrai	11.458	1.415	3.950	5.847	246
	Moterys	12.629	1.121	4.652	6.794	62
Dalyvių dalis, %	Iš viso	100,00	10,52	35,71	52,48	1,29
	Vyrai	47,57	5,87	16,40	24,27	1,03
	Moterys	52,43	4,65	19,31	28,21	0,26

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

25. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Suma, Lt	
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		24.565.904	
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	24.060.998	
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-	
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	504.906	
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	185.998	
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	318.908	
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(2.507.415)	
	Pensijų išmokos, iš viso	(449.164)	
	Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	(449.164)	
		Periodinės išmokos dalyviams	-
		Išmokos anuiteto išsigijimui	-
	Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(2.056.913)	
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(368.132)	
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(1.688.781)	
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	(1338)	
	Gražintos pensijų įmokos VSDF, anuliavus sutartis	(1338)	

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

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

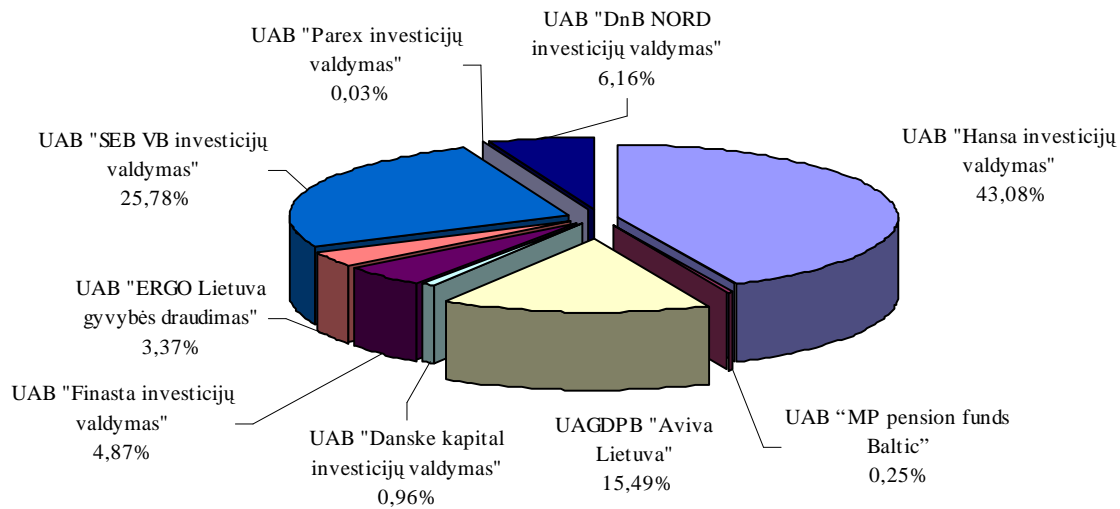
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

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

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



* Šaltinis. LR Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos tinklalapis.

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

30. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

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

Generalinė direktorė

Asta Ungulaitienė

Finansų direktorius

Arūnas Rumskas

L.e.p. vyriausioji finansininkė

Ana Šulčienė

Investicijų apskaitininkė

Agnėška Korvel

L.e.p. vyriausioji aktuarė

Edita Saldukaitė

Vyriausiasis investicijų valdytojas

Roman Piotr Sosnowski