

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

**2008 METŲ ATASKAITA**

**Vilnius, 2008 m.**

## TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
1. Duomenys apie Pensijų fondą	4
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita	4
3. Duomenys apie valdymo įmonę	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	4
5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę	4
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
7. Atskaitymai iš pensijų turto	4
8. Mokėjimai tarpininkams	5
9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).	5
10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (litais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.	5
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	5
11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis	6
12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus	9
13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai	9
14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika	9
15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	9
16. Analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją	9
17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	10
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	10
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.	10
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.	10
20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.	11
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:	11

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.	12
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	12
23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	12
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	15
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):	23
25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:	24
26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:	24
27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	24
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	24
28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	24
29. Išmokėtos lėšos	25
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	25
30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija	25
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	25
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	25
XI. KITA INFORMACIJA	25
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus	25
XII. ATSAKINGI ASMENYS	26
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą	26
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)	26
35. Valdymo įmonės 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.	26
36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	27

## I. Bendroji informacija

### 1. 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. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

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

### 3. Duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas  
Registracijos 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 783.  
Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt  
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK -003  
Pensijų fondo valdytojas: Loreta Načajienė

### 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

## II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

### 5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę

	<b>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2007 12 31)</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008 12 31)</b>	<b>Prieš metus 2007 12 31)</b>	<b>Prieš dvejus metus</b>
<b>Grynujų aktyvų vertė, Lt</b>	818 581	708 721	818 581	-
<b>Apskaitos vieneto vertė (Lt)</b>	0,9613	0,6089	0,9613	-
<b>Apskaitos vienetų skaičius</b>	851 573	1 163 962	851 573	-

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	493 689	373 252
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	181 300	147 120

## III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

### 7. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydis	Per ataskaitinį	Per ataskaitinį	% nuo ataskaitinio
-------------	------------------	-----------------	-----------------	--------------------

	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą :	1,50%	1,50%	11 428	11 259	1.49%
<i>nekintamas dydis</i>	1,50%	1,50%	11 428	11 259	1.49%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-			
depozitoriumui	0.25%	0.15%	1 150	1 133	0.15%
Už sandorių sudarymą	***	***	177	177	0.02%
Už auditą	***	***	-	-	-
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	***	***	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			12 578		
BIK % nuo GAV *	1.64%				
Visų išlaidų suma			12 755	12 569	1.66%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-21.78% (-81.23%)		

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

\*\*Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – 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.

#### 8. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį sumokėta AB bankas DnB NORD Lietuva Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 177 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

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

-

10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (litais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt*	142	441	763	1 672
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 358	11 113	11 923	14 215

\*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2008 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

#### IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo/konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	12	13	14	15	16	18	19
<b>1.</b>	<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>													
1.1.	įtraukti į Oficialųjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą													
.	AB TEO LT	LT	LT0000123911	LTL	3 440		3 440	7 843	3 990		www.market.lt.omx group.com			0.56
	<b>Iš viso:</b>				<b>3 440</b>		<b>3 440</b>	<b>7 843</b>	<b>3 990</b>					<b>0.56</b>
1.2.	įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą													
.	<b>Iš viso:</b>													
1.3.	kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
.	<b>Iš viso:</b>													
1.4.	išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai													
.	<b>Iš viso:</b>													
	<b>Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>3 440</b>		<b>3 440</b>	<b>7 843</b>	<b>3 990</b>					<b>0.56</b>
<b>2.</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>													
2.1.	įtraukti į Oficialųjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą													
.	<b>Iš viso:</b>													
2.2.	įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą													
.	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401523	LTL	500		50 000	49 965	51 840	10.29			2009.03.26	7.31
.	AB SEB VB	LT	LT0000402299	LTL	500		50 000	49 909	51 292	8.92			2010.03.09	7.24
	<b>Iš viso:</b>				<b>1 000</b>		<b>100 000</b>	<b>99 874</b>	<b>103 131</b>					<b>14.55</b>
2.3.	kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
.	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	EUR	10		34 528	31 205	7 801	262.60			2010.05.21	1.10
	<b>Iš viso:</b>				<b>10</b>		<b>34 528</b>	<b>31 205</b>	<b>7 801</b>					<b>1.10</b>
2.4.	išleidžiami nauji													

	<b>Iš viso:</b>													
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių</b>				<b>1 010</b>			<b>134 528</b>	<b>131 079</b>	<b>110 932</b>				<b>15.65</b>
<b>3.</b>	<b>Kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)</b>													
3.1.	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
.	ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	LU0119206919	EUR	79	ING (L) Invest		54 017	33 406		www.ing.lu	KIS 3		4.71
.	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	EUR	38	Evli Greater Russia Managment LTD		37 981	9 306		www.evli.com	KIS 3		1.31
.	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	LU0073232471	USD	644	Morgan Standley Investment Management		48 264	30 675		www.Morganstanley. com	KIS 3		4.33
.	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	USD	625	Vanguard Group Inc		12 898	13 405		www.globalvanguard .com	KIS 3		1.89
.	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	EUR	33	DWS Invest SA		32 594	12 511		www.globalvanguard .com	KIS 3		1.77
.	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	LU0234596715	USD	883	HSB MED LX		33 100	14 761		www.hsbcame.com	KIS 3		2.08
.	PF-Pasific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	LU0148538712	USD	18	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		14 526	7 019		www.pictetfunds.co m	KIS 3		0.99
.	Franklin Templeton Lat A	LU	LU0128526570	USD	132	Franklin Templeton Investment Funds		26 655	13 435		www.finanzpartner.d e	KIS 3		1.90
.	Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	LU0083291335	EUR	700	Fidelity International Ltd/Bermuda		57 662	19 619		www.fidelity- international.com	KIS 3		2.77
.	EURO EQUITY C ACC	LU	LU0106235459	EUR	793	Schroder ISF EURO Equity C ACC		81 483	46 354		www.schroders.com	KIS 3		6.54
.	HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	LU0187030258	USD	651	HSBC Global Investment Funds SICAV		33 100	15 734		www.hsbcame.com	KIS 3		2.22
.	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	68	INVESCO Asset Management Ireland		16 731	7 522		www.de.invesco.co m	KIS 3		1.06
.	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	EUR	118	Morgan Standley Investment Management		32 594	13 248		www.Morganstanley. com	KIS 3		1.87
.	JPM MIDDLE EAST EQUITY A	LU	LU0083573666	USD	320	JP Morgan Asset Management		24 427	12 024		www.Morganstanley. com	KIS 3		1.70
.	Parworld-Agriculture Actions Nom. Classi EUR	LU	LU0283113388	EUR	48	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT		24 250	13 778		www.bnpparibas- am.com	KIS 3		1.94
.	Fidelity Global Health care	LU	LU0114720955	EUR	288	Fidelity International Ltd/Bermuda		12 085	12 045		www.fidelity- international.com	KIS 3		1.70
.	FORTIS L FUND Equity High Dividend USA C	LU	LU0377083059	USD	208	Fortis Investment Management Lux		31 848	29 106		www.fortisinvestme nts.com	KIS 3		4.11

.	FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	LU	LU0080608945	EUR	20	Fortis Investment Management Lux		30 968	26 109		www.fortisinvestme nts.com	KIS 3		3.68
	<b>Iš viso:</b>				<b>5 667</b>			<b>605 183</b>	<b>330 057</b>					<b>46.57</b>
3.2.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)													
.	<b>Iš viso:</b>													
	<b>Iš viso KIS vienetų (akcijų):</b>				<b>5 667</b>			<b>605 183</b>	<b>330 057</b>					<b>46.57</b>
4.	<b>Pinigų rinkos priemonės</b>													
4.1.	kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose													
.	<b>Iš viso:</b>													
4.2.	kitos pinigų rinkos priemonės													
.	<b>Iš viso:</b>													
	<b>Iš viso pinigų rinkos priemonių:</b>													
5.	<b>Indėliai kredito įstaigose</b>													
.	AB Nordea bankas	LT		LTL				20 095	11.34				2009.03.16	2.84
.	AB Nordea bankas	LT		LTL				50 156	7.48				2009.01.16	7.08
.	AB Danske bankas	LT		LTL				70 068	3.80				2009.01.05	9.89
.	AB Nordea bankas	LT		LTL				30 005	3.27				2009.01.05	4.23
.	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				20 000	8.05				2009.01.19	2.82
	<b>Iš viso indėlių kredito įstaigose:</b>							<b>190 324</b>						<b>26.85</b>
6.	<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>													
6.1.	kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose													
.	<b>Iš viso:</b>													
6.2.	kitos													
.	<b>Iš viso:</b>													
7.	<b>P pinigai</b>													
.	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				8 017	2.16					1.13
.	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				66 300	2.16					9.35
	<b>Iš viso pinigų:</b>							<b>74 317</b>						<b>10.49</b>
8.	<b>Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57str. 1 d.</b>													
.	<b>Iš viso kitų priemonių:</b>													
9.	<b>IŠ VISO:</b>													
								<b>709 619</b>						<b>100</b>



12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

<b>Investicijų pasiskirstymas</b>	<b>Rinkos vertė</b>	<b>Dalis aktyvuose (%)</b>	<b>Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)</b>
<b>Pagal valiutas:</b>				
EUR	194 176	27.40	349 744	42.73
LTL	371 762	52.46	265 325	32.41
USD	143 681	20.27	204 224	24.95
Iš viso:	709 619	100	819 293	100
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	330 057	46.57	553 875	67.66
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	379 563	53.56	265 418	32.42
Kitos šalys			-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	709 619	100	819 293	100
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Akcijos	3 990	0.56	-	-
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	330 057	46.57	553 875	67.66
Kitos obligacijos	110 932	15.65	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	264 640	37.34	265 418	32.42
Iš viso:	709 619	100	819 293	100

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

-

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

-

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

-

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

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 kiti skolos vertybiniai popieriai sudarė 15.65 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 46.57 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0.56 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 37.34 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

Paskutinis 2008 metų ketvirtis pasižymėjo daugeliu neigiamų naujienų – su pardavimo smukimu ir finansinėmis problemomis susidūrė automobilių gamintojai JAV ir iš dalies kitose valstybėse, krito vartotojų pasitikėjimo indeksai, buvo sukuriama vis mažiau darbo vietų, BVP daugelyje šalių toliau mažėjo.

Išaugus patikimų investicijų poreikiui, labiausiai brango išsivysčiusių šalių vyriausybės vertybiniai popieriai. Prie to taip pat prisidėjo ir šalių Centrinų bankų mažinamos palūkanų normos. Vokietijos vyriausybės 10 metų obligacijų pajamingumas nukrito nuo 4,0 proc. iki 3,0 proc., o 2 metų obligacijų pajamingumai nukrito dar žymiau nuo 3,5 proc. iki 1,8 proc.

LR Vyriausybės vertybinių popierių vertė krito taip pat dėl išaugusių palūkanų normų. Tai įtakoją neapibrėžta ekonominė situacija. Švelnindamas situaciją Lietuvos bankas sumažino privalomųjų atsargų normas komerciniams šalies bankams.

## **V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA 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.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

- 40% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 40% Europos akcijos (MSCI Europe index)
- 20% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal taisyklėse nustatytas fondų investavimo strategijas.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos 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 gražą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	-36.66%	-3.87%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (nuo 2007.07.02)	-44.05%	-	-	-
Metinė grynoji investicijų graža <sup>2</sup>	-36.62%	-	-	-
Metinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>3</sup>	-36.57%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	15.51%	-	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	31.69%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0.92	-	-	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup>	8.41%	-	-	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup>	0.67	-	-	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	0.80	-	-	-

\* Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius;

2. grynoji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

3. bendroji investicijų graža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

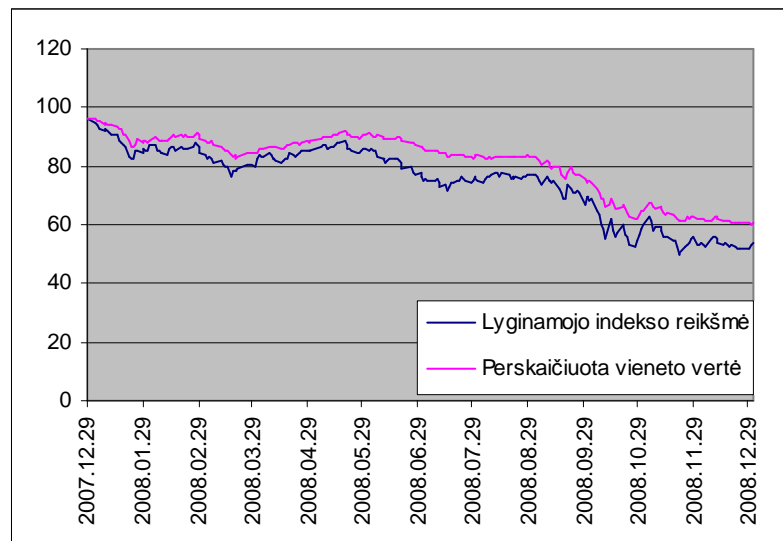
4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

7. alfa – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui;

8. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.



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

-

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

**Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"**

Ataskaita už 2008 m.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	-32.71%	-	-	-32.71%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*(nuo 2007.07.02)	-34.51%	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža <sup>1</sup>	-36.62%	-	-	-36.62%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>2</sup>	-36.57%	-	-	-36.57%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>3</sup>	15.51%	-	-	15.51%

1. grynoji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

2. bendroji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

3. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

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

-

**VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ**

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

23.1. paskutinių 3 finansinių metų balansai, išdėstyti palyginamojoje lentelėje

**UAB DnB NORD investicijų valdymas**

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

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

BALANSAS

2008 m. gruodžio 31 d.

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>I.</b>	<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI</b>		<b>264 640</b>	<b>265 418</b>
<b>II.</b>	<b>TERMINUOTI INDĖLIAI</b>			-
<b>III.</b>	<b>INVESTICIJOS</b>	<b>2</b>	<b>444 979</b>	<b>553 875</b>
1.	Skolos vertybiniai popieriai		110 932	-
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		-	-
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		110 932	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		3 990	
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		330 057	553 875
4.	Kitos investicijos		-	-
<b>IV.</b>	<b>GAUTINOS SUMOS</b>		-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>	<b>1</b>	<b>709 619</b>	<b>819 293</b>

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>V.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>898</b>	<b>712</b>
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		898	712
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
<b>VI.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)</b>		<b>708 721</b>	<b>818 581</b>
	<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:</b>		<b>709 619</b>	<b>819 293</b>

23.2. paskutinių 3 finansinių metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaitos, išdėstytas palyginamojoje lentelėje

**UAB DnB NORD investicijų valdymas**  
226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

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

GRYŪJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA  
2008 m.

(Litais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>I.</b>	<b>GRYŪNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>818 581</b>	<b>-</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMO IŠ VISO:</b>		<b>397 753</b>	<b>832 893</b>
1.	Pensijų įmokos		366 748	547 571
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		6 504	278 924
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		19 118	1 765
5.	Investicijų pardavimo pelnas		-	-
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	<b>2</b>	338	4 081
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		5 045	552
8.	Kitos pajamos		-	-
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMO IŠ VISO:</b>		<b>507 613</b>	<b>14 312</b>
1.	Pensijų išmokos		145 239	-
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		1 881	-
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		-	-
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	<b>2</b>	347 545	8 953
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		193	4 081
6.	Valdymo sąnaudos		12 578	1 254
7.	Kitos sąnaudos		177	24
<b>IV.</b>	<b>GRYŪNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>		<b>708 721</b>	<b>818 581</b>

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
<b>V.</b>	<b>APSKAITOS VIENETO VERTĖ</b>	0,6089	0,9613	-
<b>VI.</b>	<b>APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS</b>	1 163 962	851 573	-

23.3. aiškinamasis raštas (pateikiamas tik metų ir pusmečio ataskaitose).

### **Bendroji dalis**

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		
Dalyvių skaičius:	2008 m. gruodžio 31 d. – 420 (2007 m. gruodžio 31 d. – 224).		

### **Apskaitos politika**

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

Finansinės ataskaitos parengtos 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 ataskaitinis laikotarpis apima laikotarpį nuo 2007 m. spalio 1 dienos iki 2007 m. gruodžio 31 dienos.

### **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 organizacijai<sup>1</sup>;
3. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;
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.
9. Pensijų fondas investuoja lėšas ne tik litais, bet ir kitomis valiutomis.

## **Finansinės rizikos valdymo politika**

Investuojant Pensijų fondo turta 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 turta:

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,

---

<sup>1</sup> 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)

<sup>2</sup> Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), 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)



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 tikrai 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;

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: apsikaitimo, 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 tikraja 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, neįskaitytos 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;

- į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;
- investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;
- investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;
- 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;
- 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:

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

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

- 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.
- 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.

Tikslus 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](http://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.dnbnord.lt](http://www.dnbnord.lt).

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 litas. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.dnbnord.lt](http://www.dnbnord.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, „Swedbank“, AB, AB SEB 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 paskutiniąją 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.

Grynieji pinigai ir lėšos 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 ataskaitymai iš Pensijų fondo yra vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Ataskaitymai 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.

## Aiškinamojo rašto pastabos

### 1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Litais)

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 (%)
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	EUR	-	-	-	33 406	4,71
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	9 306	1,31
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	30 675	4,32
Vanguard US 500 STK	IE	USD	-	-	-	13 405	1,89
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	12 511	1,76
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	USD	-	-	-	14 761	2,08
PF-Pasific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	USD	-	-	-	7 019	0,99
Franklin Templeton Lat A	LU	USD	-	-	-	13 435	1,89
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	19 619	2,76
EURO EQUITY C ACC	LU	EUR	-	-	-	46 354	6,53
HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	USD	-	-	-	15 734	2,22
INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	USD	-	-	-	7 522	1,06
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR	-	-	-	13 248	1,87
JPM MIDDLE EAST EQUITY A	LU	USD	-	-	-	12 024	1,69
Parworld-Agriculture Actions Nom. Classi EUR	LU	EUR	-	-	-	13 778	1,94
Fidelity Global Health care	LU	EUR	-	-	-	12 045	1,70
FORTIS L FUND Equity High Dividend USA C	LU	USD	-	-	-	29 106	4,10
FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	LU	EUR	-	-	-	26 109	3,68
<b>FONDAI</b>						<b>330 057</b>	<b>46,50</b>
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	3 990	0,56
<b>AKCIJOS</b>						<b>3 990</b>	<b>0,56</b>
AB Bankas Snoras	LT	EUR	34 528	262,60	2010.05.21	7 800	1,11
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	50 000	10,29	2009.03.26	51 840	7,31
AB SEB VB	LT	LTL	50 000	8,92	2010.03.09	51 292	7,23
<b>OBLIGACIJOS</b>						<b>110 932</b>	<b>15,65</b>
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT	LTL	-	11,34	2009.03.16	20 095	2,83
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT	LTL	-	7,48	2009.01.16	50 156	7,07
Danske Bank A/S Lietuvos filialas	LT	LTL	-	3,80	2009.01.05	70 068	9,87
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT	LTL	-	3,27	2009.01.05	30 005	4,23

(tęsinys kitame puslapyje)

## 1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (tesinys)

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 (%)
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	8,05	2009.01.05	20 000	2,82
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	2,16		8 016	1,13
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	2,16		66 300	9,34
<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI</b>						<b>264 640</b>	<b>37,29</b>
<b>GAUTINOS SUMOS</b>						-	-
<b>Iš viso</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>709 619</b>	<b>100,00</b>

## 2. Investicijų vertės pokytis

(Litais)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
Skolos vertybiniai popieriai	-	132 948	2 417	8 355	27 954	110 932
<i>Vyriausybių vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Kitų įmonių vertybiniai popieriai</i>	-	132 948	2 417	8 355	27 954	110 932
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	7 843	-	-	3 853	3 990
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	553 875	86 842	-	5 079	315 739	330 057
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>553 875</b>	<b>227 632</b>	<b>2 417</b>	<b>13 435</b>	<b>347 546</b>	<b>444 979</b>

Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 338 litą, investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 4 740 litą ir skolos vertybinių popierių palūkanų pajamas – 8 357 litus.

Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 347 546 litus.

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):

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	

**Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"**  
Ataskaita už 2008 m.

	Iš viso	420
Dalyvių skaičiaus pokytis	196	

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		227
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		223
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	4
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		31
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	29
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	
	mirusių dalyvių	

27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	<b>165</b>	<b>164</b>	<b>70</b>	<b>21</b>	<b>420</b>
	vyrų	84	82	26	10	202
	moterys	81	82	44	11	218
Dalyvių dalis, %	iš viso	<b>39.29%</b>	<b>39.05%</b>	<b>16.67%</b>	<b>5.00%</b>	<b>100%</b>
	vyrų	20.00%	19.52%	6.19%	2.38%	48.10%
	moterys	19.29%	19.52%	10.48%	2.62%	51.90%

### VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		373 252
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	214 046
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	152 702
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), iš viso		



29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		147 120
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	9 568
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		137 552
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą) , iš viso		

**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**

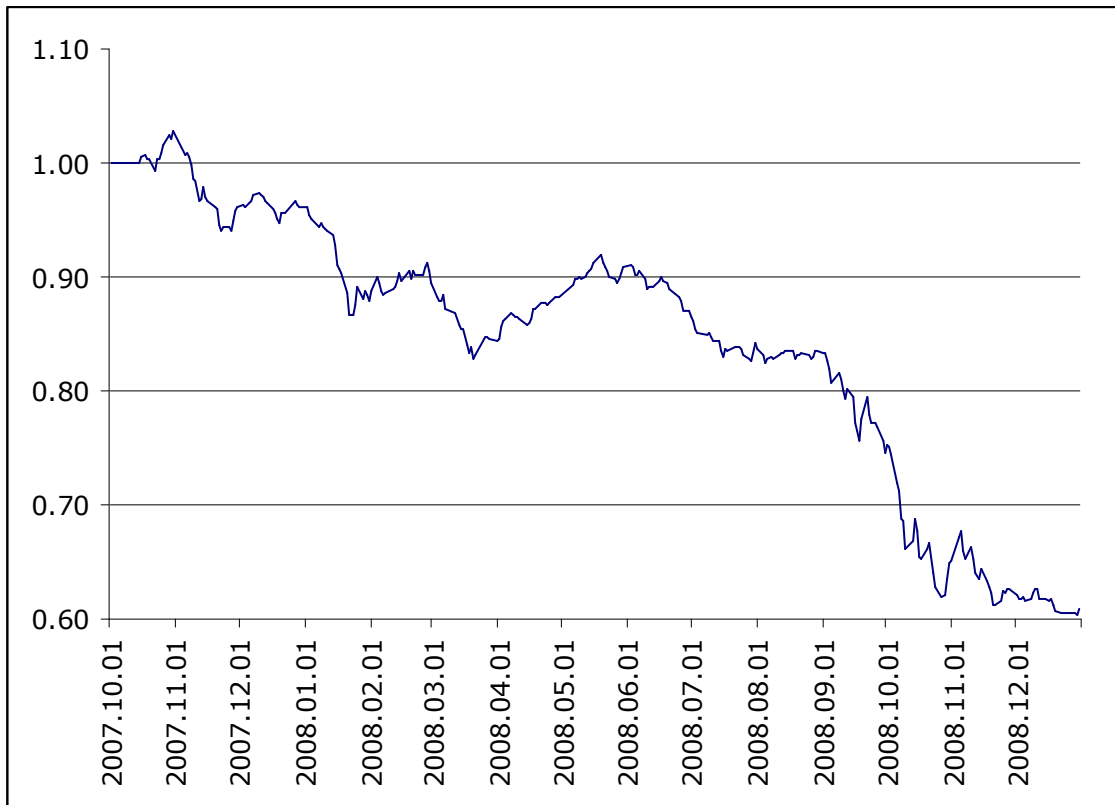
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje  
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

**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 2008 m. gruodžio 31 d.

**Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2007 10 01 - 2008 12 31**



## **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. Valdymo įmonės 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 Vaitulevičienė

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 567

Faks: (8-5) 2393 473

Sarunas.Ruzgys@dnbnord.lt

Tel: (8-5) 2393 510

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

Faks: (8-5) 2393 473

Dalia.Vaituleviciene@dnbnord.lt

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

-