

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES KAUPIMO
KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO
PENSIJŲ FONDO "DnB NORD pensija1"**

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. Grynujų 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	5
7. Atskaitymai iš pensijų turto	5
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 (litalais) 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 GRĄŽA 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.	13
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	13
23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	13
BALANSAS	14
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	15
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	25
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):	25
25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:	25
26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:	25
27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	25
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	25
28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	25
29. Išmokėtos lėšos	26
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	26
30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija	26
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	26
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	26
XI. KITA INFORMACIJA	26
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus	26
XII. ATSAKINGI ASMENYS	27
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą	27
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)	27
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.	27
36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	28

I. Bendroji informacija

1. Duomenys apie Pensių fondą

Pensių fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“
Pensių fondo taisyklių pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondo „DnB NORD pensija 1“ taisyklės
Pensių fondo taisyklių numeris:	PF-V02-K003-011 (003)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2008 m. sausio 1 d. iki 2008 m. gruodžio 31 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
Pensių fondo valdytojas:	Naglis Paičius

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. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2007 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008 12 31)	Prieš metus (2007 12 31)	Prieš dvejus metus (2006 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	9 939 395	16 040 943	9 939 395	5 694 204
Apskaitos vienetų vertė (Lt)	1,0868	1,1182	1,0868	1,0599
Apskaitos vienetų skaičius	9 145 693	14 345 490	9 145 693	5 372 592

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)	5 522 692	6 111 513
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	322 895	356 335

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2.95%	2.95%	169 581	169 581
Nuo turto vertės	1.00%	0.95%	116 732	111 540
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0.20%	0.20%	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0.20%	0.20%	225	225
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50%	3.50%	-	-
Iš viso			286 538	281 347
BAR *				2.32%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***				111%

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

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

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

8. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 16 088 Lt depozitoriumo mokesčio ir 6 501 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

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 (lita) 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*	387	583	795	1 405
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 098	10 933	11 836	14 435

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo/konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelio, %
1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai										
1.1.	įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
.											
	Iš viso:										
1.2.	įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
.											
	Iš viso:										
1.3.	kuriomis prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
.											
	Iš viso:										
1.4.	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
.											
	Iš viso:										
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:										
2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.1.	įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
.											
	Iš viso:										
2.2.	įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601841	LTL	5 000	500 000	472 302	463 082	10.25	2009.10.07	2.89
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000565004	LTL	5 000	500 000	490 893	493 097	9.00	2009.02.25	3.07
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000565012	LTL	810	81 000	78 081	78 056	9.70	2009.05.20	0.49
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601817	LTL	11 000	1 100 000	1 064 710	1 082 850	9.05	2009.03.04	6.75
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601825	LTL	5 000	500 000	474 060	477 264	9.80	2009.06.24	2.98
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000509028	LTL	1 000	100 000	96 012	97 290	9.55	2009.04.15	0.61
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605099	LTL	2 144	214 400	213 096	211 644	9.95	2009.07.16	1.32
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	LTL	1 160	116 000	126 060	114 923	10.50	2010.02.11	0.72
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000610040	LTL	600	60 000	64 207	51 314	12.00	2013.01.24	0.32
.	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	LTL	1 402	140 200	140 476	87 754	12.81	2016.02.10	0.55
	Iš viso:				33 116	3 311 600	3 219 896	3 157 273			19.68
2.3.	kuriomis prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
.	Latvijos Respublikos VVP	LV	XS0189713992	EUR	150	517 920	507 555	387 428	11.81	2014.04.02	2.42
.	Slovakijos Respublikos VVP	SK	DE0001074763	EUR	90	310 752	334 733	342 703	3.41	2010.04.14	2.14
.	Vengrijos Respublikos VVP	HU	XS0177229217	EUR	48	165 734	168 950	160 093	7.17	2010.09.27	1.00
.	Lenkijos Respublikos VVP	PL	DE0006101652	EUR	40	138 112	159 159	148 814	4.18	2011.02.14	0.93
.	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0162316490	EUR	41	141 565	154 603	146 688	4.70	2013.02.05	0.91
.	Čekijos Respublikos VVP	CZ	XS0194957527	EUR	171	590 429	619 390	622 526	4.30	2014.06.23	3.88
.	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	EUR	50	172 640	183 261	173 757	6.07	2009.09.21	1.08

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2008 m.

.	Slovėnijos Respublikos VVP	SI	XS0095561683	EUR	40	138 112	143 991	140 616	15.24	2009.03.18	0.88
.	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0183959914	EUR	26	89 773	90 509	93 156	3.73	2009.01.15	0.58
.	Vengrijos Respublikos VVP	HU	DE0002918232	EUR	52	179 546	183 298	186 499	8.00	2009.02.16	1.16
.	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0144238002	EUR	40	138 112	148 927	145 716	5.14	2012.03.12	0.91
.	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0106589437	EUR	127	438 506	450 550	453 131	1.63	2009.01.12	2.82
.	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0110979186	EUR	138	476 486	487 503	517 467	2.52	2012.07.12	3.23
.	Slovėnijos Respublikos VVP	SI	XS0109256734	EUR	133	459 222	475 984	492 368	6.37	2010.03.24	3.07
.	Austrijos Respublikos VVP	AU	AT0000384938	EUR	294	1 015 123	1 038 537	1 102 929	2.21	2010.01.15	6.88
.	Olandijos Karalystės VVP	NL	NL0006173015	EUR	180	621 504	613 909	666 529	2.22	2011.01.15	4.16
.	Suomijos Respublikos VVP	FI	FI0001005167	EUR	292	1 008 218	1 053 460	1 131 726	2.35	2011.02.23	7.06
.	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137198	EUR	171	590 429	589 094	607 440	1.83	2009.09.11	3.79
.	Olandijos karalystė VVP	NL	NL0000102309	EUR	170	586 976	578 524	609 387	2.13	2010.01.15	3.80
.	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137214	EUR	180	621 504	629 894	645 789	1.83	2010.12.03	4.03
.	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0000186603	EUR	120	414 336	432 567	448 695	1.98	2010.04.25	2.80
	Iš viso:				2 553	8 814 998	9 044 396	9 223 458			57.50
2.4.	Išleidžiami nauji										
.											
	Iš viso:										
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių				35 669	12 126 598	12 264 292	12 380 731			77.18
3.	Kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
3.1.	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
.											
	Iš viso:										
3.2.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
.											
	Iš viso:										
	Iš viso KIS vienetų (akcijų):										
4.	Pinigų rinkos priemonės										
4.1.	kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
.											
	Iš viso:										
4.2.	kitos pinigų rinkos priemonės										
.											
	Iš viso:										
	Iš viso pinigų rinkos priemonių:										
5.	Indėliai kredito įstaigose										
.	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				1 027 236	6.09	2009.01.19	6.40
.	AB Nordea bankas	LT		LTL				502 464	11.09	2009.03.25	3.13
.	AB Nordea bankas	LT		LTL				100 326	13.04	2009.03.23	0.63
.	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				1 700 193	4.08	2009.01.05	10.60
	Iš viso indėlių kredito įstaigose:							3 330 219			20.76
6.	Išvestinės finansinės priemonės										
6.1.	kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2008 m.

.											
	Iš viso:										
6.2.	kitos										
.											
	Iš viso:										
7.	Pinigai										
.	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				341 791	2.16		2.13
.	AB DnB NORD bankas	LT		EUR				318	2.16		0.00
	Iš viso pinigų:							342 108			2.13
8.	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57str. 1 d.										
.											
	Iš viso kitų priemonių:										
9.	IŠ VISO:							16 053 058			100

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	9 223 776	57.50	6 750 453	67.92
LTL	6 829 282	42.57	3 195 866	32.15
Iš viso	16 053 058	100	9 946 319	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	9 049 701	56.42	6 573 786	66.14
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	6 829 600	42.58	3 195 986	32.15
Kitos šalys	173 757	1.08	176 547	1.78
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	16 053 058	100	9 946 319	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	12 380 731	77.18	8 103 595	81.53
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3 672 327	22.89	1 842 724	18.54
Iš viso	16 053 058	100	9 946 319	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

Pagrindinis fondo investicinės politikos principas yra fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Fondo turtas yra investuojamas pagal fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, siekiant maksimalios naudos fondo Dalyviams. Siekiant, kad fondo Dalyviams priklausančio turto vertė būtų maksimaliai apsaugota, visi fondo aktyvai investuojami į skolas vertybinius popierius.

Fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių geografinius regionus, kurie atitinka įstatymuose nustatytus reikalavimus bei fondo taisykles.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai denominuoti litais ir eurai

sudarė 77.18 proc. ir pinigai ir pinigų ekvivalentai – 22.89 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

Paskutinį 2008 metų ketvirtį išaugo patikimų investicijų poreikis. Dėl šios priežasties išsivysčiusių šalių vyriausybės vertybiniai popieriai brango labiausiai. 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.

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro 100% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr indeksas.

Nuo 2008 m. gruodžio 12 d. Pensijų fondo lyginamasis indeksas buvo keičiamas iš JPMorgan Maggie Aggregate Index į Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Year, nes ankstesnis tapo viešai neskelbiamas ir neprieinamas.

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 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.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	2.89%	2.54%	0.42%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	6.73%	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	1.60%	0.88%	-1.62%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	1.63%	0.50%	1.36	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	4.45%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0.40	-	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	4.16%	-	-	-
Alfa rodiklis ⁷	1.86%	-	-	-
Beta rodiklis ⁸	0.14	-	-	-

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

3. 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;

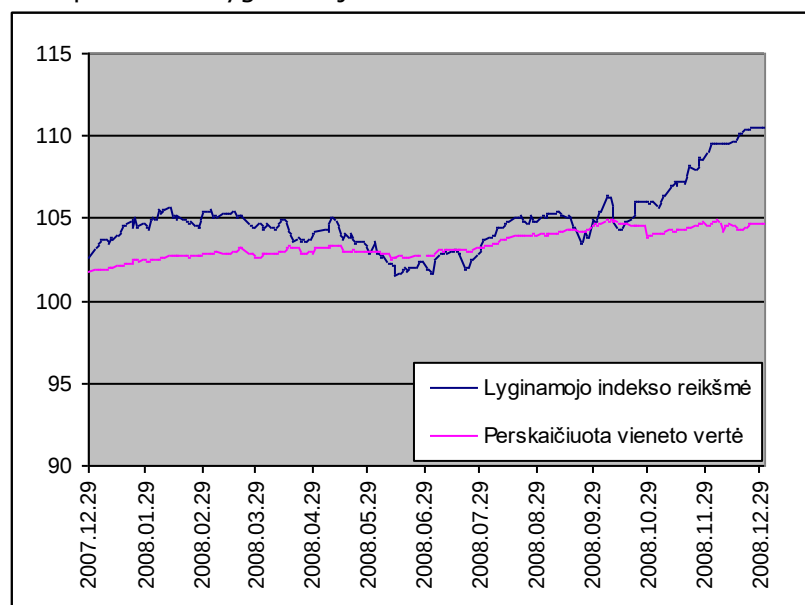
4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

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.



Pensijų fondo lyginamasis indeksas FFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr atspindi euro zonos vyriausybių išleistų obligacijų, kurių trukmė 1-3 metai, pajamingumą.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas yra mažesnis negu reikalaujama dėl to, kad nemaža Pensijų fondo turto dalis buvo investuota į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, kurių pajamingumas augo, o vertė mažėjo.

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

-

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

apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	1.94%	-	-	2.49
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*(nuo 2007.07.02)	6.83%	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	0.27%	-	-	0.11%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	1.16%	-	-	1.67%

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

**Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“
BALANSAS**

2008 m. gruodžio 31 d.

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		3 672 327	1 842 724	72 069
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-	-
III.	INVESTICIJOS	2	12 380 731	8 103 595	5 625 925
1.	Skolos vertybiniai popieriai		12 380 731	8 103 595	5 625 925
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		12 380 731	8 103 595	5 625 925
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-	-
4.	Kitos investicijos		-	-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-	-
	TURTO IŠ VISO:	1	16 053 058	9 946 319	5 697 994

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		12 115	6 924	3 790
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		12 115	6 924	3 790
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		16 040 943	9 939 395	5 694 204
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:		16 053 058	9 946 319	5 697 994

palyginamojoje lentelėje

UAB DnB NORD investicijų valdymas

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

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2008 m.

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		9 939 395	5 694 204	2 689 774
II.	PADIDĖJIMO IŠ VISO:		7 001 550	4 857 445	3 262 523
1.	Pensijų įmokos	3	5 753 641	4 520 085	3 031 259
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		527 603	35 311	108 258
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	
4.	Palūkanos ir dividendai		552 237	279 293	122 413
5.	Investicijų pardavimo pelnas	2	10 831	7 485	593
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	2	157 238	15 271	
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-	
8.	Kitos pajamos		-	-	
III.	SUMAŽĖJIMO IŠ VISO:		900 002	612 254	258 092
1.	Pensijų išmokos		180 852	56 775	11 021
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		175 483	312 717	60 987
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	2	10 361	3	492
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	2	246 993	39 850	60 505
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-	-
6.	Valdymo sąnaudos		286 313	202 909	125 087
7.	Kitos sąnaudos		-	-	
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		16 040 943	9 939 395	5 694 204

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1.1182	1,0868	1,0599
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	14 345 490	9 145 693	5 372 592

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

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas "NORD/LB 1"		
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.		
Kaupimo bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva	
	Įmonės kodas:	26299280	
	Tel:	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.	
	Faks:	(8-5) 2393 783.	
Depozitoriumas:	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt	
	Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius	
	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	
	Įmonės kodas:	112029270	
Audito įmonė:	Tel.:	(8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74	
	Faks.:	(8-5) 239 37 83	
	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva		
Dalyvių skaičius:	2008 m. gruodžio 31 d. – 4 684 (2007 m. gruodžio 31 d. – 4 378).		

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.

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pagrindinis Fondo investicinės politikos principas yra Fondo Dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Fondo turtas yra investuojamas pagal Fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Fondo Dalyviams. Siekiant, kad Fondo Dalyviams priklausančio turto vertė būtų maksimaliai apsaugota, visi Fondo aktyvai investuojami į skolos vertybinius popierius.

Fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Fondo taisykles.

Bendrovė gali investuoti Fondo turtą į:

Skolos vertybinius popierius išleistus arba garantuotus Europos centrinio banko, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose Europos Sąjungoje ar šalyje, kuri priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹.

Investicijų portfelio struktūra

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

1. Į skolos vertybinius popierius galima investuoti iki 100 procentų Fondo aktyvų vertės.
2. Į vieno emitento skolos vertybinius popierius gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų fondo turtą sudarančių gryųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 3 ir 4 dalyse numatytus atvejus.
3. Į vieno emitento skolos vertybinius popierius gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų gryųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų gryųjų aktyvų.
4. Investicijos į Europos Sąjungos valstybės narės, ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių išleistus arba garantuotus vieno emitento skolos vertybinius popierius negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų fondo turtą sudarančių gryųjų aktyvų. Gavus atskirą Vertybinių popierių komisijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento skolos vertybinius popierius galima investuoti iki 100 procentų pensijų fondo turtą sudarančių gryųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento skolos vertybiniai popieriai sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų fondo turtą sudarančių gryųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas skolos vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos skolos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų gryųjų aktyvų.
5. Šio straipsnio 4 dalyje numatyti skolos vertybiniai popieriai nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio straipsnio 3 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba.

Finansinės rizikos valdymo politika

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

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

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barselonos 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), Australijos vertybinių popierių birža, 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, Ciuricho birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms.

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio lito atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų investuojama litais bei bazine valiuta eurai, kuri nesvyruoja lito atžvilgiu.

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 investuojama tiksliai į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų valdymo įmonė sudaro sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, 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 sandorių įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

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 – gautinos ir gautos 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, 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;
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, susidarę 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 skelbiama nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
6. valdymo sąnaudos – atskaitymai kaupimo bendrovei už turto valdymą, kitos su Pensijų fondo valdymu susijusios sąnaudos, numatytos Pensijų fondo taisyklėse.

Atskaitymų kaupimo bendrovei taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Fondo valdymą susideda iš pradinio pensijų fondo turto valdymo mokesčio ir metinio Fondo turto valdymo mokesčio.

Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį Fondo turto valdymo mokestį, kurio dydis yra 2.95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos.

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

Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.dnb nord.lt).

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

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą Fondą išlaidas sudaro Bendrovės išlaidos, susijusios su pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, jos sudaro iki 0,2 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Taisyklių numatytais atvejais Bendrovė išskaičiuoja atskaitymus, lygius Taisyklėse numatytų išlaidų ir išlaidų, susijusių su Dalyvio pritraukimu į pensijų kaupimo bendrovę, sumai, kuri sudaro iki 3,5 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitoma iš Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

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

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

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

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

Gryųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Fondo gryųjų aktyvų vertė nustatoma iš Pensijų fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota

Fondo grynujų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 16.30 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 16.30 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną uždarymo kainą, išskyrus atvejus, kai:

1. priemonės yra kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose; šiuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu (geriausiai šias charakteristikas atspindi šių priemonių rinkos paskutinių 12 mėnesių apyvarta), duomenys;
2. pagal 1. punkte pateiktą kriterijų neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis, turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė; šiuo atveju jai nustatyti naudojama reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys;
3. per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; šiuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi vidutinė rinkos kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;
4. priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta skaičiavimo procedūrose; šiuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos tokia tvarka:

1. skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės:
 - a) priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą Metodiką;
 - b) priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą Metodiką;
 - c) kitais atvejais, jeigu taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas negu pagal (a) ir (b) papunkčius, pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal pasirinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;
 2. grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.
- Valdymo įmonės atskaitymai iš Fondo turto vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną. Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų turi būti atliekami tą pačią dieną, kai Dalyvio įmokos buvo konvertuotos į Fondo apskaitos vienetus.

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

Į Fondo sąskaitą pervestos Dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos Dalyvio

lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal Dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

23. Už pervestas lėšas Dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – Apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

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

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

PA - Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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.

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 (%)
Latvijos Respublikos VVP	LV	EUR	517 920	11,81	2014.04.02	387 428	2,41
Slovakijos Respublikos VVP	SK	EUR	310 752	3,41	2010.04.14	342 703	2,13
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	165 734	7,17	2010.09.27	160 093	1,00
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	138 112	4,18	2011.02.14	148 814	0,93
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	141 565	4,70	2013.02.05	146 688	0,91
Čekijos Respublikos VVP	CZ	EUR	590 429	4,30	2014.06.23	622 526	3,88
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	172 640	6,07	2009.09.21	173 757	1,08
Slovėnijos Respublikos VVP	SI	EUR	138 112	15,24	2009.03.18	140 616	0,88
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	89 773	3,73	2009.01.15	93 156	0,58
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	179 546	8,00	2009.02.16	186 499	1,16
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	138 112	5,14	2012.03.12	145 716	0,91
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	438 506	1,63	2009.01.12	453 131	2,82
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	476 486	2,52	2012.07.12	517 467	3,22
Slovėnijos Respublikos VVP	SI	EUR	459 222	6,37	2010.03.24	492 368	3,07
Austrijos Respublikos VVP	AU	EUR	1 015 123	2,21	2010.01.15	1 102 929	6,87
Olandijos Karalystės VVP	NL	EUR	621 504	2,22	2011.01.15	666 529	4,15
Suomijos Respublikos VVP	FI	EUR	1 008 218	2,35	2011.02.23	1 131 726	7,05
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	590 429	1,83	2009.09.11	607 440	3,78
Olandijos karalystė VVP	NL	EUR	586 976	2,13	2010.01.15	609 387	3,80
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	621 504	1,83	2010.12.03	645 789	4,02
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	414 336	1,98	2010.04.25	448 695	2,80
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	500 000	10,25	2009.10.07	463 082	2,88
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	500 000	9,00	2009.02.25	493 097	3,07
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	81 000	9,70	2009.05.20	78 056	0,49

(tęsinys kitame puslapyje)

2. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (tesinys)

(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 (%)
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	1 100 000	9,05	2009.03.04	1 082 850	6,75
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	500 000	9,80	2009.06.24	477 264	2,97
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	100 000	9,55	2009.04.15	97 290	0,61
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	214 400	9,95	2009.07.16	211 644	1,32
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	116 000	10,50	2010.02.11	114 923	0,72
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	60 000	12,00	2013.01.24	51 314	0,32
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	140 200	12,81	2016.02.10	87 754	0,55
VYRIAUSYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI						12 380 731	77,13
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	6,09	2009.01.19	1 027 236	6,40
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT	LTL	-	11,09	2009.03.25	502 464	3,13
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT	LTL	-	13,04	2009.03.23	100 326	0,62
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4,08	2009.01.05	1 700 193	10,59
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		2,16		341 791	2,13
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		2,16		317	0,00
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI						3 672 327	22,87
GAUTINOS SUMOS						-	-
Iš viso	X	X	X	X	X	16 053 058	100,00

2. Investicijų vertės pokytis

(Litais)

Pokytis Balanso straipsniai	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	8 103 595	12 180 574	8 202 007	555 923	257 354	12 380 731
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>8 103 595</i>	<i>12 180 574</i>	<i>8 202 007</i>	<i>555 923</i>	<i>257 354</i>	<i>12 380 731</i>
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	8 103 595	12 180 574	8 202 007	555 923	257 354	12 380 731

Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 157 238 litus, skolos vertybinių popierių palūkanų pajamas – 387 854 litus ir investicijų pardavimo pelną – 10 831 litą.

Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 246 993 litus ir investicijų pardavimo nuostolius – 10 361 litą.

3. Pastaba. Pensijų įmokos

	2008 m.	2007 m.
Gautos pensijų įmokos	5 753 641	4 520 085
<i>kovo mėn.</i>	<i>1 330 837</i>	<i>942 694</i>
<i>birželio mėn.</i>	<i>1 402 941</i>	<i>1 130 519</i>
<i>rugsėjo mėn.</i>	<i>1 464 410</i>	<i>1 191 936</i>
<i>gruodžio mėn.</i>	<i>1 555 453</i>	<i>1 254 936</i>
Gražintos pensijų įmokos VSDF*	-	-
Iš viso	5 753 641	4 520 085

*VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas.

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		4 660
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	
	kiti dalyviai	
	Iš viso	4 898
Dalyvių skaičiaus pokytis		238

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		345
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		214
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	81
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	50

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		107
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	12
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	29
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	47
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	
	mirusių dalyvių	19

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	281	932	3 505	180	4 898
	vyrų	144	433	1 426	137	2 140
	moterų	137	499	2 079	43	2 758
Dalyvių dalis, %	iš viso	5.74%	19.03%	71.56%	3.67%	100%
	vyrų	2.94%	8.84%	29.11%	2.80%	43.69%
	moterų	2.80%	10.19%	42.45%	0.88%	56.31%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		6 281 244
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	5 753 641
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	408 515
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	119 088
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		356 335
Pensijų išmokos	vienartinės išmokos dalyviams	156 105
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	60 310
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	115 174
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		24 704
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.

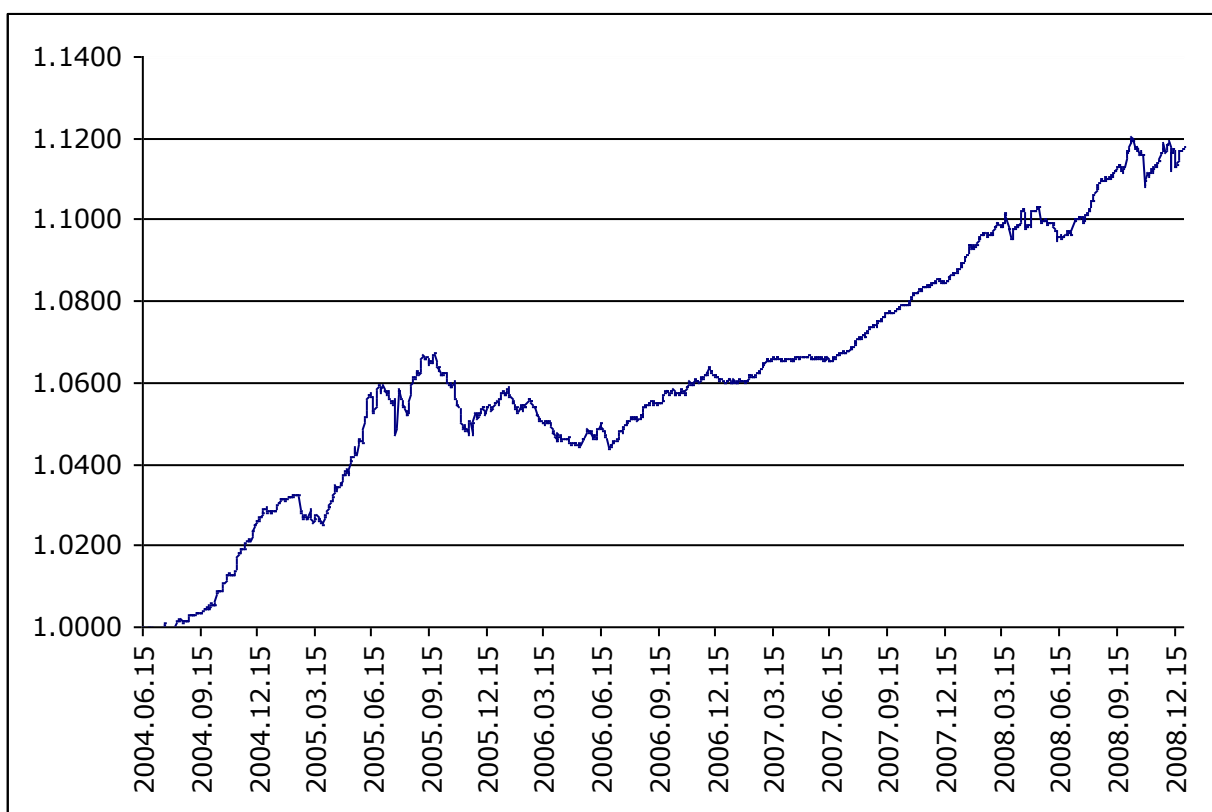
XI. KITA INFORMACIJA

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

Per ataskaitinį laikotarpį į pensijų fondą buvo gautos įmokos už paskutinį 2007 m. ketvirtį - 2008 m. kovo 13 dieną, 2008 m. pirmą ketvirtį - 2008 m. birželio 13 dieną, 2008 m. antrą ketvirtį - 2008 m. rugsėjo 12 dieną ir 2008 m. trečią ketvirtį - 2008 m. gruodžio 15 dieną.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2008 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 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
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 510 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

-