



**Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“**

**PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA“**

**2015 m. I pusmečio 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: 2015 01 01 – 2015 06 30.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:  
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „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 VERTĖ

5. Informacija apie grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-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 4-oje pastaboje.

## III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 8-oje pastaboje. Informacija apie rodiklius BIK, BAR, PAR pateikiama tik metų ataskaitoje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo „Europensija“ turto nebuvo.
9. Pensijų fondas „Europensija“ per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.
10. Pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 4 priedo 10 punktu, teikiamas tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

#### **IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5-oje pastaboje.
- 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: 2015 m. birželio 30 d. 34,2 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 34,0 proc. – į Latvijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 11,4 proc. – į Lenkijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 9,8 proc. – į Švedijos Karalystės Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 6,1 proc. – į Čekijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 3,3 proc. – į Vengrijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius.
16. Informacija apie veiksnius, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams, pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.

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

Šio skyriaus 17-21 punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 24.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

## 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 2015 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>48 351 094</b>	<b>46 395 558</b>
1.	PINIGAI	5, 6	655 168	182 976
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	5, 6	47 695 926	46 211 569
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		47 695 926	46 211 569
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		47 695 926	46 211 569
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		-	1 013
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		-	1 013
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>38 242</b>	<b>38 102</b>
1.	Mokėtinos sumos		38 242	38 102
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		26 123	23 764
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		12 119	14 338
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIJAI AKTYVAI</b>	3	<b>48 312 852</b>	<b>46 357 456</b>

22.2. Pensijų fondo „Europensija“ grynųjų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2015 m. birželio 30 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>1.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	3	<b>46 357 456</b>	<b>40 806 610</b>
<b>2.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>3 737 090</b>	<b>3 673 758</b>
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą		2 095 099	1 898 811
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		581 118	240 004
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
2.4.	Investicinės pajamos		-	-
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		-	-
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	1 045 371	1 534 497
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		15 502	435
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	11
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>3 737 090</b>	<b>3 673 758</b>
<b>3.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>(1 781 694)</b>	<b>(1 266 253)</b>
3.1.	Išmokos fondo dalyviams		(536 212)	(523 271)
3.2.	Išmokos kitiems fondams		(785 866)	(580 571)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	7	(285 752)	-
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	8	(173 864)	(162 411)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		(173 864)	(162 411)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>(1 781 694)</b>	<b>(1 266 253)</b>
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		1 955 396	2 407 505
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	3	<b>48 312 852</b>	<b>43 214 115</b>

22.3. Pensijų fondo „Europensija“ 2015 m. I pusmečio finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

## **2015 m. I pusmečio 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 už 2014 m. atlikusi įmonė yra UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J.Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2015 01 01 – 2015 06 30.

### **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“ nuo 2015 m. sausio 1 d. pensijų fondo apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia eurai, vieno euro tikslumu. Palyginamųjų laikotarpių duomenys perskaičiuoti iš litų į eurus santykiu 3,4528 litai už 1 eurą. Litais išreikštus apskaitos duomenis perskaičiuojant į eurus reikšmingų skirtumų nesusidarė.

## **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 eurais negali sudaryti daugiau nei 35 proc. pensijų fondo turto.

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**

Visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos data. Sandorio sudarymo dieną pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Pardavimo sandorio sudarymo dieną nurašomi parduoti vertybiniai popieriai, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Sandoris apskaitoje registruojamas tik kai gautas patvirtinimas, kad sandoris įvyko.

Vertybiniai popieriai pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, 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 priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma, vadovaujantis „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradedamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynujų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomos atskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

Investicijų į vertybinius popierius, turėtų atskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės, įskaitant valiutų kursų pasikeitimo įtaką, atskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės atskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat atskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės atskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos teigiamas skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui, neigiamas - 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 į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami pardavimo sandorio dieną. Grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduojamas atskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai, atitinkamai teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės atskaitinio laikotarpio pradžioje.

### ***3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas (tęsinys)***

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarkoje, 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, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienos uždarymo kainas (last price), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertinamos eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

Kitos investicijos vertinamos vadovaujantis „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarka.



#### **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, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

#### **5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita**

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

Gautinos sumos ir įsipareigojimai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos 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 taisyklės. 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. Maksimalūs 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 2015 metais lygūs 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų (2014 metais buvo 1,5 proc.).

3. Taikomi 0,05 proc. 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, 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 įskaičiuojami į apskaitos vieneto vertę, o sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, 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, 0,41 procento nuo surinktų ir pervedtų įmokų sumos, atlyginamos „Aviva Lietuva“ lėšomis (2014 m. 0,45 proc.).

### III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

#### 1 Pastaba. Ataskaitinio laikotarpio pensijų fondo finansinių ataskaitų informacija

Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose reikšmingų finansinės būklės bei veiklos rezultatų pokyčių ar įvykių, galėjusių turėti reikšmingos ir neįprastos įtakos pensijų fondo rezultatams, ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

Pensijų fondo 2014 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų pozicijų išsamūs paaiškinimai pateikiami pensijų fondo 2014 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

#### 2. Pastaba. Apskaitos politika

2015 m. vasario 5 d. „Aviva Lietuva“ perspektyviniu būdu pakeitė investicijų į vertybinius popierius sandorių pripažinimo pensijų fondų apskaitoje apskaitos politiką. Nuo šios datos visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos dieną. Šis pakeitimas įtakos finansinėms ataskaitoms neturi.

Kitam pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2015 m. sausio 1 d. – 2015 m. birželio 30 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais.

Išsamus apskaitos politikos aprašymas pateikiamas pensijų fondo 2014 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

#### 3 Pastaba. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2014-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2015-06-30	Prieš metus 2014-06-30	Prieš dvejus metus 2013-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur	46 357 456	48 312 852	43 214 115	39 887 779
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,4682	0,4746	0,4517	0,4287
Apskaitos vienetų skaičius	99 012 450	101 800 698	95 667 306	93 046 196

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2015 m. I pusmetis		Praėję finansiniai metai 2014 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur	Apskaitos vienetai	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	5 542 631	2 655 252	4 756 699	2 112 464
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigus)	2 754 383	1 322 261	2 489 665	1 106 075
Skirtumas	2 788 248	1 332 991	2 267 034	1 006 389

**5 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, %
<b>2015-06-30</b>									
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	252 930 955	2 529 310	2 626 907	2 885 781	5,20	2018-03-28	5,98
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	110 055 607	1 100 556	1 258 674	1 392 037	5,50	2022-05-17	2,88
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	86 886 006	868 860	865 724	992 593	3,70	2019-10-25	2,05
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	3 500	350 000	367 496	364 207	2,10	2024-11-06	0,75
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000611014	289 620	2 896	2 897	3 001	3,75	2016-02-10	0,01
<b>Iš viso:</b>			<b>450 165 688</b>	<b>4 851 622</b>	<b>5 121 698</b>	<b>5 637 619</b>			<b>11,67</b>
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	8 130	8 130 000	8 065 631	9 259 512	4,85	2018-02-07	19,17
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	5 750	5 750 000	6 818 664	6 665 181	5,50	2018-03-05	13,80
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0638326263	3 320	2 982 125	2 946 524	3 346 158	5,25	2021-06-16	6,93
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	2 580	2 580 000	3 059 947	2 946 736	5,00	2018-06-11	6,10
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS0882814386	2 400	2 400 000	2 433 309	2 465 798	0,875	2018-01-31	5,10
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	2 200	2 200 000	2 226 678	2 427 099	2,625	2021-01-21	5,02
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS1207317428	2 500	2 245 576	2 326 282	2 251 288	1,625	2020-03-24	4,66
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0498285351	2 000	2 000 000	2 260 532	2 141 037	3,75	2017-03-29	4,43
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	1 820	1 820 000	2 110 640	2 132 657	4,00	2021-03-23	4,41
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	2 000	1 796 461	1 645 138	1 947 555	5,25	2017-02-22	4,03
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	1 245	1 245 000	1 399 598	1 384 909	3,875	2020-02-24	2,87
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	LV0000580058	71 143 591	711 436	849 314	962 398	5,25	2022-10-27	1,99
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	800	800 000	872 853	934 902	3,375	2024-07-09	1,94

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“  
Pensijų fondas „Europensija“  
2015 m. I pusmečio 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	XS0739988086	738	662 894	805 805	808 996	6,625	2022-02-01	1,67
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	535	535 000	566 554	602 780	2,875	2024-04-30	1,25
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1020300288	500	500 000	524 697	585 761	3,375	2024-01-22	1,21
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0863522149	500	449 115	370 014	455 144	2,75	2020-01-12	0,94
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS1015428821	250	250 000	272 244	280 333	3,00	2024-01-15	0,58
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	200	200 000	229 324	226 909	5,75	2018-06-11	0,47
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0541528682	207	185 934	202 472	204 120	5,125	2017-09-14	0,42
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0212170939	28	28 000	28 166	29 034	3,75	2016-02-10	0,06
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>71 181 294</b>	<b>37 471 541</b>	<b>40 014 386</b>	<b>42 058 307</b>	-	-	<b>87,05</b>
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				<b>42 323 163</b>	<b>45 136 084</b>	<b>47 695 926</b>	-	-	<b>98,72</b>
<b>2014-12-31</b>									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
<b>Iš viso:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607053	87 332	2 529 310	2 626 907	2 974 489	5,20	2018-03-28	6,42
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	38 000	1 100 556	1 258 674	1 414 113	5,50	2022-05-17	3,05
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	30 000	868 860	865 724	972 827	3,70	2019-10-25	2,10
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	2 000	200 000	198 843	201 810	2,100	2024-11-06	0,44
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000611014	100	2 896	2 896	3 100	3,75	2016-02-10	0,01
<b>Iš viso:</b>			<b>157 432</b>	<b>4 701 622</b>	<b>4 953 044</b>	<b>5 566 339</b>			<b>12,02</b>
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	8 130	8 130 000	8 065 631	9 562 918	4,850	2018-02-07	20,63
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	5 750	5 750 000	6 818 664	6 965 011	5,500	2018-03-05	15,02
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	2 580	2 580 000	3 059 946	3 072 930	5,000	2018-06-11	6,63

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	XS0638326263	3 000	2 466 433	2 598 541	2 768 156	5,250	2021-06-16	5,97
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS0882814386	2 400	2 400 000	2 433 309	2 481 400	2,125	2018-01-31	5,35
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	2 200	2 200 000	2 226 678	2 443 187	2,625	2021-01-21	5,27
Danijos Karalystės Vyriausybė	Danijos Karalystė	XS0546424077	2 400	2 400 000	2 531 877	2 437 491	1,750	2015-10-05	5,26
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	1 820	1 820 000	2 110 640	2 247 579	4,000	2021-03-23	4,85
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0498285351	2 000	2 000 000	2 260 532	2 213 338	3,750	2017-03-29	4,77
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	2 000	1 644 289	1 645 138	1 799 422	5,250	2017-02-22	3,88
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	800	800 000	872 853	963 289	3,375	2024-07-09	2,08
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	LV0000580058	71 143 591	711 436	849 314	900 428	5,250	2022-10-27	1,94
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	556	556 000	617 202	623 060	3,875	2020-02-24	1,34
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	535	535 000	566 554	603 843	2,875	2024-04-30	1,30
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1020300288	500	500 000	524 697	592 928	3,375	2024-01-22	1,28
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0863522149	500	411 072	370 014	410 683	2,750	2020-01-12	0,89
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS1015428821	250	250 000	272 244	294 854	3,000	2024-01-15	0,64
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	200	200 000	229 324	234 682	5,750	2018-06-11	0,51
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0212170939	28	28 000	28 166	30 031	3,750	2016-02-10	0,06
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>71 179 240</b>	<b>35 382 230</b>	<b>38 081 324</b>	<b>40 645 230</b>		-	<b>87,67</b>
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
<b>Iš viso:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				<b>40 083 852</b>	<b>43 034 368</b>	<b>46 211 569</b>	-	-	<b>99,69</b>

Nuo 2015 m. sausio 1 d. visų litais išleistų Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių nominali vertė buvo perskaičiuota, vadovaujantis Lietuvos Respublikos euro įvedimo Lietuvos Respublikoje įstatymo 14 straipsnio nuostatomis, atitinkamai buvo perskaičiuotas ir litais išleistų Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kiekis.

2014 m. gruodžio 31 d. palyginamojoje informacijoje litais išleistų Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kiekis perskaičiuotas nebuvo, o nominali vertė perskaičiuota iš litų į eurus santykiu 3,4528 litai už 1 eurą.

2 lentelė. **Pinigai**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
<b>I. 2015-06-30</b>				
AB SEB bankas	EUR	573 056	-	1,19
AB SEB bankas	USD	82 112	-	0,17
<b>Pinigų iš viso</b>		<b>655 168</b>	-	<b>1,36</b>
<b>II. 2014-12-31</b>				
AB SEB bankas	EUR	63 729	-	0,13
AB SEB bankas	LTL	119 247	-	0,26
<b>Pinigų iš viso</b>		<b>182 976</b>		<b>0,39</b>

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. Pensijų fondas „Europensija“ į nuosavybės vertybinius popierius neinvestuoja, vadovaujantis šio pensijų fondo investavimo strategija.

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

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2015-06-30	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2015-06-30	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2014-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2014-12-31
<b>Pagal investavimo objektus</b>				
Vyriausybių vertybiniai popieriai	47 695 926	98,7	46 211 570	99,7
Pinigai	655 168	1,4	182 976	0,4
<b>Iš viso:</b>	<b>48 351 094</b>	<b>100,1</b>	<b>46 394 546</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal sektorius</b>				
Vyriausybiniis sektorius	47 695 926	98,7	46 211 570	99,7
Nevyriausybiniis sektorius	655 168	1,4	182 976	0,4
<b>Iš viso:</b>	<b>48 351 094</b>	<b>100,1</b>	<b>46 394 546</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal valiutas</b>				
Eurais	39 255 721	81,3	41 416 285	89,4
JAV doleriais	9 095 373	18,8	4 978 261	10,7
<b>Iš viso:</b>	<b>48 351 094</b>	<b>100,1</b>	<b>46 394 546</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal geografinę zoną</b>				
Lietuva	17 180 210	35,6	15 935 192	34,4
Kitos Europos Sąjungos valstybės	31 170 884	64,5	30 459 354	65,7
<b>Iš viso:</b>	<b>48 351 094</b>	<b>100,1</b>	<b>46 394 546</b>	<b>100,1</b>
<b>Pagal kitus kriterijus</b>				
Terminuoti	47 695 926	98,7	46 211 570	99,7
Neterminuoti	655 168	1,4	182 976	0,4
<b>Iš viso:</b>	<b>48 351 094</b>	<b>100,1</b>	<b>46 394 546</b>	<b>100,1</b>

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

2015 metų pirmąjį pusmetį investicinio portfelio struktūroje reikšmingų pokyčių nebuvo. Trumpo laikotarpio Skandinavijos šalių skolos vertybinius popierius pakeitėme ilgesnio laikotarpio kitais šio regiono skolos vertybiniais popieriais. Taip pat įsigijome nedidelį kiekį vidurio Europos šalių skolos vertybinių popierių.

**7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis**

**I. 2015 m. I pusmetis**

Investicijos	Pokytis					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2014-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2015-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	46 211 569	4 633 592	(3 908 854)	1 045 371	(285 752)	47 695 926
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	46 211 569	4 633 592	(3 908 854)	1 045 371	(285 752)	4 7695 926
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>46 211 569</b>	<b>4 633 592</b>	<b>(3 908 854)</b>	<b>1 045 371</b>	<b>(285 752)</b>	<b>47 695 926</b>

\* Skolos vertybinių popierių vertės padidėjimas, 1 045 371 euras, apima skolos vertybinių popierių vertės padidėjimo sumą, lygią 692 696 eurams bei pardavimo pelną, lygų 352 675 eurams.

\*\* Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimą, 285 752 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo suma.



**7 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)**

**II. 2014 m. I pusmetis**

Investicijos	Pokytis					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2013-12-31	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas *	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014-06-30
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	39 503 429	6 433 971	(4 567 744)	1 534 497	-	42 904 153
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	39 503 429	6 433 971	(4 567 744)	1 534 497	-	42 904 153
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>39 503 429</b>	<b>6 433 971</b>	<b>(4 567 744)</b>	<b>1 534 497</b>	<b>-</b>	<b>42 904 153</b>

\* Skolos vertybinių popierių vertės padidėjimas, 1 534 497 eurai, apima skolos vertybinių popierių vertės padidėjimo sumą, lygią 1 234 029 eurams bei pardavimo pelną, lygų 300 468 eurams.

### 8 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	
	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Ataskaitinis laikotarpis 2015 m. I pusm.	Praėję finansiniai metai 2014 m. I pusm.
Nuo įmokų	1%	1%	20 965	-
	1,5%	1,5%	-	28 494
Nuo turto vertės	0,65%	0,65%	152 716	133 828
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	182	89
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	-	-	-
		<b>Iš viso</b>	<b>173 864</b>	<b>162 411</b>

\* Atskaitymų dydžiams už fondo keitimą yra taikomi Aviva Lietuva nustatyti maksimalūs limitai

### 8 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

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

### 9 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas.

### 10 Pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

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

### 11 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

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

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

Šio skyriaus 23-26 punktuose nustatyta informacija, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-154 24.2 punktu, teikiama tik pensijų fondo metų ataskaitoje.

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		2 677 230
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	2 095 099
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	389 617
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	192 514
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 324 297
Pensijų išmokos	vienartinės išmokos dalyviams	472 999
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuitetui įsigyti	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	420 233
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	359 852
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		71 213
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-

## IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

29. Pensijų fondo „Europensija“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas išsipareigojimams, 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. Papildomų komentarų nepateikiame.

## 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;
  - Vyriausioji finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile\_cekyte@aviva.lt;
  - Vyriausioji aktuarė – Edita Svetlauskienė, tel. (5) 2690609, edita\_svetlauskiene@aviva.lt;
  - Investicijų specialistas – Vaidotas Jarašius, tel. (5) 2690637, vaidotas\_jarasius@aviva.lt;
  - Investicijų apskaitininkė – Gabija Balvočiūtė, tel. (5) 2690622, gabija\_balvociute@aviva.lt;

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Vyriausioji finansininkė

Živilė Čekytė

Vyriausioji aktuarė

Edita Svetlauskienė

Investicijų specialistas

Vaidotas Jarašius

Investicijų apskaitininkė

Gabija Balvočiūtė