

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
PADIDINTO PAJAMINGUMO
PENSIJŲ FONDO „DNB pensija 2“
2015 M. PUSMETINĖS ATASKAITOS**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	5
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	5
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	6
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	21
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	21
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	21
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	21
XI. KITA INFORMACIJA	21
XII. ATSAKINGI ASMENYS	22

I. Bendroji informacija

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. birželio 30 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 5 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

Nebuvo

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896 EUR, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinį metinį mokesčio dydį skaičiuojamą nuo turto ir įvertinamas atskaitymas nuo įmokos.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodais, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Nebuvo

16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas.

-

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

-

20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

-

21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

-

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais sudaro:

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

UAB DNB investicijų valdymas

Įmonės kodas 226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

Padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“**GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2015 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		86 457 650	79 918 808
I.	PINIGAI	3, 4	5 168 325	1 084 888
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3, 4	-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4	81 289 325	78 833 920
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		55 481 050	54 683 548
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		52 356 393	51 248 694
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		3 124 657	3 434 854
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai			
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		25 808 275	24 150 372
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		75 440	71 221
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
VI.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		75 440	71 221
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	86 382 210	79 847 587

UAB DNB investicijų valdymas

Įmonės kodas 226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

Padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“

GRYŪŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2015 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	79 847 587	66 000 288
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	7	4 042 560	3 500 509
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	7	1 612 967	1 355 025
II.3.	Garantinės įmokos			-
II.4.	Palūkanų pajamos		1 368	842
II.5.	Dividendai		9 305	1 575
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		2 842 393	2 593 299
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		24 038	790
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas			-
II.9.	Kitas gryųjų aktyvų vertės padidėjimas		10 431	8 419
	PADIDĖJO IŠ VISO:		8 543 062	7 460 460
III.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	7	201 161	146 601
III.2.	Išmokos kitiems fondams	7	1 105 379	488 095
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		237 325	65 445
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		5 102	787
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai			-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		459 620	392 894
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	5	459 473	392 257
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui			-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		144	46
III.6.4.	Audito sąnaudos			-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		3	591
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas			-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(147)	(50)
III.9.	Pelno paskirstymas			-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		2 008 440	1 093 771
IV.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	86 382 209	72 366 977

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**Bendroji dalis****Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą**

Pensijų Fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“	
Pensijų Fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel:	(8-5) 2393 444
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnb.lt
	Pensijų Fondo valdytojas:	UAB DNB investicijų valdymas
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DNB bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel.:	(8-5) 2393 444
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“	
	Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335	
	Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. birželio 30 d.	

Apskaitos politika

UAB DNB investicijų valdymas (toliau – Bendrovė), tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais. 2011 metais pradėtas taikyti 39 verslo apskaitos standartas „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“.

Finansinės ataskaitos rengiamos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendroju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinis fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansines ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkinės operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamos atskiros finansinės ataskaitos.

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

Pensijų ir investicinių fondų metinės ir pusmetinės finansinės ataskaitos viešai skelbiamos teisės aktų nustatyta tvarka.

Lietuvoje įvedus eurą fondų GAV, vieneto vertės skaičiuojamos ir finansinės ataskaitos sudaromos eurais.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas bei padidintas pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis padidinto ilgalaikio pelningumo, iki 25 proc. visų Pensijų fondo grynujų aktyvų gali būti investuota į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 75 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolas, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

Pensijų fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei kitus geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Pensijų fondo taisykles.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Bendrovės valdyboje.

Pensijų fondo Dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Bendrovės buveinėje J.Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, bei AB DNB bankas klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.dnb.lt skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Bendrovė gali investuoti Pensijų fondo turtą į:

1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje.
2. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹.
3. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
4. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo
5. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina įstatymų nustatytus reikalavimus.
6. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje.
7. pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme nustatytus reikalavimus.
8. išvestines finansines priemones, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti.
9. rizikos kapitalo rinkas, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:
 - 9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;
 - 9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;
 - 9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.
10. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Įstatymuose

Pensijų fondo investicijų portfelio diversifikavimas yra vykdomas pagal galiojančius įstatymus ir Pensijų fondo taisykles. Papildomai investuojamam Pensijų fondo turtui keliami šie reikalavimai:

1. Ne daugiau kaip 25 procentų nuo grynujų Pensijų fondo aktyvų vertės galima investuoti į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, kurie atitinka Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytas sąlygas, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus.
2. Į perleidžiamuosius skolas vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.

¹ Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierių rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Ciuricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

4. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.

5. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynųjų aktyvų (šis apribojimas indėliams netaikomas).

6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynųjų aktyvų.

7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

8. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

9. Investicijos į valstybės, kurios kredito reitingas ne mažesnis negu Lietuvos Respublikos, išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Gavus atskirą priežiūros institucijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas perleidžiamųjų vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų, bei Dalyvių interesai turi būti pakankamai apsaugoti.

10. Investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus, ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 procentai grynųjų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai grynųjų aktyvų, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynųjų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynųjų aktyvų.

11. Bendra investicijų į bendrovių, kurioms nėra suteiktas kredito reitingas, arba į bendrovių su žemesniu negu investiciniu reitingu obligacijas ar kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius vertė negali viršyti 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

12. Šio priedo 9 ir 10 dalyse numatyti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio priedo 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Šio priedo 1–11 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiros priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

13. Iki 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuojama į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas. Į kiekvieną šiam Fondo taisyklių punkte nurodytas sąlygas atitinkantį kolektyvinio investavimo subjektą gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

14. Rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Subjektai, per kuriuos pensijų turtas investuojamas į rizikos kapitalo rinkas ir kurie nėra laikomi kolektyvinio investavimo subjektais, laikytini emitentais finansinių priemonių portfelio diversifikavimui taikomų reikalavimų prasme.

15. Iš viso rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, ir į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

16. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuojamas tik grynųjų aktyvų verte.

Papildomai, Bendrovė vykdyt visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

Finansinės rizikos valdymo metodai

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius.

Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Sieksime, kad Pensijų fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

Paididinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų bus investuojama eurais.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai bus investuojama į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Bendrovė sudarys sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais atitinkamoje srityje.

Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje bus naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: išankstinius, ateities, apsigėtimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2014 m. ir 2015 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į Fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti ir paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, dėsningųjų pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš Pensijų fondo sąskaitos privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomos sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomos su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Pensijų fondo valdymą susideda iš pradinio pensijų turto valdymo mokesčio ir metinio pensijų turto valdymo mokesčio:

1. Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis 2015 metais yra ne daugiau kaip 1,5 procentai nuo pervedamos pensijų įmokos. Pradinis pensijų turto valdymo mokestis kiekvienais vėlesniais metais yra mažinamas po 0,5 procentinio punkto, iki pasieks 0 procentų;

2. Iš Pensijų fondo turto Bendrovė išskaičiuoja pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 procentas nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatyta valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 procentą nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą;

3. Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba. Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.dnb.lt).

Jei Dalyvis pereina į Bendrovės Pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų atskaitymai neišskaičiuojami.

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro tik Bendrovės patiriamos pensijų sąskaitos uždarymo bei lėšų pervedimo išlaidos, jos sudaro iki 0,05 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal oficialų Lietuvos banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos santykį, taip pat dengiamos iš pensijų turto.

Bendrovė iš pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Fondo taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

Pensijų fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Fondo turto vertė nustatoma taip:

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);

2. aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio;

3. įsipareigojimai skaičiuojami pagal verslo apskaitos standartus;

4. vertybiniai popieriai pripažįstami grynujų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma taip:

Apskaičiuojant GAV, gryniesi pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą Vertinimo dieną.

Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža).

Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal paskutinę žinomą vidutinę trijų bankų vidutinių kainų kainą, gautą iki 14.00 val., pirkimo ir pardavimo kainas viešai skelbia AB DNB bankas, AB bankas "Swedbank", AB SEB bankas. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę žinomą, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusią vidutinę rinkos kainą ar uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Skolos vertybinių popierių, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematinės taisyklės aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinę duomenų bazę Bloomberg.

Kolektyvinio investavimo subjektų Investiciniai vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kainą. Jei kaina nėra skelbiama iki 10 val., imama paskutinė žinoma viešai paskelbta informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kaina.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos sistemų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjektų mokamus dividendus, jie pajamomis pripažįstami dividendų gavimo dieną.

Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau nei 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose neprekiuojama.

Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose neprekiuojama, vertinamos taip:

Nuosavybės vertybiniai popieriai:

a) pagal nepriklausomo verslo vertintojo, turinčio teisę verstis tokia veikla, įvertinimą, jei nuo vertinimo praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir jei po įvertinimo neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina gali būti reikšmingai mažesnė ar didesnė nei nustatyta vertintojo;

b) jei (a) papunktyje numatytas vertinimas neatliktas ar netenkinamos minėto papunkčio sąlygos, vertinama palyginamųjų daugiklių metodu, jeigu rinkoje yra tokių nuosavybės vertybinių popierių, su kuriais galima atlikti palyginimą.

Skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės:

a) priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{\left(1 + \frac{Y}{100}\right)^{\frac{P_i}{H}}},$$

kur:

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų);

S_i – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

H – atkarpos išmokų skaičius per metus (jei priemonės neturi atkarpos, laikoma, kad šis skaičius sutampa su įprastiniu kitų priemonių atkarpos išmokų skaičiumi);

n – iki priemonės išpirkimo dienos likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonės neturi atkarpos, – sąlygiškas atkarpos išmokų skaičius);

P_i – atkarpos periodų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki i-ojo pinigų srauto mokėjimo dienos (gali būti trupmena). Jeigu priemonė turi nestandartinių atkarpos periodų, skaičiuojama, kiek būtų atkarpos periodų, jeigu visi periodai būtų standartiniai.

b) priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d_i}{360}},$$

kur:

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų);

S_i – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

n – iki priemonės išpirkimo dienos likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonės neturi atkarpos, – sąlygiškas atkarpos išmokų skaičius);

d_i – dienų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki išpirkimo dienos (atkarpos mokėjimo dienos);

c) kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas nei pagal (a) ir (b) punktus: vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina.

Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pinigų rinkos priemonės, kurių išpirkimo terminas arba iki jo likęs laikas ne ilgesnis kaip 367 dienos arba kurių pajamingumas reguliariai tikslinamas pagal pinigų rinkos sąlygas ne rečiau kaip kartą per 367 dienas, arba kurių rizika, įskaitant kredito ir palūkanų normos rizikas, yra labai panaši į riziką finansinių priemonių, kurių išpirkimo terminas ir pajamingumas atitinka anksčiau nurodytus požymius, gali būti vertinamos amortizuotos savikainos metodu.

Reguliuojamų rinkų ir daugiašalių prekybos sistemų, kurių duomenys, skaičiuojant GAV, yra prioritetiniai nustatant priemonių, kuriomis prekiaujama šiose rinkose, vertę, sąrašas:

NASDAQ OMX Baltic birža, Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Vokietijos vertybinių popierių birža (XETRA), Ireland (ID), Euronext Paris (FP), Euronext Amsterdam, US Composite (US), NYSE (UN), European Composite (EU), Germany (GR), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Stockholm (SS), Helsinki (FH), MICEX Russia (RM), Singapore (SP), Composite for Switzerland (SW).

Pensijų fondo vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos dalyvio lėšos) konvertuojamos į vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal dalyvio sąskaitoje įrašytų vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$AVS = \frac{PPL - A}{AVV}$$

AVS – vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

Pensijų fondo vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles iki 4 skaičių po kablelio.

Pensijų fondo vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos vieneto verte. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (AVS * AVV) - PA$$

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – vienetų skaičius;

AVV – vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka;

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

Pensijų sąskaitą tvarko Bendrovė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą Dalyviui priklausančios lėšos į vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Bendrovė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2014 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2015 06 30)	Prieš metus (2014 06 30)	Prieš dvejus metus (2013 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, EUR	79 847 587	86 382 210	72 366 977	59 351 903
Pensijų fondo vieneto vertė, EUR	0.4680	0.4812	0.4500	0.4255
Pensijų fondo vienetų skaičius	170 608 810	179 510 877	160 797 584	139 487 100

2. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Ataskaitinis laikotarpis 2015 m. I pusmetis		Ataskaitinis laikotarpis 2014 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	11 589 222	5 615 075	10 892 544	4 855 534
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 687 156	1 306 540	1 436 563	634 696
Skirtumas	8 902 067	4 308 535	9 455 981	4 220 838

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis

2015 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	80 224 745		802 247	852 869	917 467	1.07			2020.10.03	1.06
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603276	EUR	28 672 382		286 724	12 659 483	294 610	0.15			2017.02.27	0.34
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	187 630 264		1 876 303	1 982 660	2 044 040	0.42			2018.10.31	2.37
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000602179	EUR	78 197 405		781 974	4 122 233	790 704	0.10			2016.05.02	0.92
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	EUR	78 358 202		783 582	826 520	841 445	0.18			2017.08.31	0.97
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	4 000		400 000	401 994	427 566	1.23			2021.08.28	0.49
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	500		50 000	49 640	52 774	1.61			2024.11.06	0.06
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607079	EUR	148 000 000		1 480 000	1 683 821	1 670 815	0.59			2019.08.30	1.93
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	EUR	85 437 905		854 379	812 087	885 798	0.10			2016.02.10	1.03
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	EUR	201 083 179		2 010 832	2 104 738	2 199 932	0.13			2016.10.20	2.55
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	EUR	60 075 880		600 759	662 156	688 376	0.33			2018.03.28	0.80
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	1 165		1 165 000	1 163 738	1 332 513	0.19			2017.09.22	1.54
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	244 193 119		2 441 931	2 664 880	3 118 693	1.35			2022.05.17	3.61
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	82 967 447		829 674	913 223	904 672	0.17			2017.06.07	1.05
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	69 508 804		695 088	741 728	802 820	0.64			2019.10.25	0.93
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603250	EUR	5 294 254		52 943	53 165	53 916	0.10			2016.01.31	0.06
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630014	EUR	4 000		400 000	398 835	399 154	0.39			2018.05.20	0.46
	Iš viso:				1 349 653 251		15 511 436	32 093 771	17 425 297					20.17
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B2QTFG59	EUR	29 700 000		297 000	356 715	344 696	0.35			2019.06.18	0.40
-	Airijos respublika	IE	IE00B8DLLB38	EUR	113 400 000		1 134 000	1 320 021	1 316 750	0.14			2017.10.18	1.52
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	56 700 000		567 000	659 792	663 695	0.26			2018.10.18	0.77
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	172		172 000	171 050	183 514	1.44			2020.05.22	0.21
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801090	EUR	600		600 000	598 037	634 399	1.05			2017.12.15	0.73
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A011T9	EUR	1 290		1 290 000	1 451 895	1 395 602	- 0.17			2016.09.15	1.62
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	86 000 000		860 000	952 192	931 486	- 0.18			2017.03.28	1.08
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	500		500 000	589 134	589 226	0.53			2020.03.18	0.68
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	1 880		1 880 000	2 161 361	2 147 234	0.24			2018.06.11	2.49
-	Eesti Energia AS	EE	XS0763379343	EUR	700		700 000	721 513	795 994	0.94			2018.10.02	0.92
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	875		875 000	868 533	1 042 533	1.32			2020.11.18	1.21
-	EFSF	LU	EU000A1G0AU4	EUR	1 805		1 805 000	1 852 687	1 893 539	- 0.02			2017.09.15	2.19
-	EFSF	LU	EU000A1G0AA6	EUR	577		577 000	611 332	608 951	- 0.05			2016.07.18	0.70
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	400		400 000	416 624	468 216	0.43			2018.07.12	0.54
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	210		210 000	215 976	223 997	0.60			2019.11.21	0.26
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570117	EUR	132 000 000		1 320 000	1 341 626	1 414 764	0.39			2018.10.04	1.64
-	Latvijos Respublika	LV	XS1063399536	EUR	150		150 000	148 898	169 004	1.40			2024.04.30	0.20
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	2 087		1 874 607	2 040 693	2 032 274	1.21			2017.02.22	2.35
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	664		664 000	773 560	769 684	0.19			2018.03.05	0.89
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	2 849		2 849 000	3 065 122	2 950 191	0.09			2016.02.01	3.42
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	1 984		1 984 000	2 166 637	2 123 909	0.23			2017.03.29	2.46
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	1 234		1 108 416	1 300 727	1 315 633	2.25			2019.07.15	1.52
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1020300288	EUR	49		49 000	48 653	57 405	1.42			2024.01.22	0.07

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	2 452		2 452 000	2 702 147	2 792 660	0.22			2018.02.07	3.23
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	4 547		4 547 000	4 753 298	4 714 846	0.06			2016.02.10	5.46
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0541528682	USD	1 718		1 543 160	1 709 251	1 694 097	1.30			2017.09.14	1.96
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006007239	EUR	293 000		293 000	331 324	333 736	- 0.20			2017.07.15	0.39
-	Olandijos karalystė	NL	NL0000102283	EUR	900 000		900 000	1 007 055	973 986	- 0.22			2016.07.15	1.13
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	2 048 000		2 048 000	2 226 121	2 117 244	- 0.18			2016.04.25	2.45
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	470 000		470 000	509 997	552 999	0.44			2020.04.27	0.64
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	EUR	740		740 000	819 445	803 491	0.07			2017.05.15	0.93
	Iš viso:				421 538 483		34 859 183	37 302 279	38 055 753					44.06
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				1 771 191 734		50 370 619	69 396 050	55 481 050					64.23
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	120 924	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		1 123 758	1 287 357		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		1.49
-	BGF - US Flexible Equity Fund	LU	LU0252963979	EUR	37 247	BlackRock Luxembourg SA		975 805	914 418		www.blackrockinternational.com	KIS 3		1.06
-	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU	LU0549545142	EUR	18 388	BlueBay Asset Management PLC		2 692 390	2 693 106		www.bluebayinvest.com	KIS 1		3.12
-	Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	121 416	PIMCO Global Advisors (Ireland)		2 718 282	2 694 214		www.pimco.com	KIS 1		3.12
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	34 600	Commerz Derivatives Funds Solutions		579 514	1 401 646		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		1.62
-	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	10 780	Db x-trackers		677 902	1 161 868		www.dbxtrackers.com	KIS 3		1.35
-	DB X-TR IBX EUR SOV EZ 3-5	LU	LU0290356954	EUR	4 480	Db x-trackers		798 784	883 456		www.dbxtrackers.de	KIS 1		1.02
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	10 762	DNB asset Management SA		1 116 598	1 326 182		www.dnb.no/lu	KIS 3		1.54
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	515 985	DNB Asset Management		1 199 132	1 195 761		www.dnb.no/lu	KIS 3		1.38
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	34 900	Fidelity (Fidelity S.A)		610 385	1 396 698		www.fidelity-international.com	KIS 3		1.62
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	618	HSBC Global Asset Management (France)		1 630 001	1 956 417		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		2.26
-	HSBC GIF-GL EMERG MKT EQY-PD	LU	LU0355583815	EUR	51 889	JPMorgan Asset Management		781 974	775 228		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1		0.90
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	3 593	ING Investment Management		859 012	1 090 912		www.ingim.com	KIS 3		1.26

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0030382026	USD	104 187	INVESCO Asset Management		697 042	681 288		www.invesco.com	KIS 3		0.79
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B6Z5SN00	USD	10 732	Mercer Global Investments Mgmt		1 010 466	1 530 461		www.mercer.com	KIS 3		1.77
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	4 060	Natixis Global Asset Management		875 775	901 155		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		1.04
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	14 784	Nordea Investment Funds SA		1 280 026	1 452 558		www.nordea.lu	KIS 3		1.68
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	17 509	Nordea Investment Funds SA		350 002	331 616		www.nordea.lu	KIS 3		0.38
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	342	Pioneer Asset Management		561 018	587 563		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		0.68
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 355	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		440 002	394 841		www.robeco.com	KIS 3		0.46
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248173857	EUR	27 677	Schroder Investment Management S.A.		579 114	770 529		www.schroders.lu	KIS 3		0.89
	Iš viso:				1 146 227			21 556 982	25 427 275					29.44
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	109 925	Baltcap Management		109 925	179 203		www.baltcap.com	KIS 5		0.21
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LORDS LB BALTIC FUND III	EUR	167 731	UAB Lords LB asset management		577 091	201 798		www.lordslb.lt	KIS 5		0.23
	Iš viso:				277 657			687 017	381 001					0.44
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:							22 243 999	25 808 275					29.88
7	Pinigai													
-	AB DNB bankas	LT		EUR					16 755					0.02
-	AB DNB bankas	LT		EUR					127 023					0.15
-	AB DNB bankas	LT		USD					189 970					0.22
-	Nordea bankas	LT		EUR					4 834 577					5.60
	Iš viso pinigų:								5 168 325					5.98
9	IŠ VISO:								86 457 650					100

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 60,61 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 3,62 proc., pinigai ir indėliai – 5,98 proc. bei investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 29,88 proc.

Po labai optimistinio 2015 m. I ketvirčio, kai daugelio šalių akcijų indeksų kilo po paskelbto ECB kiekybinio skatinimo bei kitų centrinių bankų ekspansinės politikos laikymosi, II ketvirtyje rinkose įsivyravo korekcinės nuotaikos. Išsivysčiusių valstybių MSCI World indeksas sumenko 3 proc., skaičiuojant eurais, o besivystančių MSCI Emerging Markets smuktelėjo 1,5 proc. (irgi skaičiuojant eurais), nors balandį buvo pakilęs virš 10 proc. Daugiausiai nervingumo investuotojams įnešė nesibaigianti Graikijos skolos istorija ir vienas po kito be rezultatų baigęsis susitikimas tarp šios šalies atstovų ir kreditorių. Ketvirtis baigėsi su trenksmu: korekcija įsivyravo tiek akcijų, tiek obligacijų, tiek žaliavų rinkose, o svyravimai išaugo reikšmingai.

Pagrindiniu antrojo 2015 m. ketvirčio įvykiu drąsiai galima laikyti galimą Graikijos pasitraukimą iš Eurozonos. Kreditoriams jau 5 mėnesius nepavyksta susitarti su naujai išrinkta Graikijos valdžia. Natūralu, kad obligacijų kainos atspindi derybų eigą. Iš kitos pusės ECB lyg ir pasiryžęs iki galo vykdyti numatytas Eurozonos ekonomikos skatinimo priemones.

JAV ekonomika siunčia prieštarungus signalus. Taip ir lieka neaišku kada FED pradės palūkanų didinimo ciklą, tačiau kol kas susilaiko.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	75 629 653	87.55	53 742 620	67,31
LTL	-	-	15 405 365	19,29
USD	10 827 997	12.54	10 770 823	13,49
Iš viso	86 457 650	100	79 918 808	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	54 224 020	62.77	52 658 233	65,95
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	32 233 629	37.32	27 260 575	34,14
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	86 457 650	100	79 918 808	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	25 808 275	29.88	24 150 372	30,25
Kitos obligacijos	3 124 657	3.62	3 434 854	4,3
Vyriausybių VP	52 356 393	60.61	51 248 694	64,18
Pinigai ir terminuotieji indėliai	5 168 325	5.98	1 084 888	1,36
Iš viso	86 457 650	100	79 918 808	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

5. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2015 metai

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, EUR	Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, EUR
Nuo įmokų	1,5%	1,5%		52 475
Nuo įmokų	1%	1%	40 452	
Nuo turto vertės	1%	1%	419 021	339 782
Už keitimą:			485	211
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%		
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	485	210
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%		1
Iš viso			459 958	392 467
BAR *				
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **				
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***				

*Bendras atskaitymų rodiklis (BAR) apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio gryųjų aktyvų vertės.

**Kai daugiau kaip 10 proc. gryųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

***Portfelio apyvartumo rodiklis – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Fondai, kurių PAR aukštas, patiria didesnes sandorių sudarymo išlaidas.

6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 44 587 eurus depozitoriumo mokesčio ir 234 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

7. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma		5 615 075	4 855 534
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	4 002 108	3 495 326
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai			-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos			-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	72 307	39 287
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 540 619	1 315 738
Kitos gautos lėšos (kitos įmokos), iš viso		41	5 182

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

7. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

		Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
Bendra išmokėtų lėšų suma		1 306 540	634 696
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	66 236	85 811
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	65 937	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	132 429	67 148
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	972 951	420 947
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		68 987	60 790
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

10. Reikšmingas apskaitinių įvertinimų, jeigu tokių buvo, pakeitimo poveikis ar pateiktos lyginamosios informacijos koregavimas dėl apskaitos politikos keitimo.

-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

7 pastaba

29. Išmokėtos lėšos

7 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

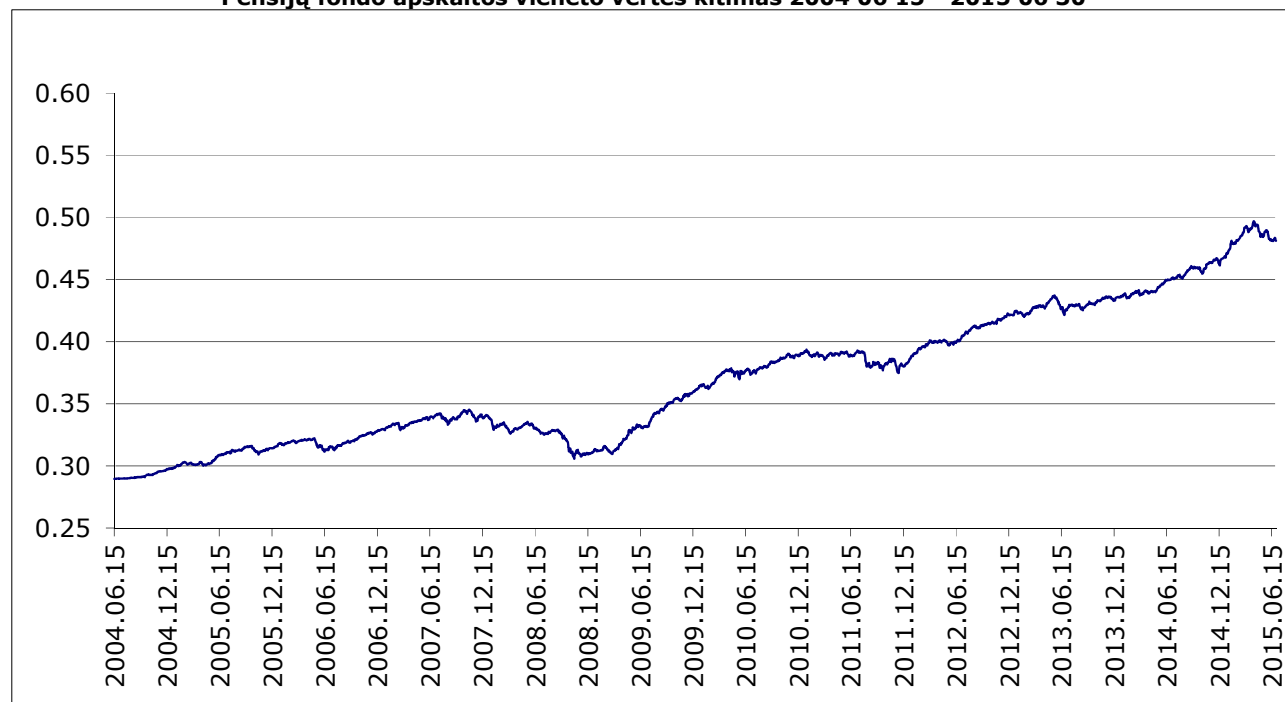
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2015 m. birželio 30 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2015 06 30

XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą

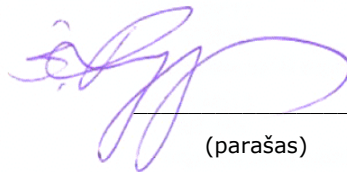
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

35. Bendrovės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

36.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444
Sarunas.Ruzgys@dnb.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444
Dalia.Markuniene@dnb.lt

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.