

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES PADIDINTO
PAJAMINGUMO
PENSIJŲ FONDO "DnB NORD pensija2"**

2008 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2008 m.

TURINYS

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

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.	17
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	17
23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	17
BALANSAS	17
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	18
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	32
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):	32
25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:	32
26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:	32
27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	32
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	32
28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	32
29. Išmokėtos lėšos	33
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	33
30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija	33
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	33
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	33
XI. KITA INFORMACIJA	33
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus	33
XII. ATSAKINGI ASMENYS	34
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą	34
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)	34
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.	34
36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	35

I. Bendroji informacija**1. Duomenys apie Pensių fondą**

Pensių fondo pavadinimas: Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies padidinto pajamingumo pensijų fondas "DnB NORD pensija 2"

Pensių fondo taisyklių pavadinimas: Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo padidinto pajamingumo pensijų fondo "DnB NORD pensija 2" 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	48 716 449	70 565 344	48 716 449	27 514 369
APSKAITOS VIENETO VERTĖ (LT)	1,1753	1,0748	1,1753	1,1377
APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	41 449 378	65 652 000	41 449 378	24 184 090

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 vienetų)	25 458 049	28 419 498
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	1 255 428	1 402 624

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%	848 773	848 773
Nuo turto vertės	1.00%	0.95%	541 739	522 674
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%	1 976	1 976
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50%	3.50%		
Iš viso			1 392 488	1 373 423
BAR *				2,43%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **				2,68
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***				67,73%

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

**Kai daugiau kaip 10 proc. grynujų 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.

Papildoma informacija, nurodyta taisyklių 42.6 punkte

Eil. nr.	Pavadinimas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	BGF-EURO Markets Fund	504 338	0.88%	1.69%	0.01%
2	BL Equities Europe	413 184	0.72%	1.22%	0.01%
3	Vanguard US 500 STK	4 597	0.01%	0.38%	0.00%
4	iShares FTSEurofirst 80	359 456	0.63%	0.40%	0.00%
5	Vanguard Euro STK-B INV	316 857	0.55%	0.50%	0.00%
6	Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	220 230	0.38%	0.40%	0.00%
7	DnB NORD obligacijų fondas	49 478	0.09%	0.85%	0.00%
8	DnB NORD pinigų rinkos fondas	25 118	0.04%	0.66%	0.00%
9	HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	106 165	0.19%	1.86%	0.00%
10	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	322 705	0.56%	2.15%	0.01%
11	Fidelity German Funds	435 576	0.76%	1.93%	0.01%
12	Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	67 678	0.12%	1.95%	0.00%
13	Fidelity Funds-Pasific Funds A	378 244	0.66%	1.96%	0.01%
14	JPMorgan Japan Equity Fund	12 681	0.02%	1.90%	0.00%
15	Nordea 1 European Value Fund	361 394	0.63%	1.94%	0.01%
16	Nordea 1 Nordic Equity fund	304 885	0.53%	1.97%	0.01%
17	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	231 929	0.40%	1.83%	0.01%
18	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	129 439	0.23%	2.05%	0.00%
19	Morgan ST US Equity Growth Fund	128 088	0.22%	1.70%	0.00%
20	JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	184 981	0.32%	1.95%	0.01%
21	Nordea 1 North American Value Fund	240 344	0.42%	1.93%	0.01%
22	FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	8 176	0.01%	1.87%	0.00%
23	Fidelity Fnds-European AGGR-A	181 001	0.32%	1.96%	0.01%

24	ABN AMRO ENERGY A	193 640	0.34%	1.77%	0.01%
25	Evli Greater Russia B	163 873	0.29%	3.00%	0.01%
26	Fidelity Global Health care	26 146	0.05%	1.93%	0.00%
27	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	378 944	0.66%	2.04%	0.01%
28	ING (L) Invest Computer Technologies	99 349	0.17%	1.53%	0.00%
29	ING(L) Invest European telecom P CAP	304 013	0.53%	1.54%	0.01%
30	Franklin Templeton Lat A	437 301	0.76%	2.32%	0.02%
31	Pioneer Funds - European Small Companies	249 805	0.44%	1.98%	0.01%
32	ABN AMRO US Equity Value	166 977	0.29%	2.16%	0.01%
33	HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	479 216	0.84%	0.94%	0.01%
34	Pictet Emerging Markets	222 437	0.39%	0.75%	0.00%
35	DWS Invest BRIC PLUS-FC	145 140	0.25%	1.41%	0.00%
36	HSBC BRIC Freestyle	186 740	0.33%	1.90%	0.01%
37	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	379 340	0.66%	1.41%	0.01%
38	Parworld-Agriculture Actions Nom. Classi EUR	308 014	0.54%	1.50%	0.01%
39	FORTIS L FUND Equity High Dividend USA C	9 089	0.02%	1.76%	0.00%
	Viso:				0.25%
	Vidutinė metinė fondo GAV	57 382 252			
	BAR				2.43%
	Sąlyginis BIK				2.68%

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą ataskaitinį laikotarpį, dalijant iš vidutinės to laikotarpio gryųjų aktyvų vertės.

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

8. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 80 750 Lt depozitoriumo mokesčio ir 19 281 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 (litas) 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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo/konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	3	4	5	6	7	8	12	13	14	15	16	18	19
Nuosavybės vertybiniai popieriai													
Įtraukti į Oficialųjį ar į jį atitinkantį prekybos sąrašą													
AB „City Service“	LT	LT0000127375	LTL	1 400		1 400	23 145	4 746		www.market.lt.omxgroup.com			0.01
AB „Panevėžio statybos trestas“	LT	LT0000101446	LTL	800		800	17 960	1 200		www.market.lt.omxgroup.com			0.00
AB TEO LT	LT	LT0000123911	LTL	131 840		131 840	301 371	152 934		www.market.lt.omxgroup.com			0.22
Rytų skirstomieji tinklai	LT	LT0000126385	LTL	9 700		9 700	30 013	19 303		www.market.lt.omxgroup.com			0.03
Iš viso:				143 740		143 740	372 490	178 183					0.25
Įtraukti į Papildomąjį ar į jį atitinkantį prekybos sąrašą													
Iš viso:													
kuriomis prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
Iš viso:													
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai													
Iš viso:													
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:				143 740		143 740	372 490	178 183					0.25
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
Įtraukti į Oficialųjį ar į jį atitinkantį prekybos sąrašą													
Iš viso:													
Įtraukti į Papildomąjį ar į jį atitinkantį prekybos sąrašą													
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601825	LTL	18 000		1 800 000	1 707 266	1 718 149	9.80			2009.06.24	2.43
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000534703	LTL	5 000		500 000	484 835	489 157	9.50			2009.03.25	0.69
Lietuvos Respublikos	LT	LT0000509028	LTL	5 000		500 000	480 058	486 451	9.55			2009.04.15	0.69

VVP													
AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401507	LTL	10 000		1 000 000	999 100	1 053 363	8.43			2009.02.13	1.49
AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403388	LTL	5 100		510 000	510 093	491 944	11.50			2009.09.26	0.70
AB SEB VB	LT	LT0000402299	LTL	23 000		2 300 000	2 295 823	2 359 411	8.92			2010.03.09	3.34
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601841	LTL	9 000		900 000	850 063	833 548	10.25			2009.10.07	1.18
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	LTL	2 000		200 000	215 932	198 143	10.50			2010.02.11	0.28
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601817	LTL	24 700		2 470 000	2 368 468	2 431 490	9.05			2009.03.04	3.45
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	LTL	10 000		1 000 000	935 639	625 922	12.81			2016.02.10	0.89
AB" Pieno žvaigždės"	LT	LT0000403354	LTL	6 800		680 000	680 118	628 278	21.00			2009.10.02	0.89
AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401523	LTL	5 000		500 000	499 600	518 399	10.29			2009.03.26	0.73
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000565012	LTL	8 095		809 500	780 330	780 074	9.70			2009.05.20	1.11
AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401614	LTL	8 000		800 000	799 929	804 963	11.22			2009.07.24	1.14
Iš viso:				139 695		13 969 500	13 607 252	13 419 291					19.02
kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
Lenkijos Respublikos VVP	PL	DE0006101652	EUR	100		345 280	390 977	372 035	4.18			2011.02.14	0.53
TELEFONICA EM. 06/16	ES	XS0241946630	EUR	335		1 156 688	1 055 759	1 087 753	6.16			2016.02.02	1.54
Slovakijos Respublikos VVP	SK	DE0001074763	EUR	370		1 277 536	1 335 025	1 408 890	3.41			2010.04.14	2.00
Cadbury Schwepps Invest	GB	XS0195519466	EUR	84		290 035	304 103	291 342	7.84			2009.06.30	0.41
SCHNEIDER ELECTRIC SA	FR	FR0010224329	EUR	300		1 035 840	984 980	1 010 033	5.63			2010.08.11	1.43
UNITED UNIT WAT 4.875%	GB	XS0095536909	EUR	250		863 200	863 545	897 412	4.45			2009.03.18	1.27
Suomijos Respublikos VVP	FI	FI0001005167	EUR	274		946 067	998 745	1 061 962	2.35			2011.02.23	1.50
PEMEX	US	XS0166205053	EUR	79		272 771	308 177	283 435	7.55			2010.04.04	0.40
Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	EUR	178		614 598	652 680	618 576	6.07			2009.09.21	0.88
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0106589437	EUR	200		690 560	709 527	713 592	1.63			2009.01.12	1.01
Vengrijos Respublikos VVP	HU	DE0002918232	EUR	131		452 317	461 770	469 835	8.00			2009.02.16	0.67
E.ON INTL FIN BV	NL	XS0148578262	EUR	125		431 600	449 870	453 963	2.59			2009.05.29	0.64
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	XS0210319090	EUR	134		462 675	451 867	481 717	3.48			2010.01.19	0.68
RWE FINANCE BV	NL	XS0147030554	EUR	285		984 048	1 051 987	1 064 656	4.47			2012.10.26	1.51
Vattenfall treasure AB	SE	XS0145538277	EUR	99		341 827	363 516	362 519	-0.21			2009.04.03	0.51
VEOLIA ENVIROMNEMENT	FR	XS0142249555	EUR	300		1 035 840	1 069 370	1 123 281	5.92			2012.02.01	1.59

BPB PLC	GB	XS0109134113	EUR	43		148 470	157 569	162 014	3.13			2010.03.17	0.23
PINAULT PRINTEMPS REDOUT	FR	FR0010002121	EUR	74		255 507	268 155	267 613	5.20			2009.01.23	0.38
Olandijas karalystē VVP	NL	NL0000102309	EUR	250		863 200	850 770	896 157	2.13			2010.01.15	1.27
Austrijas Republikas VVP	AU	AT0000384938	EUR	273		942 614	970 354	1 024 148	2.21			2010.01.15	1.45
AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	EUR	205		707 824	698 838	159 910	262.60			2010.05.21	0.23
AKZO NOBEL NV	NL	XS0146523963	EUR	121		417 789	443 646	431 345	7.49			2009.05.07	0.61
Olandijas Karalystēs VVP	NL	NL0006173015	EUR	95		328 016	324 008	351 779	2.22			2011.01.15	0.50
CARGILL INC	US	XS0252760607	EUR	186		642 221	590 843	573 879	8.25			2013.04.29	0.81
IBM CORP	US	XS0212050792	EUR	135		466 128	453 263	475 317	4.20			2010.02.08	0.67
Lenkijas Republikas VVP	PL	XS0183959914	EUR	132		455 770	459 507	472 948	3.73			2009.01.15	0.67
Stora Enso OYJ	FI	XS0222423930	EUR	90		310 752	311 529	294 012	8.58			2010.06.22	0.42
FORD MOTOR CREDIT	US	XS0176164803	EUR	50		172 640	180 513	177 273	100.00			2009.01.12	0.25
Vokietijas Republikas VVP	DE	DE0001137198	EUR	250		863 200	861 249	888 071	1.83			2009.09.11	1.26
CEZCO	CZ	XS0271020850	EUR	237		818 314	758 986	756 155	6.24			2013.10.17	1.07
GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0196856834	EUR	133		459 222	458 120	466 642	3.87			2009.07.22	0.66
Čekijas Republikas VVP	CZ	XS0194957527	EUR	230		794 144	841 314	837 316	4.30			2014.06.23	1.19
Vengrijas Republikas VVP	HU	XS0177229217	EUR	107		369 450	406 132	356 873	7.17			2010.09.27	0.51
Vodafone Group PLC	GB	XS0236598164	EUR	415		1 432 912	1 352 551	1 411 095	4.16			2012.11.29	2.00
Vokietijas Republikas VVP	DE	DE0001137214	EUR	195		673 296	682 386	699 605	1.83			2010.12.03	0.99
Dangas 4,625%	LU	XS0253170335	EUR	305		1 053 104	1 032 674	1 049 512	5.91			2011.06.21	1.49
Prancūzijas Republikas VVP	FR	FR0110979186	EUR	72		248 602	254 349	269 983	2.52			2012.07.12	0.38
IBERDROLA FIN SA	ES	XS0362224254	EUR	150		517 920	513 259	536 689	5.00			2013.05.09	0.76
Slovēnijas Republikas VVP	SI	XS0109256734	EUR	54		186 451	193 257	199 909	6.37			2010.03.24	0.28
FRANCE TELECOM	FR	XS0286704787	EUR	290		1 001 312	977 721	1 046 503	4.13			2012.02.21	1.48
Renault	FR	FR0010326942	EUR	175		604 240	572 977	557 767	7.22			2013.05.24	0.79
Latvijas Republikas VVP	LV	XS0189713992	EUR	130		448 864	433 154	335 771	11.81			2014.04.02	0.48
Prancūzijas Republikas VVP	FR	FR0000186603	EUR	190		656 032	684 897	710 433	1.98			2010.04.25	1.01
GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0244082219	EUR	320		1 104 896	1 052 855	1 106 194	4.31			2013.02.14	1.57
HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	XS0170227093	EUR	75		258 960	271 517	256 757	6.57			2010.06.23	0.36
EWE AG	DE	DE000A0DLU51	EUR	315		1 087 632	1 048 477	1 114 767	4.08			2014.10.14	1.58
Iš viso:				8 541		29 490 365	29 556 766	29 587 442					41.93

Išleidžiami nauji													
Iš viso:													
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių				148 236		43 459 865	43 164 018	43 006 733					60.95
Kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)													
Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
Nordea 1 European Value Fund	LU	LU0064319337	EUR	3 560	Nordea Investment Funds S. A.		702 050	255 673		www.nordea.lu	KIS 3		0.36
Fidelity German Funds	LU	LU0048580004	EUR	4 874	Fidelity International Ltd/Bermuda		514 258	320 764		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.45
Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	USD	40 000	Vanguard Group Inc		824 973	857 412		www.globalvanguard.com	KIS 3		1.22
Pictet Emerging Markets	LU	LU0188499254	USD	453	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		199 937	142 468		www.pictetfunds.com	KIS 3		0.20
FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	LU	LU0080608945	EUR	91	Fortis Investment Management Lux		139 287	117 435		www.fortisinvestment.com	KIS 3		0.17
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	LU0083291335	EUR	3 023	Fidelity International Ltd/Bermuda		221 812	84 737		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.12
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	LU0073232471	USD	16 427	Morgan Standley Investment Management		857 217	782 607		www.Morganstanley.com	KIS 3		1.11
BGF-EURO Markets Fund	LU	LU0093502762	EUR	9 595	BlackRock Global Funds		641 721	384 966		www.blackrockinvestments.de	KIS 3		0.55
Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	LU	LU0048588080	SEK	310	Fidelity International Ltd/Bermuda		80 250	39 545		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.06
Nordea 1 North American Value Fund	LU	LU0076314649	USD	3 400	Nordea Investment Funds S. A.		647 827	148 066		www.nordea.lu	KIS 3		0.21
iShares FTSEurofirst 80	IE	IE0004855221	EUR	9 970	Barclays Global Investors LTD		320 519	258 872		www.londonstockexchange.com	KIS 3		0.37
DnB NORD obligacijų fondas	LT	LTIF00000161	LTL	197 115	UAB DnB NORD investicijų valdymas		210 000	209 001		www.dnb nord.lt	KIS 1		0.30
BL Equities Europe	LU	LU0093570330	EUR	40	BANQUE DE LUXEMBOURG S. A.		331 726	318 572		www.bdl.lu	KIS 3		0.45
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	EUR	205	DWS Invest SA		134 270	77 875		www.globalvanguard.com	KIS 3		0.11
Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	LU0073229840	USD	1 590	Morgan Standley Investment Management		135 411	78 361		www.Morganstanley.com	KIS 3		0.11
HSBC GIF Asia	LU	LU0187030258	USD	13 281	HSBC Global		685 436	320 945		www.hsbc.com	KIS 3		0.45

Freestyle A USD Inc					Investment Funds SICAV								
ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	USD	73	ING (L) Invest		128 796	72 992		www.ing.lu	KIS 3		0.10
HSBC BRIC Freestyle	LU	LU0214875030	USD	3 612	HSBC Investment Funds		191 043	99 310		www.hsbcame.com	KIS 3		0.14
Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	EUR	208	Evli Greater Russia Managment LTD		153 649	51 172		www.evli.com	KIS 3		0.07
HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	LU0046217351	EUR	5 656	Henderson Glabal Investor Ltd/Unite		441 197	168 719		www.henderson.com	KIS 3		0.24
JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	LU0074838565	USD	1 350	JPMorgan Asset Managment Europe SAR		156 910	91 148		www.Morganstanley.com	KIS 3		0.13
Franklin Templeton Lat A	LU	LU0128526570	USD	2 587	Franklin Templtion Investment Funds		463 825	263 343		www.finanzpartner.de	KIS 3		0.37
Pioneer Funds - European Small Companies	LU	LU0133552405	EUR	8 310	Pioneer Asset Management S.A		232 985	157 236		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		0.22
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	17 047	Carlson Fund Management Luxembourg		370 140	130 553		www.carlsonfund.de	KIS 3		0.19
Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	IE	IE0008248803	EUR	520	Vanguard Group Inc		242 931	158 254		www.globalvanguard.com	KIS 3		0.22
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	LU0119206919	EUR	589	ING (L) Invest		331 769	249 067		www.ing.lu	KIS 3		0.35
Parworld-Agriculture Actions Nom. Classi EUR	LU	LU0283113388	EUR	939	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT		474 396	269 522		www.bnpparibas-am.com	KIS 3		0.38
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	LU0043850808	USD	1 105	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong		107 740	74 010		www.hsbcame.com	KIS 3		0.10
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	EUR	1 768	Morgan Standley Investment Management		488 671	198 618		www.Morganstanley.com	KIS 3		0.28
Fidelity Global Health care	LU	LU0114720955	EUR	7 490	Fidelity International Ltd/Bermuda		314 205	313 170		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.44
Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	LU0049112450	USD	9 284	Fidelity International Ltd/Bermuda		460 656	244 815		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.35
FORTIS L FUND	LU	LU0377083059	USD	935	Fortis Investment		142 839	130 541		www.fortisinvestment	KIS 3		0.18

Equity High Dividend USA C					Management Lux					s.com			
Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	EUR	1 875	Nordea Investment Funds S. A.		513 469	185 998		www.nordea.lu	KIS 3		0.26
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	LU0234596715	USD	13 488	HSB MED LX		442 190	225 432		www.hsbcame.com	KIS 3		0.32
DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTIF00000187	LTL	469	UAB DnB NORD investicijų valdymas		530 000	530 595		www.dnb nord.lt	KIS 1		0.75
Vanguard Euro STK-B INV	IE	IE0007987690	EUR	8 153	Vanguard Group Inc		414 336	225 284		www.globalvanguard. com	KIS 3		0.32
Iš viso:				389 391			13 248 440	8 237 078					11.67
Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)													
Iš viso:													
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				389 391			13 248 440	8 237 078					11.67
Pinigų rinkos priemonės													
Iš viso:													
Indėliai kredito įstaigose													
AB DnB NORD bankas	LT		LTL				2 054 472	6.09				2009.01.19	2.91
AB Nordea bankas	LT		LTL				1 607 886	11.09				2009.03.25	2.28
AB Nordea bankas	LT		LTL				1 003 260	13.04				2009.03.23	1.42
AB Nordea bankas	LT		LTL				1 000 265	9.55				2009.03.02	1.42
AB Danske bankas	LT		LTL				1 000 201	7.25				2009.01.30	1.42
AB Danske bankas	LT		LTL				4 800 467	3.50				2009.01.06	6.80
AB DnB NORD bankas	LT		LTL				7 200 816	4.08				2009.01.05	10.20
Iš viso indėlių kredito įstaigose:							18 667 367						26.45
Įvestinės finansinės priemonės													
kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose													
Iš viso:													
kitos													
Iš viso:													
Pinigai													
AB DnB NORD bankas	LT		EUR				725	2.16					0.00
AB DnB NORD bankas	LT		LTL				527 415	2.16					0.75
Iš viso pinigų:							528 141						0.75
Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57str. 1 d.													
Iš viso kitų priemonių:													
IŠ VISO:							70 617 503						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	33 514 655	47.49	29 555 005	60.67
LTL	33 532 659	47.52	14 784 633	30.35
SEK	39 545	0.06	89 268	0.18
USD	3 531 450	5.00	4 321 443	8.87
Iš viso	70 618 309	100	48 750 350	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	34 796 533	49.31	31 281 468	64.21
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	33 693 295	47.75	15 911 575	32.66
Kitos šalys	618 576	0.88	628 506	1.29
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	1 509 905	2.14	928 801	1.91
Iš viso	70 618 309	100	48 750 350	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	178 183	0.25	165 401	0.34
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	8 237 078	11.67	11 160 351	22.91
Kitos obligacijos	23 755 916	33.67	9 862 000	20.24
Vyriausybės VP	19 250 817	27.28	20 495 835	42.07
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	19 196 315	27.20	7 066 763	14.51
Iš viso	70 618 309	100	48 750 350	100

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

-

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

-

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

-

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

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 25 procentų Pensijų fondo grynujų 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 grynujų 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 27,28 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 33,67 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 27,20 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 11,67 proc. bei nuosavybės vertybinius popierius 0,25 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

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

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

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

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

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

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

- 10% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 10% Europos akcijos (MSCI Europe index)
- 5% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

- 75% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr.

Nuo 2008 m. gruodžio 12 d. pensijų fondų skolos vertybinių popierių dalies lyginamasis indeksas yra 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*	-8.55%	3.30%	4.36%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	-4.94%	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	-9.78%	1.63%	2.23%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	3.74%	2.99%	2.39%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	7.49%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0.81	-	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	3.48%	-	-	-
Alfa rodiklis ⁷	-2.08%	-	-	-
Beta rodiklis ⁸	0.83	-	-	-

* 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;

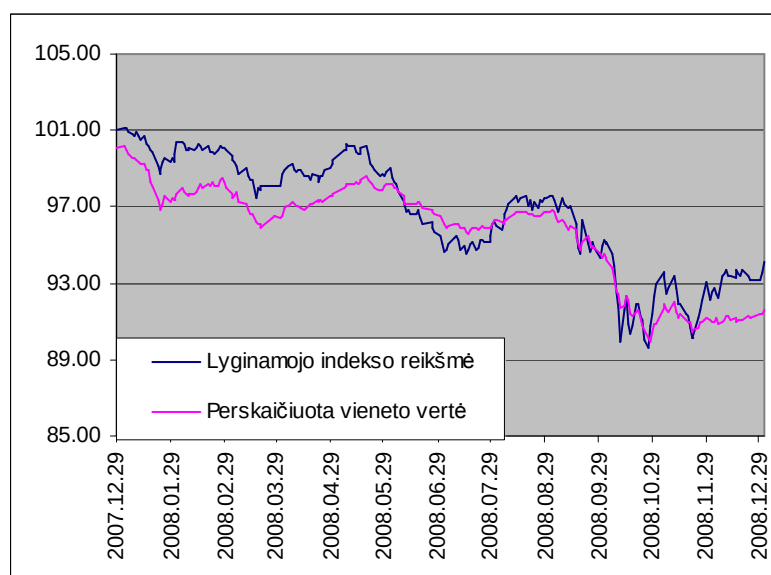
4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

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

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

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

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



20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų 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	-0.47%	-	-	1.60%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*(nuo 2007.07.02)	-2.34%	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	-2.13%	-	-	-0.84%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	3.04%	-	-	3.51%

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

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

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

23.1. paskutinių 3 finansinių metų balansai, išdėstyti palyginamojoje lentelėje

UAB DnB NORD investicijų valdymas

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

Padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DnB NORD pensija 2“

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		19 195 509	7 066 763	186 610
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-	383 585
III.	INVESTICIJOS	2	51 421 994	41 683 587	26 962 382
1.	Skolos vertybiniai popieriai		43 006 733	30 357 835	20 424 572
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		19 250 817	20 495 835	12 453 531
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		23 755 916	9 862 000	7 971 041
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		178 183	165 401	96 653
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		8 237 078	11 160 351	6 441 157
4.	Kitos investicijos		-	-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		806	-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-	-
2.	Kitos gautinos sumos		806	-	-
	TURTO IŠ VISO:	1	70 618 309	48 750 350	27 532 577

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		52 965	33 901	18 208
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		52 965	33 901	18 208
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		70 565 344	48 716 449	26 962 382
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:		70 618 309	48 750 350	20 424 572

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

UAB DnB NORD investicijų valdymas

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

Padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DnB NORD pensija 2“

GRYŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA
2008 m.

(Lt)					
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 12 31)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 12 31)
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		48 716 449	27 514 369	12 674 888
II.	PADIDĖJIMO IŠ VISO:		32 201 205	24 622 753	15 937 043
1.	Pensijų įmokos	3	28 772 989	22 105 972	14 411 043
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		495 282	328 472	26 356
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos				
4.	Palūkanos ir dividendai		2 376 006	1 105 336	486 140
5.	Investicijų pardavimo pelnas	2	48 470	32 101	69 663
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	2	405 819	1 032 371	928 760
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		98 487	2 772	8 531
8.	Kitos pajamos		4 152	15 729	6 550
III.	SUMAŽĖJIMO IŠ VISO:		10 352 310	3 420 673	1 097 562
1.	Pensijų išmokos		120 761	28 729	22 434
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		1 281 863	1 647 272	107 496
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	2	26 252	12 913	4 550
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	2	7 518 341	339 994	237 512
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		14 581	398 415	130 843
6.	Valdymo sąnaudos		1 390 512	993 350	594 727
7.	Kitos sąnaudos		-	-	
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		70 565 344	48 716 449	27 514 369
			Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,0748	1,1753	1,1377
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		65 652 000	41 449 378	24 184 090

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 padidinto pajamingumo pensijų Fondas " DnB NORD pensija 2"
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: 226299280 Tel: (8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773. Faks: (8-5) 2393 783. Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt Pensijų Fondo valdytojas: Naglis Paičius
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva Įmonės kodas: 112029270 Tel.: (8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74 Faks.: (8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva
Dalyvių skaičius:	2008 m. gruodžio 31 d. – 22 473 (2007 m. gruodžio 31 d. – 22 696)

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.

Investavimo politika.

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas bei padidintas pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis padidinto ilgalaikio pelningumo, iki 25 proc. visų Pensijų fondo gryųjų aktyvų bus investuota į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 75 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolas, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

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

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 tenkina įstatymų nustatytus reikalavimus;
4. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje;
5. pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme nustatytus reikalavimus;
6. išvestines investicines priemones, nurodytas Finansinės rizikos valdymo politikoje, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti;
7. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Įstatymuose.

Investicijų portfelio struktūra

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

1. Ne daugiau kaip 25 proc. nuo grynųjų Pensijų 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 proc. Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 proc. Pensijų fondo aktyvų vertės.
4. Į vieno emitento vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 proc. pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.
5. Į vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 10 proc. grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 proc. grynųjų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams).

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).

6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotas finansines ataskaitas, išleistus vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 proc. grynujų aktyvų.

7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 proc. Pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų.

8. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 proc. Pensijų fondo turto sudarančių grynujų 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 proc. pensijų turto sudarančių grynujų aktyvų. Gavus atskirą Vertybinių popierių komisijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 proc. pensijų turto sudarančių grynujų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 proc. pensijų turto sudarančių grynujų 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 proc. grynujų 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 proc. grynujų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 25 proc. grynujų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 proc. grynujų 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 proc. riba. Šio straipsnio 1–10 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiro Vertybinių popierių komisijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 proc. Pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų.

12. Pensijų fondo turtą gali sudaryti išleidžiami nauji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu į sąrašą bus įtraukiama ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo.

13. Bendra investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus, kurie veikia ne pagal 1985 m. gruodžio 20 d. Tarybos direktyvos 85/611/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIAVPS), derinimo (su paskutiniais pakeitimais) nustatytas taisyklės, gali būti ne didesnė kaip 20 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų.

14. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų ar akcijas gali būti investuojamas tik grynujų aktyvų verte.

Finansinės rizikos valdymo politika

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

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos 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 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, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų bus investuojama litais bei bazine valiuta, 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 daugiausiai bus investuojama į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės.

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

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: išankstinius, ateities, apsikeitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto padidėjimas tai:

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

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;
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 proc. nuo pervedamos pensijų įmokos.

Iš Fondo turto Bendrovė išskaičiuoja turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 proc. nuo vidutinės metinės Fondo grynųjų 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 proc. 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 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 proc. 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 proc. 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 pervaldinimo 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 Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodiką).
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta – perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.
3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.
4. Išvestinės finansinės priemonės laikomos kitomis investicijomis.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynųjų 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 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

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

1. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal paskutinę žinomą geriausią pirkimo kainą, gautą iki 14.00 val., kurią viešai skelbia AB DnB NORD bankas, AB „Swedbank“, AB SEB bankas ir AB bankas „Snoras“. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.
2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jai nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.
3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas tikroji vertė, vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.
4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.
5. Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.
6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.
7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.
8. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.

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

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

Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

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

Valdymo įmonės 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 gryųjų 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 gryųjų 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:

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į Dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama 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:

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

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. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nepriskiriamos pinigų ekvivalentams.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

							(Litais)
Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto. investicijos lyginamoji dalis (%)
Nordea 1 European Value Fund	LU	EUR	-	-	-	255 673	0,36
Fidelity German Funds	LU	EUR	-	-	-	320 764	0,45
Vanguard US 500 STK	IE	USD	-	-	-	857 412	1,21
Pictet Emerging Markets	LU	USD	-	-	-	142 468	0,20
FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	LU	EUR	-	-	-	117 435	0,17
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	84 737	0,12
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	782 607	1,11
BGF-EURO Markets Fund	LU	EUR	-	-	-	384 966	0,55
Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	LU	SEK	-	-	-	39 545	0,06
Nordea 1 North American Value Fund	LU	USD	-	-	-	148 066	0,21
iShares FTSEurofirst 80	IE	EUR	-	-	-	258 872	0,37
DnB NORD obligacijų fondas	LT	LTL	-	-	-	209 001	0,30
BL Equities Europe	LU	EUR	-	-	-	318 572	0,45
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	77 875	0,11
Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	USD	-	-	-	78 361	0,11
HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	USD	-	-	-	320 945	0,45
ING (L) Invest Computer Technologies	LU	USD	-	-	-	72 992	0,10
HSBC BRIC Freestyle	LU	USD	-	-	-	99 310	0,14
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	51 172	0,07
HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	EUR	-	-	-	168 719	0,24
JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	USD	-	-	-	91 148	0,13
Franklin Templeton Lat A	LU	USD	-	-	-	263 343	0,37

(tęsinys kitame puslapyje)

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (tęsinys)

(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 (%)
Pioneer Funds - European Small Companies	LU	EUR	-	-	-	157 236	0,22
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR	-	-	-	130 553	0,18
Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	IE	EUR	-	-	-	158 254	0,22
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	EUR	-	-	-	249 067	0,35
Parworld- Agriculture Actions Nom. Classi EUR	LU	EUR	-	-	-	269 522	0,38
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	USD	-	-	-	74 010	0,10
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR	-	-	-	198 618	0,28
Fidelity Global Health care	LU	EUR	-	-	-	313 170	0,44
Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	USD	-	-	-	244 815	0,35
FORTIS L FUND Equity High Dividend USA C	LU	USD	-	-	-	130 541	0,18
Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	EUR	-	-	-	185 998	0,27
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	USD	-	-	-	225 432	0,33
DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTL	-	-	-	530 595	0,76
Vanguard Euro STK-B INV	IE	EUR	-	-	-	225 284	0,32
FONDAI						8 237 078	11,66
Renault	FR	EUR	604 240	7,22	2013.05.24	557 767	0,79
GE CAPITAL EURO FUND	IE	EUR	1 104 896	4,31	2013.02.14	1 106 194	1,57
HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	EUR	258 960	6,57	2010.06.23	256 757	0,36
EWE AG	DE	EUR	1 087 632	4,08	2014.10.14	1 114 767	1,58
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	1 000 000	8,43	2009.02.13	1 053 363	1,49
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	510 000	11,50	2009.09.26	491 944	0,70
AB SEB VB	LT	LTL	2 300 000	8,92	2010.03.09	2 359 411	3,34
AB" Pieno žvaigždės"	LT	LTL	680 000	21,00	2009.10.02	628 278	0,89
TELEFONICA EM. 06/16	ES	EUR	1 156 688	6,16	2016.02.02	1 087 753	1,54

(tęsinys kitame puslapyje)

Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (tęsinys)

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 (%)
Cadbury Schwepps Invest	GB	EUR	290 035	7,84	2009.06.30	291 342	0,41
SCHNEIDER ELECTRIC SA	FR	EUR	1 035 840	5,63	2010.08.11	1 010 033	1,43
UNITED UNIT WAT 4.875%	GB	EUR	863 200	4,45	2009.03.18	897 412	1,27
PEMEX	US	EUR	272 771	7,55	2010.04.04	283 435	0,40
E.ON INTL FIN BV	NL	EUR	431 600	2,59	2009.05.29	453 963	0,64
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	EUR	462 675	3,48	2010.01.19	481 717	0,68
RWE FINANCE BV	NL	EUR	984 048	4,47	2012.10.26	1 064 656	1,51
Vattenfall treasure AB	SE	EUR	341 827	-0,21	2009.04.03	362 519	0,51
VEOLIA ENVIROMNEMENT	FR	EUR	1 035 840	5,92	2012.02.01	1 123 281	1,59
BPB PLC	GB	EUR	148 470	3,13	2010.03.17	162 014	0,23
PINAULT PRINTemps REDOUT	FR	EUR	255 507	5,20	2009.01.23	267 613	0,38
AB Bankas Snoras	LT	EUR	707 824	262,60	2010.05.21	159 910	0,23
AKZO NOBEL NV	NL	EUR	417 789	7,49	2009.05.07	431 345	0,61
CARGILL INC	US	EUR	642 221	8,25	2013.04.29	573 879	0,81
IBM CORP	US	EUR	466 128	4,20	2010.02.08	475 317	0,67
Stora Enso OYJ	FI	EUR	310 752	8,58	2010.06.22	294 012	0,42
FORD MOTOR CREDIT	US	EUR	172 640	100,00	2009.01.12	177 273	0,25
CEZCO	CZ	EUR	818 314	6,24	2013.10.17	756 155	1,07
GE CAPITAL EURO FUND	IE	EUR	459 222	3,87	2009.07.22	466 642	0,66
Vodafone Group PLC	GB	EUR	1 432 912	4,16	2012.11.29	1 411 095	2,00
Dangas 4,625%	LU	EUR	1 053 104	5,91	2011.06.21	1 049 512	1,49
IBERDROLA FIN SA	ES	EUR	517 920	5,00	2013.05.09	536 689	0,76
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	500 000	10,29	2009.03.26	518 399	0,73
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	800 000	11,22	2009.07.24	804 963	1,14
FRANCE TELECOM	FR	EUR	1 001 312	4,13	2012.02.21	1 046 506	1,49
OBLIGACIJOS						23 755 916	33,64
AB „City Service“	LT	LTL	-	-	-	4 746	0,01
AB „Panevėžio statybos trestas“	LT	LTL	-	-	-	1 200	0,00
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	152 934	0,21
Rytų skirstomieji tinklai	LT	LTL	-	-	-	19 303	0,03
AKCIJOS						178 183	0,25

(tęsinys kitame puslapyje)

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 (%)
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	614 598	6,07	2009.09.21	618 576	0,88
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	690 560	1,63	2009.01.12	713 592	1,01
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	452 317	8,00	2009.02.16	469 835	0,67
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	345 280	4,18	2011.02.14	372 035	0,53
Olandijos Karalystės VVP	NL	EUR	328 016	2,22	2011.01.15	351 779	0,50
Slovėnijos Respublikos VVP	SI	EUR	186 451	6,37	2010.03.24	199 909	0,28
Suomijos Respublikos VVP	FI	EUR	946 067	2,35	2011.02.23	1 061 962	1,50
Slovakijos Respublikos VVP	SK	EUR	1 277 536	3,41	2010.04.14	1 408 890	2,00
Olandijos karalystė VVP	NL	EUR	863 200	2,13	2010.01.15	896 157	1,27
Austrijos Respublikos VVP	AU	EUR	942 614	2,21	2010.01.15	1 024 148	1,45
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	455 770	3,73	2009.01.15	472 948	0,67
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	863 200	1,83	2009.09.11	888 071	1,26
Čekijos Respublikos VVP	CZ	EUR	794 144	4,30	2014.06.23	837 316	1,19
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	369 450	7,17	2010.09.27	356 873	0,51
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	673 296	1,83	2010.12.03	699 605	0,99
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	248 602	2,52	2012.07.12	269 983	0,38
Latvijos Respublikos VVP	LV	EUR	448 864	11,81	2014.04.02	335 771	0,48
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	656 032	1,98	2010.04.25	710 433	1,01
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	1 800 000	9,80	2009.06.24	1 718 149	2,43
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	500 000	9,50	2009.03.25	489 157	0,69
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	500 000	9,55	2009.04.15	486 451	0,69
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	900 000	10,25	2009.10.07	833 548	1,18
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	200 000	10,50	2010.02.11	198 143	0,28
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	2 470 000	9,05	2009.03.04	2 431 490	3,43
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	1 000 000	12,81	2016.02.10	625 922	0,88
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	809 500	9,70	2009.05.20	780 074	1,10
VYRIAUSYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI						19 250 817	27,26

(tesinys kitame puslapyje)

0. 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 (%)
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	6,09	2009.01.19	2 054 472	2,91
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT	LTL	-	11,09	2009.03.25	1 607 886	2,28
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT	LTL	-	13,04	2009.03.23	1 003 260	1,42
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT	LTL	-	9,55	2009.03.02	1 000 265	1,42
Danske Bank A/S Lietuvos filialas	LT	LTL	-	7,25	2009.01.30	1 000 201	1,42
Danske Bank A/S Lietuvos filialas	LT	LTL	-	3,50	2009.01.06	4 800 467	6,80
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4,08	2009.01.05	7 200 816	10,20
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		2,16		725	0,00
AB DnB NORD bankas	LT	USD		0,00		-	0,00
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		2,16		527 415	0,74
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI						19 195 509	27,19
GAUTINOS SUMOS						806	0,00
Iš viso	X	X	X	X	X	70 618 309	100,00

1. Investicijų vertės pokytis

(Litais)

Pokytis Balanso straipsniai	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	30 357 835	38 719 662	26 822 736	2 158 496	1 406 524	43 006 733
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>20 495 835</i>	<i>17 995 573</i>	<i>19 575 714</i>	<i>913 488</i>	<i>578 365</i>	<i>19 250 817</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>9 862 000</i>	<i>20 724 089</i>	<i>7 247 022</i>	<i>1 245 008</i>	<i>828 159</i>	<i>23 755 916</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	165 401	215 859	-	-	203 077	178 183
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	11 160 351	3 058 721	145 573	104 856	5 941 277	8 237 078
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	41 683 587	41 994 242	26 968 309	2 263 352	7 550 878	51 421 994

Vertės padidėjimas apima investicijų vertės padidėjimo sumą – 405 819 litų, investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 82 598 litus, skolos vertybinių popierių palūkanų pajamas – 1 726 465 litus ir investicijų pardavimo pelną – 48 470 litų.

Vertės sumažėjimas apima investicijų vertės sumažėjimo sumą – 7 518 341 litą, investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo sumą – 6 285 litus ir investicijų pardavimo nuostolius – 26 252 litus.

2. Pastaba. Pensijų įmokos

	2008 m.	2007 m.
Gautos pensijų įmokos	28 772 989	22 105 975
<i>kovo mėn.</i>	<i>6 598 692</i>	<i>4 451 317</i>
<i>birželio mėn.</i>	<i>7 156 833</i>	<i>5 594 538</i>
<i>rugpjūčio mėn.</i>	<i>7 433 450</i>	<i>5 897 542</i>
<i>gruodžio mėn.</i>	<i>7 584 014</i>	<i>6 162 578</i>
Gražintos pensijų įmokos VSDF*	-	(3)
Iš viso	28 772 989	22 105 972

*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		22 630
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	
	kiti dalyviai	
	Iš viso	23 351
Dalyvių skaičiaus pokytis		721

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 070
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		878
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	17
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	175

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		349
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	62
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	239
Baigusią 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)	8
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	
	mirusių dalyvių	40

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	8.61%	54.46%	36.72%	0.20%	100%
	vyras	4.55%	24.69%	17.46%	0.18%	46.88%
	moterys	4.06%	29.78%	19.26%	0.02%	53.12%
Dalyvių dalis, %	iš viso	8.61%	54.46%	36.72%	0.20%	100%
	vyras	4.55%	24.69%	17.46%	0.18%	46.88%
	moterys	4.06%	29.78%	19.26%	0.02%	53.12%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		29 268 271
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	28 772 989
	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	72 081
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	423 201
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 402 624
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	30 744
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	286 774
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	995 089
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		90 017
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.

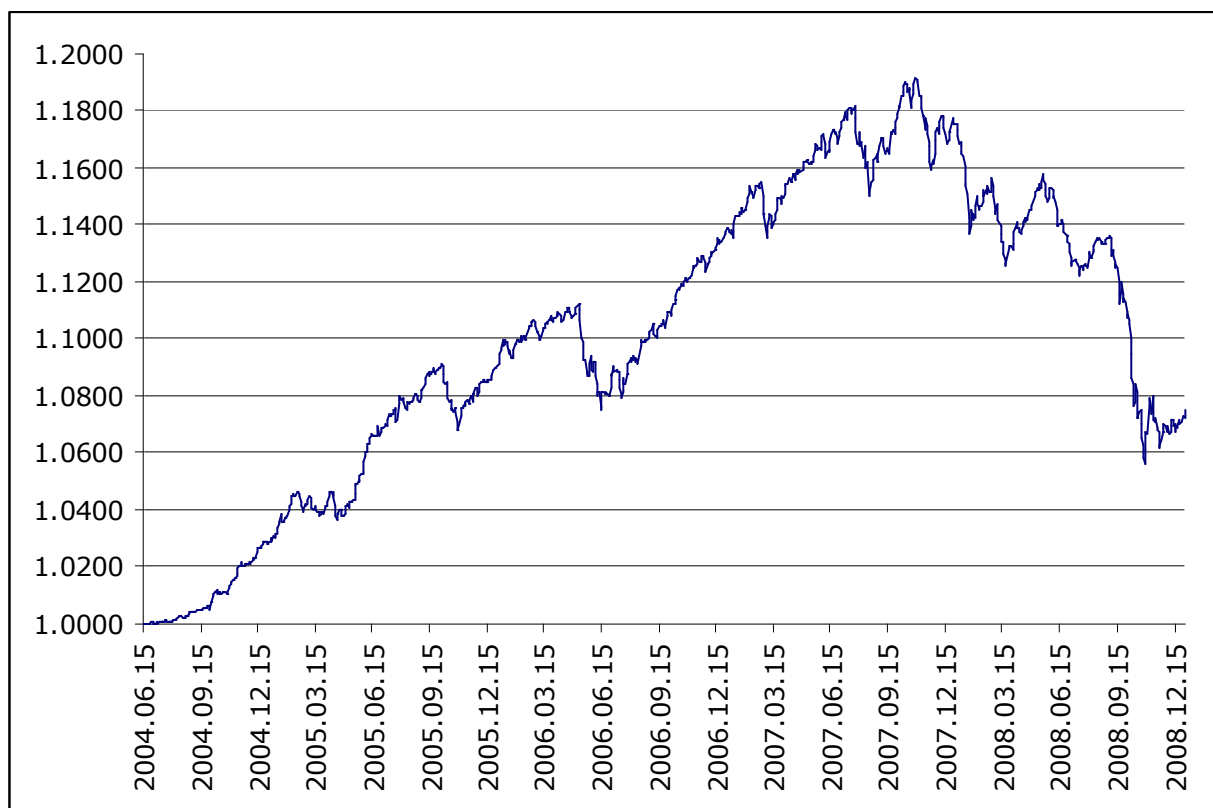
XI. KITA INFORMACIJA

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

-