

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
PADIDINTO PAJAMINGUMO
PENSIJŲ FONDO “NORD/LB 2”**

2005 METŲ ATASKAITA

TURINYS

I. .. BENDROSIOS NUOSTATOS	4
1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą	4
2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę	4
3. Asmenys atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita	5
II. GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI	5
6. Nurodyti grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčius	5
7. Nurodyti per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
8. Atskaitymai iš pensijų turto	5
9. Mokesčiai tarpininkams	6
10. Informacija apie visus egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius	6
11. Pateikti konkretų iliustruojantį pavyzdį apie mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai	6
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ	8
V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	10
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	13
24. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	13
24.1. paskutinių 3 finansinių metų balansus, išdėstytus palyginamojoje lentelėje	14
24.2. paskutinių 3 finansinių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje	15
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	25
25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	25
26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:	25
27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:	26
28. PENSIJŲ FONDO DALYVIŲ STRUKTŪRA:	26

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	26
29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	26
30. Išmokėtos lėšos	27
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	27
31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.	27
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	27
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	27
XI. KITI REIKALAVIMAI	27
33. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus	27
34. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimų verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris.	28
35. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai).	28
36. 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	28

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies padidinto pajamingumo pensijų fondas "NORD/LB 2"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo padidinto pajamingumo pensijų fondo "NORD/LB 2" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris:	PF-V03-K003-010

2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas:	UAB "NORD/LB investicijų valdymas"
Įmonės kodas	2629928
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@nordlb.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris:	VĮK –003
Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius

3. Asmenys atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

3.1. Už ataskaitą atsakingi Įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

Generalinis direktorius	Mindaugas Vaičiulis	Tel: (8-5) 2393 567 Faks: (8-5) 2393 473 Mindaugas.Vaiciulis@nordlb.lt
Generalinio direktoriaus pavaduotoja	Loreta Žebrauskienė	Tel: (8-5) 2393 773 Faks: (8-5) 2393 473 Loreta.Zebrauskiene@nordlb.lt
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 510 Faks: (8-5) 2393 473 Dalia.Vaituleviciene@nordlb.lt

3.2. Už ataskaitą atsakingi konsultantai

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

4. Duomenys apie depozitoriumą

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

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2005 m. sausio 1 d. iki 2005 m. gruodžio 31 d.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI**6. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčius**

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2004 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2005 12 31)	Prieš metus (2004 12 31)	Prieš dvejus metus (data)
GAV	3967517	12674888	3967517	-
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,0286	1,0902	1,0286	-
Apskaitos vienetų skaičius	3857241,8342	11626475,567	3857241,8342	-

7. Nurodyti per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	7 778 923	8 767 566
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	9 689	10 365

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**8. Atskaitymai iš pensijų turto**

Atskaitymai	Taisyklėse numatyti 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%	253 651	253 651
Nuo turto vertės	1.00%	0.95%	68 135	62 479
Keitimo mokesčiai:				
<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%	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50%	3.50%	-	-
Iš viso			321 785	316 130
BAR (nurodomas tik Komisijai skirtime metų ataskaitos egzemplioriųje)				4,43 %
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinas sąlyginis BIK				4,80 %
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				31.13 %

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

Papildoma informacija, nurodyta taisyklių 35.6 punkte

KIS pavadinimas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
Nordea 1 European Value Fund	371 381.61	0.05	2.54	0.13
Trigon CEE fund	105 741.36	0.01	1.10	0.02
iShares FTSEurofirst 80	362 516.42	0.05	0.40	0.02
Nordea 1 Nordic Equity fund	86 785.32	0.01	2.54	0.03
Nordea 1 North American Value Fund	285 905.63	0.04	2.16	0.08
Pictet Emerging Markets	2 394.32	0.00	0.85	0.00
BL Equities Europe	400 824.32	0.06	1.21	0.07
Pioneer Funds - European Small Companies	171 402.85	0.02	0.82	0.02
MLIIF Japan opportunities	4 226.09	0.00	1.84	0.00
Viso:				0.37
Vidutinė metinė fondo GAV	7 269 346			
BVI				4.43
Sąlyginis BIK				4.80

BVI – kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo bendrosios veiklos išlaidos, kurios pagal 35.2 arba 35.5 punktą įtraukiamos skaičiuojant BIK.

GAV – vidutinė kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo laikotarpio grynujų aktyvų vertė.

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 9364 Lt depozitoriumo mokesčio ir 7709 Lt AB banko „NORD/LB Lietuva“ Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui už aptarnavimo paslaugas.

10. Informacija apie visus egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius

-

11. Pateikti konkretų iliustruojantį pavyzdį apie mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

Investicinio vieneto vertės pokytis - tai procentinis dydis, parodantis, kiek paaugo pensijų fondų dalyvių lėšos, patekusios į pensijų sąskaitas po pradinio pensijų turto valdymo mokesčio atskaitymo. Šis dydis parodo ar valdymo įmonė pelningai investuoja lėšas. Vieneto vertės pokytis per 2005 metus sudarė 6,16 proc. ir vieneto vertės pokytis nuo fondo įsteigimo sudarė 9,02 proc. už laikotarpį nuo 2004 m. birželio 15 d. iki 2005 m. gruodžio 31d.

Pradinis pensijų turto valdymo mokestis – tai vienkartinis mokestis, kuris skaičiuojamas nuo „Sodros“ pervestos naujos pinigų sumos. Jis parodo, keliais procentais mažiau (2.95 proc.) lėšų pateko į pensijų sąskaitą nei pervedė „Sodra“.

Metinis pensijų turto valdymo mokestis, kuris sudaro 0,95 proc. per metus, priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo fondo turto.

Lentelėje pateikiame prognozuojamos bendros išlaidos per metus (sudėjus pradinį ir metinį pensijų turto valdymo mokesčius), priklausomai nuo pensijų fondo dalyvio dabartinio amžiaus.

	Pensijų fondo dalyvio amžius		
	25	35	45
Prognozuojamos bendros išlaidos per metus	1,12 %	1,19 %	1,34 %

Kadangi pradinis pensijų turto valdymo mokestis taikomas tik vieną kartą, tai jo įtaka bendroms išlaidoms nėra didelė. Didžiausią įtaką pensijų fondo turtui turi metinis valdymo mokestis, kuris NORD/LB valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies pensijų fonduose yra mažiausias Lietuvoje.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
I.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1	AB "Lietuvos telekomas"	LT	LT0000123911	31 840	31.840,00	70.782,00	2,22	86.286,40	www.omxgroup.com/vilnius		0,68
	Iš viso:				31.840,00	70.782,00		86.286,40			0,68
II.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:				0,00	0,00		0,00			0,00
III.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:				0,00	0,00		0,00			0,00
IV.	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
1											
	Iš viso:				0,00	0,00		0,00			0,00
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:				31.840,00	70.782,00		86.286,40			0,68

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
V.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:				0,00	0,00		0,00			0,00
VI.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1	APB "Apranga"	LT	LT0000402091	3 000	300.000,00	303.244,35	101,08	306.823,50	3,95	2007.06.15	2,42
2	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605081	5 000	500.000,00	530 269,12	106,05	539.857,50	2,90	2008.01.24	4,26
3	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000603219	8 800	880.000,00	889.821,19	101,12	900.990,64	2,84	2007.07.19	7,11
4	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	2 000	200.000,00	217.384,77	108,69	223.742,60	3,17	2010.02.11	1,77
5	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000610040	3 250	325.000,00	367 870,20	113,19	386.338,88	3,40	2013.01.24	3,05
6	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	3 720	372.000,00	372.731,72	100,20	389.767,46	3,57	2016.02.10	3,08
7	AB bankas "NORD/LB Lietuva"	LT	LT0000403065	2 900	290.000,00	291.387,65	100,48	293.411,27	3,15	2008.03.17	2,31
8	AB SEB VB	LT	LT0000403057	3 500	350.000,00	351.931,10	100,55	359.169,65	3,15	2008.02.20	2,83
9	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601759	7 000	700.000,00	681.983,14	97,43	683.676,70	2,72	2006.11.15	5,39
10	AB Bankas Snoras	LT	LT0000401234	3 000	300.000,00	291.263,40	97,09	291.702,60	4,00	2006.09.18	2,30
	Iš viso:				4.217.000,00	4.277.859,30		4.375.480,80			34,52
VII.	Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137081	203	70.091,84	698.711,47	3.441,93	698.838,71	2,70	2006.12.15	5,51

Pensijų fondas “NORD/LB 2”
Ataskaita už 2005 m.

2	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137107	202	69.746,56	697.231,61	3.451,64	697.481,86	2,79	2007.06.15	5,50
3	AKZO NOBEL NV	NL	XS0146523963	71	245.148,80	272.678,67	3.840,54	270.397,78	3,50	2009.05.07	2,13
4	HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	XS0170227093	75	258.960,00	275.334,86	3.671,13	272.781,56	3,63	2010.06.23	2,15
5	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	178	614.598,40	656.185,97	3.686,44	655.052,44	4,02	2009.09.21	5,17
6	PEMEX	US	XS0166205053	59	203.715,20	234.433,64	3.973,45	236.332,94	3,76	2010.04.04	1,86
7	PINAULT PRINTEMPS REDOUT	FR	FR0010002121	74	255.507,20	279.987,72	3.783,62	278.348,85	3,53	2009.01.23	2,20
8	TDC AS	DK	XS0161466254	67	231.337,60	254.543,61	3.799,16	240.262,78	5,48	2010.01.28	1,90
9	Čekijos Respublikos VVP	CZ	XS0194957527	85	293.488,00	325.773,68	3.832,63	326.801,51	3,40	2014.06.23	2,58
10	Stora Enso OYJ	FI	XS0222423930	90	310.752,00	311.750,23	3.463,89	309.027,98	3,81	2010.06.22	2,44
11	Vengrijos Respublikos VVP	HU	XS0177229217	107	369.449,60	406.132,39	3.795,63	384.467,48	3,31	2010.09.27	3,03
12	Lenkijos Respublikos VVP	PL	DE0006101652	100	345.280,00	397.896,91	3.978,97	396.319,95	3,36	2011.02.14	3,13
13	FORD MOTOR CREDIT	US	XS0176164803	50	172.640,00	189.842,51	3.796,85	165.603,16	9,58	2009.01.12	1,31
14	Cadbury Schwepps Invest	GB	XS0195519466	84	290.035,20	306.571,13	3.649,66	303.635,05	3,47	2009.06.30	2,40
	Iš viso:				3.730.750,40	5.292.296,41		5.235.352,06			41,30
VIII.	Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai										
1											
	Iš viso:				0,00	0,00		0,00			0,00
	Iš viso skolos vertybinių popierių:				7.947.750,40	9.570.155,71		9.610.832,86			75,82
Eil. Nr.	KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Valdytojas (pavadinimas, įmonės kodas)	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Šaltinis, pagal kurio duomenis nustatyta	KIS aktyvų dalis investuota į kitus KIS (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
IX.	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
1	BL Equities Europe	LU	LU0093570330	43	BANQUE DE LUXEMBOURG S. A.	356.605,11	8.293,14	451.492,55	www.bdl.lu		3,56
2	Nordea-1 North American Value Fund	LU	LU0076314649	340	Nordea Investment Funds S. A.	392.302,53	1.153,83	383.517,80	www.nordea.lu		3,03
3	Nordea-1 European Value Fund	LU	LU0064319337	356	Nordea Investment Funds S. A.	341.052,94	958,01	409.027,53	www.nordea.lu		3,23
4	iShares FTSEurofirst 80	IE	IE0004855221	9 970	Barclays Global Investors LTD	320.518,85	32,15	374.193,40	www.londonstockexchange.com		2,95
5	Pioneer Funds - European Small Companies	LU	LU0133552405	8 310	Pioneer Asset Management S.A	232.985,28	28,04	263.686,54	www.pioneerinvestments.com		2,08
6	Trigon CEE fund	EE	EE3600018602	6 260	Trigon Capital	306.296,19	48,93	320.111,16	www.trigon.ee		2,53
7	Pictet Emerging Markets	LU	LU0188499254	453	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.	199.395,99	440,17	202.797,26	www.pictetfunds.com		1,60
8	Nordea-1 Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	177	Nordea Investment Funds S. A.	255.018,84	1.440,78	263.030,95	www.nordea.lu		2,08
9	MLIIF Japan opportunities fund	LU	LU0171289068	1 420	Merrill Lynch Investment Managers (Luxembourg) S.A.	258.926,16	182,34	269.908,83	www.mlinternational.com		2,13
	Iš viso:					2.663.101,89		2.937.766,01			23,18
X.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)										

Pensijų fondas “NORD/LB 2”
Ataskaita už 2005 m.

1										
	Iš viso:					0,00		0,00		0,00
	Iš viso KIS vienetų (akcijų):					2.663.101,89		2.937.766,01		23,18
Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Valiuta	Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XI.	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose									
1										
	Iš viso:					0,00				0,00
XII.	Kitos pinigų rinkos priemonės									
1										
	Iš viso:					0,00				0,00
	Iš viso pinigų rinkos priemonių:					0,00				0,00

Eil. Nr.	Kredito įstaigos pavadinimas		Šalis		Valiuta		Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XIII.	Indėliai kredito įstaigose										
1	Bankas NORD/LB Lietuva		LT		LTL		48.486,32		2,36	2006.01.03	0,38
	Iš viso:						48.486,32				0,38
Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Investicinio sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XIV.	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:					0,00	0,00	0,00			0,00
XV.	Kitos išvestinės investicinės priemonės										
1											
	Iš viso:					0,00	0,00	0,00			0,00
Eil. Nr.	Banko pavadinimas				Valiuta	Bendra rinkos vertė			Palūkanų norma	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XVI.	Pinigai										
1											
	Iš viso:					0,00				0,00	
Eil. Nr.	Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas			Bendra vertė			Paskirtis		Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XVII.	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 36 str. 1 d.										
1											
	Iš viso:				0,00					0,00	

13. Investicijų pasiskirstymas

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	7 586 803	59.86	1 160 773	29.26
LTL	4 510 253	35.58	2 627 503	66.23
USD	586 315	4.63	182 069	4.59
Iš viso	12 683 371	100	3 970 345	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	7116130	56.11	873 581	22.02
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	4 510 253	35.58	2 627 503	66.23
Kitos šalys	655 052	5.17	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	401 936	3.14	189 591	4.78
Iš viso	12 683 371	100	3 970 345	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	86 286	0.68	-	-
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	2 937 766	23.18	873 581	22.00
Kitos obligacijos	3 327 497	26.25	469 261	11.80
Vyriausybės VP	6 283 336	49.57	2 277 349	57.40
Terminuoti indėliai	48 486	0.38	350 154	8.82
Iš viso	12 683 371	100	3 970 345	100

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

-

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

-

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

-

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

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 25 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie gali sudaryti 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 49,57 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 26,25 proc., indėliai - 0,38 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 25 proc. bei nuosavybės vertybinius popierius 0,68 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

Vykdamas pensijų fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus, dalis gautų pensijų įmokų buvo investuota į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, investicinius vienetus. 2005 m. gruodžio 31 d. 25 proc. pensijų fondo investicijų sudarė investicijos į akcijų rinkas. Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra bei sudėtis pagal terminus 2005 m. gruodžio 31 d.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI**19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas**

-

20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų gražos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų graža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	5,99%	9,02%	-	-
Metinė grynoji investicijų graža**	3,16%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis***	2,36%	1,04%	-	-
Grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis***	2,70 %	-	-	-

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

** Apskaičiuojant metinę investicijų gražą, atsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų. Atskaitymų nuo įmokų įtaką grynajai investicijų gražai laikui bėgant vis mažės, nes nuolat auga fondo dydis.

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

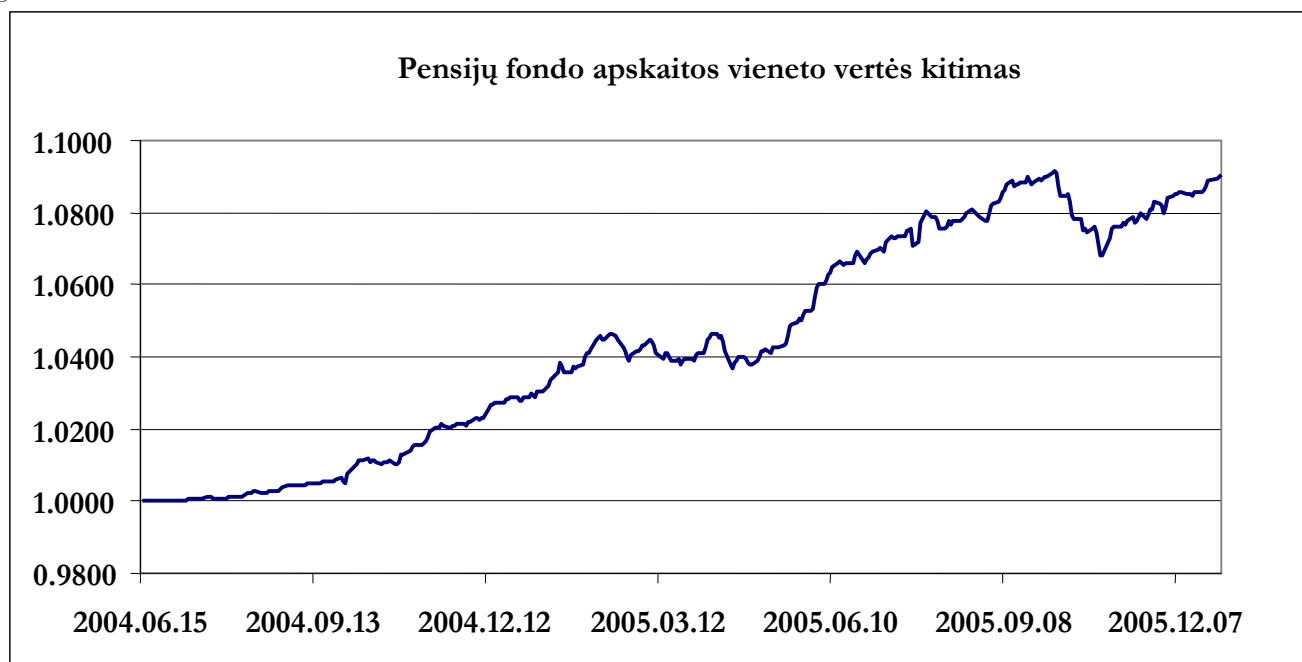
-

22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė investicijų grąža	-	-	-	-
Vidutinės grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis*	-	-	-	-

*Investicijų grąžos standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, apibūdinantis investicijų portfelio grąžos kintamumą. Jei investicijų grąžos standartinis nuokrypis yra lygus nuliui, vadinasi, investicijų portfelis turi pastovią nekintamą investicijų grąžą (pvz., banko indėlis su nekintama palūkanų norma).

Toliau pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2005 m. gruodžio 31 d.



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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

24. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

24.1. Paskutinių 3 finansinių metų balansus, išdėstytus palyginamojoje lentelėje

UAB „NORD/LB investicijų valdymas“
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

2629928, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

(Tvirtinimo žyma)

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „NORD/LB 2“
(Pensijų fondo pavadinimas)

BALANSAS

PAGAL 2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

____Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		48 486	350 154
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS		12 634 885	3 620 191
1	Skolos vertybiniai popieriai		9 610 833	2 746 610
1.1.	<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>		6 283 336	2 277 349
1.2.	<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>		3 327 497	469 261
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		86 286	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		2 937 766	873 581
4	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2	Kitos gautinos sumos		-	-
	TURTAS, IŠ VISO:	1	12 683 372	3 970 345

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		8 484	2 828
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei		8 484	2 828
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		12 674 888	3 967 517
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		12 683 372	3 970 345

24.2. Paskutinių 3 finansinių metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėjeUAB „NORD/LB investicijų valdymas“

(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

2629928, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

Tvirtinimo žyma

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „NORD/LB 2“

(Pensijų fondo pavadinimas)

**GRYŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA
PAGAL 2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

____ Nr. ____

(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1	2	3	4	5
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		3 967 517	-
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:	2	9 470 960	4 120 320
1	Pensijų įmokos		8 598 194	4 017 590
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		3 616	-
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4	Palūkanos ir dividendai		191 905	29 487
5	Investicijų pardavimo pelnas		18 379	996
6	Investicijų vertės padidėjimo suma		609 147	72 226
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		46 328	19
8	Kitos pajamos		3 391	2
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:	2	763 588	152 803
1	Pensijų išmokos		2 846	635
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		7 518	-
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		4 812	-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		414 781	2 548
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		11 845	20 272
6	Valdymo sąnaudos		321 785	129 348
7	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		12 674 888.02	3 967 517

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0902	1,0286	-
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	11626475,57	3 857 241,83	-

24.3. Aiškinamasis raštas

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų Fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo padidinto pajamingumo pensijų Fondas “NORD/LB 2“		
Pensijų Fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.		
Valdymo įmonė:	Pavadinimas:	UAB“NORD/LB investicijų valdymas“	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva	
	Įmonės kodas:	2629928	
	Tel:	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.	
	Faks:	(8-5) 2393 783.	
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@nordlb.lt	
	Pensijų Fondo valdytojas:	Naglis Paičius	
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB bankas „NORD/LB Lietuva“	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	
	Įmonės kodas:	1202927	
	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 “PricewaterhouseCoopers”.		
	Adresas: J.Jasinskio 16 B, LT – 01112 Vilnius.		
	Telefonas: (8-5) 239 23 00, faksas: (8-5) 239 23 01.		
	Įmonės kodas – 1147331.		
	Leidimo verstis audito veikla licencijos Nr. 173, išdavimo data: 1998 m. liepos 31 d		

Apskaitos politika

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

Finansinė atskaitomybė sudaroma naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

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

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Fondas finansinę veiklą pradėjo tik 2004 m. birželio mėnesį, kadangi pirmosios įmokos gautos 2004 m. birželio 15 dieną. Todėl finansinės atskaitomybės balanso ir grynujų aktyvų pokyčio ataskaitose praėjusio ataskaitinio laikotarpio duomenys pateikti už laikotarpį nuo 2004 m. birželio 15 dienos iki 2004 m. gruodžio 31 dienos.

Investavimo politika.

Pagrindinis Fondo investicinės politikos principas yra Fondo Dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas bei padidintas Fondo Dalyviams priklausančio turto augimas ilgalaikėje perspektyvoje. Fondo turtas yra investuojamas pagal Fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Fondo Dalyviams ilgu laikotarpiu. Tikintis padidinto ilgalaikio pelningumo, iki 25% visų Fondo grynųjų aktyvų investuota į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 75% Fondo turto investuota į skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

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

Bendrovė gali investuoti Fondo turtą į:

1. vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje;

2. vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

3. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie yra licencijuoti vienoje iš Europos Sąjungos šalių ar kitoje šalyje, kurioje priežiūra yra ne mažesnė nei nustatyta Europos Sąjungoje, o Vertybinių popierių komisija bendradarbiauja su atitinkama užsienio priežiūros institucija;

4. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje;

5. išvestines investicines priemones, nurodytas Taisyklėse, skirtas Fondo rizikai valdyti.

Investicijų portfelio diversifikavimas

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

1. Ne daugiau kaip 25 procentus nuo grynųjų Fondo aktyvų vertės galima investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus.

2. Į skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Fondo aktyvų vertės.

3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Fondo aktyvų vertės.

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

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

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), 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), 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, Ciuicho birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotą finansinę atskaitomybę, išleistus vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų gryųjų aktyvų.

7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Fondo turtą sudarančių gryųjų aktyvų.

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

9. Investicijos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė, išleistus arba garantuotus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų fondo turtą sudarančių gryųjų aktyvų. Gavus atskirą Vertybinių popierių komisijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų pensijų turtą sudarančių gryųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių gryųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų gryųjų aktyvų.

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

11. Šio straipsnio 9 ir 10 dalyse numatyti vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio straipsnio 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba.

Pagal turimą Vertybinių popierių komisijos leidimą Fondo turtas gali būti investuotas iki 100

procentų į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius.

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.

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;

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

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 ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką investuojama tikrai 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, specializuojančiais atitinkamoje srityje.

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų Fondo investicijų dalimi.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto padidėjimas tai:

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

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;
2. į kitus pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;
3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;
4. investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;
5. turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – neigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
6. valdymo 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 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 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 pervirši į Dalyvio pensijų sąskaitą ir konvertuoja jį į apskaitos vienetus.

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

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

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo Bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro 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 Taisyklių 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 turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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.

Gryųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Fondo gryųjų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Fondo gryųjų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 16.30 val. paskelbiama tinklalapyje www.nordlb.lt.

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo gryųjų 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.nordlb.lt.

Apskaičiuojant gryųjų 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 paskutinąją 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. nuosavybės vertybiniai popieriai:

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

b) jei nėra atlikta (a) papunktyje numatyto įvertinimo ar netenkinamos minėto papunkčio sąlygos, vertinama atsižvelgiant į panašios Bendrovės pelno prieš apmokestinimą, tenkančio vienai akcijai (naudojant vidutinį svertinį paprastųjų akcijų skaičių, buvusį apyvartoje tam tikrą periodą), santykį, padauginatą iš vertinamos Bendrovės pelno, tenkančio vienai akcijai:

$$\text{tikroji kaina} = P/E \cdot \text{EPS},$$

kur:

P/E – panašios Bendrovės vienos akcijos rinkos kaina, padalyta iš pelno, tenkančio vienai akcijai,

EPS – vertinamos Bendrovės paskutinių 12 mėnesių pelnas, tenkantis vienai akcijai;

c) jei dėl tam tikrų priežasčių negalima pasinaudoti (a) ir (b) papunkčiuose pateiktais metodais, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

2. 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 parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

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

4. kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;

5. terminuoti indėliai bankuose vertinami amortizuota savikaina ;

6. grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Fondo turto turi būti vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų 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, Bendrovė 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 turte nustatoma pagal Dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama Taisyklių 2 priede nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles 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:

$$\text{PPLS} = (\text{AVS} * \text{AVV}) - \text{PA}$$

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. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nepriskiriamos pinigų ekvivalentams.

Aiškinamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Lt)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Investicijos	-	-	-	-	-	12 634 885	99.62
BL Equities Europe	LU	EUR	-	-	-	451 492	3.56
Nordea 1 North American Value Fund	LU	USD	-	-	-	383 518	3.02
Nordea 1 European Value Fund	LU	EUR	-	-	-	409 027	3.22
iShares FTSEurofirst 80	IE	EUR	-	-	-	374 193	2.95
Pioneer Funds - European Small Companies	LU	EUR	-	-	-	263 686	2.08
Trigon CEE fund	EE	EUR	-	-	-	320 111	2.52
Pictet Emerging Markets	LU	USD	-	-	-	202 797	1.61
Nordea Nordic Equity fund	LU	EUR	-	-	-	263 031	2.07
MLIIF Japan opportunities	LU	EUR	-	-	-	269 909	2.13
Lietuvos Telekomas PVA	LT	LTL	-	-	-	86 286	0.68
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	700 918	2.70	2006.12.15	698 839	5.52
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	697 466	2.79	2007.06.15	697 482	5.51
AKZO NOBEL NV	NL	EUR	245 149	3.50	2009.05.07	270 398	2.13
HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	EUR	258 960	3.63	2010.06.23	272 781	2.15
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	614 598	4.02	2009.09.21	655 052	5.16
PEMEX	US	EUR	203 715	3.76	2010.04.04	236 333	1.86
PINAULT PRINTEMPS REDOUT	FR	EUR	255 507	3.53	2009.01.23	278 349	2.19
TDC AS	DK	EUR	231 338	5.48	2010.01.28	240 263	1.89

1	2	3	4	5	6	7	8
Čekijos Respublikos VVP	CZ	EUR	293 488	3.40	2014.06.23	326 802	2.58
Stora Enso OYJ	FI	EUR	310 752	3.81	2010.06.22	309 028	2.44
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	369 450	3.31	2010.09.27	384 467	3.03
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	345 280	3.36	2011.02.14	396 320	3.12
FORD MOTOR CREDIT	US	EUR	172 640	9.58	2009.01.12	165 603	1.31
Cadbury Schwepps Invest	GB	EUR	290 035	3.47	2009.06.30	303 635	2.39
APB "Apranga"	LT	LTL	300 000	3.95	2007.06.15	306 824	2.42
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	500 000	2.90	2008.01.24	539 858	4.26
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	880 000	2.84	2007.07.19	900 991	7.11
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	200 000	3.17	2010.02.11	223 743	1.76
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	325 000	3.40	2013.01.24	386 339	3.05
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	372 000	3.57	2016.02.10	389 767	3.07
AB bankas "NORD/LB Lietuva"	LT	LTL	290 000	3.15	2008.03.17	293 411	2.31
AB SEB VB	LT	LTL	350 000	3.15	2008.02.20	359 170	2.83
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	700 000	2.72	2006.11.15	683 677	5.39
AB Bankas Snoras	LT	LTL	300 000	4.00	2006.09.18	291 703	2.3
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						48 486	0.38
Bankas NORD/LB Lietuva	LT	LTL	-	2.36	2005.12.31	48 486	0.38
Iš viso	-	-	-	-	-	12 683 372	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
1	2	3	4	5	6	7
Skolos vertybiniai popieriai	2 746 610	7 869 908	1 087 530	298 384	216 539	9 610 833
<i>Vyriausybinių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	2 277 349	4 976 769	1 059 956	209 925	120 751	6 283 336
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	469 261	2 893 139	27 574	88 459	95 788	3 327 497
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	115 254	49 542	32 799	12 225	86 286
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	873 581	1 753 111	-	530 262	219 188	2 937 766
Iš viso	3 620 191	9 738 273	1 137 072	861 445	447 952	12 634 885

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		16461
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	-
	Iš viso	16458
Dalyvių skaičiaus pokytis		-

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		2841
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		2836
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	5
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		12
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	5
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
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)	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	1
	mirusių dalyvių	6

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra

28.1. Pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	1 686	9 902	4 860	6	16 458
	vyrai	826	4 370	2 313	6	7 517
	moterys	860	5 532	2 547	0	8 941
Dalyvių dalis, %	iš viso	10.24	60.19	29.53	0.04	100
	vyrai	5.02	26.56	14.05	0.04	45.67
	moterys	5.23	33.62	15.48	0.00	54.33

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		8601885
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	8598269
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3616
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-
		-
		-

30. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		10364
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	-
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	7518
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		2565
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą) , iš viso		-
	Per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo nutrauktos pirmą kartą sudarytos pensijų kaupimo sutartys	281
		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

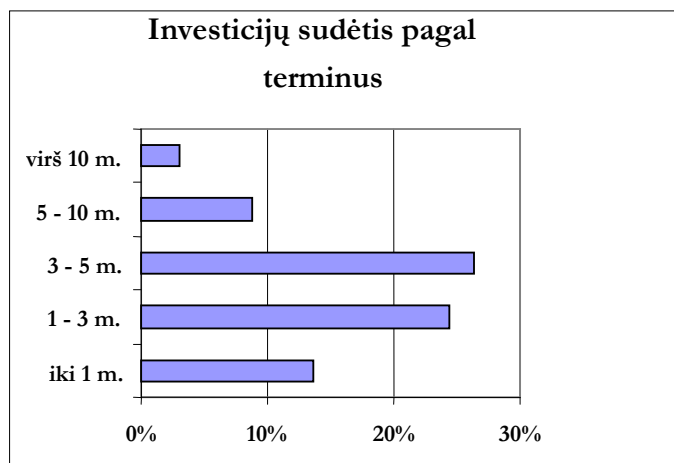
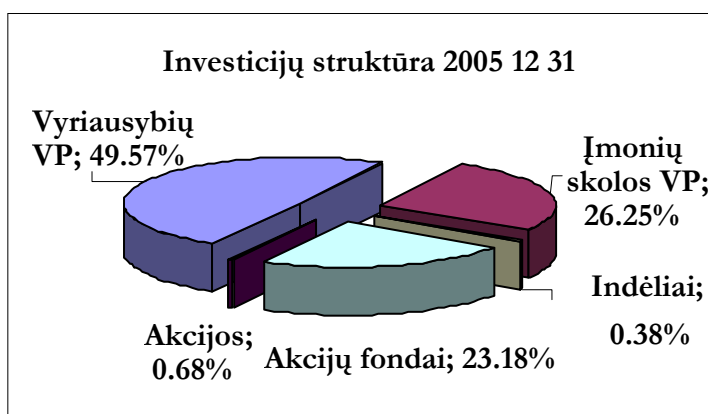
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITI REIKALAVIMAI

33. 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 2004 m. ketvirtį - 2005 m. kovo 15 dieną bei už pirmą - trečią 2005 m. ketvirtį: 2005 m. birželio 14 dieną, 2005 m. rugsėjo 15 dieną ir 2005 m. gruodžio 15 dieną.

Toliau pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą, bei investicijų į skolos VP ir indėlius pasiskirstymą pagal terminus 2005 m. gruodžio 31 d.



34. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimų verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris.

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

-

36. 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)

Mindaugas Vaičiulis

Generalinio direktoriaus pavaduotoja

(parašas)

Loreta Žebrauskienė

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė