



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA EKSTRA“

2014 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia nuo 2006 vasario 8 d. pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisykles Nr. 017.
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 VERTĖ

5. Informacija apie grynujų aktyvų vertę, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-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 7-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 9-oje pastaboje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo „Europensija ekstra“ turto nebuvo.
9. Pensijų fondas „Europensija ekstra“ 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 ekstra“ 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 1 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Priskaičiuota atskaitymų, Lt	201	417	649	1.317
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Lt	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų lygiui, Lt	10 294	11 128	12 030	14 619

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 ekstra“ valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.
15. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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 fondo lėšos. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšos buvo investuotos į obligacijas ir kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. 2014 m. gruodžio 31 d. 32,0 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 21,1 proc. – į Latvijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 3,3 proc. – į Čekijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 2,6 proc. – į Vengrijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 0,02 proc. – į Danijos Karalystės Vyriausybės skolos vertybinius popierius.
12,2 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų 2014 m. gruodžio 31 d. buvo investuota į Schroder Investment Management valdomus kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos į JAV, Didžiosios Britanijos ir Japonijos akcijų rinkas. 10,3 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į Aviva Investors Luksemburg SA valdomus kolektyvinio investavimo fondus, kurių lėšos investuojamos į Azijos, JAV ir Europos šalių akcijų rinkas. 6,6 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į Nordea Investment Funds SA valdomus fondus, investuojančius į Šiaurės Europos ir JAV akcijų rinkas. 6,3 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į Deutsche Bank AG valdomus indeksinius ETF fondus, kurių lėšos investuojamos į Europos šalių bei JAV akcijų rinkas.
16. Informacija apie veiksnius, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūrai ir jo vertės pokyčiams.

2014 metais sparčiai augo pensijų veiklos apimtys. Dėl sėkmingai įgyvendintos pensijų kaupimo sistemos reformos ir žmonių pasirinkimo kaupti pensijai pilna apimtimi su savo priemoka ir valstybės subsidija bei sėkmingo klientų pritraukimo iš kitų pensijų kaupimo bendrovių į „Europensija ekstra“ klientų pensijų kaupimo sąskaitas pateko 50,4 proc. didesnė įmokų suma nei 2013 m., iš viso 32,8 mln. litų.

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ turtą augino ir sėkmingos investicijos obligacijų bei akcijų rinkose: apskaitos vieneto vertė 2014 m. augo 8,8 proc. ir viršijo lyginamojo indekso vertės augimą.

2014 metais investicinio portfelio struktūros skolos vertybinių popierių dalis padidėjo 8,6 proc. iki 59,0 proc. Išpirktus Danijos, Švedijos ir parduotus mažo pajamingumo Lenkijos skolos vertybinius popierius daugiausia pakeitėme Latvijos obligacijomis, todėl pastarųjų dalis fonde augo nuo 9,2 proc. iki 21,1 proc. Taip pat įsigijome nedidelį kiekį Vengrijos skolos vertybinių popierių, kuris 2014 metų pabaigoje sudarė 2,6 proc. portfelio vertės.

Nuosavybės vertybinių popierių dalį sumažinome nuo 46,2 iki 35,4 proc. Šiam sprendimui daugiausia įtakos turėjo sulėtėjęs pasaulio ekonomikų augimas dėl metų pabaigoje žymiai sumažėjusių žaliavų, ypač naftos, kainų. Siekiant dar labiau diversifikuoti investicijas 2014 metais padidinome Japonijos akcijų dalį, kuri metų pabaigoje sudarė 2,3 proc. portfelio vertės.

Naujas pensijų fondo lėšas daugiausia investavome į Lietuvos, Latvijos ir Vengrijos skolos vertybinius popierius ir į kolektyvinio investavimo fondus, investuojančius JAV bei Didžiosios Britanijos akcijų rinkose.

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 12-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 fondo veiklos metus – nuo 2006 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 8 metus 2006 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	8,83	9,76	11,75	5,38
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%)	7,16	6,84	9,50	-
Metinė bendroji investicijų grąža (%)	8,82	9,76	11,75	5,37
Metinė grynoji investicijų grąža (%)	8,53	9,47	11,42	0,24
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	4,90	5,31	6,48	5,25
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	4,25	4,74	5,58	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas (%)	89,56	94,79	98,63	-
Indekso sekimo paklaida (%)	1,70	1,55	1,61	-
Alfa rodiklis	(0,0052)	0,0206	(0,0052)	-
Beta rodiklis	1,30	1,10	1,29	-

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 įtakojo 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 12-oje pastaboje.

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką, ataskaitoje nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

				(litas)
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		153 318 406	112 619 967
I.	PINIGAI	2,3	8 585 249	3 773 206
II.	TERMINUOTIEJI INDELIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2,3	144 701 852	108 814 991
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		90 473 193	56 808 019
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		90 473 193	56 808 019
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		54 228 659	52 006 972
V.	GAUTINOS SUMOS	4	31 305	31 770
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		31 305	31 770
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	120 496	95 468
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		119 592	82 837
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		904	12 631
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	153 197 910	112 524 499

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	(litas) Praėję finansiniai metai
I.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	112 524 499	86 425 410
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		46 899 509	34 456 984
II 1.	Dalyvių įmokos į fondą	10	23 586 410	13 053 469
II 2.	Iš kitų fondų gautos sumos	10	10 379 134	11 024 172
II 3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4,8	12 790 717	10 225 263
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	8	14 947	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	11	128 301	154 080
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		46 899 509	34 456 984
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(6 226 098)	(8 357 895)
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	10	(268 057)	(224 623)
III.2.	Išmokos kitiems fondams	10	(4 188 174)	(6 484 934)
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(108 021)	(279 076)
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	8	-	(137 214)
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		(1 661 846)	(1 232 048)
III.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	9	(1 661 846)	(1 232 048)
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:		(6 226 098)	(8 357 895)
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	153 197 910	112 524 499

22.3. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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.). Pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisykles Nr. 017.

Pensijų fondą „Europensija ekstra“ 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 ekstra“ lėšos investuojamos laikantis subalansuotos investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, išleistus arba garantuotus Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko, bei į Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių įmonių skolos vertybinius popierius. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas, tačiau paprastai investuojama į vidutinio (4-6 metų) ir ilgo (daugiau kaip 6 metai) laikotarpio vertybinius popierius. Iki 65 proc. pensijų fondo lėšų gali būti investuojama į Europos Sąjungos šalių ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių įmonių, esančių aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose, akcijas.

2. Investavimo politika (tęsinys)

Visos aukščiau minėtos investicijos gali būti atliekamos tiek tiesiogiai įsigyjant minimų emitentų vertybinius popierius, tiek įsigyjant kolektyvinių investavimo subjektų vertybinius popierius, jeigu šių kolektyvinių investavimo subjektų vertybiniai popieriai padengti turtu, daugiausiai investuojamu į vertybinius popierius ar aukščiau paminėtą turtą. Iki 20 procentų pensijų fondo lėšų gali sudaryti gryniesi pinigai, esantys fondo banko sąskaitoje, bei indėliai Lietuvos ar Europos Sąjungos valstybių komerciniuose bankuose.

Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos Lietuvos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos ir į išvestines finansines priemones, skirtas tik palūkanų ir valiutos rizikai minimizuoti. Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius. Detali pensijų fondo investavimo strategija nustatyta pensijų fondo taisyklėse.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Pirminio pripažinimo metu skolos vertybiniai popieriai, atsiskaitymo dieną, nuosavybės vertybiniai popieriai ir kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai, sandorio sudarymo dieną, 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 vertybinių popierių kainas. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Grynujų aktyvų ataskaitoje investicijos parodomos 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.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas (tęsinys)

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, kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių tikroji vertė ir nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatomos 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. Grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

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

Grynųjų 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.

Grynųjų 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 grynųjų 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.

6. Grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai (tęsinys)

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 vienetui. 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 1 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 m. buvo 2 proc.).
3. Atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų 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 pervestų įmokų sumos, atlyginamos „Aviva Lietuva“ lėšomis (2013 m. 0,11 proc.).

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondo „Europensija ekstra“ turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus. Iki 65 proc. šio fondo turto gali būti investuota į akcijas. Dalis pensijų fondo „Europensija ekstra“ turto investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą. Tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimų su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normos svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Kadangi į akcijas investuojama didelė pensijų fondo turto dalis, trumpu laikotarpiu pensijų fondo turto vertė gali svyruoti, tačiau ilgesniu laikotarpiu akcijos paprastai duoda didesnę grąžą negu skolos vertybiniai popieriai. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ investavimo rizika yra vidutinė.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu didžioji pensijų fondo „Europensija ekstra“ turto dalis (2014 m. gruodžio 31 d. – 71,9 proc., 2013 m. gruodžio 31 d. – 71,4 proc.) siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, buvo investuojama litais ir eurai. Tikintis, kad valiutų kursų svyravimas bus palankus, kita fondo turto dalis (2014 m. gruodžio 31 d. – 28,1 proc., 2013 m. gruodžio 31 d. – 28,6 proc.) buvo investuojama šiomis užsienio valiutomis: JAV doleriais, Didžiosios Britanijos svarais, Švedijos kronomis.

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 ekstra“ 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 ekstra“ lėšos buvo investuotos į Lietuvos, Latvijos, Čekijos, Danijos ir Vengrijos vyriausybių vertybinius popierius.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

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 išsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo turtas investuojamas tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir į kolektyvinius investavimo subjektus, kurie garantuoja fondų vienetų išpirkimą.

Jautrumo analizė

Skolos vertybinių popierių pelningumui padidėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 4,18 mln. litų arba 4,61 procento.

Skolos vertybinių popierių pelningumui sumažėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 3,92 mln. litų arba 4,34 procento.

Akcijų rinkų kainoms padidėjus 10 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 5,42 mln. litų arba 3,54 procento.

Akcijų rinkų kainoms sumažėjus 10 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 5,42 mln. litų arba 3,54 procento.

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	81 332	8 133 200	8 414 583	9 564 712	5,20	2018-03-28	6,24
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	56 000	5 600 000	6 735 411	7 195 486	5,50	2022-05-17	4,70
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	39 000	3 900 000	4 097 203	4 665 951	4,10	2023-02-28	3,05
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605107	23 458	2 345 800	2 381 951	2 458 508	4,90	2015-04-29	1,60
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607087	20 000	2 000 000	2 114 457	2 218 607	3,40	2020-10-03	1,45
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	15 000	1 500 000	1 494 586	1 679 488	3,70	2019-10-25	1,10
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605115	5 000	500 000	498 371	542 012	4,80	2016-10-20	0,35
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000611014	100	10 000	10 001	10 702	3,75	2016-02-10	0,01
Iš viso:			239 890	23 989 000	25 746 563	28 335 466			18,50
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	4 400	15 192 320	16 564 460	17 147 237	2,875	2024-04-30	11,19
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	3 560	12 291 968	12 410 758	14 458 436	4,85	2018-02-07	9,44
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	1 800	6 215 040	7 377 511	7 528 316	5,50	2018-03-05	4,91
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	1 230	4 246 944	5 085 646	5 058 358	5,00	2018-06-11	3,30
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	1 200	4 143 360	4 254 711	4 601 366	2,625	2021-01-21	3,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1020300288	1 050	3 625 440	3 928 904	4 299 249	3,375	2024-01-22	2,81
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	1 000	3 452 800	3 959 042	4 051 548	5,75	2018-06-11	2,64
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	1 000	2 838 700	2 881 586	3 106 522	5,25	2017-02-22	2,03
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0212170939	500	1 726 400	1 736 642	1 851 629	3,75	2016-02-10	1,21
Danijos Karalystės Vyriausybė	Danijos Karalystė	XS0546424077	10	34 528	36 446	35 067	1,75	2015-10-05	0,02
Iš viso:	-	-	15 750	53 767 500	58 235 706	62 137 727	-	-	40,55
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				77 756 500	83 982 269	90 473 193	-	-	59,05

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
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	81 332	8 133 200	8 414 583	9 366 734	5,20	2018-03-28	8,32
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605107	23 458	2 345 800	2 381 951	2 536 773	4,90	2015-04-29	2,25
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	20 000	2 000 000	2 101 173	2 115 937	4,10	2023-02-28	1,88
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	18 000	1 800 000	2 022 298	2 097 956	5,50	2022-05-17	1,87
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	15 000	1 500 000	1 494 586	1 576 126	3,70	2019-10-25	1,40
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000602146	15 000	1 500 000	1 528 693	1 531 065	2,30	2014-06-07	1,36
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605115	5 000	500 000	498 371	547 670	4,80	2016-10-20	0,49
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000611014	100	10 000	10 001	10 782	3,75	2016-02-10	0,01
Iš viso				177 890	17 789 000	18 451 656	19 783 043		17,58
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	3 560	12 291 968	12 410 758	14 093 733	4,85	2018-02-07	12,53
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	1 800	6 215 040	7 377 511	7 522 412	5,50	2018-03-05	6,69
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	1 230	4 246 944	5 085 646	5 079 168	5,00	2018-06-11	4,51
Danijos Karalystės Vyriausybė	Danijos Karalystė	XS0417728325	841	2 903 805	3 075 297	2 992 148	3,125	2014-03-17	2,66
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	1 000	2 509 800	2 881 586	2 787 150	5,25	2017-02-22	2,48
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0242491230	500	1 726 400	1 856 625	1 894 416	3,625	2016-02-01	1,68
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0212170939	500	1 726 400	1 736 642	1 873 433	3,75	2016-02-10	1,67
Danijos Karalystės Vyriausybė	Danijos Karalystė	XS0546424077	150	517 920	546 694	533 510	1,75	2015-10-05	0,47
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS0426626312	70	241 696	262 348	249 006	3,125	2014-05-07	0,22
Iš viso				9 651	32 379 973	35 233 107	37 024 976		32,91
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso				-	-	-	-		-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių				50 168 973	53 684 763	56 808 019			50,49

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

2 lentelė. **Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai**

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
2014-12-31									
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS), atitinkančių Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalies reikalavimus, vienetai (akcijos)									
Schroders Funds - SISF US Equity	Liuksemburgas	LU0106261539	23 415	Schroder Investment Management	8 428 273	8 863 529	www.schroders.com	KIS 3	5,79
AVIVA Investors - US Equity Income Fund	Liuksemburgas	LU0837066512	17 860	Aviva Investors Luxembourg SA	5 948 098	7 496 619	www.avivainvestors.com	KIS 3	4,89
Nordea Funds - North American Value Fund	Liuksemburgas	LU0076314649	49 315	Nordea Investment Funds SA	4 410 069	6 575 367	www.nordea.lu	KIS 3	4,29
Schroders Funds - SISF UK Equity	Liuksemburgas	LU0106246225	281 442	Schroder Investment Management	5 942 681	6 289 823	www.schroders.com	KIS 3	4,11
AVIVA Investors - UK Opportunities Fund	Liuksemburgas	LU0010020310	269 718	Aviva Investors Luxembourg SA	5 617 008	6 107 466	www.avivainvestors.com	KIS 3	3,99
DB X-TRACKERS EURO STOXX 50 Ucits ETF (DR)	Vokietijos Respublika	LU0380865021	44 096	Deutsche Bank AG	5 532 071	6 030 807	www.dbxtrackers.com	KIS 3	3,94
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity Fund	Liuksemburgas	LU0915373897	8 670	Nordea Investment Funds SA	2 916 645	3 535 640	www.nordea.lu	KIS 3	2,31
Schroders Funds - SISF Jap Equity	Liuksemburgas	LU0236738356	10 254	Schroder Investment Management	3 445 691	3 462 610	www.schroders.com	KIS 3	2,26
DB X-Trackers S&P 500 UCITS ETF 1C USD	Vokietijos Respublika	LU0490618542	20 000	Deutsche Bank AG	1 020 371	1 990 332	www.dbxtrackers.com	KIS 3	1,30
DB X-Trackers DAX ETF	Vokietijos Respublika	LU0274211480	4 938	Deutsche Bank AG	1 196 874	1 647 705	www.dbxtrackers.com	KIS 3	1,08
AVIVA Investors - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019577	43 000	Aviva Investors Luxembourg SA	1 016 488	1 121 590	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,73
AVIVA Investors - Asian Equity Income Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	66 628	Aviva Investors Luxembourg SA	759 608	1 107 170	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,72
Iš viso:	-	-	839 336		46 233 877	54 228 659	-	-	35,41
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):	-	-	-	-	46 233 877	54 228 659	-	-	35,41

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

2 lentelė. **Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)**

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
I. 2013-12-31									
AVIVA Investors - UK Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010020310	441 846	Aviva Investors Luxembourg SA	7 343 742	9 264 928	www.avivainvestors.com	KIS 3	8,23
AVIVA Investors - American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019148	433 142	Aviva Investors Luxembourg SA	6 226 617	7 767 871	www.avivainvestors.com	KIS 3	6,90
DB X-Trackers DAX ETF	Vokietijos Respublika	LU0274211480	23 000	Deutsche Bank AG	5 508 144	7 499 102	www.dbxtrackers.com	KIS 3	6,67
DB X-Trackers Sisav - db x-trackers Russell ETF	Vokietijos Respublika	LU0322248658	17 432	Deutsche Bank AG	4 934 631	6 687 021	www.dbxtrackers.com	KIS 3	5,94
Nordea Funds - North American Value Fund	Liuksemburgas	LU0076314649	49 022	Nordea Investment Funds SA	4 410 069	5 001 406	www.nordea.lu	KIS 3	4,44
Nordea Funds - Nordic Equity Fund	Liuksemburgas	LU0064675639	21 077	Nordea Investment Funds SA	4 039 065	4 705 628	www.nordea.lu	KIS 3	4,18
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity Fund	Liuksemburgas	LU0915373897	8 619	Nordea Investment Funds SA	2 916 645	3 157 016	www.nordea.lu	KIS 3	2,81
BD X-TR. EO STOXX 50 Ucits ETF Inhaber-Anteile 1C	Vokietijos Respublika	LU0380865021	17 000	Deutsche Bank AG	1 747 790	2 219 063	www.dbxtrackers.com	KIS 3	1,97
DB X-Trackers S&P 500 UCITS ETF 1C USD	Vokietijos Respublika	LU0490618542	20 000	Deutsche Bank AG	1 020 371	1 525 585	www.dbxtrackers.com	KIS 3	1,36
DB X-trackers MSCI PACI EX Japan ETF	Vokietijos Respublika	LU0322252338	8 500	Deutsche Bank AG	1 171 892	1 068 883	www.dbxtrackers.com	KIS 3	0,95
AVIVA Investors - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019577	43 000	Aviva Investors Luxembourg SA	1 016 488	1 042 901	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,93
AVIVA Investors - Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	66 628	Aviva Investors Luxembourg SA	759 608	935 713	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,83
DB X-trackers MSCI Japan TRN UCITS ETF	Vokietijos Respublika	LU0274209740	7 066	Deutsche Bank AG	685 289	844 505	www.dbxtrackers.com	KIS 3	0,75
AVIVA Investors - Japanese Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019734	122 430	Aviva Investors Luxembourg SA	217 977	286 811	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,26
Nordea Funds - Far East Equity Fund	Liuksemburgas	LU0064675985	11	Nordea Investment Funds SA	-	539	www.nordea.lu	KIS 3	0,00
Iš viso			1 278 773		41 998 328	52 006 972			46,22
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso			-		-	-			-
Iš viso KIS vienetų (akcijų)					41 998 328	52 006 972			46,22

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

3 lentelė. **Pinigai**

Banko pavadinimas	Valiuta	Tikroji vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. 2014-13-31				
AB SEB bankas	EUR	8 060 362	-	5,26
AB SEB bankas	LTL	524 887	-	0,34
Pinigų iš viso		8 585 249		5,60
II. 2013-12-31				
AB SEB bankas	USD	2 125 215	-	1,89
AB SEB bankas	LTL	1 641 530	-	1,46
AB SEB bankas	GBP	4 232	-	0,00
AB SEB bankas	JPY	2 229	-	0,00
Pinigų iš viso		3 773 206		3,35

Ataskaitiniu laikotarpiu bei praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija ekstra“ valdomas turtas tiesiogiai į nuosavybės vertybinius popierius, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo, ataskaitinio laikotarpio bei praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pensijų fondas „Europensija ekstra“ indėlių kredito įstaigose neturėjo, todėl informacija apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiama.

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

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014-12-31	Grynujų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2014-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2013-12-31	Grynujų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2013-12-31
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	90 473 193	59,1	56 808 019	50,5
KIS investiciniai vienetai	54 228 659	35,4	52 006 972	46,2
Pinigai	8 585 249	5,6	3 773 206	3,4
Iš viso:	153 287 101	100,1	112 588 197	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	90 473 193	59,1	56 808 019	50,5
Nevyriausybiniis sektorius	62 813 908	41,0	55 780 178	49,6
Iš viso:	153 287 101	100,1	112 588 197	100,1
Pagal valiutas				
Litais	28 860 352	18,9	21 424 573	19,0
Eurais	81 344 612	53,1	58 986 009	52,4
Didžiosios Britanijos svarais	12 397 290	8,1	9 269 160	8,2
JAV doleriais	27 149 207	17,7	19 462 399	17,3
Japonijos jenomis	-	0,0	289 040	0,3
Švedijos kronomis	3 535 640	2,3	3 157 016	2,8
Iš viso:	153 287 101	100,1	112 588 197	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	57 530 028	37,6	39 523 415	35,1
Kitos Europos Sąjungos valstybės	66 261 446	43,2	48 946 448	43,5
JAV ir Kanada	24 925 847	16,3	20 981 883	18,6
Japonija	3 462 610	2,3	1 131 316	1,0
Australija	-	0,0	1 068 883	1,0
Azijos regionas	1 107 170	0,7	936 252	0,8
Iš viso:	153 287 101	100,1	112 588 197	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	90 473 193	59,1	56 808 019	50,5
Neterminuoti	62 813 908	41,0	55 780 178	49,6
Iš viso:	153 287 101	100,1	112 588 197	100,1

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

2014 metais investicinio portfelio struktūros skolos vertybinių popierių dalis padidėjo 8,6 proc. iki 59,0 proc. Išpirktus Danijos, Švedijos ir parduotus mažo pajamingumo Lenkijos skolos vertybinius popierius daugiausia pakeitėme Latvijos obligacijomis, todėl pastarųjų dalis fonde augo nuo 9,2 iki 21,1 proc. Taip pat įsigijome nedidelį kiekį Vengrijos skolos vertybinių popierių, kuris 2014 metų pabaigoje sudarė 2,6 proc. grynujų aktyvų vertės.

Nuosavybės vertybinių popierių dalyje akcijų dalį sumažinome nuo 46,2 iki 35,4 proc. Šiam sprendimui daugiausia įtakos turėjo sulėtėjęs pasaulio ekonomikų augimas dėl metų pabaigoje žymiai sumažėjusios žaliavų, ypač naftos, kainų. Siekiant dar labiau diversifikuoti investicijas 2014 metais padidinome Japonijos akcijų dalį, kuri metų pabaigoje sudarė 2,3 proc. grynujų aktyvų vertės.

4 Pastaba. *Gautinos sumos*

2014 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 31 305 litus (2013 m. gruodžio 31 d. 31 770 litų), sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, iš jų 16 373 litai (2013 m. gruodžio 31 d. 17 683 litai) gautina investiciniais vienetais, grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje apskaityta kaip pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo.

5 Pastaba. *Įsipareigojimai*

	Ataskaitinis laikotarpis 2014 m.	Praėję finansiniai metai 2013 m.
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	119 592	82 837
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	119 444	82 591
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	148	246
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	904	12 631
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	-	12 631
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	904	-
Iš viso:	120 496	95 468

6 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	153 197 910	112 524 499	86 425 410
Apskaitos vieneto vertė	1,3847	1,2724	1,1593
Apskaitos vienetų skaičius	110 636 408	88 431 742	74 551 010

7 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)	25 589 512	33 611 687	19 386 920	23 816 474
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	3 384 847	4 457 383	5 506 188	6 711 511
Skirtumas	22 204 666	29 154 305	13 880 732	17 104 963

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

I. 2014 m.

Investicijos	Pokytis					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2013-12-31	Įsigyta	Parduota, išpirkta	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	56 808 019	37 591 149	(9 404 336)	5 484 556	(6 195)	90 473 193
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>56 808 019</i>	<i>37 591 149</i>	<i>(9 404 336)</i>	<i>5 484 556</i>	<i>(6 195)</i>	<i>90 473 193</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	52 006 972	39 113 120	(44 097 078)	7 307 471	(101 826)	54 228 659
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	108 814 991	76 704 269	(53 501 414)	12 792 027	(108 021)	144 701 852

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 12 792 027 litai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 10 313 442 litus, pardavimo pelną, 2 460 902 litus, bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo už 2013 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 17 683 litus.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo suma apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 10 313 442 litus, pardavimo pelną, 2 460 902 litus, bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už 2014 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 16 373 litus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 108 021 litas, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 2 076 litus, bei pardavimo nuostolius, 105 945 litus.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo teigiamas rezultatas, 14 947 litai.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

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	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	46 063 496	18 710 759	(9 398 789)	1 491 451	(58 898)	56 808 019
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>46 063 496</i>	<i>18 710 759</i>	<i>(9 398 789)</i>	<i>1 491 451</i>	<i>(58 898)</i>	<i>56 808 019</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	37 837 160	13 605 781	(7 945 468)	8 729 677	(220 178)	52 006 972
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	83 900 656	32 316 540	(17 344 257)	10 221 128	(279 076)	108 814 991

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 10 221 128 litai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 9 275 334 litus, pardavimo pelną, 932 246 litus, bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo už 2012 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 13 548 litus.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo suma apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 9 275 334 litus, pardavimo pelną, 932 246 litus, bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už 2013 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 17 683 litus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 279 076 litai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 186 083 litus, bei pardavimo nuostolius, 92 993 litus.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo neigiamas rezultatas, 137 214 litai.

9 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Atskaitinis laikotarpis 2014 m.	Praėję finansiniai metai 2013 m.
Nuo įmokų	1,5%	1,5%	353 856	-
	2%	2%	-	261 167
Nuo turto vertės	1%	1%	1 306 847	968 927
Už keitimą:				
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	-	17
pensijų kaupimo bendrovės keitimas	0,05%	0,05%	1 143	1 937
		Iš viso	1 661 846	1 232 048
<i>BAR</i> ¹			1,26%	1,27%
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK</i> ²			1,44%	1,51%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)</i> ³			9,12%	12%

¹Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) yra bendrųjų veiklos išlaidų ir vidutinės grynujų aktyvų vertės santykis.

²Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus ir ne visi šitie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiuoja savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

³Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą.

10 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2014 m.	Praėję finansiniai metai 2013 m.
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		33 965 544	24 077 641
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	23 586 410	13 053 469
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-	-
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	10 379 134	11 024 172
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 212 908	2 303 763
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	9 166 226	8 720 409
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(4 467 958)	(6 710 857)
	Pensijų išmokos, iš viso	(267 153)	(224 623)
	Vienkartinės išmokos dalyviams	(135 307)	(120 458)
	Vienkartinės išmokos dalyvių paveldėtojams	(131 846)	(104 165)
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(4 200 805)	(6 486 234)
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(1 901 576)	(2 609 728)
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(2 299 229)	(3 876 506)
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	-

Lentelėje duomenys pateikiami pagal faktinę lėšų apyvartą banko sąskaitose.

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.

11 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2014 m. kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 128 301 litą (2013 m. 154 080 litų), sudarė institucinio investuotojo komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

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

12.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo „Europensija ekstra“ investavimo rezultatai lyginami su keturių lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)
Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR“	60
Europos akcijų indeksas – „S&P Europe 350“	20
JAV akcijų indeksas – „S&P 500“	10
Azijos (išskyrus Japoniją) akcijų indeksas – „MSCI AC Asia x Japan“	10

12.2. 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 (%)	8,83	9,76	11,75	(6,47)
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	7,16	6,84	9,50	(2,60)
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	8,82	9,76	11,75	(6,47)
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	8,53	9,47	11,42	(6,84)
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	4,90	5,31	6,48	9,23
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	4,25	4,74	5,58	8,32
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ (%)	89,56	94,79	98,63	92,83
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	1,70	1,55	1,61	3,52
Alfa rodiklis ⁷	(0,0052)	0,0206	(0,0052)	(0,0326)
Beta rodiklis ⁸	1,30	1,10	1,29	1,24

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.

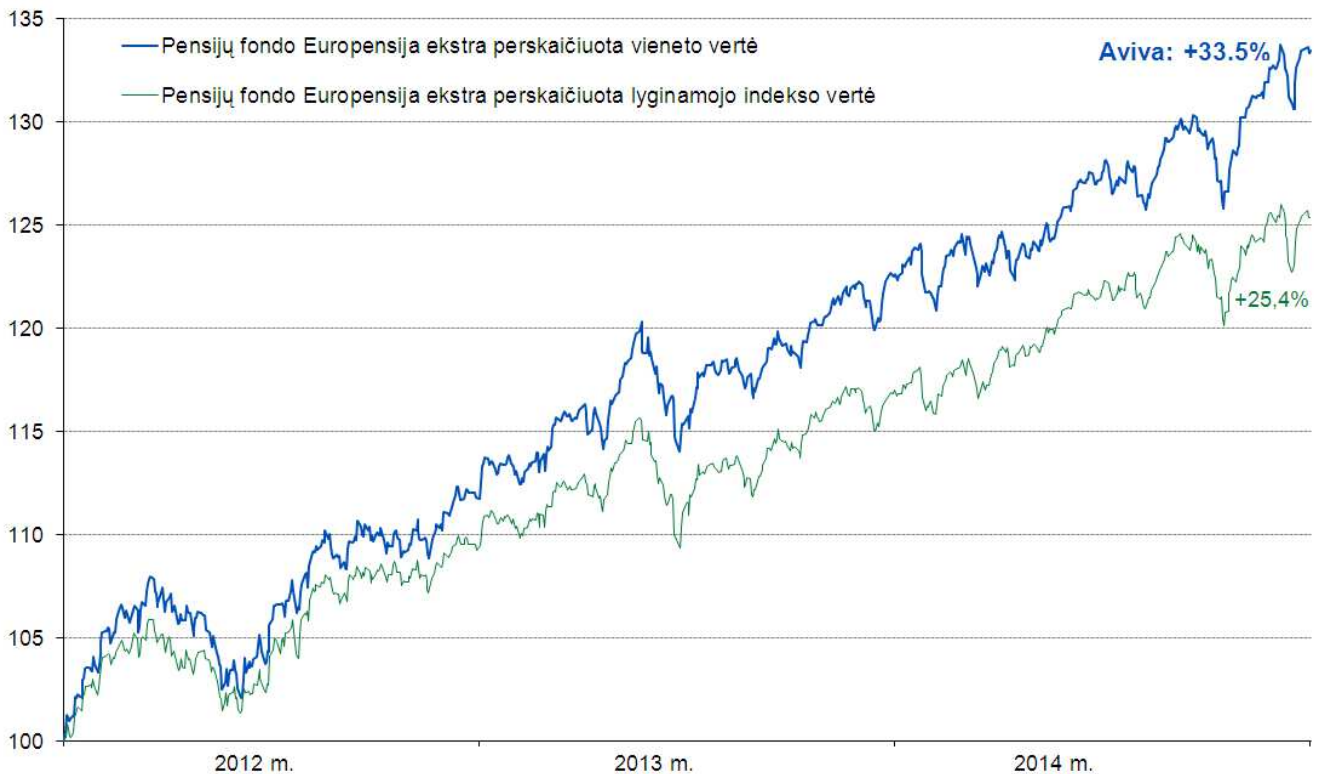
⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

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.

12.2. 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 ekstra“ 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 pradžiai yra prilyginamos 100:



12.3. 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	10,10	6,44	-	3,73
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	7,83	5,56	-	-
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	10,09	6,43	-	3,72
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	9,79	6,09	-	2,10
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	5,52	6,71	-	6,78

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 2006 m. vasario 8 d.

13 Pastaba. *Pasiskolintos ir paskolintos lėšos*

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

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

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas.

15 Pastaba. *Sandoriai su susijusiais asmenimis*

Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg – turto valdymo įmonė, kuri priklauso įmonių grupei Aviva Investors. „Aviva Lietuva“ per turto valdymo įmonę Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg vykdo investicijų pirkimo, pardavimo sandorius.

2014 metais „Aviva Lietuva“ savo valdomam pensijų fondui „Europensija ekstra“ įvykdė investicijų pirkimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 10 208 294 litus (2013 m. 6 447 639 litus) ir pardavimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 16 530 472 litus (2013 m. 3 833 826 litus).

2014 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas iš susijusių asmenų, 7 915 litų (2013 m. 14 087 litus) sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (žr. 4 pastabą).

Pensijų fondas 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis bei susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas „Aviva Lietuva“, atskleistas 5 pastaboje.

Pensijų fondas „Europensija ekstra“ kitų sandorių su susijusiais asmenimis nevykdė, išskyrus „Aviva Lietuva“ vykdomą pensijų fondo valdymą ir su tuo susijusius atskaitymus iš pensijų turto, kurie atskleisti 5 ir 9 pastabose.

16 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 ekstra“, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		42 822
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	38
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	48 353
	Iš viso	48 391
Dalyvių skaičiaus pokytis		5 569

24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		6 871
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		4 268
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	216
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 387

25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		1 302
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	256
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	975
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)	27
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	18
	mirusių dalyvių	26

26. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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	25 593	17 098	5 596	104	48 391	
	Vyrai	12 976	7 796	2 654	84	23 510	
	Moterys	12 617	9 302	2 942	20	24 881	
Dalyvių dalis, %	Iš viso	52,88	35,33	11,56	0,23	100,00	
	Vyrai	26,81	16,11	5,48	0,18	48,58	
	Moterys	26,07	19,22	6,08	0,05	51,42	

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 10-oje pastaboje.

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

29. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ 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 ekstra“ 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 kaupti 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 ekstra“ 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 Vaitkunsienė, tel. (5) 2197874, reda_vaitkunskiene@aviva.lt;
- Vyriausioji pensijų fondų specialistė – Eugenija Tamutienė, tel. (5) 2690626, 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 Vaitkunsienė

Vyriausioji pensijų fondų specialistė

Eugenija Tamutienė