



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA PLUS“

2015 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: 2015 01 01 – 2015 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 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 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 investicijų grąža - 5 proc. kasmet. Apskaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai, galiojantys nuo 2016 m. sausio 1 d.: atskaitymai nuo įmokos lygūs 0,5 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
Sumokėta atskaitymų, Eur	46	110	181	382
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 104	3 355	3 627	4 408

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“ 2015 m. gruodžio 31 d. 75,8 proc. grynujų aktyvų vertės buvo investuota į vyriausybės skolos vertybinius popierius: 31,4 proc. buvo investuota į Lietuvos, 25,4 proc. į Latvijos, 7,7 proc. į Čekijos, 5,8 proc. į Lenkijos, 3,2 proc. į Vengrijos, 2,3 proc. į Švedijos vyriausybės skolos vertybinius popierius.

23,5 proc. pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų buvo investuota į kolektyvinio investavimo subjektus bei ETF fondus, investuojančius akcijų rinkose. Iš jų 4,0 proc. buvo investuota į Šiaurės Amerikos, 17,2 proc. į Europos šalių ir 2,3 proc. į Japonijos akcijų rinkas.

„Europensija plus“ fondo 71,0 proc. grynujų aktyvų buvo investuota į eurus nominuotus vertybinius popierius, 24,0 proc. į JAV doleriais, 5,1 proc. į kitomis Europos šalių valiutomis nominuotus vertybinius popierius.

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

Pensijų fondo „Europensija plus“ turtą augino naujos lėšos ir sėkmingos investicijos obligacijų bei akcijų rinkose: apskaitos vieneto vertė 2015 m. augo 4,4 proc. ir viršijo lyginamojo indekso vertės augimą.

2015 metais skolos vertybinių popierių dalyje reikšmingų pokyčių nebuvo. Dalį Baltijos regiono šalių vyriausybės skolos vertybinių popierių pakeitė Rytų Europos šalių vyriausybės skolos vertybiniais popieriais. Naujas pensijų fondo lėšas daugiausia investavome į Baltijos regiono, Centrinės ir Rytų Europos šalių vyriausybės skolos vertybinius popierius. Bendra obligacijų dalis portfelyje padidėjo 1,6 proc. punkto iki 75,8 proc.

2015 metais nuosavybės vertybinių popierių dalį padidinome nuo 20,0 iki 23,6 proc. Nuo 9,6 iki 17,2 proc. padidinome investicijų dalį Europos šalių akcijose, o nuo 8,5 iki 4,0 proc. sumažinome investicijų į JAV nuosavybės vertybinius popierius. Siekiant diversifikuoti investicijas, 2015 metais šiek tiek padidinome fonde Japonijos akcijų dalį.

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 2015 m.	Prieš metus 2014 m.	Prieš 2 metus 2013 m.	Prieš 10 metų 2005 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	4,38	7,80	5,17	8,94
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%)	2,38	5,26	4,49	-
Metinė bendroji investicijų grąža (%)	4,39	7,81	5,17	8,95
Metinė grynoji investicijų grąža (%)	4,28	7,62	4,99	(1,56)
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	4,46	2,95	3,21	3,19
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	3,51	2,32	2,77	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas (%)	96,58	76,18	94,84	-
Indekso sekimo paklaida (%)	2,14	1,40	1,22	-
Alfa rodiklis ⁷	0,0124	0,0082	(0,0024)	-
Beta rodiklis ⁸	1,32	1,31	1,21	-

19. 2014 m. lapkričio mėn. išleistame lankstinuke „Gyvybės draudimo ir ilgalaikio taupymo paslaugos“, 2015 m. rugpjūčio mėn. išleistame lankstinuke „Kokia bus mano pensija, jeigu pradėsiu kaupti šiandien?“ ir 2015 m. rugsėjo mėn. išleistame leidinyje „Kliento vadovas“ buvo naudojama prielaida, kad ilgu laikotarpiu vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicijų grąža sieks 2,5 proc.

2015 metais visų „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų vidutinė faktinė svertinė investicijų grąža 5 proc. ir yra didesnė už 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 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 2015 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		220 162 838	187 639 440
1.	PINIGAI	2, 3	1 683 536	10 947 359
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	218 450 980	176 671 475
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	166 650 253	139 178 633
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		166 650 253	139 178 633
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	51 800 727	37 492 842
5.	SUMOKĖTI AVANSAI			-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	28 322	20 606
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	28 322	20 606
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	215 302	194 310
1.	Mokėtinos sumos	5	215 302	194 310
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	182 049	146 734
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	33 253	47 576
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	219 947 536	187 445 130

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija plus“
 2015 metų ataskaita

22.2. Pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2015 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		187 445 130	151 545 516
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		41 002 719	41 516 318
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	22 438 420	19 309 909
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	7 642 570	7 426 103
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	10 772 695	14 687 141
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	149 034	93 165
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		41 002 719	41 516 318
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(8 500 313)	(5 616 704)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(1 312 896)	(976 739)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(4 417 602)	(2 392 415)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(278 967)	(159 439)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	(206 312)	(127 827)
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(2 284 536)	(1 960 284)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(2 284 536)	(1 960 284)
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:		(8 500 313)	(5 616 704)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		32 502 406	35 899 614
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	219 947 536	187 513 0

22.3. Pensijų fondo „Europensija plus“ 2015 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

**2015 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“ (toliau – „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 nuo 2004 m. birželio 15 d. pagal pensijų fondo „Europensija plus“ taisykles Nr. 002. Pensijų fondo veikla neterminuota.

Pensijų fondą „Europensija plus“ valdo „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie „Aviva Lietuva“ kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

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

Pensijų fondo auditą už 2015 m. atlikusi įmonė yra UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2015 01 01 – 2015 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

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

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

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

Siekiant suvienodinti visų vertybinių popierių apskaitoje pripažinimo datą, 2015 m. vasario 5 d. „Aviva Lietuva“ pakeitė investicijų į vertybinius popierius sandorių pripažinimo apskaitoje pensijų fondų apskaitos politiką. Nuo šios datos visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos dieną. Pagal pakeistą pensijų fondų apskaitos politiką duomenys perskaičiuoti ir finansinėse ataskaitose parodyti perspektyviniu būdu, kadangi šis pakeitimas praėjusio laikotarpio duomenims įtakos neturėjo.

Kitam pensijų fondo turtui ir įsipareigojimams 2015 m. sausio 1 d. – 2015 m. gruodžio 31 d. buvo taikyti tie patys apskaitiniai įvertinimai ir apskaitos politika kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais.

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.

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 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 pradamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynujų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomas ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

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

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.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal darbo dienos, už kurią yra nustatoma apskaitos vieneto vertė, trijų didžiausių pirminių dilerių, nurodytų „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarkoje, kotiruotes atsargaus vertinimo (bid pirkimo kainos) metodu. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (bid) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

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

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 eurai 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. Atskaitymai iš pensijų fondo

„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. Atskaitymai nuo įmokų 2015 metais lygūs 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų (2014 metais buvo 1,5 proc.).
3. Taikomi 0,05 proc. atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

Atskaitymai nuo dalyvio vardu įmokėtų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai į pensijų fondo sąskaitą gaunamos dalyvio įmokos.

7. Atskaitymai iš pensijų fondo (tęsinys)

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

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, dengiamos iš pensijų turto.

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

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

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę ir priklausomai nuo pensijų turto grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės yra ne didesnis kaip 0,07 proc. nuo vidutinės metinės grynujų aktyvų vertės. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo (toliau – VSDF) veiklos sąnaudos, susijusios su pensijų draudimo įmokų ir papildomų dalyvio lėšomis mokamų įmokų surinkimu ir pervedimu, 0,41 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos, atlyginamos „Aviva Lietuva“ lėšomis (2014 m. 0,45 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 valdyti palūkanų normos svyravimo įtaką 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 (2015 m. gruodžio 31 d. – 71,0 proc., 2014 m. gruodžio 31 d. – 80,3 proc. siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, buvo investuojama eurais. Tikintis, kad valiutų kursų svyravimas bus palankus, kita fondo turto dalis (2015 m. gruodžio 31 d. – 29,0 proc., 2014 m. gruodžio 31 d. – 19,7 proc.), buvo investuojama kitomis užsienio valiutomis: JAV doleriais, Didžiosios Britanijos svarais, Švedijos kronomis.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai tikimasi skolos vertybinių popierių palūkanų normos kilimo (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimo), investuojama į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius, kurių kaina palūkanoms kylant svyruoja mažiau. Ir atvirkščiai, kai tikimasi skolos vertybinių popierių palūkanų normos kritimo (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimo), investuojama į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius, siekiant valdyti palūkanų normos svyravimo riziką ir stabilesnių investicijų gražos rezultatų.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo „Europensija plus“ lėšos indėliuose laikomos Lietuvos ar Europos Sąjungos valstybių komerciniuose bankuose. 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 ir Švedijos vyriausybės vertybinius popierius.

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra atliekami per depozitoriumo funkcijas atliekantį AB SEB banką, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą su sandorio šalimi. 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.

Jautrumo analizė

Skolos vertybinių popierių pelningumui padidėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 5,86 mln. eurų arba 2,66 procento.

Skolos vertybinių popierių pelningumui sumažėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 4,04 mln. eurų arba 1,83 procento.

Akcijų rinkų kainoms padidėjus 10 proc. punktų, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 5,18 mln. eurų arba 2,36 procento.

Akcijų rinkų kainoms sumažėjus 10 proc. punktų, pensijų fondo „Europensija plus“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 5,18 mln. eurų arba 2,36 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, %
2015-12-31									
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	858 231 001	8 582 310	8 838 310	9 855 369	5,20	2018-03-28	4,48
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	479 402 224	4 794 022	5 095 338	5 882 177	4,10	2023-02-28	2,67
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	393 883 225	3 938 832	4 756 593	5 129 263	5,50	2022-05-17	2,33
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605123	347 544 022	3 475 440	3 520 162	3 791 170	4,70	2017-06-07	1,72
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	115 848 007	1 158 480	1 154 299	1 303 479	3,70	2019-10-25	0,59
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	10 000	1 000 000	994 214	1 051 077	2,10	2024-11-06	0,48
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605115	86 886 006	868 860	866 029	909 259	4,80	2016-10-20	0,41
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000611014	289 620	2 896	2 897	3 004	3,75	2016-02-10	0,00
Iš viso:			2 282 094 105	23 820 841	25 227 842	27 924 798			12,68
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	22 240	22 240 000	22 263 344	25 491 503	4,85	2018-02-07	11,58
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	13 700	13 700 000	16 174 836	16 004 508	5,50	2018-03-05	7,28
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0739988086	12 162	11 131 247	12 632 480	13 627 207	6,625	2022-02-01	6,20
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0638326263	12 080	11 056 196	12 823 505	12 578 211	5,25	2021-06-16	5,72
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	9 700	9 700 000	9 847 012	11 031 225	2,625	2021-01-21	5,02
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0750894577	8 010	8 010 000	9 539 084	9 832 020	3,875	2022-05-24	4,47
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	8 000	7 321 984	6 679 859	7 799 573	5,25	2017-02-22	3,55
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	6 090	6 090 000	7 342 563	7 001 139	5,00	2018-06-11	3,18
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0874841066	5 000	5 000 000	5 012 076	5 304 161	1,625	2019-01-15	2,41
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS1231271294	5 485	5 020 135	5 005 957	5 008 526	1,125	2018-05-15	2,28

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija plus“
 2015 metų ataskaita

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tėsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	4 296	4 296 000	4 790 071	4 913 941	3,875	2020-02-24	2,23
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	4 000	4 000 000	4 063 169	4 718 181	2,875	2024-04-30	2,15
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0863522149	4 000	3 660 992	3 594 739	3 771 713	2,75	2020-01-12	1,71
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	3 000	3 000 000	3 600 667	3 554 212	3,375	2024-07-09	1,62
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	2 000	2 000 000	2 292 696	2 424 038	4,00	2021-03-23	1,10
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	1 800	1 800 000	2 063 912	2 072 776	5,75	2018-06-11	0,94
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0541528682	1 862	1 704 192	1 821 268	1 842 845	5,125	2017-09-14	0,84
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0242491230	1 500	1 500 000	1 613 147	1 555 143	3,63	2016-02-01	0,71
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0485991417	175	160 168	197 764	194 533	7,375	2020-02-11	0,09
Iš viso:	-	-	125 100	121 390 915	131 358 149	138 725 455	-	-	63,08
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				145 211 756	156 585 991	166 650 253	-	-	75,76
I. 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	8 582 311	8 838 311	10 092 869	5,20	2018-03-28	5,38
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	165 528	4 794 022	5 095 338	5 735 558	4,10	2023-02-28	3,06
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	136 000	3 938 832	4 756 593	5 061 038	5,50	2022-05-17	2,70
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605123	120 000	3 475 440	3 520 162	3 897 048	4,70	2017-06-07	2,08
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605107	87 376	2 530 584	2 581 743	2 652 170	4,90	2015-04-29	1,41
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	40 000	1 158 480	1 154 299	1 297 102	3,70	2019-10-25	0,69
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000603243	35 000	1 013 670	1 101 797	1 056 728	4,30	2015-02-27	0,56
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	10 000	1 000 000	994 214	1 009 048	2,10	2024-11-06	0,54
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000605115	30 000	868 860	866 029	941 865	4,80	2016-10-20	0,50

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija plus“
 2015 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									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000611014	100	2 896	2 896	3 100	3,75	2016-02-10	0,00
Iš viso:			920 334	27 365 095	28 911 382	31 746 526			16,92
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0327304001	22 240	22 240 000	22 263 345	26 159 815	4,85	2018-02-07	13,96
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	13 700	13 700 000	16 174 835	16 594 894	5,50	2018-03-05	8,85
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	9 700	9 700 000	9 847 012	10 772 235	2,625	2021-01-21	5,75
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0750894577	8 010	8 010 000	9 539 084	9 972 469	3,875	2022-05-24	5,32
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekijos Respublika	XS0368800073	6 090	6 090 000	7 342 563	7 253 545	5,00	2018-06-11	3,87
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	8 000	6 577 154	6 679 859	7 197 687	5,25	2017-02-22	3,84
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0874841066	5 000	5 000 000	5 012 076	5 325 061	1,625	2019-01-15	2,84
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0739988086	4 500	3 699 650	4 168 113	4 578 613	6,625	2022-02-01	2,44
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	4 000	4 000 000	4 063 169	4 514 712	2,875	2024-04-30	2,41
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0841073793	3 000	3 000 000	3 600 667	3 612 335	3,375	2024-07-09	1,93
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	2 694	2 694 000	2 982 678	3 018 926	3,875	2020-02-24	1,61
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0543882095	2 000	2 000 000	2 292 696	2 469 867	4,00	2021-03-23	1,32
Danijos Karalystės Vyriausybė	Danijos Karalystė	XS0546424077	2 210	2 210 000	2 332 895	2 244 523	1,75	2015-10-05	1,20
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	1 800	1 800 000	2 063 912	2 112 137	5,75	2018-06-11	1,13
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0242491230	1 500	1 500 000	1 613 147	1 605 288	3,625	2016-02-01	0,86
Iš viso:	-	-	94 444	92 220 804	99 976 051	107 432 107	-	-	57,33
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				119 585 899	128 887 433	139 178 633	-	-	74,25

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

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

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija plus“
 2015 metų ataskaita

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. 2015-12-31									
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS), atitinkančių Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalies reikalavimus, vienetai (akcijos)									
AVIVA Investors - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019577	1 081 177	Aviva Investors Luxembourg SA	9 186 338	10 222 637	www.avivainvestors.com	KIS 3	4,65
Schroders Funds - SISF EUR Equity	Liuksemburgas	LU0106235459	212 900	Schroder Investment Management	8 015 351	8 092 329	www.schroders.com	KIS 3	3,68
Schroders Funds - SISF US Equity	Liuksemburgas	LU0106261539	49 919	Deutsche Bank AG	5 259 720	6 094 815	www.dbxtrackers.com	KIS 3	2,77
Schroders Funds - SISF UK Equity	Liuksemburgas	LU0106246225	776 711	Schroder Investment Management	4 575 302	5 472 835	www.schroders.com	KIS 3	2,49
Schroders Funds - SISF Jap Equity	Liuksemburgas	LU0236738356	46 934	Nordea Investment Funds SA	4 583 185	5 089 992	www.nordea.lu	KIS 3	2,31
BD X-TRACKERS EURO STOXX 50 Ucits ETF (DR)	Vokietijos Respublika	LU0380865021	108 404	Deutsche Bank AG	3 863 571	4 631 561	www.dbxtrackers.com	KIS 3	2,11
AVIVA Investors - UK Opportunities Fund	Liuksemburgas	LU0010020310	424 939	Aviva Investors Luxembourg SA	2 584 174	3 105 494	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,41
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity Fund	Liuksemburgas	LU0915373897	17 963	Nordea Investment Funds SA	2 015 883	2 591 043	www.nordea.lu	KIS 3	1,18
Nordea Funds - European Value Fund	Liuksemburgas	LU0229519557	32 706	Nordea Investment Funds SA	2 000 000	1 949 959	www.nordea.lu	KIS 3	0,89
DB X-Trackers DAX ETF	Vokietijos Respublika	LU0274211480	16 562	Deutsche Bank AG	1 163 880	1 748 285	www.dbxtrackers.com	KIS 3	0,79
Nordea Funds - North American Value Fund	Liuksemburgas	LU0076314649	37 097	Nordea Investment Funds SA	887 040	1 503 417	www.nordea.lu	KIS 3	0,68
DB X-Trackers S&P 500 UCITS ETF 1C USD	Vokietijos Respublika	LU0490618542	40 000	Deutsche Bank AG	591 040	1 298 360	www.dbxtrackers.com	KIS 3	0,59
Iš viso:	-	-	2 845 312		44 725 484	51 800 727	-	-	23,55
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					44 725 484	51 800 727			23,55

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija plus“
 2015 metų ataskaita

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, %
I. 2014-12-31									
Schroders Funds - SISF US Equity	Liuksemburgas	LU0106261539	81 793	Schroder Investment Management	8 423 928	8 967 208	www.schroders.com	KIS 3	4,78
Schroders Funds - SISF UK Equity	Liuksemburgas	LU0106246225	776 711	Schroder Investment Management	4 575 302	5 027 332	www.schroders.com	KIS 3	2,68
DB X-TRACKERS EURO STOXX 50 Ucits ETF (DR)	Vokietijos Respublika	LU0380865021	108 404	Deutsche Bank AG	3 863 571	4 293 882	www.dbxtrackers.com	KIS 3	2,29
AVIVA Investors - US Equity Income Fund	Liuksemburgas	LU0837066512	29 394	Aviva Investors Luxembourg SA	2 835 202	3 573 315	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,91
AVIVA Investors - European Equity Fund	Liuksemburgas	LU0010019577	381 165	Aviva Investors Luxembourg SA	2 550 564	2 879 435	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,54
AVIVA Investors - UK Opportunities Fund	Liuksemburgas	LU0010020310	424 939	Aviva Investors Luxembourg SA	2 584 175	2 786 803	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,49
Schroders Funds - SISF Jap Equity	Liuksemburgas	LU0236738356	23 834	Schroder Investment Management	2 299 981	2 330 965	www.schroders.com	KIS 3	1,24
Nordea Funds - North American Value Fund	Liuksemburgas	LU0076314649	58 514	Nordea Investment Funds SA	1 413 011	2 259 584	www.nordea.lu	KIS 3	1,21
DB X-Trackers DAX ETF	Vokietijos Respublika	LU0274211480	16 562	Deutsche Bank AG	1 163 880	1 600 552	www.dbxtrackers.com	KIS 3	0,85
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity Fund	Liuksemburgas	LU0915373897	11 450	Nordea Investment Funds SA	1 115 600	1 352 363	www.nordea.lu	KIS 3	0,72
AVIVA Investors - Asian Equity Income Fund	Liuksemburgas	LU0010019817	263 580	Aviva Investors Luxembourg SA	845 251	1 268 523	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	591 040	1 152 880	www.dbxtrackers.com	KIS 3	0,62
Iš viso:	-	-	2 216 346		32 261 505	37 492 842	-	-	20,01
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:			-		-	-			-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					-	32 261 505	37 492 842		20,01

3 lentelė. **Pinigai**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Eur	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. 2015-12-31				
AB SEB bankas	EUR	1 373 059	-	0,62
AB SEB bankas	USD	293 456	-	0,13
AB SEB bankas	GBP	17 021	-	0,01
Pinigų iš viso		1 683 536	-	0,76
II. 2014-12-31				
AB SEB bankas	EUR	8 606 763	-	4,59
AB SEB bankas	LTL	2 340 596	-	1,25
Pinigų iš viso		10 947 359	-	5,84

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 2015-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2015-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2014-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2014-12-31
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	166 650 253	75,8	139 178 633	74,3
KIS investiciniai vienetai	51 800 727	23,5	37 492 842	20,0
Pinigai	1 683 536	0,8	10 947 359	5,8
Iš viso:	220 134 516	100,1	187 618 834	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	166 650 253	75,8	139 178 633	74,3
Nevyriausybiniis sektorius	53 484 263	24,3	48 440 201	25,8
Iš viso:	220 134 516	100,1	187 618 834	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	156 233 827	71,0	150 607 406	80,3
JAV doleriais	52 714 296	24,0	27 844 930	14,9
Didžiosios Britanijos svarais	8 595 350	3,9	7 814 135	4,2
Švedijos kronomis	2 591 043	1,2	1 352 363	0,7
Iš viso:	220 134 516	100,1	187 618 834	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	70 764 422	32,2	73 432 314	39,2
Kitos Europos Sąjungos valstybės	135 383 510	61,6	94 634 046	50,5
JAV ir Kanada	8 896 592	4,0	15 952 986	8,5
Japonija	5 089 992	2,3	2 330 965	1,2
Azijos regionas	-	-	1 268 523	0,7
Iš viso:	220 134 516	100,1	187 618 834	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	166 650 253	75,8	139 178 633	74,3
Neterminuoti	53 484 263	24,3	48 440 201	25,8
Iš viso:	220 134 516	100,1	187 618 834	100,1

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

2015 metais investicinio portfelio struktūroje reikšmingų pokyčių nebuvo. Didžiausias investicijas nukreipėme į Baltijos šalių regiono ir vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius. Nuosavybės vertybinių popierių dalyje daugiausia investavome į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius Europos akcijų rinkoje.

4 Pastaba. *Gautinos sumos*

2015 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 28 322 eurus (2014 m. gruodžio 31 d. 20 606 eurus), sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, iš jų 8 041 eurai (2014 m. gruodžio 31 d. 6 944 eurai) gautina investiciniais vienetais, grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje apskaityta kaip pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo.

5 Pastaba. *Įsipareigojimai*

	Ataskaitinis laikotarpis 2015 m.	Praėję finansiniai metai 2014 m.
Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai	-	-
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	182 049	146 734
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	181 912	146 577
perėjimo į kitas pensijų kaupimo bendroves atskaitymai	137	157
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	33 253	47 576
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	-	6 196
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	33 253	41 380
Iš viso:	215 302	194 310

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2014-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2015-12-31	Prieš metus 2014-12-31	Prieš dvejus metus 2013-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	187 445 130	219 947 536	187 445 130	151 545 516
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,5022	0,5242	0,5022	0,4658
Apskaitos vienetų skaičius	373 268 910	419 557 234	373 268 910	325 335 435

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2015 m.		Praėję finansiniai metai 2014 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	57 269 440	29 866 986	54 915 876	26 446 942
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	10 981 116	5 742 699	6 982 401	3 370 823
Skirtumas	46 288 324	24 124 287	47 933 475	23 076 119

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

I. 2015 m.

Investicijos	Pokytis					Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2015-12-31
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2014-12-31	Įsigyta	Parduota, išpirkta	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	139 178 633	33 714 994	(11 986 748)	5 972 300	(228 926)	166 650 253
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>139 178 633</i>	<i>33 714 994</i>	<i>(11 986 748)</i>	<i>5 972 300</i>	<i>(228 926)</i>	<i>166 650 253</i>
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	37 492 842	20 133 377	(10 574 749)	4 799 298	(50 041)	51 800 727
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	176 671 475	53 848 371	(22 561 497)	10 771 598	(278 967)	218 450 980

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 10 771 598 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, lygią 7 478 980 eurų, pardavimo pelną, lygų 3 285 674 eurams bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo už 2014 m. IV ketv. fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus vertę, lygią 6 944 eurams.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo suma, 10 772 695 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 7 478 980 eurų, pardavimo pelną, 3 285 674 eurus, bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už 2015 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus vertę, gautiną investiciniais vienetais, 8 041 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimą, 278 967 eurus, sudaro skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

II. 2014 m.

Investicijos	Pokytis					Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014-12-31
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2013-12-31	Įsigyta	Parduota, išpirkta	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	107 992 892	33 224 094	(11 748 513)	9 741 713	(31 553)	139 178 633
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	107 992 892	33 224 094	(11 748 513)	9 741 713	(31 553)	139 178 633
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	40 444 577	32 395 314	(40 167 004)	4 947 841	(127 886)	37 492 842
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	148 437 469	65 619 408	(51 915 517)	14 689 554	(159 439)	176 671 475

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 14 689 554 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 11 992 383 eurus, pardavimo pelną, 2 687 814 eurus, bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo už 2013 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 9 357 eurus.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo suma, 14 687 141 euras apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 11 992 383 eurus, pardavimo pelną, 2 687 814 eurus, bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už 2014 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 6 944 eurus.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 159 439 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 25 246 eurus, bei pardavimo nuostolius, 134 193 eurus.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

2015 m. grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno 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, 206 312 eurai (2014 m. 127 827 eurų).

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	Atskaitinis laikotarpis 2015 m.	Praėję finansiniai metai 2014 m.
Nuo įmokų	1%	1%	224 460	-
	1,5%	1,5%	-	289 731
Nuo turto vertės	1%	1%	2 058 351	1 669 592
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 708	945
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	17	16
		Iš viso	2 284 536	1 960 284
<i>BAR¹</i>			1,10%	1,17%
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK²</i>			1,16%	1,25%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)³</i>			20%	26%

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.

11 Pastaba. *Gautos ir išmokėtos lėšos*

	Ataskaitinis laikotarpis 2015 m.	Praėję finansiniai metai 2014 m.
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	30 080 990	26 736 012
Periodinės įmokos į pensijų fondą prieš atskaitymus nuo įmokos	22 438 420	19 309 909
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	7 642 570	7 426 103
Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	909 003	865 706
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	6 733 567	6 560 397
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso	(5 744 820)	(3 340 649)
Pensijų išmokos, iš viso	(1 321 024)	(953 344)
Vienkartinės išmokos dalyviams	(851 581)	(614 227)
Vienkartinės išmokos dalyvių paveldėtojams	(381 018)	(278 553)
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	(88 425)	(60 564)
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(4 423 796)	(2 387 305)
Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(970 396)	(468 761)
Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(3 453 400)	(1 918 544)
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	-

2015 m. periodines įmokas į pensijų fondą prieš atskaitymus sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos 13 101 418 eurų, papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 4 219 018 eurų ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 5 117 984 eurų. 2014 m. atitinkamai 12 308 058 eurų, 3 153 673 eurų ir 3 848 178 eurų.

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*

2015 m. kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 149 034 eurus (2014 m. 93 165 eurus), didžiąją dalį sudarė institucinio investuotojo komisinio atlyginimo suma 149 013 eurai (2014 m. 93 162 eurai) už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

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/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

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 2015 m.	Prieš metus 2014 m.	Prieš 2 metus 2013 m.	Prieš 3 metus 2012 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	4,38	7,80	5,17	11,29
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	2,38	5,26	4,49	7,88
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	4,39	7,81	5,17	11,30
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	4,28	7,62	4,99	11,09
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	4,46	2,95	3,21	3,64
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	3,51	2,32	2,77	3,52
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ (%)	96,58	76,18	94,84	95,35
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	2,14	1,40	1,22	1,50
Alfa rodiklis ⁷	0,0124	0,0082	(0,0024)	0,0095
Beta rodiklis ⁸	1,32	1,31	1,21	1,29

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.

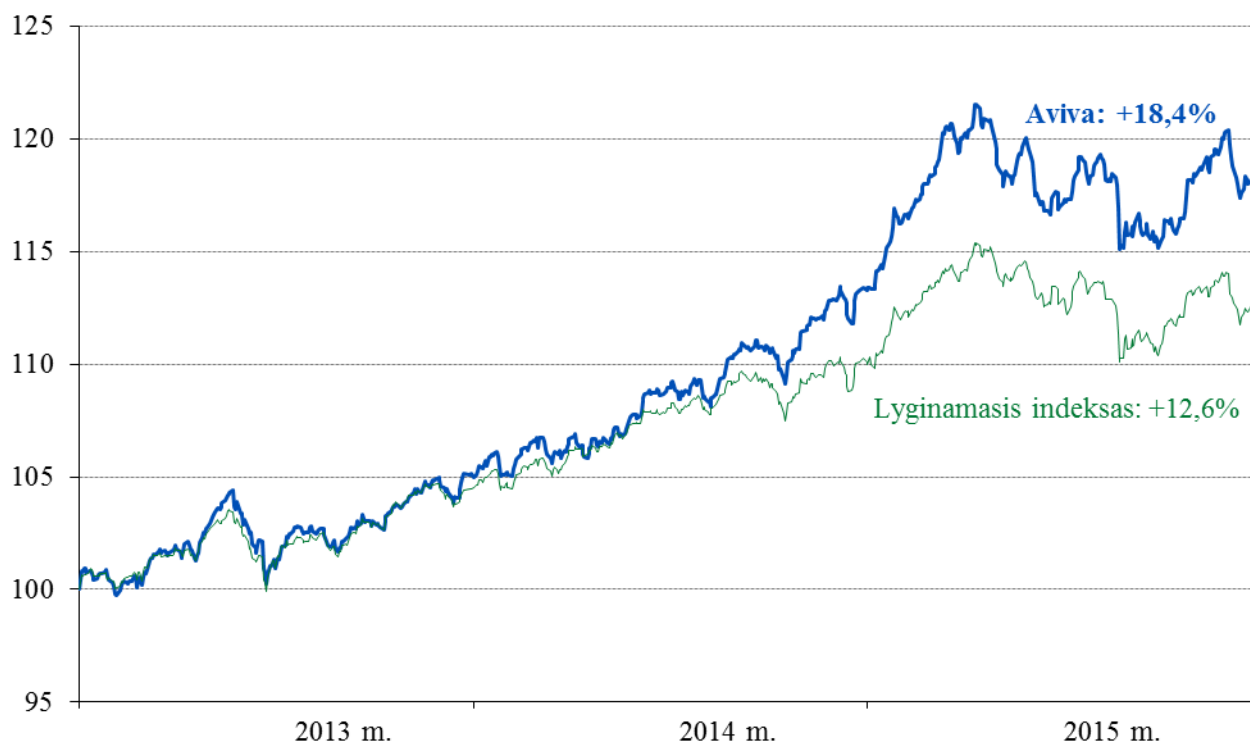
⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

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 3 metus. Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžia 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 ⁶ (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	5,78	5,04	4,65	4,79
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	4,04	3,78	-	-
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	5,78	5,04	4,65	5,22
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	5,62	4,85	3,48	2,21
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	3,48	3,76	4,01	3,12

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.

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.

2015 metais „Aviva Lietuva“ savo valdomam pensijų fondui „Europensija plus“ įvykdė investicijų pirkimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 6 934 539 eurus (2014 m. 2 835 202 eurus) ir pardavimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 5 683 944 eurus (2014 m. 12 650 434 eurus).

2015 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas iš susijusių asmenų, 11 152 eurus (2014 m. 6 165 eurus) sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų (žr. 4 pastabą).

Pensijų fondas 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis bei susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo.

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 2016 m. sausio 1 d. keičiasi pensijų įmokų dydžiai - papildomos dalyvio lėšomis mokamos įmokos dydis didėja nuo 1 iki 2 procentų dalyvio pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos, papildomos iš valstybės biudžeto už dalyvį mokamos įmokos dydis didėja nuo 1 iki 2 procentų Lietuvos statistikos departamento paskelbto užpraeitų metų keturių ketvirčių šalies ūkio darbuotojų vidutinio mėnesinio bruto darbo užmokesčio vidurkio.

Atskaitymų nuo įmokų dydis nuo 1 proc. 2015 metais mažėja iki 0,5 proc. 2016 metais.

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		127 662
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	855
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	131 750
	Iš viso	132 605
Dalyvių skaičiaus pokytis		4 943

24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		8 932
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		5 014
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	380
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 538

25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		3 989
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	377
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 925
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	427
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	46
	mirusių dalyvių	214

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	20 743	57 731	52 098	2 033	132 605	
	Vyrai	9 656	28 883	23 895	1 429	63 863	
	Moterys	11 087	28 848	28 203	604	68 742	
Dalyvių dalis, %	Iš viso	15,64	43,53	39,29	1,54	100,00	
	Vyrai	7,28	21,78	18,02	1,08	48,16	
	Moterys	8,36	21,75	21,27	0,46	51,84	

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 11-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 2015 metus pasirašė 16,5 tūkst. pensijų kaupimo sutarčių, 2015 m. gruodžio 31 d. turėjo 211,9 tūkst. pensijų fondų klientų ir pagal klientų skaičių užėmė 17,5 proc. pensijų kaupimo rinkos.

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;
- Investicijų apskaitininkė – Gabija Balvočiūtė, tel. (5) 2690622, gabija_balvociute@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

Investicijų apskaitininkė

Gabija Balvočiūtė

Vyriausioji pensijų fondų specialistė

Eugenija Tamutienė