

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
"DNB NORD PAPILDOMA PENSIJA 100"**

2008 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2008 m.

TURINYS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS.....	4
1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą	4
2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę	4
3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI	4
6. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai	4
7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
8. Atskaitymai iš pensijų turto	5
9. Mokesčiai tarpininkams	5
10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius	5
11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų gražai	5
III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ.....	6
12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis	6
13. Investicijų pasiskirstymas:	10
14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)	10
15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.	10
16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).	11
17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).	11
18. Nurodyti veiksnius, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.	11
IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI.....	11
V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	11
24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	11
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	21
25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	21
26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	21
27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	21
28. Pensijų fondo dalyvių struktūra	22
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	22
29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	22
30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	22
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	23
31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.	23

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS.....	23
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	23
XI. KITI REIKALAVIMAI	23
33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą	23
34. Informacija apie konsultantus	24
35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)	24
36. Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui	24

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo " DnB NORD papildoma pensija 100" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris: PF-S02-K003-028 (001)

2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas
Įmonės kodas: 226299280
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel: (8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.
Faks: (8-5) 2393 473.
Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK -003
Pensijų fondo valdytojas: Loreta Načajienė

3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

3.1. Už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovai

Generalinis direktorius	Šarūnas Ruzgys	Tel: (8-5) 2393 567 Faks: (8-5) 2393 473 Sarunas.Ruzgys@dnbnord.lt
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 510 Faks: (8-5) 2393 473 Dalia.Vaituleviciene@dnbnord.lt

3.2. Už ataskaitą atsakingi konsultantai

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas (toliau tekste – Depozitoriumas)
Registracijos kodas: 112029270
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
Tel.: (8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
Faks.: (8-5) 239 37 83

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2008 m. sausio 1 d. iki 2008 m. birželio 30 d.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2007 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008 06 30)	Prieš metus	Prieš dvejus metus
GAV	818 581	843 524	-	-
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	0,9613	0,8693	-	-
Apskaitos vienetų skaičius	851 573	970 297	-	-

7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	209 015	186 104
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	90 290	79 291

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Mokesčio dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų mokesčių suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Valdymo mokestis:	1,50%	1,50%	5 921	5539	0.73%
<i>nekintamas mokestis</i>	1,50%	1,50%	5 921	5539	0.73%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-	-
Depozitoriumo mokestis	0.25%	0.15%	596	558	0.07%
Sandorių sudarymo išlaidos	****	****	168	168	0.02%
Audito išlaidos	***	***	-	-	-
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	***	***	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma			-		
BIK % nuo GAV *			-		
Visų išlaidų suma			6 685	6265	0.82%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-		

*Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investicijų grąžą investuotojui. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

***** Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio.

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus sumokėta AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 168 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius

-

11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

-

III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente (%)	Dalis portfelyje / grynuose aktyvuose (%)
I.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1	AB TEO LT	LT	LT0000123911	3 440	3 440	7 843	2	6 605	www.market.lt.o mxgroup.com		0.78
	Iš viso:				3 440	7 843		6 605			0.78
II.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
III.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:										
IV.	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:				3 440	7 843		6 605			0.78

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis portfelyje / grynuose aktyvuose (%)
V.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
VI.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401523	500	50 000	49 965	100	50 649	6,25	2009.03.26	6.00
2	AB SEB VB	LT	LT0000402299	500	50 000	49 909	100	50 986	6,42	2010.03.09	6.04
	Iš viso:				100 000	99 874		101 635			12.05
VII.	Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	10	34 528	31 205	3 120	31 533	10,95	2010.05.21	3.74
	Iš viso:				34 528	31 205		31 533			3.74

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

Ataskaita už 2008 m. II ketvirtį

VIII.	Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso skolos vertybinių popierių:				134 528	131 079		133 168			15.79

Eil. Nr.	KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Valdytojas (pavadinimas, įmonės kodas)	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis investuota į kitus KIS (%)	Dalis portfelyje / grynuose aktyvuose (%)
IX.	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
1	ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	LU0119206919	79	ING (L) Invest	54 017	684	40 747	www.ing.lu	KIS 3	4.83
2	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	LU0073232471	368	Morgan Standley Investment Management	35 083	95	28 979	www.Morganstanley.com	KIS 3	3.44
3	ABN AMRO US Equity Value	LU	LU0156099821	208	ABN AMRO Investment Funds SA	52 888	254	39 537	www.asset.abnamro.com	KIS 3	4.69
4	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	33	DWS Invest SA	32 594	990	26 141	www.globalvanguard.com	KIS 3	3.10
5	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	LU0234596715	883	HSB MED LX	33 100	37	27 034	www.hsbc.com	KIS 3	3.20
6	PF-Pacific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	LU0148538712	18	Pictet Gestion (Luxembourg) SA	14 526	803	11 239	www.pictetfunds.com	KIS 3	1.33
7	Franklin Templeton Lat A	LU	LU0128526570	132	Franklin Templeton Investment Funds	26 655	202	26 057	www.finanzpartner.de	KIS 3	3.09
8	Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	LU0083291335	700	Fidelity International Ltd/Bermuda	57 662	82	52 659	www.fidelity-international.com	KIS 3	6.24
9	EURO EQUITY C ACC	LU	LU0106235459	793	Schroder ISF EURO Equity C ACC	81 483	103	65 465	www.schroders.com	KIS 3	7.76
10	HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	LU0187030258	651	HSBC Global Investment Funds SICAV	33 100	51	23 922	www.hsbc.com	KIS 3	2.84

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

Ataskaita už 2008 m. II ketvirtį

11	ABN AMRO ENERGY A	LU	LU0085493897	126	ABN AMRO ENERGY FUND	54 323	431	55 593	www.asset.abnamro.com	KIS 3	6.59
12	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	118	Morgan Standley Investment Management	32 594	276	29 451	www.Morganstanley.com	KIS 3	3.49
13	JPM MIDDLE EAST EQUITY A	LU	LU0083573666	320	JP Morgan Asset Management	24 427	76	20 347	www.Morganstanley.com	KIS 3	2.41
14	Parworld-Agriculture Actions Nom. Classi EUR	LU	LU0283113388	48	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	24 250	505	23 879	www.bnpparibas-am.com	KIS 3	2.83
15	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	68	INVESCO Asset Management Ireland	16 731	246	12 006	www.de.invesco.com	KIS 3	1.42
16	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	38	Evli Greater Russia Managment LTD	37 981	1 003	38 057	www.evli.com	KIS 3	4.51
Iš viso:						611 415		521 114			61.78
X.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
1											
Iš viso:											
Iš viso KIS vienetų (akcijų):						611 415		521 114			61.78

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis portfelyje / grynuose aktyvuose (%)	
XI.	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose									
1										
Iš viso:										
XII.	Kitos pinigų rinkos priemonės									
1										
Iš viso:										
Iš viso pinigų rinkos priemonių:										

Eil. Nr.	Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis portfelyje / grynuose
----------	------------------------------	-------	---------	---------------------	----------------	-------------------------	-----------------------------

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

Ataskaita už 2008 m. II ketvirtį

											aktyvuose (%)
XIII.	Indėliai kredito įstaigose										
1	AB Nordea bankas	LT		LTL		120 000		4,62		2008.07.31	14.23
	Iš viso:										14.23
						120 000					14.23

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Investicinio sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis portfelyje / grynuose aktyvuose (%)
XIV.	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:										
XV.	Kitos išvestinės investicinės priemonės										
1											
	Iš viso:										

Eil. Nr.	Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XVI.	Pinigai				
1	AB DnB NORD bankas	EUR	2 481	4,16	0.29
2	AB DnB NORD bankas	LTL	532	4,16	0.06
3	AB DnB NORD bankas	LTL	60 757	4,16	7.20
	Iš viso:		63 770		7.56

Eil. Nr.	Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis portfelyje / grynuose aktyvuose (%)
XVII.	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 36 str. 1 d.				
1					
	Iš viso:				

13. Investicijų pasiskirstymas:
13.1. pagal valiutas ir geografinę zoną

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	366 007	43.39	349 744	42.73
LTL	289 529	34.32	265 325	32.41
USD	189 121	22.42	204 224	24.95
Iš viso:	844 656	100	819 293	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	521 114	61.78	553 875	67.66
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	323 542	38.36	265 418	32.42
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	844 656	100	819 293	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	6 605	0.78	-	-
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	521 114	61.78	553 875	67.66
Skolos VP	133 168	15.79	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	183 770	21.79	265 418	32.42
Iš viso:	844 656	100	819 293	100

13.2. pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus (ši portfelio analizė pildoma pasirenkant investavimo strategiją atitinkančius kriterijus, pavyzdžiui: pagal turto rūšis, pramonės šakas, geografinę zoną, valiutas, rinkas, emitentų tipus (vyriausybė, bendrovės), emitentų kredito reitingus, priemonių galiojimo trukmes bei kt.)

-

14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)

-

15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.

-

16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).

-

17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Pensijų fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 15.79 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 61.78 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0,78 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 21.79 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

18. Nurodyti veiksniai, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.

Antras šių metų ketvirtis nebuvo sėkmingas investuojantiems akcijų rinkose. Visose išsivysčių šalių rinkose ir daugumoje besivystančių rinkų nuo metų pradžios fiksuojami nuostoliai. Pasaulinės neigiamos tendencijos turėjo įtakos ir Papildoma pensija 100 fondo rezultatams. Fondo valdytojai skirstydami fondo investicijas stengiasi išlaikyti kuo platesnį regionų ir sektorių spektrą, tuo mažinant vieno, tam tikro regiono ar sektoriaus įtaką fondo valdymo rezultatams. Taip pat buvo sumažinta investicijų į akcijas dalis ir ženkliai dalis fondo turto buvo investuota į skolas vertyvinius popierius bei indėlius.

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra 2008 m. birželio 30 d. ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas.

IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

UAB DnB NORD investicijų valdymas

(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

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

(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

(Tvirtinimo žyma)

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

(Pensijų fondo pavadinimas)

BALANSAS

PAGAL 2008 M. birželio 30 d. DUOMENIS

_____ Nr _____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI		183 770	265 418
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI			-
III.	INVESTICIJOS	2	660 887	553 875
1	Skolos vertybiniai popieriai		133 168	-
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		-	-
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		133 168	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		6 605	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		521 114	553 875
IV.	GAUTINOS SUMOS			-
	TURTAS, IŠ VISO:	1	844 656	819 293

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		1 133	712
1	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		1 133	712
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		843 524	818 581
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		844 656	819 293

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

Tvirtinimo žyma

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"
(Pensijų fondo pavadinimas)

GRYŪŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA
PAGAL 2008 M. Birželio 30 D. DUOMENIS

_____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1	2	3	4	5
I.	GRYŪŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		818 581	-
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		196 331	-
1	Pensijų įmokos		179 600	-
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		6 504	-
3	Palūkanos ir dividendai		8 147	-
4	Investicijų pardavimo pelnas			-
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		2 080	-
6	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo			-
7	Kitos pajamos			-
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		171 388	-
1	Pensijų išmokos		79 291	-
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos			-
3	Investicijų pardavimo nuostoliai			-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		71 339	-
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		14 072	-
6	Valdymo sąnaudos		6 517	-
7	Kitos sąnaudos		168	-
IV.	GRYŪŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		843 524	-

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	0,8693	-	-
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	970 297	-	-

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"		
Pensijų fondo įsteigimo data:	2007 m. spalio 1 d.		
Kaupimo bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva	
	Įmonės kodas:	226299280	
	Tel:	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.	
	Faks:	(8-5) 2393 473.	
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt	
	Pensijų fondo valdytojas:	Loreta Načajienė	
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	
	Įmonės kodas:	112029270	
	Tel.:	(8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74	
	Faks.:	(8-5) 239 37 83	
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva		

Apskaitos politika

UAB DnB NORD investicijų valdymas (toliau – bendrovė) tvarkant Pensijų fondo (toliau – Fondas) buhalterinę apskaitą ir rengdama Fondo finansinę atskaitomybę, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, Pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės tvarka ir kitais teisės aktais.

Finansinė atskaitomybė sudaroma naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Fondo sudarymo dokumentai LR Vertybinių popierių komisijoje buvo patvirtinti 2007 m. spalio 1 d. Todėl praeitas atskaitinis laikotarpis apima laikotarpį nuo 2007 m. spalio 1 dienos iki 2007 m. gruodžio 31 dienos. Kadangi šie metai pirmieji Pensijų fondo veiklos metai – finansinės atskaitomybės balanso ir grynujų aktyvų pokyčio ataskaitose praėjusio atskaitinio laikotarpio duomenų pateikti negalima.

Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo laikotarpiu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Dalis Pensijų fondo turto gali būti investuojama į skolos vertybinius popierius, bei pinigų rinkos priemones. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1 vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;

2. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

3. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;

4. išleidžiami nauji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 punktuose);

5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

6 indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

7. išvestinės finansinės ir investicinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

8. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

7. Pirmus 6 mėnesius nuo įsteigimo Fondas gali nesilaikyti investavimo apribojimų.

Pensijų fondas investuoja lėšas ne tik litais, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

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

Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Pensijų fondo turtą:

kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos skolos vertybinius popierius;

palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančių skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

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

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

sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

¹ Australijos vertybinių popierių birža, Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barcelonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža, Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV)

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johannesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malajija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina)

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 daugiausia bus naudojamosi 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 investicines priemones: apsikeitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. 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.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto padidėjimas tai:

1. pensijų įmokos – gautos įmokos;
2. iš kitų Pensijų fondų pervestos sumos – iš kitų Pensijų fondų gauti Dalyvių sukaupti pinigai, kai Dalyvis ateina į Pensijų fondą;
3. palūkanos ir dividendai – gautini ir gauti dividendai ir palūkanos;
4. investicijų pardavimo pelnas – pelnas, gautas pardavus investicijas;
5. investicijų vertės padidėjimo suma – investicijų vertės padidėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;
6. turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – teigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
7. kitos pajamos – gauti ir gautini delspinigiai ir kitos pajamos, neišskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius.

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo Taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos Dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;
2. į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;
3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;
4. investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;
5. turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – neigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
6. valdymo sąnaudų – atskaitymai kaupimo bendrovei ir depozitoriumui už turto valdymą, kitos su Fondo valdymu susijusios sąnaudų, numatytos pensijų fondo taisyklėse.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Fondo turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokestis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš fondo turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 3,95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu Dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kitos valdymo įmonės valdomo Pensijų fondo, nuo iš kitos valdymo įmonės valdomo Fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas; Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje pensijų įmokos yra sumažintos pradinio valdymo mokesčio suma, kadangi į fondo sąskaitą yra pervedamos įmokos jau atskaičius minėtąjį mokestį.

2. metinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Fondo turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Fondo turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Pensijų fondo turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Fondo turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1,5 procento nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tikslius pradinio Fondo turto valdymo ir metinio Fondo turto valdymo mokesčių dydžius, kurie gali būti skirtingi, priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio, užtikrinant visiems Dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.dnbnord.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną darbo dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio darbo dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,25 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė atskaito su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 2 procentai nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos;

3. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą ne pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio perėjimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę;

4. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nepereina į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio lėšų pervedimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Fondo turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams;

2. išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 3% procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Fondo turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Pensijų fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią 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.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė nustatoma iš Pensijų turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vieneto skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

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

1. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal paskutinę žinomą geriausią pirkimo kainą, gautą iki 14.00 val., kurią viešai skelbia AB DnB NORD bankas, AB bankas "Hansabankas", AB SEB Vilniaus bankas, AB "Sampo" bankas ir AB bankas "Snoras". Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.

2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jai nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.

3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas tikroji vertė, vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.

4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.

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

6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

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

9. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi įsigijimo verte ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką.

Gryniesiems pinigams ir lėšoms kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga netenkinama – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Pensijų fondo yra vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai Dalyvio įmokos buvo konvertuotos į Pensijų fondo apskaitos vienetus.

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė ir Apskaitos vieneto vertė skaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal Metodikoje pateiktą formulę skaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios.

Pasibaigus finansiniams metams, Valdymo įmonė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram Dalyviui per metus tenkantį grynujų aktyvų vertės dydį.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Kiekviena Pensijų sąskaita turi individualų sąskaitos numerį, kurį suteikia Valdymo įmonė arba Depozitoriumas.

Pensijų sąskaitoje fiksuojama tokia informacija:

1. Dalyvio vardas, pavardė, asmens kodas ir adresas;
2. pensijų įmokų užskaitymo į Pensijų sąskaitą data, Apskaitos vieneto vertė ir konvertuojamų Apskaitos vienetų skaičius;
3. bendras Apskaitos vienetų skaičius.

Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyvio piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į Apskaitos vienetus. Dalyvio dalis Fondo turte nustatoma pagal Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytų Apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas Dalyviui apskaičiuojamų Apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

kur:

AVS - Apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio Pensijų sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV - pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

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

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

Valdymo įmonė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas šių Taisyklių nustatyta tvarka.

Pinigų ekvivalentai, tai banko sąskaitose esantys pinigai įvairia valiuta ir pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga. Pinigų rinkos priemonės priskiriamos pinigų ekvivalentams ir rodomos šiame straipsnyje. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nepriskiriamos pinigų ekvivalentams.

Aiškinaamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Lt)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	EUR	-	-	-	40 747	4.82
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	28 979	3.43
ABN AMRO US Equity Value	LU	USD	-	-	-	39 537	4.68
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	26 141	3.09
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	USD	-	-	-	27 034	3.20
PF-Pasific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	USD	-	-	-	11 239	1.33
Franklin Templeton Lat A	LU	USD	-	-	-	26 057	3.08
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	52 659	6.23
EURO EQUITY C ACC	LU	EUR	-	-	-	65 465	7.75
HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	USD	-	-	-	23 922	2.83
ABN AMRO ENERGY A	LU	EUR	-	-	-	55 593	6.58
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR	-	-	-	29 451	3.49
JPM MIDDLE EAST EQUITY A	LU	USD	-	-	-	20 347	2.41
Parworld-Agriculture Actions Nom. Classi EUR	LU	EUR	-	-	-	23 879	2.83
INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	USD	-	-	-	12 006	1.42
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	38 057	4.51
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	6 605	0.78
AB Bankas Snoras	LT	EUR	34 528	10.95	2010.05.21	31 533	3.73
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	50 000	6.25	2009.03.26	50 649	6.00
AB SEB VB	LT	LTL	50 000	6.42	2010.03.09	50 986	6.04
AB Nordea bankas	LT	LTL	-	4.62	2008.07.31	120 000	14.21
AB DnB NORD bankas	LT	EUR	-	4.16	-	2 481	0.29
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4.16	-	532	0.06
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4.16	-	60 757	7.19
Iš viso	X	X	X	X	X	844 656	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Balanso straipsniai \ Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	-	132 948	2 417	3 228	591	133 168
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	132 948	2 417	3 228	591	133 168
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	7 843	-	-	1 238	6 605
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	553 875	48 677	-	2 041	83 480	521 114
Iš viso	553 875	189 468	2 417	5 269	85 309	660 887

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		224
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	
	Iš viso	310
Dalyvių skaičiaus pokytis		86

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		100
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		96
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	4
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		14
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	14
	sulaukusią nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusią teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-
	dalyvių, pasinaudojusią Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	-

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra

28.1. pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	100	113	72	25	310
	vyrų	49	47	29	11	136
	moterys	51	66	43	14	174
Dalyvių dalis, %	iš viso	32.26%	36.45%	23.23%	8.06%	100%
	vyrų	15.81%	15.16%	9.35%	3.55%	44%
	moterys	16.45%	21.29%	13.87%	4.52%	56%

28.2. pagal įmokas mokančių dalyvių buvimo (*residence*) vietą

Valstybė	Dalyvių skaičius	Gautų įmokų suma
Lietuva	310	186 104
Kitos Europos Sąjungos valstybės	-	-
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Lichtenšteinas, Norvegija)	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-
Japonija	-	-
Kitos valstybės	-	-
Iš viso	310	186 104

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		186 104
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	111 084
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	68 516
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	6 504
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		79 291
Pensijų išmokos	Vienkartinės išmokos dalyviams	79 291
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Išstojuosiemis dalyviams išmokėtos lėšos		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

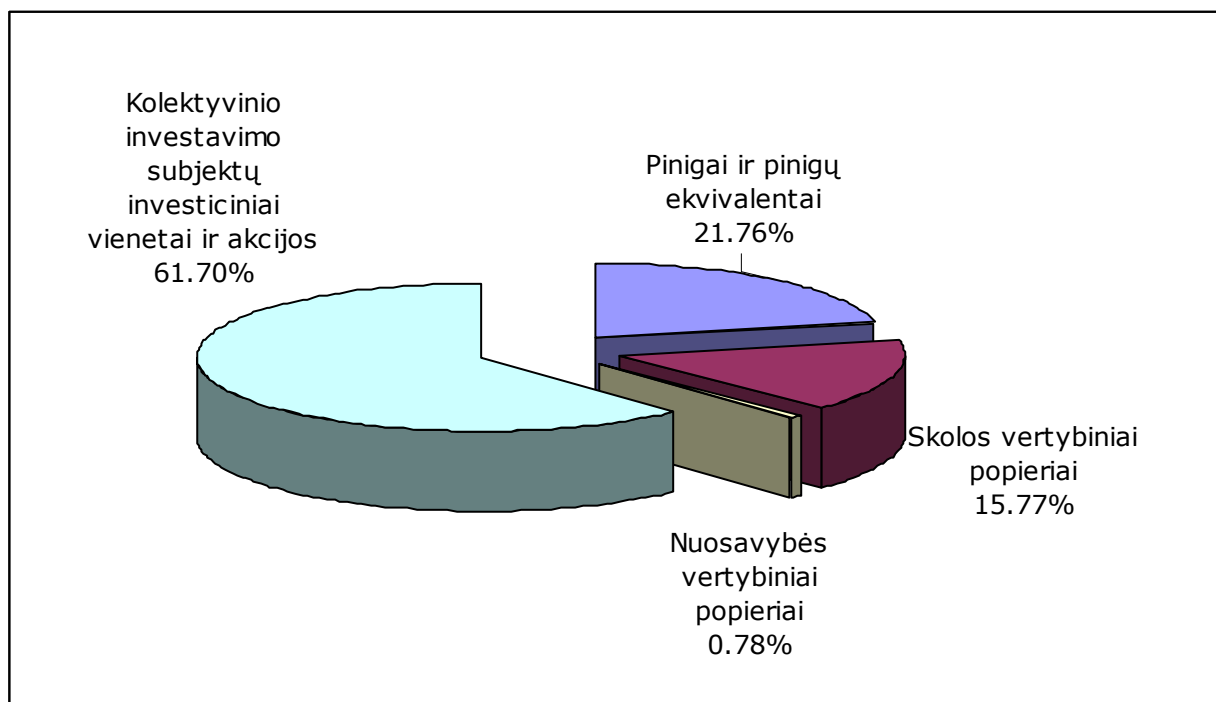
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

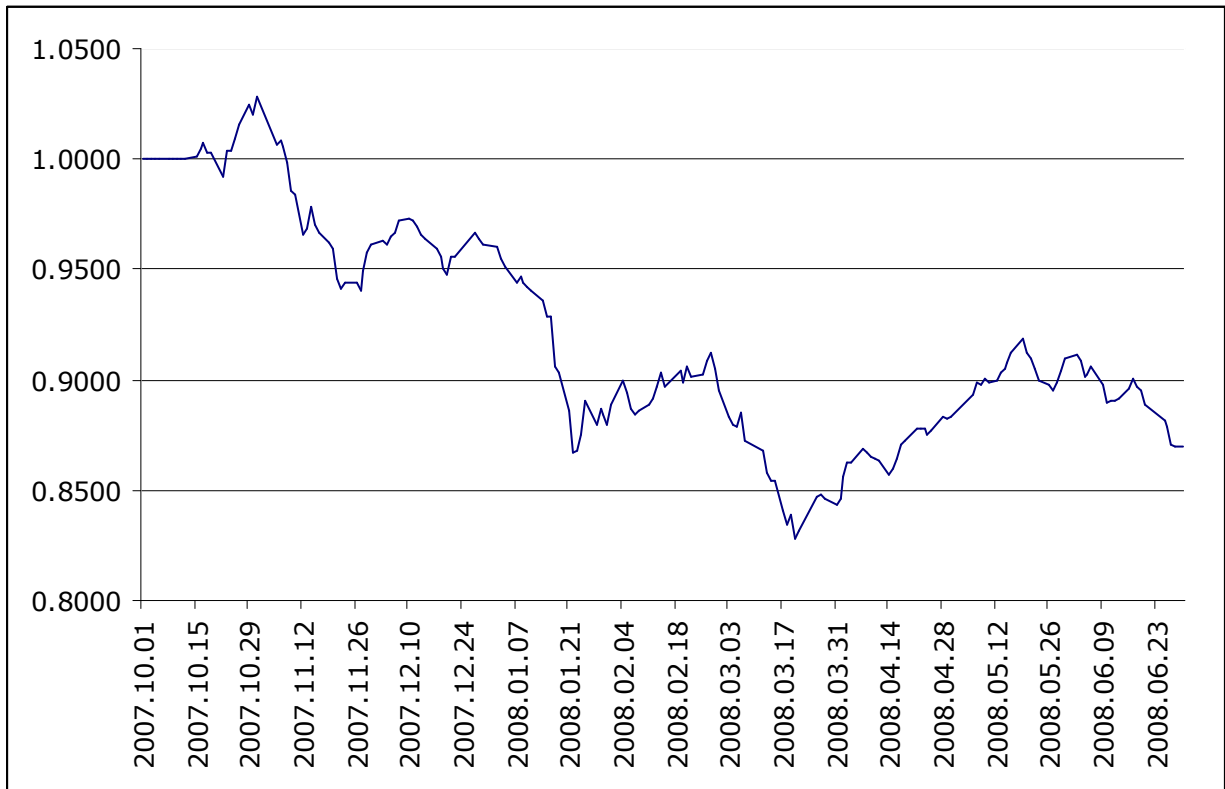
XI. KITI REIKALAVIMAI

33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą

Pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą 2008 m. birželio 30 d. bei pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo (2007 10 01) iki 2008 m. birželio 30 d.



Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas nuo įsteigimo (2007 10 01) iki 2008 06 30



34. Informacija apie konsultantus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)

-

36. Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę 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 Vaitulevičienė