



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA PLIUS“

2018 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija plus“ veikia nuo 2004 m. birželio 15 d. pagal UAGDPB „Aviva Lietuva“ Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo „Europensija plus“ taisyklės Nr. 002.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2018 01 01 – 2018 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 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
Asmenys, priimančys 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 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 10-oje pastaboje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo „Europensija plus“ turto nebuvo.
9. Pensijų fondas „Europensija plus“ 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 plus“ taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai laikotarpio pradžioje investuota suma 3 000 eurų, papildomos įmokos nėra mokamos, o metinė investicijų grąža – 5 proc. kasmet. Apskaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai, galiojantys nuo 2017 m. sausio 1 d.: atskaitymai nuo įmokos lygūs 0 proc., 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
Sumokėta atskaitymų, Eur	31	96	166	369
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 119	3 372	3 646	4 430

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 plus“ valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.
15. Pensijų fondo „Europensija plus“ lėšos investuojamos pagal pensijų fondo taisyklių investavimo strategijoje nustatytas investicijų rūšis, investicijų specializaciją, geografinius apribojimus dėl šalių, į kurių vertybinius popierius gali būti investuojamos fondo lėšos.

Pensijų fondo „Europensija plus“ 2018 m. gruodžio 31 d. 77,6 proc. grynujų aktyvų vertės buvo investuota į vyriausybės skolos vertybinius popierius: 18,1 proc. buvo investuota į Lietuvos, 7,9 proc. į Latvijos, 8,5 proc. į Kroatijos, 4,8 proc. į Rumunijos, 4,3 proc. į Lenkijos, 7,9 proc. į Vengrijos, 2,9 proc. į Čekijos ir 23,2 proc. į Vokietijos vyriausybės skolos vertybinius popierius.

16,6 proc. pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų buvo investuota į kolektyvinio investavimo subjektus. Iš jų 5,9 proc. buvo investuota į Europos šalių, 1,6 proc. į Azijos, 8,2 proc. į Šiaurės Amerikos ir 0,9 proc. į Japonijos akcijų rinkas.

„Europensija plus“ fondo 91,6 proc. grynujų aktyvų buvo investuota į eurus nominuotus vertybinius popierius, 2,6 proc. į JAV doleriais nominuotus vertybinius popierius.

16. Informacija apie veiksnis, kurie per atskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūrai ir jo vertės pokyčiams.

2018 metais investicinio portfelio struktūrą keitėme atsižvelgdami į svarbius ekonominius bei geopolitinius įvykius. Didžiausias investicijas obligacijų dalyje nukreipėme į Baltijos regiono ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius eurus. Atsižvelgdami į sudėtingą situaciją finansų rinkose, besitęsiančius prekybos karus ir dėlto svyruojančias akcijų rinkas, obligacijų dalį portfelyje padidinome 6,5 proc. punktais (nuo 71,1 proc. iki 77,6 proc.).

Atitinkamai 2018 metais nuosavybės vertybinių popierių dalį sumažinome nuo 28,8 proc. iki 16,6 proc. Padidinome nuo 7,2 proc. iki 8,2 proc. investicijų dalį į JAV akcijas, o nuo 11,3 proc. iki 5,9 proc. sumažinome investicijas į Europos šalių nuosavybės vertybinius popierius. Siekdami labiau diversifikuoti investicijų portfelį, dalį fondo lėšų investavome į Japonijos ir Azijos šalių akcijas.

Paprastai obligacijų kainos svyruoja mažiau nei akcijų, todėl subalansuota fondo investavimo strategija padėjo išvengti didesnių nuostolių akcijų rinkose, nes didžioji fondo lėšų dalis buvo investuota į obligacijas, iš kurių praėjusiais metais uždirbome nuosaikią grąžą. Per pastaruosius 10 metų pensijų fondo „Europensija plus“ grąža buvo 57,3 proc. arba vidutiniškai po 4,6 proc. per metus.

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 13-oje pastaboje.
18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų (rodikliai yra paaiškinti šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje):

	Per ataskaitinį laikotarpį 2018 m.	Prieš metus 2017 m.	Prieš 2 metus 2016 m.	Prieš 10 metų 2008 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	(2,75)	1,54	1,72	(6,46)
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%)	(1,98)	1,88	2,05	(4,61)
Metinė bendroji investicijų grąža (%)	(2,75)	1,55	1,70	(6,47)
Metinė grynoji investicijų grąža (%)	(2,75)	1,55	1,63	(8,01)
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	2,89	2,64	3,76	6,00
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	2,84	1,55	3,33	5,56
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas (%)	74,52	81,84	80,03	80,45
Indekso sekimo paklaida (%)	1,69	1,11	1,76	5,62
Alfa rodiklis ⁷	(0,0078)	(0,0039)	(0,0080)	(0,0381)
Beta rodiklis ⁸	1,00	1,03	1,25	0,57

19. 2018 metais leidiniuose apie „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus buvo naudojama prielaida, kad ilgu laikotarpiu vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicijų grąža sieks 2,5 proc.

Pastarųjų 5 metų „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų metinis svertinis vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis buvo 2,5 proc. ir atitinka naudojamą prielaidose. Gerus pensijų fondų rezultatus lėmė 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 ir nuo veiklos pradžios pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija plus“ 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 plus“ grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2018 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		323 518 617	298 807 693
1.	PINIGAI	2, 3	19 213 668	717 539
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	304 294 768	298 068 860
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	250 647 464	212 253 002
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	250 647 464	212 253 002
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	2, 3, 8	53 647 304	85 815 858
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	10 181	21 294
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	10 181	21 294
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	584 531	341 084
1.	Mokėtinos sumos	5	584 531	341 084
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	232 337	222 946
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	352 194	118 138
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	322 934 086	298 466 609

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija plus“
 2018 metų ataskaita

22.2. Pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2018 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	298 466 609	259 578 738
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		54 485 342	59 224 590
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	41 292 554	37 874 442
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	8 918 650	6 778 035
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	8	4 201 505	14 501 054
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	7 738	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	64 895	71 059
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		54 485 342	59 224 590
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(30 017 865)	(20 336 719)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(3 942 030)	(2 485 834)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(12 863 706)	(7 628 938)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(10 081 417)	(7 335 437)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	(110 153)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(3 130 712)	(2 776 357)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(3 130 712)	(2 776 357)
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 grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(30 017 865)	(20 336 719)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		24 467 477	38 887 871
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	322 934 086	298 466 609

22.3. Pensijų fondo „Europensija plus“ 2018 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2018 metų pensijų fondo „Europensija plus“ 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 plus“ veikia pagal pensijų fondo „Europensija plus“ taisyklės Nr. 002.

Pensijų fondą „Europensija plus“ 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 2018 m. atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2018 01 01 – 2018 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“ pensijų fondo apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia eurais, vieno euro tikslumu.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo „Europensija plus“ lėšos investuojamos laikantis subalansuotos investavimo strategijos. 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 30 proc. pensijų fondo lėšų gali būti investuojama į Europos Sąjungos šalių 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 grynieji pinigai, esantys fondo banko sąskaitoje bei indėliai Lietuvos ar Europos Sąjungos valstybių komerciniuose bankuose.

Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos 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 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

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 ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

Investicijų į vertybinius popierius, 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 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 ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai, atitinkamai teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio 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 vyriausybės 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.

Vertybinių popierių biržoje prekiaujami nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami vidutine vertinimo darbo dienos kaina. Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojo atsiųstas kainas elektroniniu paštu arba paskutine Bloomberg Professional duomenų sistemoje viešai paskelbta kaina.

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. 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.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynųjų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynųjų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetai. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynųjų 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 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

2. 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 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.

7. Atskaitymų „Aviva Lietuva“ ir depozitoriumui taisyklės (tęsinys)

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

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudos kompensuojamos „Aviva Lietuva“ lėšomis:

- už valstybinio socialinio pensijų draudimo įmokų surinkimą ir pervedimą 0,34 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2017 m. buvo 0,41 proc.);
- už papildomas dalyvio lėšomis mokamų pensijų įmokų surinkimą ir pervedimą 0,09 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2017 m. buvo 0,13 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,08 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2017 m. 0,13 proc.).

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. *Finansinės rizikos valdymo politika*

Mažos akcijų dalies pensijų fondo „Europensija plus“ turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, didžioji dalis pensijų fondo turto investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą, tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimą, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normų svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Į akcijas investuojama mažesnioji fondo turto dalis, todėl pensijų fondo turto vertės svyravimai nėra dideli. Pensijų fondo „Europensija plus“ investavimo rizika yra maža.

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

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Ataskaitiniu laikotarpiu didžioji pensijų fondo „Europensija plus“ turto dalis: 2018 m. gruodžio 31 d. 97,4 proc. (2017 m. gruodžio 31 d. – 95,5 proc.) siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, buvo investuojama eurais. Dalis fondo turto: 2018 m. gruodžio 31 d. 2,6 proc. (2017 m. gruodžio 31 d. – 4,5 proc.) buvo investuojama JAV doleriais.

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 gražos rezultatus.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo „Europensija plus“ 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 plus“ lėšos buvo investuotos į Lietuvos, Latvijos, Čekijos, Lenkijos, Vengrijos, Kroatijos, Rumunijos ir Vokietijos vyriausybių vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

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

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo 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. Nedidelę fondo lėšų dalį sudaro grynai pinigai skirti savalaikėms atsikaitymams su pensijų fondo dalyviais.

Jautrumo analize

Skolos vertybinių popierių pajamingumui padidėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 11,87 mln. eurų arba 3,68 procento.

Skolos vertybinių popierių pajamingumui sumažėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 12,68 mln. eurų arba 3,93 procento.

Akcijų rinkų kainoms padidėjus 10 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 5,36 mln. eurų arba 1,66 procento.

Akcijų rinkų kainoms sumažėjus 10 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 5,36 mln. eurų arba 1,66 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, %
2018-12-31									
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	LT0000610057	393 883 225	3 938 832	4 756 593	4 753 557	5,5	2022-05-17	1,5
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	479 402 224	4 794 022	5 095 338	5 675 905	4,1	2023-02-28	1,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	115 848 007	1 158 480	1 154 299	1 200 933	3,7	2019-10-25	0,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	200 150	20 015 000	22 008 061	21 601 076	2,1	2024-11-06	6,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000650038	138 000	13 800 000	13 801 110	13 776 689	0,3	2022-09-27	4,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610073	10 000	1 000 000	1 002 403	1 002 239	1,1	2027-04-26	0,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000670028	100 535	10 053 500	10 076 558	10 054 527	0,7	2024-08-23	3,1
Iš viso:			989 582 141	54 759 834	57 894 362	58 064 926	-	-	18,1

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija plus“
 2018 metų ataskaita

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	6 296	6 296 000	7 023 339	6 796 916	3,875	2020-02-24	2,1
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	18 300	18 300 000	18 793 594	18 648 643	1,75	2027-10-10	5,8
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	13 353	13 353 000	14 641 260	15 093 635	3,875	2022-05-30	4,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	11 100	11 100 000	11 975 795	12 249 145	3,0	2025-03-11	3,8
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0750894577	8 010	8 010 000	9 539 084	9 266 307	3,875	2022-05-24	2,9
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	9 700	9 700 000	9 847 012	10 482 205	2,625	2021-01-21	3,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	4 000	4 000 000	4 063 169	4 595 912	2,875	2024-04-30	1,4
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1295778275	10 337	10 337 000	10 953 603	10 815 184	1,375	2025-09-23	3,3
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0874841066	3 000	3 000 000	3 008 846	3 051 247	1,625	2019-01-15	0,9
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	2 000	2 000 000	2 292 696	2 246 527	4,0	2021-03-23	0,7
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	3 000	3 000 000	3 600 667	3 520 504	3,375	2024-07-09	1,1
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	3 800	3 800 000	5 138 511	5 033 113	5,25	2025-01-20	1,6
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1060842975	13 527	13 527 000	15 658 204	15 687 236	3,625	2024-04-24	4,8
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Federacinė Respublika	DE0001102358	2 700 000 000	27 000 000	29 396 725	29 812 375	1,5	2024-05-15	9,2
Vokietijos Federacinės Respublikos Vyriausybė	Vokietijos Federacinė Respublika	DE0001102366	4 220 000 000	42 200 000	44 624 328	45 283 589	1,0	2024-08-15	14,0
Iš viso:			6 920 106 423	175 623 000	190 556 833	192 582 538	-	-	59,5
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				230 382 834	248 451 195	250 647 464	-	-	77,6

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
Pensijų fondas „Europensija plus“
2018 metų ataskaita

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
2017-12-31									
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	LT0000610057	393 883 225	3 938 832	4 756 593	4 953 274	5,50	2022-05-17	1,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	115 848 007	1 158 480	1 154 299	1 243 437	3,70	2019-10-25	0,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	66 150	6 615 000	7 246 515	7 242 428	2,10	2024-11-06	2,5
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	479 402 224	4 794 022	5 095 338	5 840 912	4,10	2023-02-28	2,0
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607053	858 231 001	8 582 310	8 838 310	9 022 665	5,20	2018-03-28	3,0
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610073	10 000	1 000 000	1 002 403	1 004 797	1,10	2027-04-26	0,3
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000670028	30 535	3 053 500	3 057 077	3 058 345	0,70	2024-08-23	1,0
Iš viso:			1 847 471 142	29 142 144	31 150 535	32 365 858			10,9
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	22 240	22 240 000	22 263 344	23 339 433	4,85	2018-02-07	7,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	1 800	1 800 000	2 063 912	1 906 496	5,75	2018-06-11	0,6
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	6 296	6 296 000	7 023 339	7 048 867	3,875	2020-02-24	2,4
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	13 700	13 700 000	16 174 835	14 471 376	5,50	2018-03-05	4,9
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	3 000	3 000 000	3 600 667	3 588 530	3,375	2024-07-09	1,2
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1060842975	18 527	18 527 000	21 375 325	21 903 721	3,625	2024-04-24	7,3
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	2 000	2 000 000	2 292 696	2 325 089	4,00	2021-03-23	0,8
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	9 700	9 700 000	9 847 012	10 805 566	2,625	2021-01-21	3,6
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0750894577	8 010	8 010 000	9 539 084	9 573 792	3,875	2022-05-24	3,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	4 000	4 000 000	4 063 169	4 754 082	2,875	2024-04-30	1,6
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	13 353	13 353 000	14 641 260	15 261 317	3,875	2022-05-30	5,1
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	3 165	3 165 000	3 855 878	3 335 227	5,00	2018-06-11	1,1
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1409726731	10 500	10 500 000	10 506 656	10 504 739	1,375	2036-05-16	3,5

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
Pensijų fondas „Europensija plus“
2018 metų ataskaita

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0874841066	3 000	3 000 000	3 008 846	3 106 480	1,625	2019-01-15	1,0
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1295778275	2 337	2 337 000	2 420 624	2 513 523	1,375	2025-09-23	0,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1310032260	2 960	2 960 000	3 519 612	3 333 578	2,125	2035-10-22	1,1
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	10 800	10 800 000	14 613 505	14 711 173	5,25	2025-01-20	4,9
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1312891549	5 000	5 000 000	5 583 925	5 462 229	2,75	2025-10-29	1,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	9 300	9 300 000	9 477 052	9 679 399	1,75	2027-10-10	3,3
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1117298916	11 100	11 100 000	11 975 795	12 262 527	3,00	2025-03-11	4,1
Iš viso:			160 788	160 788 000	177 846 536	179 887 144			60,2
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:			-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				189 930 144	208 997 071	212 253 002	-	-	71,1

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
I. 2018-12-31									
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS), atitinkančių Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalies reikalavimus, vienetai (akcijos)									
Schroders Funds - SISF US Large Cap	Liuksemburgas	LU0248185604	14 797	Schroder Investment Management	1 966 772	2 083 975	www.schroders.com	KIS 3	0,6
Schroders Funds - SISF Asian Opportunities	Liuksemburgas	LU0248183658	159 574	Schroder Investment Management	2 756 424	2 964 211	www.schroders.com	KIS 3	0,9
Schroders Funds - SISF EURO Equity	Liuksemburgas	LU0106235459	221 871	Schroder Investment Management	8 046 856	8 328 527	www.schroders.com	KIS 3	2,6
Schroders Funds - SISF US Large Cap EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	57 880	Schroder Investment Management	11 062 530	10 578 485	www.schroders.com	KIS 3	3,3
Schroders Funds - Japanese Equity EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	26 422	Schroder Investment Management	3 138 870	2 887 534	www.schroders.com	KIS 3	0,9
AVIVA Investors - US Equity Income	Liuksemburgas	LU0837066512	16 006	Aviva Investors Luxembourg SA	2 086 160	2 308 448	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,7
AVIVA Investors - European Equity	Liuksemburgas	LU0160772918	10 120	Aviva Investors Luxembourg SA	2 502 948	2 070 657	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,6

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tėšinsys)

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Nordea Funds - European Value	Liuksemburgas	LU0229519557	78 996	Nordea Investment Funds SA	5 054 913	4 688 380	www.nordea.lu	KIS 3	1,4
Nordea Funds - Nordic Equity	Liuksemburgas	LU0335102843	14 791	Nordea Investment Funds SA	1 300 000	1 181 522	www.nordea.lu	KIS 3	0,4
Nordea Funds - Asian Focus Equity	Liuksemburgas	LU0229519714	100 300	Nordea Investment Funds SA	2 512 393	2 186 555	www.nordea.lu	KIS 3	0,7
Nordea Funds - North American Value	Liuksemburgas	LU0229520647	75 744	Nordea Investment Funds SA	3 949 485	3 756 137	www.nordea.lu	KIS 3	1,2
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity	Liuksemburgas	LU0915370448	19 040	Nordea Investment Funds SA	3 006 035	2 759 467	www.nordea.lu	KIS 3	0,9
Vontobel Funds - US Equity HI (hedged)	Liuksemburgas	LU0368557038	18 304	Vontobel Asset Management SA	5 000 000	4 636 413	www.vontobel.com	KIS 3	1,4
Vontobel Funds - US Equity EUR	Liuksemburgas	LU1664635726	29 026	Vontobel Asset Management SA	3 500 000	3 216 993	www.vontobel.com	KIS 3	1,0
			842 871		55 883 386	53 647 304	-	-	16,6
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	55 883 386	53 647 304	-	-	16,6

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
I. 2017-12-31									
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS), atitinkančių Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalies reikalavimus, vienetai (akcijos)									
AVIVA Investors - US Equity Income	Liuksemburgas	LU0837066512	24 090	Aviva Investors Luxembourg SA	3 138 146	3 607 095	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,2
Schroders Funds - SISF EURO Equity	Liuksemburgas	LU0106235459	306 827	Schroder Investment Management	11 123 966	13 868 672	www.schroders.com	KIS 3	4,7
Schroders Funds - SISF Asian Opportunities	Liuksemburgas	LU0248183658	653 714	Schroder Investment Management	10 737 947	13 652 229	www.schroders.com	KIS 3	4,6
Schroders Funds - Japanese Equity EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	36 812	Schroder Investment Management	4 373 177	4 826 712	www.schroders.com	KIS 3	1,6
Schroders Funds - SISF US Large Cap	Liuksemburgas	LU0248185604	36 091	Schroder Investment Management	4 755 486	5 166 622	www.schroders.com	KIS 3	1,7
AVIVA Investors - European Equity Income	Liuksemburgas	LU0160781745	12 260	Aviva Investors Luxembourg SA	3 587 112	4 197 862	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,4
AVIVA Investors - Asian Equity Income	Liuksemburgas	LU0160787940	9 700	Aviva Investors Luxembourg SA	2 903 167	3 086 946	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,0

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

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
Nordea Funds - European Value	Liuksemburgas	LU0229519557	122 467	Nordea Investment Funds SA	7 817 373	8 498 014	www.nordea.lu	KIS 3	2,8
AVIVA Investors - European Equity	Liuksemburgas	LU0160772918	10 120	Aviva Investors Luxembourg SA	2 502 948	2 546 553	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,9
Nordea Funds - Nordic Equity	Liuksemburgas	LU0335102843	14 791	Nordea Investment Funds SA	1 300 000	1 298 521	www.nordea.lu	KIS 3	0,5
Schroders Funds - SISF US Large Cap EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	43 100	Schroder Investment Management	8 043 266	8 632 029	www.schroders.com	KIS 3	2,9
Schroders Funds - SISF Asian Total Return EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0372741511	24 400	Schroder Investment Management	6 394 257	6 575 861	www.schroders.com	KIS 3	2,2
Nordea Funds - Asian Focus Equity	Liuksemburgas	LU0229519714	100 300	Nordea Investment Funds SA	2 512 393	2 634 818	www.nordea.lu	KIS 3	0,9
Nordea Funds - North American Value	Liuksemburgas	LU0229520647	81 915	Nordea Investment Funds SA	4 012 813	4 213 129	www.nordea.lu	KIS 3	1,4
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity	Liuksemburgas	LU0915370448	19 040	Nordea Investment Funds SA	3 006 035	3 010 795	www.nordea.lu	KIS 3	1,0
			1 495 627		76 208 086	85 815 858	-	-	28,8
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	76 208 086	85 815 858	-	-	28,8

3 lentelė. **Pinigai**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. 2018-12-31				
AB SEB bankas	EUR	19 213 668	-	5,9
Pinigų iš viso		19 213 668	-	5,9
II. 2017-12-31				
AB SEB bankas	EUR	717 539	-	0,2
Pinigų iš viso		717 539	-	0,2

Ataskaitiniu laikotarpiu bei praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija plus“ valdomas turtas tiesiogiai į nuosavybės vertybinius popierius, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo, ataskaitinio laikotarpio bei praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pensijų fondas „Europensija plus“ 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 2018-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2018-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2017-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2017-12-31
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	250 647 464	77,6	212 253 002	71,1
KIS investiciniai vienetai	53 647 304	16,6	85 815 858	28,8
Pinigai	19 213 668	5,9	717 539	0,2
Iš viso:	323 508 436	100,1	298 786 399	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	250 647 464	77,6	212 253 002	71,1
Nevyriausybiniis sektorius	72 860 972	22,5	86 533 397	29,0
Iš viso:	323 508 436	100,1	298 786 399	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	315 257 296	97,5	285 244 411	95,6
JAV doleriais	8 251 140	2,6	13 541 988	4,5
Iš viso:	323 508 436	100,1	298 786 399	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	77 278 594	24,0	59 756 408	20,0
Kitos Europos Sąjungos valstybės	207 670 102	64,1	182 325 234	61,1
Skandinavijos šalys	3 940 989	1,3	4 309 316	1,5
JAV ir Kanada	26 580 451	8,2	21 618 875	7,2
Japonija	2.887.534	0,9	4 826 712	1,6
Azijos regionas	5 150 766	1,6	25 949 854	8,7
Iš viso:	323 508 436	100,1	298 786 399	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	250 647 464	77,6	212 253 002	71,1
Neterminuoti	72 860 972	22,5	86 533 397	29,0
Iš viso:	323 508 436	100,1	298 786 399	100,1

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

2018 metais investicinio portfelio struktūra buvo keičiama atsižvelgiant į svarbius ekonominius bei geopolitinius įvykius. Didžiausias investicijas obligacijų dalyje nukreipėme į Baltijos regiono, Vakarų ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius nominuotus eurais. Nuosavybės vertybinių popierių dalyje keitėme investicijų pasiskirstymą regionuose: mažinome kolektyvinio investavimo subjektų investuojančių Azijos, Japonijos ir Europos akcijų rinkose dalį, padidinome investicijų dalį į Amerikos ir Kanados rinkose investuojančius kolektyvinio investavimo subjektus.

4 Pastaba. Gautinos sumos

2018 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas 10 181 eurų (2017 m. gruodžio 31 d. 21 294 eurų), sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m.	Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	232 337	222 946
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	231 737	222 625
perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendroves atskaitymai	600	321
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	352 194	118 138
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	62 146	48 678
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	290 048	69 460
Iš viso:	584 531	341 084

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2017-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2018-12-31	Prieš metus 2017-12-31	Prieš dvejus metus 2016-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	298 466 609	322 934 086	298 466 609	259 578 738
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,5414	0,5265	0,5414	0,5332
Apskaitos vienetų skaičius	551 271 304	613 346 608	551 271 304	486 877 010

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m.		Praėję finansiniai metai 2017 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	93 392 776	50 211 209	83 251 203	44 652 477
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	31 317 472	16 811 615	18 856 909	10 117 908
Skirtumas	62 075 304	33 399 594	64 394 294	34 534 569

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

I. 2018 m.

Investicijos	Pokytis					Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2018-12-31
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2017-12-31	Įsigyta	Parduota, išpirkta	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	212 253 002	143 791 835	(107 981 746)	4 093 832	(1 509 459)	250 647 464
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	212 253 002	143 791 835	(107 981 746)	4 093 832	(1 509 459)	250 647 464
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	85 815 858	14 492 567	(38 196 836)	107 673	(8 571 958)	53 647 304
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	298 068 860	158 284 402	(146 178 582)	4 201 505	(10 081 417)	304 294 768

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 4 201 505 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, lygią 1 916 709 eurus, pardavimo pelną, lygų 2 284 796 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 10 081 417 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 7 919 992 eurai ir pardavimo nuostolis, 2 161 425 eurai.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

II. 2017 m.

Investicijos	Pokytis					Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2017-12-31
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2016-12-31	Įsigyta	Parduota, išpirkta	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	199 566 945	80 498 138	(65 533 049)	4 522 106	(6 801 138)	212 253 002
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>199 566 945</i>	<i>80 498 138</i>	<i>(65 533 049)</i>	<i>4 522 106</i>	<i>(6 801 138)</i>	<i>212 253 002</i>
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	58 818 651	49 928 269	(32 373 416)	9 976 653	(534 299)	85 815 858
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	258 385 596	130 426 407	(97 906 465)	14 498 759	(7 335 437)	298 068 860

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 14 498 759 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, lygią 10 475 923 eurus, pardavimo pelną, lygų 4 009 260 eurus bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo suma už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus vertę, lygią 13 576 eurų.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo suma, 14 501 054 eurų, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 10 475 923 eurus, pardavimo pelną, 4 009 260 eurus bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus vertę, gautiną investiciniais vienetais, 15 871 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 7 335 437 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo suma, 872 966 eurai ir pardavimo nuostolis, 6 462 471 euras.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2018 m. 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 ir valiutos keitimo teigiamas rezultatas, 7 738 eurai. 2017 m. valiutos keitimo rezultatas buvo neigiamas ir sudarė 110 153 eurus.

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Atskaitinis laikotarpis 2018 m.	Praėję finansiniai metai 2017 m.
Nuo turto vertės	1%	1%	3 124 836	2 773 221
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	13	2
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	5 849	3 106
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	14	28
		Iš viso	3 130 712	2 776 357
<i>BAR¹</i>			0,99%	0,99%
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK²</i>			1,15%	1,18%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			76%	62%

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

²Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynųjų 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.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Atskaitinis laikotarpis 2018 m.	Praėję finansiniai metai 2017 m.
Gautos lėšos per atskaitinį laikotarpį, iš viso	50 211 209	44 652 477
Periodinės įmokos į pensijų fondą	41 292 554	37 874 442
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Draudimo įmonės pervestos lėšos	-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	8 918 650	6 778 035
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	4 228 370	977 994
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	4 690 280	5 800 041
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	5	-
Išmokėtos lėšos per atskaitinį laikotarpį, iš viso	(16 571 680)	(10 082 524)
Pensijų išmokos, iš viso	(3 721 443)	(2 456 387)
Vienkartinės išmokos dalyviams	(2 976 891)	(1 845 954)
Vienkartinės išmokos dalyvių paveldėtojams	(614 124)	(507 334)
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	(130 428)	(103 099)
Iš kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(12 850 237)	(7 626 137)
Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(1 123 394)	(1 341 329)
Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(11 726 843)	(6 284 808)
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	-

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

2018 m. periodines įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos 17 610 384 eurai, papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 11 529 430 eurų ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 12 152 740 eurų. 2017 m. atitinkamai 16 218 669 eurai, 10 520 464 eurai ir 11 135 309 eurai.

Lentelėje duomenys pateikiami pagal faktinę lėšų apyvartą banko sąskaitose. Dėl to jos gali skirtis nuo sumų pateikiamų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje, kurioje naudojamas kaupimo principas.

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2018 m. kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 64 895 eurus, didžiąja dalimi sudarė institucinio investuotojo komisinis atlyginimas už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų, kuris siekė 64 890 eurų. 2017 m. kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 71 059 eurus, sudarė komisinis atlyginimas.

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

13.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo „Europensija plus“ 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 Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“	80
Europos akcijų indeksas – „S&P Europe 350“	10
JAV akcijų indeksas – „S&P 500“	5
Azijos (išskyrus Japoniją) akcijų indeksas – „MSCI AC Asia ex Japan“	5

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

	Per ataskaitinį laikotarpį 2018 m.	Prieš metus 2017 m.	Prieš 2 metus 2016 m.	Prieš 3 metus 2015 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	(2,75)	1,54	1,72	4,38
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	(1,98)	1,88	2,05	2,38
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	(2,75)	1,55	1,70	4,39
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	(2,75)	1,55	1,63	4,28
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,89	2,64	3,76	4,46
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,84	1,55	3,33	3,51
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ (%)	74,52	81,84	80,03	96,58
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	1,69	1,11	1,76	2,14
Alfa rodiklis ⁷	(0,0078)	(0,0039)	(0,0080)	0,0124
Beta rodiklis ⁸	1,00	1,03	1,25	1,32

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.

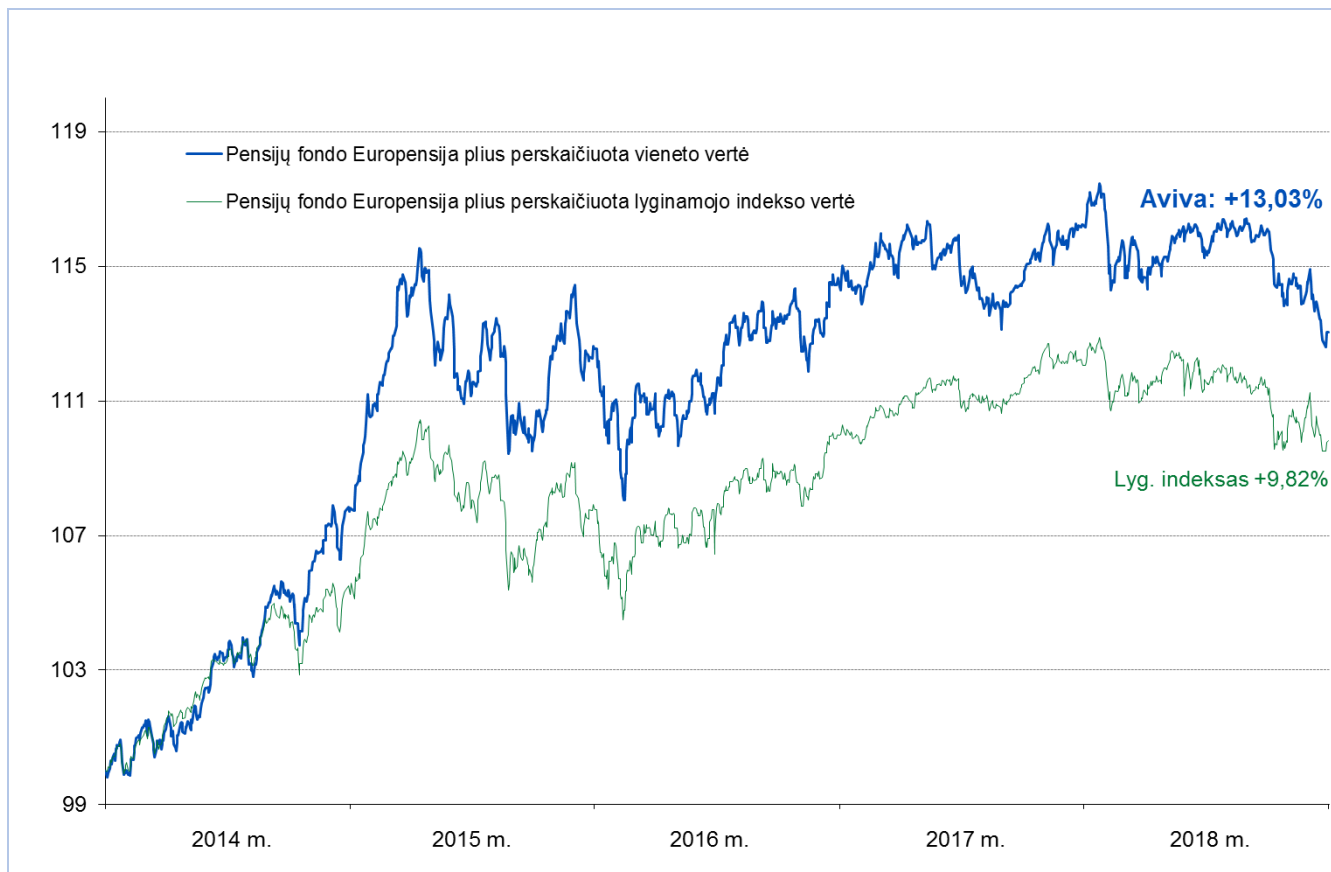
⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

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.

13.2. 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 plus“ perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį per paskutinius 5 metus. Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžiai yra prilyginamos 100:



13.3. 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 ⁷ (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	0,15	2,48	4,63	3,71
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	0,63	1,89	3,54	-
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	0,14	2,48	4,63	4,15
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	0,12	2,41	4,43	1,78
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	3,06	3,28	3,65	3,11
Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁶	2,45	2,60	3,16	-

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 reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁶Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁷Reikšmės pateiktos nuo pensijų fondo veiklos pradžios – nuo 2004 m. birželio 15 d.

14 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

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

15 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Pensijų fondo „Europensija plus“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas.

16 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.

2018 metais „Aviva Lietuva“ savo valdomam pensijų fondui „Europensija plus“ nevykdė investicijų pirkimų sandorių su Aviva Investors, 2017 m. investicijų pirkimų sandoriai sudarė 4 889 865 eurus. 2018 metais investicijų pardavimų sandorių bendra vertė sudarė 8 328 471 eurą (2017 m. 6 650 761 eurą).

Tiek 2018 m. gruodžio 31 d., tiek 2017 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų iš susijusių asmenų nebuvo.

Pensijų fondas 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 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 plus“ 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 10 pastabose.

17 Pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Nuo 2019 m. sausio 1 d., įgyvendinama II pakopos pensijų reforma, „Aviva Lietuva“ siūlo pensiją kaupiti viename iš septynių gyvenimo ciklo fondų. Sulaukus pensinio amžiaus, dalyvio sukauptas lėšas perkelsime į turto išsaugojimo fondą. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo reikalavimais, dalyvių lėšos, sukauptos „Europensija plus“ pensijų fonde, iki 2019 m. birželio 30 d. bus perkeltos į kliento amžių atitinkantį gyvenimo ciklo fondą, o pensijų fondas „Europensija plus“ bus likviduotas.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo „Europensija plus“ dalyvius (dalyviais laikomi asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per atskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per atskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

		Dalyviai pagal amžiaus metus				
		iki 30	nuo 31 iki 45	nuo 46 iki 60	nuo 61	Iš viso
Dalyvių skaičius	Iš viso	15 626	54 966	64 571	4 895	140 058
	Vyrai	7 056	29 077	29 976	2 967	69 076
	Moterys	8 570	25 889	34 595	1 928	70 982
Dalyvių dalis, %	Iš viso	11,16	39,24	46,10	3,50	100,00
	Vyrai	5,04	20,76	21,40	2,12	49,32
	Moterys	6,12	18,48	24,70	1,38	50,68

Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pradžioje		138 353
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 249
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	138 809
	Iš viso	140 058
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 705

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		8 407
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		5 599
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 063
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 745

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		6 702
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	278
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	5 076
Baigusią 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)	995
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	34
	mirusių dalyvių	319

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Informacija apie per atskaitinį laikotarpį faktiškai gautas ir išmokėtas lėšas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 11-oje pastaboje.

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. KITA INFORMACIJA

27. „Aviva Lietuva“ per 2018 metus pasirašė 13,1 tūkst. (2017 m. 12,6 tūkst.) pensijų kaupimo sutarčių, 2018 m. gruodžio 31 d. turėjo 227,6 tūkst. pensijų fondų klientų ir pagal klientų skaičių užėmė 17,3 proc. pensijų kaupimo rinkos (2017 m. 226,1 tūkst. klientų ir 17,5 proc. pensijų kaupimo rinkos).

Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka pensijų fondą „Europensija plus“ likviduosime iki 2019 m. birželio 30 d., o pensijų fondo dalyvius ir jų sukauptą turtą perkelsime į jų gimimo metus atitinkančius gyvenimo ciklo pensijų fondus netaikydami jokių atskaitymų. Dalyvių, sulaukusių pensinio amžiaus, sukauptas lėšas perkelsime į turto išsaugojimo fondą.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

29. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.

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

31. 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 skyriaus vadovė – Ieva Pauliukaitė, tel. (5) 2197872, ieva_pauliukaite@aviva.lt.

Pensijų fondo „Europensija plus“ ataskaitą 2019 m. balandžio 17 d. pasirašė:

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė
Finansų direktorė	Rita Nogė
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė
Vyriausioji aktuarė	Edita Svetlauskienė
Investicijų skyriaus vadovė	Ieva Pauliukaitė