



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA“

2014 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija“ veikia nuo 2004 m. birželio 15 d. pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2014 01 01 – 2014 12 31.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;
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, priimančius investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ

5. Informacija apie grynujų aktyvų vertę, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5-oje pastaboje.
6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8-oje pastaboje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo „Europensija“ turto nebuvo.
9. Pensijų fondas „Europensija“ per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai laikotarpio pradžioje investuota suma 10 000 Lt, papildomos įmokos nėra mokamos, o investicijų grąža - 5 proc. kasmet. Apskaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai, galiojantys nuo 2015 m. sausio 1 d.: atskaitymai nuo įmokos lygūs 1 proc., atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,65 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

| | Po 1 metų | Po 3 metų | Po 5 metų | Po 10 metų |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|
| Sumokėta atskaitymų, Lt | 166 | 307 | 460 | 904 |
| Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Lt | 10 500 | 11 576 | 12 763 | 16 289 |
| Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Lt | 10 329 | 12 244 | 12 239 | 15 132 |

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje pastaboje.
- 12.–14. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija“ valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.
15. Pensijų fondo „Europensija“ lėšos investuojamos pagal pensijų fondo taisyklių 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: 2014 m. gruodžio 31 d. 34,3 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į Latvijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 34,0 proc. – į Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 12,3 proc. – į Lenkijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 6,6 proc. – į Čekijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 5,4 proc. – į Švedijos Karalystės Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 5,3 proc. – į Danijos Karalystės Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 1,8 proc. – į Vengrijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius.
16. Informacija apie veiksnius, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūrai ir jo vertės pokyčiams.

2014 metais augo pensijų veiklos apimtys. Dėl sėkmingai įgyvendintos pensijų kaupimo sistemos reformos ir žmonių pasirinkimo kaupti pensijai pilna apimtimi su savo priemoka ir valstybės subsidija 2014 m. į pensijų fondo „Europensija“ klientų pensijų kaupimo sąskaitas pervesta 4,4 proc. didesnė įmokų suma nei 2013 m., iš viso 15,1 mln. litų.

Pensijų fondo „Europensija“ turtą augino ir sėkmingos investicijos obligacijų rinkose: apskaitos vieneto vertė 2014 m. augo 7,2 proc. ir viršijo lyginamojo indekso vertės augimą.

2014 metais investicinio portfelio struktūros skolos vertybinių popierių dalyje reikšmingų pokyčių nebuvo. Išpirktus Danijos, Švedijos ir Čekijos skolos vertybinius popierius daugiausia pakeitėme Latvijos obligacijomis, todėl pastarųjų dalis fonde augo nuo 29,6 iki 34,3 proc. Taip pat įsigijome nedidelį kiekį Vengrijos skolos vertybinių popierių, kurie 2014 metų pabaigoje sudarė 1,8 proc. portfelio vertės. Naujas pensijų fondo lėšas daugiausia investavome į Lietuvos, Latvijos ir Lenkijos skolos vertybinius popierius. Bendra obligacijų dalis portfelyje išaugo iki 99,6 proc.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA

IR RIZIKOS RODIKLIAI

17. Informacija apie pensijų fondo lyginamąjį indeksą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.
18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų (rodikliai yra paaiškinti šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 12-oje pastaboje):

| | Per ataskaitinį laikotarpį 2014 m. | Prieš metus 2013 m. | Prieš 2 metus 2012 m. | Prieš 10 metų 2004 m. |
|---|--|------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Apskaitos vieneto vertės pokytis (%) | 7,17 | 1,15 | 10,66 | 2,44 |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%) | 3,35 | 2,15 | 6,22 | - |
| Metinė bendroji investicijų grąža | 7,16 | 1,16 | 10,66 | 1,87 |
| Metinė grynoji investicijų grąža (%) | 7,02 | 1,00 | 10,48 | (9,91) |
| Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (%) | 0,98 | 1,60 | 1,29 | 0,75 |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (%) | 1,04 | 1,40 | 2,14 | - |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas (%) | 1,20 | 87,75 | 71,73 | - |
| Indekso sekimo paklaida (%) | 1,37 | 1,21 | 1,55 | - |
| Alfa rodiklis | 0,0713 | (0,0151) | 0,0453 | - |
| Beta rodiklis | 0,01 | 1,26 | 0,95 | - |

Pensijų fondo „Europensija“ lyginamąjį indeksą sudaro 100 proc. Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR indekso vertės. Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas 2014 metais buvo mažesnis nei 70 procentų dėl kelių priežasčių. Investuodami pensijų fondo „Europensija“ lėšas siekiame, kad pensijų fondo investicijų grąža viršytų lyginamojo indekso, kuris susideda iš Euro zonos valstybių vertybinių popierių, reikšmės pokytį. Pensijų fondo lėšų neinvestuojame į sudėtingos fiskalinės padėties šalių vertybinius popierius. Didžiąją dalį investicinio portfelio sudaro Lietuvos, Latvijos ir kitų stabilios makroekonominės padėties vidurio ir šiaurės Europos šalių obligacijos. Tuo tarpu lyginamojo indekso sudėtyje šių šalių skolos vertybinių popierių nėra. Dalį, daugiau nei 10 procentų, fondo lėšų 2014 metų pabaigoje sudarė skolos vertybiniai popieriai denominuoti JAV doleriais, tuo tarpu lyginamojo indekso sudėtyje JAV dolerių nėra. Todėl nuosaiki koreliacija yra aktyvaus pensijų fondo turto valdymo rezultatas.

Aukščiau pateiktoje lentelėje apskaičiuotas 2014 metų alfa rodiklis yra teigiamas, o beta reikšmė yra artima nuliui. Tai parodo, kad parinkę tokią pensijų fondo „Europensija“ investicijų struktūrą 2014 metais pensijų fondo klientams uždirbome solidžią grąžą, kuri buvo didžiausia konservatyvių fondų grupėje ir du kartus viršijo lyginamojo indekso vertės pokytį.

19. 2014 m. birželio mėn. išleistame lankstinuke „Aviva Lietuva“ pensijų fondai – tiems, kurie pasitiki profesionalais“, 2014 m. rugpjūčio mėn. išleistame lankstinuke „Gyvybės draudimo ir ilgalaikio taupymo paslaugos“ ir 2014 m. lapkričio mėn. išleistame lankstinuke „Kaip pasididinti pensiją?“ buvo naudojama prielaida, kad ilgu laikotarpiu vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicijų grąža sieks 2,5 proc, įvertinus prognozuojamą 2 proc. ilgalaikę vidutinę metinę infliaciją.

2014 metų visų „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų faktinė svartinė investicijų grąža - 7,8 proc. ir įvertinus 0,1 proc. faktinę vidutinę metinę infliaciją, yra didesnė už naudojamą prielaidose. Puikius rezultatus įtakėjo sėkmingos investicijos išsivysčiusių šalių akcijų ir obligacijų rinkose.

20. Informacija apie vidutinę investicijų grąžą, vidutinį apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.
21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką, ataskaitoje nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija“ finansinės ataskaitos parengtos pagal 39-ojo verslo apskaitos standarto „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“ ir kitų Lietuvos Respublikos įstatymų bei teisės aktų reikalavimus.

22.1. Pensijų fondo „Europensija“ grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2014 m. gruodžio 31 d. duomenis:

| (litas) | | | | |
|-----------|---|--------------|--------------------|--------------------------|
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| A. | TURTAS | | 160 194 584 | 141 010 802 |
| I. | PINIGAI | 2, 3 | 631 780 | 4 613 361 |
| II. | TERMINUOTIEJI INDELIAI | | - | - |
| III. | PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS | | - | - |
| III.1. | Valstybės išdo vekseliai | | - | - |
| III.2. | Kitos pinigų rinkos priemonės | | - | - |
| IV. | PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI | 2, 3 | 159 559 307 | 136 397 441 |
| IV.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 159 559 307 | 136 397 441 |
| IV.1.1. | Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 159 559 307 | 136 397 441 |
| IV.1.2. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.2. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | | - | - |
| V. | GAUTINOS SUMOS | | 3 497 | - |
| V.1. | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos | | - | - |
| V.2. | Kitos gautinos sumos | | 3 497 | - |
| VI. | INVESTICINIS IR KITAS TURTAS | | - | - |
| VI.1. | Investicinis turtas | | - | - |
| VI.2. | Išvestinės finansinės priemonės | | - | - |
| VI.3. | Kitas turtas | | - | - |
| B. | ĮSIPAREIGOJIMAI | 4 | 131 559 | 113 738 |
| I. | Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai | | - | - |
| II. | Įsipareigojimai kredito įstaigoms | | - | - |
| III. | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis | | - | - |
| IV. | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | | 82 054 | 69 124 |
| V. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | | 49 505 | 44 614 |
| C. | GRYNIEJI AKTYVAI | 5 | 160 063 025 | 140 897 064 |

22.2. Pensijų fondo „Europensija“ grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2014 m. gruodžio 31 d. duomenis:

| | | | | (litas) |
|-------------|--|--------------|--------------------|--------------------------|
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| I. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | 5 | 140 897 064 | 136 123 290 |
| II. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | 27 807 035 | 20 237 793 |
| II 1. | Dalyvių įmokos į fondą | 9 | 13 720 052 | 10 481 254 |
| II 2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 9 | 2 656 547 | 6 020 385 |
| II 3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| II.4. | Palūkanų pajamos | 7 | - | 53 |
| II.5. | Dividendai | | - | - |
| II.6. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 7 | 11 416 276 | 3 736 101 |
| II.7. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | 7 | 14 122 | - |
| II.8. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| II.9. | Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas | | 38 | - |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO: | | 27 807 035 | 20 237 793 |
| III. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | (8 641 074) | (15 464 019) |
| III.1. | Išmokos fondo dalyviams | 9 | (4 134 021) | (4 465 661) |
| III.2. | Išmokos kitiems fondams | 9 | (3 243 824) | (8 668 006) |
| III.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 7 | (85 427) | (1 148 797) |
| III.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | 7 | - | (65 122) |
| III.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| III.6. | Valdymo sąnaudos: | | (1 177 802) | (1 116 433) |
| III.6.1 | Atlyginimas valdymo įmonei | 8 | (1 177 802) | (1 116 433) |
| III.6.2 | Atlyginimas depozitoriumui | | - | - |
| III.6.3 | Atlyginimas tarpininkams | | - | - |
| III.6.4. | Audito sąnaudos | | - | - |
| III.6.5. | Kitos sąnaudos | | - | - |
| III.7. | Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas | | - | - |
| III.8. | Sąnaudų kompensavimas (-) | | - | - |
| III.9. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO: | | (8 641 074) | (15 464 019) |
| IV. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 5 | 160 063 025 | 140 897 064 |

22.3. Pensijų fondo „Europensija“ 2014 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2014 metų finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas „Europensija“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija“ taisykles Nr. 001.

Pensijų fondą „Europensija“ valdo Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, įmonės kodas – 111744827.

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą atlikusi įmonė yra UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J.Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2014 01 01 – 2014 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais.

Pensijų fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo įmonės „Aviva Lietuva“ bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

„Aviva Lietuva“ iki 2015 m. sausio 1 d. apskaitą tvarkė ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustatė Lietuvos bankas.

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. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas. 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. pensijų fondo turto.

2. Investavimo politika (tęsinys)

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. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Skolos vertybiniai popieriai pirminio pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte atsiskaitymo dieną, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius kaupimo principu, taip kad investicijų vertė atspindėtų jų tikrąją vertę. Tikroji vertė nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas vertybinių popierių kainas. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Grynujų aktyvų ataskaitoje investicijos parodomas ataskaitinio laikotarpio pabaigos paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

Investicijų, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės, įskaitant valiutų kursų pasikeitimo įtaką, 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. Kiekvieno vertybinio popieriaus vertės pasikeitimas vertinamas atskirai ir atitinkamai vertybinio popieriaus vertės padidėjimas arba sumažėjimas atvaizduojamas kaip pelnas arba nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje atitinkamai kartu su investicijų pardavimo pelnu arba nuostoliais. Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas ir pardavimo pelnas arba nuostoliai.

Investicijų pardavimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami tuo laikotarpiu, kada investicijos buvo realizuotos. Grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai – teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma pagal darbo dienos, už kurią yra nustatoma apskaitos vieneto vertė, 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.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienos uždarymo kainas, pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertintos Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos banko nustatytą valiutų kursą.

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

Pinigams priskiriami pinigai bankų sąskaitose, taip pat neterminuoti indėliai su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų.

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje nustatytą laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).

Pinigai ir terminuotieji indėliai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinti Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos banko nustatytą valiutų kursą.

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

Gautinos sumos ir įsipareigojimai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinti Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos banko nustatytą valiutų kursą.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

Grynujų aktyvų vertė yra pensijų fondo pensijų turto vertės ir įsipareigojimų vertės skirtumas.

Grynujų aktyvų vertės padidėjimas pripažįstamas gavus pensijų fondo dalyvių įmokas, registruojant iš kitų fondų gautas lėšas, palūkanų ir kitas pajamas, registruojant parduotų investicijų pelną, investicijų ir kito turto tikrosios vertės padidėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės sumažėjimą, turto padidėjimą ir įsipareigojimų sumažėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

Grynujų aktyvų vertės sumažėjimas pripažįstamas, kai atsiranda įsipareigojimas išpirkti iš pensijų fondo apskaitos vienetus, kai įregistruojamas įsipareigojimas „Aviva Lietuva“, atsiradus kitų įsipareigojimų, registruojant parduotų investicijų nuostolius, investicijų ir kito turto tikrosios vertės sumažėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės padidėjimą, turto sumažėjimą ir įsipareigojimų padidėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

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

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynujų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynujų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetai. 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.

7. Atskaitymų „Aviva Lietuva“ ir depozitoriumui taisyklės

„Aviva Lietuva“ atskaitymai iš pensijų fondo turto vertinami kaupimo principu. Atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai nustatyti Lietuvos banko patvirtintose pensijų fondo taisyklėse:

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 0,65 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.
2. Atskaitymai nuo įmokų 2014 metais lygūs 1,5 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų (2013 metais buvo 2 proc.).
3. Atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą lygūs 0,05 proc., jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą „Aviva Lietuva“ 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 gaunamos dalyvio įmokos.

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

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal oficialų Lietuvos banko skelbtą lito ir užsienio valiutos santykį, dengiamos iš pensijų turto.

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos „Aviva Lietuva“ lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas „Aviva Lietuva“ apskaitoje ir dengiamas „Aviva Lietuva“ 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.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo (toliau – VSDF) veiklos sąnaudos, susijusios su pensijų draudimo įmokų ir papildomų dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimu ir pervedimu, 0,45 procento nuo surinktų ir pervedtų įmokų sumos, atlyginamos „Aviva Lietuva“ lėšomis (2013 m. 0,11 proc.).

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. *Finansinės rizikos valdymo politika*

Konservatyvios investavimo strategijos pensijų fondo „Europensija“ turtas investuojamas į skolos vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus. Kadangi fondo turtas yra investuojamas į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto paskirstymą pagal turimų, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir mažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Pensijų fondo „Europensija“ investavimo rizika yra maža.

Pensijų fondo investicijos valdomos pagal „Aviva Lietuva“ vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Didžiausia pensijų fondo turto dalis ataskaitiniu laikotarpiu buvo investuojama litais ir eurais (2014 m. gruodžio 31 d. – 89,3 proc., 2013 m. gruodžio 31 d. – 87,2 proc.) ir nedidelė dalis – JAV doleriais (2014 m. gruodžio 31 d. – 10,7 proc., 2013 m. gruodžio 31 d. – 10,8 proc.) siekiant diversifikuoti investicijas, todėl valiutos kursų svyravimo rizika buvo maža.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), investuojama į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius, kurių kaina palūkanoms kylant svyruoja mažiau. Ir atvirkščiai, kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), investuojama į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius, siekiant valdyti palūkanų normos svyravimo riziką ir gerinant investicijų grąžos rezultatus.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo „Europensija“ likvidžios lėšos bei lėšos indėliuose laikomos tik bankuose, turinčiuose aukštus investicinius kredito reitingus. Siekiant sumažinti emitento riziką, didžioji fondo turto dalis investuojama į ne mažesnę nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pensijų fondo „Europensija“ lėšos buvo investuotos į Lietuvos, Latvijos, Danijos, Lenkijos, Čekijos, Vengrijos ir Švedijos vyriausybės vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra atliekami per depozitoriumo funkcijas atliekantį AB SEB banką, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą pagal atliekamus sandorius. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

1 Pastaba. *Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)*

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo „Europensija“ turtas investuojamas tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba rinkoje.

Jautrumo analizė

Skolos vertybinių popierių pelningumui padidėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 5,86 mln. litų arba 3,67 procento.

Skolos vertybinių popierių pelningumui sumažėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 4,27 mln. litų arba 2,68 procento.

Jautrumo analizė akcijų kainoms nepateikiama, kadangi pensijų fondo lėšos pagal investavimo strategiją nėra investuojamos į nuosavybės vertybinius popierius.

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai

| Emitento pavadinimas | Šalis | ISIN kodas | Kiekis, vnt. | Bendra nominali vertė | Bendra įsigijimo vertė | Bendra rinkos vertė | Palūkanų norma | Išpirkimo / konvertavimo data | Dalis GA, % |
|---|----------------------|--------------|----------------|-----------------------|------------------------|---------------------|----------------|-------------------------------|--------------|
| 2014-12-31 | | | | | | | | | |
| 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 | LT0000607053 | 87 332 | 8 733 200 | 9 070 184 | 10 270 317 | 5,20 | 2018-03-28 | 6,42 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000610057 | 38 000 | 3 800 000 | 4 345 948 | 4 882 651 | 5,50 | 2022-05-17 | 3,05 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000607061 | 30 000 | 3 000 000 | 2 989 172 | 3 358 976 | 3,70 | 2019-10-25 | 2,10 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT1000610014 | 2 000 | 690 560 | 686 565 | 696 808 | 2,100 | 2024-11-06 | 0,44 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000611014 | 100 | 10 000 | 10 001 | 10 702 | 3,75 | 2016-02-10 | 0,01 |
| Iš viso: | | | 157 432 | 16 233 760 | 17 101 871 | 19 219 455 | | | 12,02 |
| Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | XS0327304001 | 8 130 | 28 071 264 | 27 849 011 | 33 018 843 | 4,850 | 2018-02-07 | 20,63 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS0350977244 | 5 750 | 19 853 600 | 23 543 483 | 24 048 788 | 5,500 | 2018-03-05 | 15,02 |
| Čekijos Respublikos Vyriausybė | Čekijos Respublika | XS0368800073 | 2 580 | 8 908 224 | 10 565 383 | 10 610 213 | 5,000 | 2018-06-11 | 6,63 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS0638326263 | 3 000 | 8 516 100 | 8 972 242 | 9 557 889 | 5,250 | 2021-06-16 | 5,97 |
| Švedijos Karalystės Vyriausybė | Švedijos Karalystė | XS0882814386 | 2 400 | 8 286 720 | 8 401 729 | 8 567 779 | 2,125 | 2018-01-31 | 5,35 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS1017763100 | 2 200 | 7 596 160 | 7 688 272 | 8 435 837 | 2,625 | 2021-01-21 | 5,27 |
| Danijos Karalystės Vyriausybė | Danijos Karalystė | XS0546424077 | 2 400 | 8 286 720 | 8 742 063 | 8 416 169 | 1,750 | 2015-10-05 | 5,26 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS0543882095 | 1 820 | 6 284 096 | 7 287 619 | 7 760 442 | 4,000 | 2021-03-23 | 4,85 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS0498285351 | 2 000 | 6 905 600 | 7 805 166 | 7 642 213 | 3,750 | 2017-03-29 | 4,77 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS0747927746 | 2 000 | 5 677 400 | 5 680 331 | 6 213 044 | 5,250 | 2017-02-22 | 3,88 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS0841073793 | 800 | 2 762 240 | 3 013 788 | 3 326 045 | 3,375 | 2024-07-09 | 2,08 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | LV0000580058 | 71 143 591 | 2 456 446 | 2 932 513 | 3 108 999 | 5,250 | 2022-10-27 | 1,94 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybė | Vengrijos Respublika | XS0212993678 | 556 | 1 919 757 | 2 131 076 | 2 151 301 | 3,875 | 2020-02-24 | 1,34 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS1063399536 | 535 | 1 847 248 | 1 956 196 | 2 084 948 | 2,875 | 2024-04-30 | 1,30 |

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
Pensijų fondas „Europensija“
2014 metų ataskaita

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

| Emitento pavadinimas | Šalis | ISIN kodas | Kiekis, vnt. | Bendra nominali vertė | Bendra įsigijimo vertė | Bendra rinkos vertė | Palūkanų norma | Išpirkimo / konvertavimo data | Dalis GA, % |
|---|----------------------|--------------|-------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|----------------|-------------------------------|--------------|
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | XS1020300288 | 500 | 1 726 400 | 1 811 674 | 2 047 261 | 3,375 | 2024-01-22 | 1,28 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS0863522149 | 500 | 1 419 350 | 1 277 585 | 1 418 006 | 2,750 | 2020-01-12 | 0,89 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS1015428821 | 250 | 863 200 | 940 005 | 1 018 073 | 3,000 | 2024-01-15 | 0,64 |
| Vengrijos Respublikos Vyriausybė | Vengrijos Respublika | XS0369470397 | 200 | 690 560 | 791 808 | 810 310 | 5,750 | 2018-06-11 | 0,51 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | XS0212170939 | 28 | 96 678 | 97 252 | 103 691 | 3,750 | 2016-02-10 | 0,06 |
| Iš viso: | - | - | 71 179 240 | 122 167 763 | 131 487 196 | 140 339 852 | - | - | 87,67 |
| Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | | | | | | | | |
| Iš viso: | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių: | | | | 138 401 523 | 148 589 067 | 159 559 307 | - | - | 99,69 |
| I. 2013-12-31 | | | | | | | | | |
| 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 | LT0000607053 | 87 332 | 8 733 200 | 9 070 184 | 10 057 734 | 5,20 | 2018-03-28 | 7,14 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000610057 | 30 000 | 3 000 000 | 3 339 126 | 3 496 593 | 5,50 | 2022-05-17 | 2,48 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000607061 | 30 000 | 3 000 000 | 2 989 172 | 3 152 252 | 3,70 | 2019-10-25 | 2,24 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | LT0000611014 | 100 | 10 000 | 10 001 | 10 782 | 3,75 | 2016-02-10 | 0,01 |
| Iš viso | | | 147 432 | 14 743 200 | 15 408 483 | 16 717 361 | | | 11,87 |
| Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | XS0327304001 | 8 000 | 27 622 400 | 27 343 792 | 31 671 310 | 4,85 | 2018-02-07 | 22,48 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS0350977244 | 5 750 | 19 853 600 | 23 543 483 | 24 029 927 | 5,50 | 2018-03-05 | 17,06 |
| Čekijos Respublikos Vyriausybė | Čekijos Respublika | XS0368800073 | 2 580 | 8 908 224 | 10 565 383 | 10 653 864 | 5,00 | 2018-06-11 | 7,56 |
| Danijos Karalystės Vyriausybė | Danijos Karalystė | XS0417728325 | 2 544 | 8 783 923 | 9 404 963 | 9 051 158 | 3,125 | 2014-03-17 | 6,42 |
| Danijos Karalystės Vyriausybė | Danijos Karalystė | XS0546424077 | 2 400 | 8 286 720 | 8 742 063 | 8 536 161 | 1,75 | 2015-10-05 | 6,06 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS0638326263 | 3 000 | 7 529 400 | 8 972 243 | 8 158 193 | 5,25 | 2021-06-16 | 5,79 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS0498285351 | 2 000 | 6 905 600 | 7 805 166 | 7 747 938 | 3,75 | 2017-03-29 | 5,50 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS0747927746 | 2 000 | 5 019 600 | 5 680 331 | 5 574 299 | 5,25 | 2017-02-22 | 3,96 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS0543882095 | 1 320 | 4 557 696 | 5 287 088 | 5 203 402 | 4,00 | 2021-03-23 | 3,69 |

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

| Emitento pavadinimas | Šalis | ISIN kodas | Kiekis, vnt. | Bendra nominali vertė | Bendra įsigijimo vertė | Bendra rinkos vertė | Palūkanų norma | Išpirkimo / konvertavimo data | Dalis GA, % |
|---|---------------------|--------------|---------------|-----------------------|------------------------|---------------------|----------------|-------------------------------|--------------|
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | LV0000580058 | 5 000 | 2 459 200 | 2 932 513 | 2 777 271 | 5,25 | 2022-10-27 | 1,97 |
| Švedijos Karalystės Vyriausybė | Švedijos Karalystė | XS0426626312 | 680 | 2 347 904 | 2 548 876 | 2 418 920 | 3,125 | 2014-05-07 | 1,72 |
| Latvijos Respublikos Vyriausybė | Latvijos Respublika | XS0863522149 | 500 | 1 254 900 | 1 277 585 | 1 215 362 | 2,75 | 2020-01-12 | 0,86 |
| Čekijos Respublikos Vyriausybė | Čekijos Respublika | XS0427020309 | 400 | 1 381 120 | 1 515 517 | 1 439 381 | 4,50 | 2014-11-05 | 1,02 |
| Lenkijos Respublikos Vyriausybė | Lenkijos Respublika | XS0841073793 | 300 | 1 035 840 | 1 095 663 | 1 097 982 | 3,375 | 2024-07-09 | 0,78 |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybė | Lietuvos Respublika | XS0212170939 | 28 | 96 678 | 97 252 | 104 912 | 3,75 | 2016-02-10 | 0,07 |
| Iš viso | | | 36 502 | 106 042 806 | 116 811 918 | 119 680 080 | | | 84,94 |
| Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | | | | | | | | |
| Iš viso | | | - | - | - | - | | | - |
| Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių: | | | | 120 786 006 | 132 220 401 | 136 397 441 | | | 96,81 |

2 lentelė. Pinigai

| Banko pavadinimas | Valiuta | Tikroji vertė, Lt | Palūkanų norma, % | Dalis GA, % |
|-----------------------|---------|-------------------|-------------------|-------------|
| I. 2014-12-31 | | | | |
| AB SEB bankas | LTL | 411,736 | | 0,26 |
| AB SEB bankas | EUR | 220 044 | | 0,14 |
| Pinigų iš viso | | 631 780 | | 0,40 |
| I. 2013-12-31 | | | | |
| AB SEB bankas | EUR | 3 848 378 | - | 2,73 |
| AB SEB bankas | LTL | 387 505 | - | 0,27 |
| AB SEB bankas | USD | 248 370 | - | 0,18 |
| AB SEB bankas | LVL | 129 108 | - | 0,09 |
| Pinigų iš viso | | 4 613 361 | | 3,27 |

Ataskaitiniu laikotarpiu bei praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija“ valdomas turtas į kolektyvinio investavimo subjektus, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo, ataskaitinio laikotarpio bei praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pensijų fondas „Europensija“ indėlių kredito įstaigose neturėjo, todėl informacija apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiama. Pensijų fondas „Europensija“ į nuosavybės vertybinius popierius neinvestuoja, vadovaujantis šio pensijų fondo investavimo strategija.

3 Pastaba. *Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategijų atitinkančius kriterijus*

| Investicijų pasiskirstymas | Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014-12-31 | Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2014-12-31 | Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2013-12-31 | Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2013-12-31 |
|-----------------------------------|---|---|--|--|
| Pagal investavimo objektus | | | | |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai | 159 559 307 | 99,7 | 136 397 441 | 96,8 |
| Pinigai | 631 780 | 0,4 | 4 613 361 | 3,3 |
| Iš viso: | 160 191 087 | 100,1 | 141 010 802 | 100,1 |
| Pagal sektorius | | | | |
| Vyriausybiniis sektorius | 159 559 307 | 99,7 | 136 397 441 | 96,8 |
| Nevyriausybiniis sektorius | 631 780 | 0,4 | 4 613 361 | 3,3 |
| Iš viso: | 160 191 087 | 100,1 | 141 010 802 | 100,1 |
| Pagal valiutas | | | | |
| Litais | 18 934 383 | 11,8 | 17 104 866 | 12,1 |
| Eurais | 124 067 765 | 77,5 | 105 803 333 | 75,1 |
| Latvijos latais | - | 0,0 | 2 906 379 | 2,1 |
| JAV doleriais | 17 188 939 | 10,8 | 15 196 224 | 10,8 |
| Iš viso: | 160 191 087 | 100,1 | 141 010 802 | 100,1 |
| Pagal geografinę zoną | | | | |
| Lietuva | 55 021 031 | 34,4 | 53 106 944 | 37,7 |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės | 105 170 056 | 65,7 | 87 903 858 | 62,4 |
| Iš viso: | 160 191 087 | 100,1 | 141 010 802 | 100,1 |
| Pagal kitus kriterijus | | | | |
| Terminuoti | 159 559 307 | 99,7 | 136 397 441 | 96,8 |
| Neterminuoti | 631 780 | 0,4 | 4 613 361 | 3,3 |
| Iš viso: | 160 191 087 | 100,1 | 141 010 802 | 100,1 |

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

2014 metais investicinio portfelio struktūros skolos vertybinių popierių dalyje reikšmingų pokyčių nebuvo. Išpirktus Danijos, Švedijos ir Čekijos skolos vertybinius popierius daugiausia pakeitėme Latvijos obligacijomis, todėl pastarųjų dalis fonde augo nuo 29,6 iki 34,3 proc. Taip pat įsigijome nedidelį kiekį Vengrijos skolos vertybinių popierių, kuris 2014 metų pabaigoje sudarė 1,8 proc. grynųjų aktyvų vertės. Bendra obligacijų dalis portfelyje padidėjo 2,9 proc. ir siekė 99,6 proc.

4 Pastaba. *Įsipareigojimai*

| | Ataskaitinis laikotarpis 2014 m. | Praėję finansiniai metai 2013 m. |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei | 82 054 | 69 124 |
| atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės | 81 975 | 68 939 |
| perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendroves atskaitymai | 79 | 185 |
| Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 49 505 | 44 614 |
| į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos | - | - |
| mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams | 49 505 | 44 614 |
| Iš viso: | 131 559 | 113 738 |

5 Pastaba. Grynujų aktyvų vertė, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

| | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014-12-31 | Prieš metus, praėjusių finansinių metų pabaigoje 2013-12-31 | Prieš dvejus metus 2012-12-31 |
|----------------------------|--|--|----------------------------------|
| Grynujų aktyvų vertė | 160 063 025 | 140 897 064 | 136 123 290 |
| Apskaitos vieneto vertė | 1,6166 | 1,5085 | 1,4913 |
| Apskaitos vienetų skaičius | 99 012 450 | 93 400 272 | 91 279 235 |

6 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų ir išpirktų apskaitos vienetų skaičius ir vertė

| | Ataskaitinis laikotarpis 2014 m. | | Praėję finansiniai metai 2013 m. | |
|--|-------------------------------------|------------|-------------------------------------|------------|
| | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė |
| Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus) | 10 343 884 | 16 178 134 | 10 909 765 | 16 291 934 |
| Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus) | 4 731 706 | 7 385 894 | 8 788 727 | 13 135 327 |
| Skirtumas | 5 612 178 | 8 792 240 | 2 121 038 | 3 156 607 |

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

I. 2014 m.

| Investicijos | Pokytis | | | | | |
|---|--|-------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|--|
| | Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2013-12-31 | Įsigyta | Parduota, išpirkta | Vertės padidė- jimas* | Vertės sumažė- jimas** | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014-12-31 |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | 136 397 441 | 29 838 022 | (18 007 006) | 11 416 276 | (85 427) | 159 559 307 |
| <i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>136 397 441</i> | <i>29 838 022</i> | <i>(18 007 006)</i> | <i>11 416 276</i> | <i>(85 427)</i> | <i>159 559 307</i> |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | - | - | - | - | - | - |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 136 397 441 | 29 838 022 | (18 007 006) | 11 416 276 | (85 427) | 159 559 307 |

* Skolos vertybinių popierių vertės padidėjimas, 11 416 276 litai, apima skolos vertybinių popierių vertės padidėjimo sumą, 9 677 396 litus, bei pardavimo pelną, 1 738 880 litus.

7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo teigiamas rezultatas, 14 122 litai.

**Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas, 85 427 litai, apima skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimą, skolos vertybinių popierių pardavimo nuostolių per 2014 m. pensijų fondas nepatyrė.

I. 2013 m.

| Investicijos | Pokytis | | | | | |
|---|--|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---|
| | Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2012-12-31 | Įsigyta | Parduota, išpirkta | Vertės padidėjimas* | Vertės sumažėjimas** | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2013-12-31 |
| Terminuotieji indėliai | - | 17 446 516 | (17 378 950) | 53 | (67 619) | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | 134 937 779 | 61 939 044 | (63 066 686) | 3 736 101 | (1 148 797) | 136 397 441 |
| <i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>134 937 779</i> | <i>61 939 044</i> | <i>(63 066 686)</i> | <i>3 736 101</i> | <i>(1 148 797)</i> | <i>136 397 441</i> |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | - | - | - | - | - | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | - | - | - | - | - | - |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 134 937 779 | 79 385 560 | (80 445 636) | 3 736 154 | (1 216 416) | 136 397 441 |

*Skolos vertybinių popierių vertės padidėjimas, 3 736 101 litas, apima skolos vertybinių popierių vertės padidėjimo sumą, 2 142 957 litus, bei pardavimo pelną, 1 593 144 litus.

Terminuotųjų indėlių vertės padidėjimas, 53 litai, apima palūkanų pajamas.

**Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas, 1 148 797 litai, apima skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sumą, 1 147 915 litų, bei pardavimo nuostolius, 882 litus.

Terminuotųjų indėlių vertė sumažėjo 67 619 litų dėl valiutų kurso pasikeitimo.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių ir terminuotųjų indėlių vertės pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo neigiamas rezultatas, 65 122 litai.

8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

| Atskaitymai | Atskaitymų dydžiai | | Priskaičiuota atskaitymų suma | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Maksimalūs numatyti taisyklėse | Faktiškai taikyti ¹ | Ataskaitinis laikotarpis 2014 m. | Praėję finansiniai metai 2013 m. |
| Nuo įmokų | 1,5% | 1,5% | 205 864 | - |
| | 2% | 2% | - | 209 705 |
| Nuo turto vertės | 0,65% | 0,65% | 971 300 | 905 068 |
| Už keitimą: | | | | |
| fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus | 0,05% | 0,05% | 6 | 33 |
| pensijų kaupimo bendrovės keitimas | 0,05% | 0,05% | 632 | 1 627 |
| | | Iš viso | 1 177 802 | 1 116 433 |
| BAR ² | | | 0,8% | 0,8% |
| Sąlyginis BIK/Tikėtinas sąlyginis BIK ³ | | | - | - |
| PAR (portfolio apyvartumo rodiklis) ⁴ | | | 18% | 52% |

¹Atskaitymų dydžiams už fondo keitimą yra taikomi „Aviva Lietuva“ nustatyti maksimalūs limitai.

²Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) yra bendrųjų veiklos išlaidų ir vidutinės grynujų aktyvų vertės santykis.

³Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo lėšos į kolektyvinio investavimo subjektus investuotos nebuvo, todėl tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) neskaičiuojamas.

⁴Portfolio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą.

9 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

| | Ataskaitinis laikotarpis 2014 m. | Praėję finansiniai metai 2013 m. |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso | 16 373 102 | 16 501 639 |
| Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos | 13 720 052 | 10 481 254 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai | - | - |
| Draudimo įmonės pervestos lėšos | - | - |
| Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso | 2 653 050 | 6 020 385 |
| Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 1 297 514 | 2 063 763 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės | 1 355 536 | 3 956 622 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso | - | - |
| Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso | (7 372 955) | (13 104 547) |
| Pensijų išmokos, iš viso | (4 129 131) | (4 426 157) |
| Vienkartinės išmokos dalyviams | (3 399 937) | (3 724 735) |
| Vienkartinės išmokos dalyvių paveldėtojams | (595 165) | (523 294) |
| Periodinės išmokos dalyviams | - | - |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | (134 029) | (178 128) |
| Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso | (3 243 824) | (8 678 390) |
| Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | (1 979 418) | (5 413 307) |
| Kitos pensijų kaupimo bendrovės | (1 264 406) | (3 265 083) |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso | - | - |

Lentelėje duomenys pateikiami pagal faktinę lėšų apyvartą banko sąskaitose.

9 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

Asmenims, tapusiems pensijų kaupimo dalyviais iki 2013 m. sausio 1 d. ir pateikusiems raštišką sutikimą mokėti papildomą įmoką savo lėšomis, nuo 2014 m. į asmeninę pensijų sąskaitą kartu su bazine pensijų įmoka iš Sodros mokesčių, kuri lygi 2 proc. dalyvio draudžiamųjų pajamų, papildomai pervesta 1 proc. dalyvio draudžiamųjų pajamų dydžio įmoka, mokama dalyvio lėšomis ir 1 proc. užpraeitų metų keturių ketvirčių šalies vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio vidurkio dydžio įmoka, mokama iš valstybės biudžeto lėšų.

Pensijų fondo dalyviams, nusprendusiems likti su bazine pensijų įmoka iš Sodros mokesčių, pervesta 2 proc. dalyvio draudžiamųjų pajamų.

Pensijų įmokų dydis 2013 m. buvo 2,5 proc. dalyvio draudžiamųjų pajamų.

10 Pastaba. Pensijų fondo investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

10.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

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

10.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai

| | Per ataskaitinį laikotarpį 2014 m. | Prieš metus 2013 m. | Prieš 2 metus 2012 m. | Prieš 3 metus 2011 m. |
|--|------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Apskaitos vieneto vertės pokytis (%) | 7,17 | 1,15 | 10,66 | 0,60 |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%) | 3,35 | 2,15 | 6,22 | 0,70 |
| Metinė bendroji investicijų grąža ² | 7,16 | 1,16 | 10,66 | 0,59 |
| Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%) | 7,02 | 1,00 | 10,48 | 0,37 |
| Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%) | 0,98 | 1,60 | 1,29 | 2,06 |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%) | 1,04 | 1,40 | 2,14 | 2,88 |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ (%) | 1,20 | 87,75 | 71,73 | 63,33 |
| Indekso sekimo paklaida ⁶ (%) | 1,37 | 1,21 | 1,55 | 3,69 |
| Alfa rodiklis ⁷ | 0,0713 | (0,0151) | 0,0453 | 0,0011 |
| Beta rodiklis ⁸ | 0,01 | 1,26 | 0,95 | 0,76 |

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

²Metinė bendroji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant nėra atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų.

³Metinė grynoji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

⁴Standartinis 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).

⁵Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

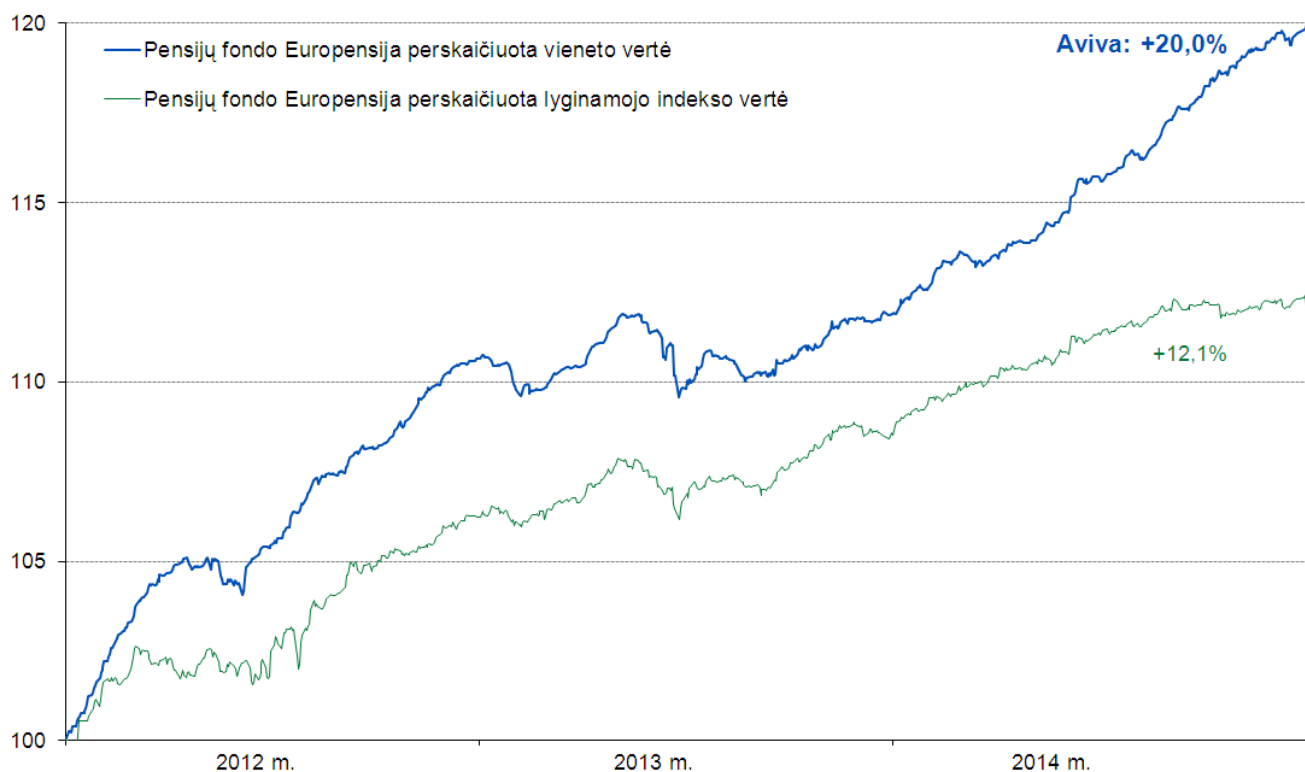
⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

⁷Alfa rodiklis parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁸Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

10.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo „Europensija“ perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį per paskutinius 3 metus. Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžia yra prilyginamos 100:



10.3. Pensijų fondo vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis

| | Per paskutinius 3 metus (%) | Per paskutinius 5 metus (%) | Per paskutinius 10 metų (%) | Nuo veiklos pradžios ⁶ (%) |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹ | 6,25 | 5,27 | 4,67 | 4,66 |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ² | 3,89 | 2,70 | - | - |
| Vidutinė bendroji investicijų grąža ³ | 6,25 | 5,27 | 4,67 | 4,60 |
| Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴ | 6,09 | 5,08 | 2,56 | 1,41 |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵ | 1,26 | 1,50 | 1,57 | 1,23 |

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 bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁴Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁵Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁶Reikšmės pateiktos nuo pensijų fondo veiklos pradžios – nuo 2004 m. birželio 15 d.

11 Pastaba. *Pasiskolintos ir paskolintos lėšos*

Per ataskaitinį laikotarpį bei praėjusį ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas „Europensija“ pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

12 Pastaba. *Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį*

Pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas.

13 Pastaba. *Sandoriai su susijusiais asmenimis*

Per ataskaitinį laikotarpį bei praėjusį ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas „Europensija“ sandorių su susijusiais asmenimis nevykdė, išskyrus „Aviva Lietuva“ vykdomą pensijų fondo valdymą ir su tuo susijusius atskaitymus iš pensijų turto, kurie atskleisti 4 ir 8 pastabose.

14 Pastaba. *Pobalansiniai įvykiai*

2015 metais keičiasi atskaitymų nuo įmokų dydis nuo 1,5 proc. 2014 metais iki 1,0 proc. 2015 m.

Kitų reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija“, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

| | | |
|---|--|--------|
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje | | 26 280 |
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | 867 |
| | dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas | - |
| | kiti dalyviai | 24 736 |
| | Iš viso | 25 603 |
| Dalyvių skaičiaus pokytis | | -677 |

24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

| | | |
|---|---|-----|
| Bendras prisijungusių dalyvių skaičius | | 440 |
| Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą | | 91 |
| Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai | iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 167 |
| | iš kitos pensijų kaupimo bendrovės | 182 |

25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

| | | |
|--|--|-------|
| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius | | 1 117 |
| Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius | valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 282 |
| | valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės | 238 |
| Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius | išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) | - |
| | sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) | 484 |
| | dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį | - |
| | mirusių dalyvių | 113 |

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

| | | Dalyviai pagal amžiaus metus | | | | | Iš viso |
|------------------|---------|------------------------------|---------------|---------------|--------|--------|---------|
| | | iki 30 | nuo 31 iki 45 | nuo 46 iki 60 | nuo 61 | | |
| Dalyvių skaičius | Iš viso | 901 | 6 298 | 16 764 | 1 640 | 25 603 | |
| | Vyrai | 471 | 3 008 | 7 167 | 1 128 | 11 774 | |
| | Moterys | 430 | 3 290 | 9 597 | 512 | 13 829 | |
| Dalyvių dalis, % | Iš viso | 3,52 | 24,60 | 65,47 | 6,41 | 100,00 | |
| | Vyrai | 1,84 | 11,75 | 27,99 | 4,41 | 45,99 | |
| | Moterys | 1,68 | 12,85 | 37,48 | 2,00 | 54,01 | |

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27.-28. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautas ir išmokėtas lėšas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 9-oje pastaboje.

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

29. Pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas išpareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. KITA INFORMACIJA

31. „Aviva Lietuva“ per 2014 metus pasirašiusi 17,2 tūkst. pensijų kaupimo sutarčių, 2014 m. gruodžio 31 d. turėjo 201,7 tūkst. pensijų fondų klientų ir pagal klientų skaičių užėmė 17,4 proc. pensijų kaupimo rinkos. Net 54 proc. „Aviva Lietuva“ pensijų fondų dalyvių pasirinko kausti pensijai pilna apimtimi su savo priemoka ir valstybės subsidija. „Aviva Lietuva“ nuo reformos pradžios sukaupusi 960 mln. litų klientų lėšų buvo trečia tarp visų pensijų kaupimo bendrovių.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

33. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

35. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta_grabinske@aviva.lt;
- Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita_noge@aviva.lt;
- Vyriausiasis investicijų valdytojas – Roman Piotr Sosnowski, tel. (5) 2197877, roman_sosnowski@aviva.lt;
- Vyriausioji finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile_cekyte@aviva.lt;
- Vyriausioji aktuarė – Edita Svetlauskienė, tel. (5) 2690609, edita_svetlauskiene@aviva.lt;
- Vyriausioji finansinių operacijų kontrolierė – Reda Vaitkunskienė, tel. (5) 2197874, reda_vaitkunskiene@aviva.lt;
- Vyriausioji pensijų fondų specialistė – Eugenija Tamutienė, tel. (5) 2690628, eugenija_tamutiene@aviva.lt.

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyriausiasis investicijų valdytojas

Roman Piotr Sosnowski

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarė

Edita Svetlauskienė

Vyriausioji finansinių operacijų kontrolierė

Reda Vaitkunskienė

Vyriausioji pensijų fondų specialistė

Eugenija Tamutienė