



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA PLUS“

2014 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija plus“ veikia nuo 2004 m. birželio 15 d. pagal pensijų fondo „Europensija plus“ taisykles Nr. 002.
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 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 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 plus“ valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.
15. Pensijų fondo „Europensija plus“ 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 plus“ lėšos buvo investuotos į obligacijas ir kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. 2014 m. gruodžio 31 d. 33,3 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 20,9 proc. – į Latvijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 9,2 proc. – į Čekijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 7,0 proc. – į Lenkijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 2,7 proc. – į Vengrijos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinius popierius, 1,2 proc. – į Danijos Karalystės Vyriausybės skolos vertybinius popierius.

8,7 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. 5,6 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. 3,8 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. 1,9 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų buvo investuota į Nordea Investment Funds SA valdomus fondus, investuojančius į Šiaurės Europos ir 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 pensijų fondo „Europensija plus“ klientų pensijų kaupimo sąskaitas pateko 8,8 proc. didesnė įmokų suma nei 2013 m., iš viso 89,3 mln. litų.

Pensijų fondo „Europensija plus“ turtą augino ir sėkmingos investicijos obligacijų bei akcijų rinkose: apskaitos vieneto vertė 2014 m. augo 7,8 proc. ir viršijo lyginamojo indekso vertės augimą.

2014 metais skolos vertybinių popierių dalyje reikšmingų pokyčių nebuvo. Išpirktus Danijos, Švedijos ir Čekijos skolos vertybinius popierius daugiausia pakeitėme Latvijos obligacijomis, todėl pastarųjų dalis fonde augo nuo 14,9 iki 20,8 proc. Taip pat įsigijome nedidelį kiekį Vengrijos skolos vertybinių popierių, kuris 2014 metų pabaigoje sudarė 2,7 proc. portfelio vertės. Bendra obligacijų dalis portfelyje padidėjo 4,4 proc. ir siekė 74,2 proc.

Nuosavybės vertybinių popierių dalį sumažinome nuo 26,2 iki 20,0 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 1,2 proc. portfelio vertės.

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

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 paskutinius dešimt fondo veiklos metų (rodikliai yra paaiškinti šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 12-oje pastaboje):

	Per ataskaitinį laikotarpį 2014 m.	Prieš metus 2013 m.	Prieš 2 metus 2012 m.	Prieš 10 metų 2004 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	7,80	5,17	11,29	5,44
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%)	5,26	4,49	7,88	-
Metinė bendroji investicijų grąža (%)	7,81	5,17	11,30	4,85
Metinė grynoji investicijų grąža (%)	7,62	4,99	11,09	(7,13)
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	2,95	3,22	3,64	1,22
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	2,32	2,77	3,52	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas (%)	76,18	94,84	95,35	-
Indekso sekimo paklaida (%)	1,40	1,22	1,50	-
Alfa rodiklis ⁷	0,0082	(0,0024)	0,0095	-
Beta rodiklis ⁸	1,31	1,21	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 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 2014 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(litas)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		647 881 456	534 027 310
I.	PINIGAI	2, 3	37 799 039	21 425 427
II.	TERMINUOTIEJI INDELIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3	610 011 269	512 524 894
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		480 555 984	372 877 860
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		480 555 984	372 877 860
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		129 455 285	139 647 034
V.	GAUTINOS SUMOS	4	71 148	76 989
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		71 148	76 989
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	670 912	10 770 953
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	10 315 420
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		506 642	389 684
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		164 270	65 849
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	647 210 544	523 256 357

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

22.2. Pensijų fondo „Europensija plus“ 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	523 256 357	432 112 499
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		143 347 543	119 541 603
II 1.	Dalyvių įmokos į fondą	10	66 673 255	41 040 152
II 2.	Iš kitų fondų gautos sumos	10	25 640 849	47 377 212
II 3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4, 8	50 711 760	30 622 464
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	11	321 679	501 775
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		143 347 543	119 541 603
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(19 393 356)	(28 397 745)
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	10	(3 372 486)	(2 825 759)
III.2.	Išmokos kitiems fondams	10	(8 260 529)	(17 582 625)
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(550 512)	(1 840 621)
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	8	(441 362)	(595 697)
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		(6 768 467)	(5 553 043)
III.6.1	Atlyginimas valdymo įmonei	9	(6 768 467)	(5 553 043)
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:		(19 393 356)	(28 397 745)
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	647 210 544	523 256 357

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

2014 metų finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas „Europensija 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 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 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 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, tačiau investicijos ne litais ir/arba eurai 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 pervaldinimo periodiškumas

Pirminio pripažinimo metu skolos vertybiniai popieriai, atsiskaitymo dieną, nuosavybės vertybiniai popieriai ir kolektyvinių 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 metais 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*

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 turimų, su pensijų kaupimo sutartimis susijusių išipareigojimų 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 (2014 m. gruodžio 31 d. – 80,3 proc., 2013 m. gruodžio 31 d. – 79,7 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. – 19,7 proc., 2013 m. gruodžio 31 d. – 20,3 proc.), buvo investuojama kitomis 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 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, Danijos ir Vengrijos 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 išipareigojimų, 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.

Jautrumo analizė

Skolos vertybinių popierių pelningumui padidėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 19,24 mln. litų arba 4,00 procento.

Skolos vertybinių popierių pelningumui sumažėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 15,72 mln. litų arba 3,27 procento.

Akcijų rinkų kainoms padidėjus 10 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 12,94 mln. litų arba 2,00 procento.

Akcijų rinkų kainoms sumažėjus 10 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 12,94 mln. litų arba 2,00 procento.

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

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	296 330	29 633 000	30 516 916	34 848 659	5,20	2018-03-28	5,38
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	165 528	16 552 800	17 593 182	19 803 730	4,10	2023-02-28	3,06
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	136 000	13 600 000	16 423 563	17 474 751	5,50	2022-05-17	2,70
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605123	120 000	12 000 000	12 154 417	13 455 729	4,70	2017-06-07	2,08
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605107	87 376	8 737 600	8 914 243	9 157 413	4,90	2015-04-29	1,41
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	40 000	4 000 000	3 985 563	4 478 635	3,70	2019-10-25	0,69
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000603243	35 000	3 500 000	3 804 285	3 648 670	4,30	2015-02-27	0,56
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	10 000	3 452 800	3 432 823	3 484 042	2,10	2024-11-06	0,54
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605115	30 000	3 000 000	2 990 225	3 252 073	4,80	2016-10-20	0,50
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000611014	100	10 000	10 001	10 702	3,75	2016-02-10	0,00
Iš viso:			920 334	94 486 200	99 825 218	109 614 406			16,92
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	22 240	76 790 272	76 870 876	90 324 610	4,85	2018-02-07	13,96
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	13 700	47 303 360	55 848 472	57 298 851	5,50	2018-03-05	8,85
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	9 700	33 492 160	33 999 762	37 194 374	2,625	2021-01-21	5,75
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0750894577	8 010	27 656 928	32 936 548	34 432 940	3,875	2022-05-24	5,32
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	6 090	21 027 552	25 352 402	25 045 039	5,00	2018-06-11	3,87
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	8 000	22 709 600	23 064 217	24 852 175	5,25	2017-02-22	3,84
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0874841066	5 000	17 264 000	17 305 696	18 386 370	1,625	2019-01-15	2,84
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0739988086	4 500	12 774 150	14 391 662	15 809 034	6,625	2022-02-01	2,44

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

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	4 000	13 811 200	14 029 311	15 588 397	2,875	2024-04-30	2,41
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	3 000	10 358 400	12 432 383	12 472 669	3,375	2024-07-09	1,93
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	2 694	9 301 843	10 298 590	10 423 747	3,875	2020-02-24	1,61
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	2 000	6 905 600	7 916 220	8 527 958	4,00	2021-03-23	1,32
Danijos Karalystės Vyriausybė	Danijos Karalystė	XS0546424077	2 210	7 630 688	8 055 021	7 749 889	1,75	2015-10-05	1,20
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	1 800	6 215 040	7 126 275	7 292 787	5,75	2018-06-11	1,13
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0242491230	1 500	5 179 200	5 569 875	5 542 738	3,625	2016-02-01	0,86
Iš viso:	-	-	94 444	318 419 993	345 197 310	370 941 578	-	-	57,33
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				412 906 193	445 022 529	480 555 984	-	-	74,25
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	296 330	29 633 000	30 516 916	34 127 333	5,20	2018-03-28	6,52
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605123	120 000	12 000 000	12 154 417	13 347 105	4,70	2017-06-07	2,55
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	100 000	10 000 000	10 501 788	10 579 683	4,10	2023-02-28	2,02
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605107	87 376	8 737 600	8 914 243	9 448 934	4,90	2015-04-29	1,81
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000602146	60 000	6 000 000	6 113 446	6 124 259	2,30	2014-06-07	1,17
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	40 000	4 000 000	4 509 614	4 662 125	5,50	2022-05-17	0,89
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	40 000	4 000 000	3 985 563	4 203 003	3,70	2019-10-25	0,80
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000603243	35 000	3 500 000	3 804 285	3 751 489	4,30	2015-02-27	0,72
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605115	30 000	3 000 000	2 990 225	3 286 021	4,80	2016-10-20	0,63
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000611014	100	10 000	10 001	10 782	3,75	2016-02-10	0,00
Iš viso			808 806	80 880 600	83 500 498	89 540 734			17,11

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

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	22 240	76 790 272	76 870 876	88 046 242	4,85	2018-02-07	16,83
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	13 700	47 303 360	55 848 472	57 253 913	5,50	2018-03-05	10,94
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0750894577	8 010	27 656 928	32 936 548	31 510 985	3,875	2022-05-24	6,02
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	6 090	21 027 552	25 352 402	25 148 074	5,00	2018-06-11	4,81
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	8 000	20 078 400	23 064 217	22 297 197	5,25	2017-02-22	4,26
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0874841066	5 000	17 264 000	17 305 696	17 651 787	1,625	2019-01-15	3,37
Danijos Karalystės Vyriausybė	Danijos Karalystė	XS0546424077	2 950	10 185 760	10 752 855	10 492 364	1,75	2015-10-05	2,01
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	2 000	6 905 600	7 916 220	7 883 942	4,00	2021-03-23	1,51
Danijos Karalystės Vyriausybė	Danijos Karalystė	XS0417728325	2 615	9 029 072	9 674 069	9 303 765	3,125	2014-03-17	1,78
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0242491230	1 500	5 179 200	5 569 875	5 683 250	3,625	2016-02-01	1,09
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0427020309	1 500	5 179 200	5 735 189	5 397 680	4,50	2014-11-05	1,03
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS0426626312	750	2 589 600	2 811 057	2 667 927	3,125	2014-05-07	0,51
Iš viso			74 355	249 188 944	273 837 476	283 337 126			54,16
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso			-	-	-	-			-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių				330 069 544	357 337 974	372 877 860			71,27

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija plus“
 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, %
I. 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	81 793	Schroder Investment Management	29 086 138	30 961 975	www.schroders.com	KIS 3	4,78
Schroders Funds - SISF UK Equity	Liuksemburgas	LU0106246225	776 711	Schroder Investment Management	15 797 602	17 358 372	www.schroders.com	KIS 3	2,68
DB X-TRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF (DR)	Vokietijos Respublika	LU0380865021	108 404	Deutsche Bank AG	13 340 139	14 825 917	www.dbxtrackers.com	KIS 3	2,29
AVIVA Investors - US Equity Income Fund	Liuksemburgas	LU0837066512	29 394	Aviva Investors Luxembourg SA	9 789 384	12 337 941	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,91
AVIVA Investors - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019577	381 165	Aviva Investors Luxembourg SA	8 806 589	9 942 112	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,54
AVIVA Investors - UK Opportunities Fund	Liuksemburgas	LU0010020310	424 939	Aviva Investors Luxembourg SA	8 922 638	9 622 275	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,49
Schroders Funds - SISF Jap Equity	Liuksemburgas	LU0236738356	23 834	Schroder Investment Management	7 941 374	8 048 357	www.schroders.com	KIS 3	1,24
Nordea Funds - North American Value Fund	Liuksemburgas	LU0076314649	58 514	Nordea Investment Funds SA	4 878 845	7 801 892	www.nordea.lu	KIS 3	1,21
DB X-Trackers DAX ETF	Vokietijos Respublika	LU0274211480	16 562	Deutsche Bank AG	4 018 645	5 526 385	www.dbxtrackers.com	KIS 3	0,85
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity Fund	Liuksemburgas	LU0915373897	11 450	Nordea Investment Funds SA	3 851 945	4 669 438	www.nordea.lu	KIS 3	0,72
AVIVA Investors - Asian Equity Income Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	263 580	Aviva Investors Luxembourg SA	2 918 482	4 379 957	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,68
DB X-Trackers S&P 500 UCITS ETF 1C USD	Vokietijos Respublika	LU0490618542	40 000	Deutsche Bank AG	2 040 743	3 980 664	www.dbxtrackers.com	KIS 3	0,62
Iš viso:	-	-	2 216 346		111 392 524	129 455 285	-	-	20,01
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					-	111 392 524	129 455 285	-	20,01

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

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

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	1 480 299	Aviva Investors Luxembourg SA	26 077 277	31 039 917	www.avivainvestors.com	KIS 3	5,93
DB X-Trackers Sisav - db x-trackers Russell ETF	Vokietijos Respublika	LU0322248658	63 217	Deutsche Bank AG	19 532 473	24 250 426	www.dbtrackers.com	KIS 3	4,63
AVIVA Investors - American Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019148	1 020 861	Aviva Investors Luxembourg SA	14 884 016	18 307 892	www.avivainvestors.com	KIS 3	3,50
DB X-Trackers DAX ETF	Vokietijos Respublika	LU0274211480	50 000	Deutsche Bank AG	12 024 215	16 302 395	www.dbtrackers.com	KIS 3	3,12
Nordea Funds - Nordic Equity Fund	Liuksemburgas	LU0064675639	59 875	Nordea Investment Funds SA	11 476 720	13 367 751	www.nordea.lu	KIS 3	2,55
AVIVA Investors - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019577	381 165	Aviva Investors Luxembourg SA	8 806 589	9 244 587	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,77
BD X-TR. EO STOXX 50 Ucits ETF Inhaber-Anteile 1C	Vokietijos Respublika	LU0380865021	49 500	Deutsche Bank AG	5 113 490	6 461 389	www.dbtrackers.com	KIS 3	1,23
Nordea Funds - North American Value Fund	Liuksemburgas	LU0076314649	58 167	Nordea Investment Funds SA	4 878 845	5 934 335	www.nordea.lu	KIS 3	1,13
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity Fund	Liuksemburgas	LU0915373897	11 382	Nordea Investment Funds SA	3 851 945	4 169 399	www.nordea.lu	KIS 3	0,80
AVIVA Investors - Asia Pacific Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	263 580	Aviva Investors Luxembourg SA	2 918 482	3 701 675	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,71
DB X-Trackers S&P 500 UCITS ETF 1C USD	Vokietijos Respublika	LU0490618542	40 000	Deutsche Bank AG	2 040 743	3 051 170	www.dbtrackers.com	KIS 3	0,58
AVIVA Investors - Japanese Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019734	1 226 171	Aviva Investors Luxembourg SA	2 329 191	2 872 494	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,55
DB X-trackers MSCI PACI EX Japan ETF	Vokietijos Respublika	LU0322252338	7 500	Deutsche Bank AG	1 034 022	943 132	www.dbtrackers.com	KIS 3	0,18
Nordea Funds - Far East Equity Fund	Liuksemburgas	LU0064675985	10	Nordea Investment Funds SA	-	472	www.nordea.lu	KIS 3	0,00
Iš viso:			4 711 727		114 968 008	139 647 034			26,68
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-		-	-			-
Iš viso KIS vienetų (akcijų)					114 968 008	139 647 034			26,68

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

3 lentelė. **Pinigai**

Banko pavadinimas	Valiuta	Tikroji vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. 2014-12-31				
AB SEB bankas	EUR	29 717 430		4,59
AB SEB bankas	LTL	8 081 610		1,25
Pinigų iš viso		37 799 039		5,84
II. 2013-12-31				
AB SEB bankas	GBP	10 315 420		1,97
AB SEB bankas	USD	9 648 690		1,84
AB SEB bankas	LTL	1 439 472		0,28
AB SEB bankas	JPY	20 032		0,00
AB SEB bankas	EUR	1 813		0,00
Pinigų iš viso		21 425 427		4,09

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 strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2014-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2013-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2013-12-31
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	480 555 984	74,3	372 877 860	71,3
KIS investiciniai vienetai	129 455 285	20,0	139 647 034	26,7
Pinigai	37 799 039	5,8	21 425 427	4,1
Iš viso:	647 810 308	100,1	533 950 321	102,0
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	480 555 984	74,3	372 877 860	71,3
Nevyriausybiniis sektorius	167 254 324	25,8	161 072 461	30,8
Iš viso:	647 810 308	100,1	533 950 321	102,0
Pagal valiutas				
Litais	114 211 973	17,6	90 980 206	17,4
Eurais	405 805 276	62,7	334 662 592	64,0
Didžiosios Britanijos svarais	26 980 647	4,2	41 355 337	7,9
JAV doleriais	96 142 974	14,9	59 890 261	11,4
Japonijos jenomis	-	0,0	2 892 526	0,6
Švedijos kronomis	4 669 438	0,7	4 169 399	0,8
Iš viso:	647 810 308	100,1	533 950 321	102,0
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	253 547 089	39,2	199 012 403	38,0
Kitos Europos Sąjungos valstybės	326 752 434	50,5	275 876 322	52,7
JAV ir Kanada	55 082 472	8,5	51 543 823	9,8
Japonija	8 048 357	1,2	2 872 494	0,6
Australija	-	0,0	943 132	0,2
Azijos regionas	4 379 957	0,7	3 702 147	0,7
Iš viso:	647 810 308	100,1	533 950 321	102,0
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	480 555 984	74,3	372 877 860	71,3
Neterminuoti	167 254 324	25,8	161 072 461	30,8
Iš viso:	647 810 308	100,1	533 950 321	102,0

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

2014 metais investicinio portfelio struktūros skolos vertybinių popierių dalyje reikšmingų pokyčių nebuvo. Išpirktus Danijos, Švedijos ir Čekijos skolos vertybinius popierius daugiausia pakeitėme Latvijos obligacijomis, todėl pastarųjų dalis fonde augo nuo 14,9 iki 20,8 proc. Taip pat įsigijome nedidelį kiekį Vengrijos skolos vertybinių popierių, kuris 2014 metų pabaigoje sudarė 2,7 proc. grynųjų aktyvų vertės. Bendra obligacijų dalis portfelyje padidėjo 4,4 proc. ir siekė 74,2 proc.

Nuosavybės vertybinių popierių dalyje akcijų dalį sumažinome nuo 26,2 iki 20,0 proc. Šiam sprendimui daugiausia įtakos turėjo sulėtėjęs pasaulio ekonomikų augimas dėl metų pabaigoje žymiai sumažėjusios žaliavų, ypač naftos, kainos. Siekiant dar labiau diversifikuoti investicijas 2014 metais padidinome Japonijos akcijų dalį, kuri metų pabaigoje sudarė 1,2 proc. grynųjų aktyvų vertės.

4 Pastaba. *Gautinos sumos*

2014 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 71 148 litus (2013 m. gruodžio 76 989 litus), sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, iš jų 23 975 litai (2013 m. gruodžio 31 d. 32 308 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.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	10 315 420
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	506 642	389 684
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	506 099	388 624
perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendroves atskaitymai	543	1 060
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	164 270	65 849
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	21 392	3 749
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	142 878	62 100
Iš viso:	670 912	10 770 953

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	647 210 544	523 256 357	432 112 499
Apskaitos vieneto vertė	1,7339	1,6084	1,5293
Apskaitos vienetų skaičius	373 268 910	325 335 435	282 559 184

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)	54 915 876	91 316 000	55 768 704	87 596 248
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	6 982 401	11 638 778	12 992 453	20 415 847
Skirtumas	47 933 475	79 677 222	42 776 251	67 180 401

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	372 877 860	114 716 150	(40 565 268)	33 636 187	(108 946)	480 555 984
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>372 877 860</i>	<i>114 716 150</i>	<i>(40 565 268)</i>	<i>33 636 187</i>	<i>(108 946)</i>	<i>480 555 984</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	139 647 034	111 854 541	(138 688 629)	17 083 905	(441 566)	129 455 285
Kitos investicijos						
Iš viso:	512 524 894	226 570 691	(179 253 897)	50 720 093	(550 512)	610 011 269

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 50 720 093 litai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 41 407 301 litą, pardavimo pelną, 9 280 484 litus, bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo už 2013 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 32 308 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, 41 407 301 litą, pardavimo pelną, 9 280 484 litus, bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už 2014 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 23 975 litus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 550 512 litų, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 87 171 litą, bei pardavimo nuostolius, 463 341 litą.

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 neigiamas rezultatas, 441 362 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	329 082 187	163 252 139	(126 642 102)	8 645 317	(1 459 681)	372 877 860
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>329 082 187</i>	<i>163 252 139</i>	<i>(126 642 102)</i>	<i>8 645 317</i>	<i>(1 459 681)</i>	<i>372 877 860</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	98 007 977	43 956 450	(23 909 160)	21 972 707	(380 940)	139 647 034
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	427 090 164	207 208 589	(150 551 262)	30 618 024	(1 840 621)	512 524 894

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 30 618 024 litai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 25 718 253 litus, pardavimo pelną, 4 871 903 litus, bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo už 2012 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 27 868 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, 25 718 253 litus, pardavimo pelną, 4 871 903 litus, bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už 2013 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 32 308 litus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 1 840 621 litas, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 1 325 977 litus, bei pardavimo nuostolius, 514 644 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, 595 697 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%	1 000 384	-
	2%	2%	-	821 116
Nuo turto vertės	1%	1%	5 764 766	4 724 464
Už keitimą:				
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,05%	-	-	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas	0,05%	0,05%	3 317	7 463
		Iš viso	6 768 467	5 553 043
<i>BAR</i> ¹			1,17%	1,17%
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK</i> ²			1,25%	1,29%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)</i> ³			26%	38%

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		92 314 104	88 417 364
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	66 673 255	41 040 152
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-	-
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	25 640 849	47 377 212
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2 989 108	6 316 748
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	22 651 741	41 060 464
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(11 534 594)	(20 396 597)
	Pensijų išmokos, iš viso	(3 291 708)	(2 776 161)
	Vienkartinės išmokos dalyviams	(2 120 802)	(1 914 561)
	Vienkartinės išmokos dalyvių paveldėtojams	(961 790)	(825 736)
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	(209 116)	(35 864)
	Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(8 242 886)	(17 620 436)
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(1 618 536)	(2 657 106)
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(6 624 350)	(14 963 330)
	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 grynųjų aktyvų vertės padidėjimas

2014 m. kitą grynųjų aktyvų vertės padidėjimą, 321 679 litus (2013 m. 501 775 litus), didžiąją dalį sudarė institucinio investuotojo komisinio atlyginimo suma 321 671 litas (2013 m. 501 775 litai) 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 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/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR“	80
Europos akcijų indeksas – „S&P Europe 350“	10
JAV akcijų indeksas – „S&P 500“	5
Azijos (išskyrus Japoniją) akcijų indeksas – „MSCI AC Asia x Japan“	5

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 (%)	7,80	5,17	11,29	(2,93)
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	5,26	4,49	7,88	(0,88)
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	7,81	5,17	11,30	(2,94)
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	7,62	4,99	11,09	(3,19)
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,95	3,22	3,64	4,91
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,32	2,77	3,52	4,73
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ (%)	76,18	94,84	95,35	79,77
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	1,40	1,22	1,50	3,43
Alfa rodiklis ⁷	0,0082	(0,0024)	0,0095	(0,0190)
Beta rodiklis ⁸	1,31	1,21	1,29	1,12

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.

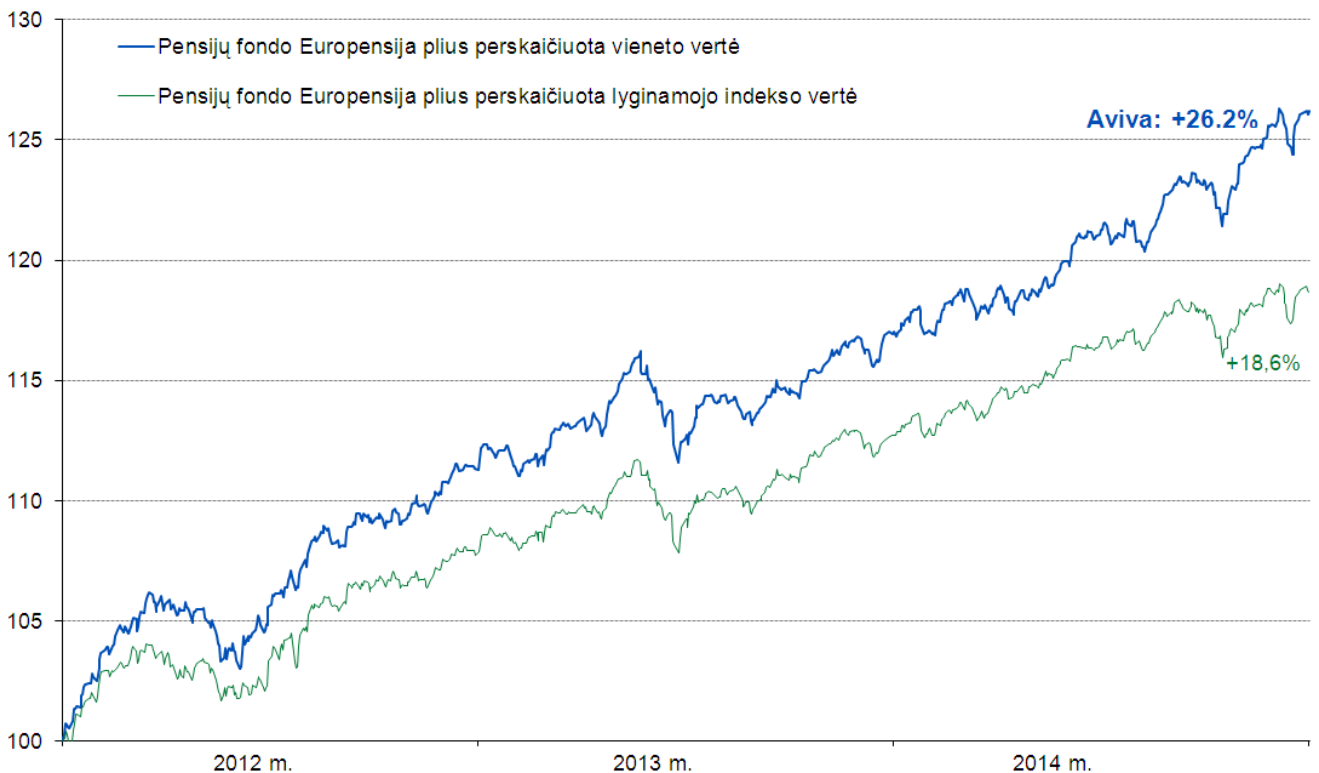
⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

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 plus“ perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį per paskutinius 3 metus. Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžia yra prilyginamos 100:



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	8,06	5,78	5,10	5,36
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	5,87	4,16	-	-
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	8,05	5,78	5,10	5,30
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	7,86	5,56	2,88	2,02
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	3,26	3,78	3,88	3,02

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

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

³Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

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

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

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

13 Pastaba. *Pasiskolintos ir paskolintos lėšos*

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

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

Pensijų fondo „Europensija plus“ 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 plus“ įvykdė investicijų pirkimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 9 789 384 litus (2013 m. 29 706 092 litus) ir pardavimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 43 679 420 litų (2013 m. 19 009 893 litus).

2014 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas iš susijusių asmenų, 21 288 litus (2013 m. 44 681 litą) sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (žr. 4 pastabą).

2014 m. gruodžio 31 d. mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis bei susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo. Pensijų fondas 2013 m. gruodžio 31 d. turėjo mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis, 10 315 420 litų.

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 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 plus“, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		119 681
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	652
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	127 010
	Iš viso	127 662
Dalyvių skaičiaus pokytis		7 981

24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		10 637
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		6 156
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	394
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	4 087

25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		2 656
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	239
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 778
Baigusį 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)	380
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	50
	mirusių dalyvių	209

26. Pensijų fondo „Europensija plus“ 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	21 755	57 520	46 948	1 439	127 662	
	Vyrai	10 511	28 617	21 791	1 099	62 018	
	Moterys	11 244	28 903	25 157	340	65 644	
Dalyvių dalis, %	Iš viso	17,04	45,06	36,78	1,12	100,00	
	Vyrai	8,23	22,42	17,07	0,86	48,58	
	Moterys	8,81	22,64	19,71	0,26	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 plus“ 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 plus“ 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 plus“ veiklos rezultatų vertinimui.

35. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:

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

Vyriausioji pensijų fondų specialistė

Eugenija Tamutienė