

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES MAKSIMALAUS
PRIEAUGIO
PENSIJŲ FONDO "DnB NORD pensija 3"**

2011 METŲ II KETVIRČIO ATASKAITA

Vilnius, 2011 m.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
1. Duomenys apie Pensijų fondą	4
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita	4
3. Duomenys apie valdymo įmonę	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	4
5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę	4
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
7. Atskaitymai iš pensijų turto	4
8. Mokėjimai tarpininkams	4
9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).	4
10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (teikiama tik metų ataskaitoje)	5
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	5
11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis	5
12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus	5
13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai	5
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	5
15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5
16. Analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją	5
17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	5
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	6
18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas	6
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	6
20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodomas prognozuotas dydis, palyginama neatitikimai su faktine grąža ir pateikiamos galimos neatitikimų priežastys.	6
21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų	6
22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką	6
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	6
23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	6
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9
1. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę	17

2. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	17
3. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis	18
6. Atskaitymai iš pensijų turto	27
7. Mokėjimai tarpininkams	27
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	27
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	27
25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	27
26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	27
27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	27
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	28
28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	28
29. Išmokėtos lėšos	28
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	28
30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija	28
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	28
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	28
XI. KITA INFORMACIJA	28
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus	28
XII. ATSAKINGI ASMENYS	30
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą	30
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)	30
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.	30
36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	30

I. Bendroji informacija

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo maksimalaus prieaugio pensijų fondas "DnB NORD pensija 3"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo maksimalaus prieaugio pensijų fondo "DnB NORD pensija 3" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris:	PF-V02-K003-011 (003)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2011 m. sausio 1 d. iki 2011 m. birželio 30 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas
Registracijos kodas:	226299280
Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel.:	(8-5) 2393 444
Faks.:	(8-5) 2393 783.
Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris:	VĮK -003
Pensijų 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) 239 3444
Faks.:	(8-5) 239 37 83

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų gražai (teikiama tik metų ataskaitoje)

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

-

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodais, 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 50 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 36,13 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 11,94 proc., pinigai ir indėliai – 10,89 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 34,34 proc. ir nuosavybės vertybiniai popieriai 0,23 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

2011 m. II ketvirtį Portugalija tapo trečiąja šalimi, kuriai prireikė tarptautinės finansinės pagalbos. Tačiau tai nuramino rinkas tik trumpam laikui. Toliau nuolat kerpami periferinių šalių kredito reitingai signalizuoja, jog galimi kai kurių valstybių nemokumai yra visai šalia.

Vis nesilpninti infliacija privertė Europos centrinį banką (ECB) nuo rekordinių 1 proc. žemumų pakelti bazinę palūkanų normą, kuri dabar siekia jau 1,5 proc. Visgi agresyviau gesinti kainų augimą ECB neleidžia aukšto valstybių skolos lygio krizė.

Prie skolos problemų ir reitingų susvyravimo prisijungia vis daugiau šalių. 2011 m. kovą Japoniją sukrėtus žemės drebėjimui, atsigavimo planas didins skolos lygį. JAV politikai sunkiai susitaria dėl skolos lubų kėlimo ir jei nepasieks bendros nuomonės iki rugpjūčio mėn., JAV gali netekti aukščiausio reitingo.

2011 m. pirmo ketvirčio įmonių rodikliai nudžiugino investuotojus ir buvo stipri atsvara neigiamoms naujienoms. Tačiau pasibaigus rezultatų skelbimui ir pasirodžius vis negatyvioms makroekonominėms naujienoms, akcijų rinka koregavosi žemyn.

Krečianti euro zonos periferinių šalių pasitikėjimo krizė, galimas JAV reitingo sumažinamas, sunkiai mažėjanti infliacija besivystančiose šalyse neprideda teigiamo atspalvio visoms akcijų biržoms.

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

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

20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodomas prognozuotas dydis, palyginama neatitikimai su faktine grąža ir pateikiamos galimos neatitikimų priežastis.

21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas.

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

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

(Tvirtinimo žyma)

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DnB NORD pensija 3“

(Pensijų fondo pavadinimas)

GRYŲŲ AKTYVŲ ATASKAITA
PAGAL 2011 M. birželio 30 d. DUOMENIS

(Lt)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		138 583 807	130 867 279
I.	PINIGAI		9 554 819	1 074 437
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		5 528 082	3 549 845
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		98 761	1 305 007
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		98 761	1 305 007
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės			
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI		123 402 145	124 937 990
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		66 465 747	68 947 106
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		49 935 443	50 409 519
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		16 530 304	18 537 588
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		320 473	353 199
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		56 615 925	55 637 685
V.	GAUTINOS SUMOS			
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos			
V.2.	Kitos gautinos sumos			
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS			
VI.1.	Investicinis turtas			
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės			
VI.3.	Kitas turtas			
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		107 755	106 363
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai			
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms			
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis			
VI.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		107 755	106 363
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
C.	GRYŲŲ AKTYVAI		138 476 052	130 760 916

UAB DnB NORD investicijų valdymas

(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

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

(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

(Tvirtinimo žyma)

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DnB NORD pensija 3“

(Pensijų fondo pavadinimas)

GRYŲŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

PAGAL 2011 M. birželio 30 d. DUOMENIS

Nr. ____

(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		130 760 916	106 471 704
II.	GRYŲŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą		6 796 569	5 328 663
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		5 215 743	3 616 023
II.3.	Garantinės įmokos			
II.4.	Palūkanų pajamos		1 519 015	1 980 528
II.5.	Dividendai		31 939	43 056
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		1 331 108	4 785 897
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio			9 826
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas			
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		2 850	2 821
	PADIDĖJO IŠ VISO:		14 897 224	15 766 815
III.	GRYŲŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams		181 694	90 400
III.2.	Išmokos kitiems fondams		2 265 319	3 878 794
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		3 900 590	1 661 346
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		439	195
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai			
III.6.	Valdymo sąnaudos:		834 431	674 120
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		834 431	674 120
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui			
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams			
III.6.4.	Audito sąnaudos			
III.6.5.	Kitos sąnaudos			
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas			
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-386	-195
III.9.	Pelno paskirstymas			
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		7 182 087	6 304 660
IV.	GRYŲŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		138 476 053	115 933 858

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo maksimalaus prieaugio pensijų fondas "DnB NORD pensija 3"		
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 444	
	Faks:	(8-5) 2393 473.	
	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) 2393 444	
Faks.:		(8-5) 239 37 83	
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“		
	Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335		
	Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva		
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 20011 m. sausio 1 d. iki 2011 m. birželio 30 d.		

Apskaitos politika

UAB DnB NORD investicijų valdymas (toliau – bendrovė) tvarkydama 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 bei 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.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Investavimo politika

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra maksimalus ilgalaikis Pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis maksimalaus ilgalaikio pelningumo, ne daugiau kaip 50 proc. visų Pensijų fondo grynųjų 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 50 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolos, 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.

Valdymo įmonė 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 politikos dalyje, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti.
7. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Įstatymuose.

Investicijų portfelio struktūra

1. Ne daugiau kaip 50 procentų nuo gryųjų 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 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
4. Į vieno emitento vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių gryųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.

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).

5. Į vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynujų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams).
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 procentų grynujų aktyvų.
7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų 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 procentų 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 procentai 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 procentų pensijų turto sudarančių grynujų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus 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 procentų 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 procentai grynujų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynujų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų 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 procentų 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 procentai Pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų.
12. 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 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų.
13. 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.

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

Papildomai, Bendrovė vykdė visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

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 (aukšto 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 Pensių fondų pervestos sumos – iš kitų Pensių fondų gauti Dalyvių sukaupti pinigai, kai sukaupti Dalyvio pinigai pervedami į Pensių 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 skelbiamos 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 Pensių fondo taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos Dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;
2. į kitus Pensių fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensių fondus Dalyvių sukaupti pinigai, kai Dalyvis pereina į kitą Pensių 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 skelbiamos nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
6. valdymo sąnaudos – atskaitymai kaupimo bendrovei už turto valdymą, kitos su Pensių fondo valdymu susijusios sąnaudos, numatytos Pensių fondo taisyklėse.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

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

Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį Fondo turto valdymo mokestį, kurio dydis yra 2,95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos.

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

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

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

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

Taisyklėse 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 Fondo 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. Pensijų fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Pensijų fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika).
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta – perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.
3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.
4. Išvestinės finansinės priemonės laikomos kitomis investicijomis.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų 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.dnbnord.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, "Swedbank", AB, AB SEB bankas ir AB bankas "Snoras". Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.
2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jai nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.

3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas tikroji vertė, vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.
4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.
5. Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.
6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.
7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.
8. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.
9. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi įsigijimo verte ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą grynųjų 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 procedūroje), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

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

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

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė ir Apskaitos vieneto vertė skaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal Metodikoje pateiktą formulę skaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios. Pasibaigus finansiniams metams, Valdymo įmonė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram Dalyviui per metus tenkantį grynųjų aktyvų vertės dydį.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal Dalyvio sąskaitoje įrašytą 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 - 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.

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių po balanso sudarymo datos nebuvo.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2010 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2011 06 30)	Prieš metus (2010 06 30)	Prieš dvejus metus (2009 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	130 760 916	138 476 052	115 933 858	88 992 777
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1.3960	1.3789	1,309	1,1146
Apskaitos vienetų skaičius	93 670 192	100 423 916	88 568 842	79 845 224

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2011 m. I pusmetis		Ataskaitinis laikotarpis 2010 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	8 523 214	11 811 809	6 718 096	8 944 686
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 769 490	2 447 013	3 056 156	3 969 195
Skirtumas	6 753 724	9 364 796	3 661 940	4 975 491

3. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Kod as	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	KIS tipas	Balsų dalis emitent e, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	12	13	14	15	16	17	18	19
1 Nuosavybės vertybiniai popieriai															
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-	AB TEO LT	LT	LT0000123911	EUR	128 320		443 063	303 498	290 206						0.21
-	AB Lesto	LT	LT0000128449	EUR	11 384		39 307	39 307	30 266						0.02
	Iš viso:				139 704		482 370	342 805	320 473						0.23
1.2	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-															
	Iš viso:														
1.3	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														
-															
	Iš viso:														
1.5	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai														
-															
	Iš viso:														
	Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:				139 704		482 370	342 805	320 473						0.23
2 Ne nuosavybės vertybiniai popieriai															
1.4	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje														
-															
	Iš viso:														
2.1	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-															
	Iš viso:														
2.2	Ne nuosavybės vertybianiai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610040	LTL	18 300		1 830 000	1 942 240	1 942 922	3.10				2013.01.24	1.40
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	10 000		1 000 000	935 639	979 263	4.61				2016.02.10	0.71
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600213	EUR	6 963		2 404 185	2 256 535	2 403 634	1.40				2011.07.07	1.74
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603227	LTL	7 292		729 200	796 395	812 265	2.70				2012.10.29	0.59
-	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000402489	LTL	35 400		3 540 000	3 300 491	3 495 739	1.90				2012.03.05	2.52
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603235	LTL	6 000		600 000	633 094	636 380	3.35				2013.08.05	0.46
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600262	EUR	6 450		2 227 056	2 124 569	2 202 645	1.95				2012.01.25	1.59
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	2 180		7 527 104	7 542 884	7 812 937	4.95				2017.09.22	5.64
-	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000431132	LTL	24 500		2 450 000	2 443 128	2 540 966	2.98				2013.10.07	1.83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600296	EUR	24 630		8 504 246	8 232 117	8 296 352	2.35				2012.07.25	5.99
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000600025	LTL	1 000		100 000	98 163	98 761	2.10				2012.02.01	0.07
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600304	EUR	27 057		9 342 241	9 004 099	9 026 370	3.00				2012.10.24	6.52
	Iš viso:				169 772		40 254 032	39 309 352	40 248 234						29.06
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 3“

Ataskaita už 2011 m. II ketvirtį

-	Latvijos Respublika	LV	XS0189713992	EUR	130		448 864	433 154	460 272	3.68				2014.04.02	0.33
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0194957527	EUR	215		742 352	783 820	780 966	2.83				2014.06.23	0.56
-	FRANCE TELECOM	FR	XS0286704787	EUR	249		859 747	839 492	884 303	2.33				2012.02.21	0.64
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0110979186	EUR	70		241 696	247 284	259 143	1.68				2012.07.12	0.19
-	Vodafone Group PLC	GB	XS0236598164	EUR	335		1 156 688	1 091 818	1 201 163	2.39				2012.11.29	0.87
-	RWE FINANCE BV	NL	XS0147030554	EUR	285		984 048	1 051 987	1 072 699	2.36				2012.10.26	0.77
-	TELEFONICA EM. 06/16	ES	XS0241946630	EUR	335		1 156 688	1 055 759	1 174 315	4.45				2016.02.02	0.85
-	GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0244082219	EUR	320		1 104 896	1 052 855	1 137 381	2.48				2013.02.14	0.82
-	EWE AG	DE	DE000A0DLU51	EUR	275		949 520	915 337	1 018 022	3.05				2014.10.14	0.74
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	1 468		5 068 710	4 912 235	5 265 883	3.00				2013.03.05	3.80
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	60		207 168	197 535	205 075	4.36				2016.02.10	0.15
-	VEOLIA ENVIROMNEMENT	FR	XS0142249555	EUR	300		1 035 840	1 069 370	1 080 161	2.65				2012.02.01	0.78
-	CARGILL INC	US	XS0252760607	EUR	187		645 674	594 020	669 569	2.71				2013.04.29	0.48
-	CEZ AS	CZ	XS0271020850	EUR	238		821 766	762 188	863 263	3.15				2013.10.17	0.62
-	IBERDROLA FIN SA	ES	XS0362224254	EUR	150		517 920	513 259	539 249	3.24				2013.05.09	0.39
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	787		2 717 354	2 844 202	3 158 461	3.62				2014.06.22	2.28
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0427020309	EUR	250		863 200	940 715	933 927	2.84				2014.11.05	0.67
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	250		863 200	820 040	853 474	5.04				2020.11.18	0.62
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	364		1 256 819	1 251 327	1 213 636	4.59				2020.04.27	0.88
-	Airijos respublika	IE	IE00B3FCJN73	EUR	200		690 560	695 895	701 860	6.58				2011.11.11	0.51
-	Airijos respublika	IE	IE00B5S94L21	EUR	300		1 035 840	1 029 403	1 016 781	8.77				2012.03.05	0.73
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0457764339	USD	670		1 608 871	1 776 774	1 826 672	3.60				2015.01.15	1.32
	Iš viso:				7 438		24 977 421	24 878 469	26 316 274						19.00
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai														
-															
	Iš viso:														
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				177 210		65 231 453	64 187 821	66 564 509						48.07
3	Kolektyvinio investavimo subjektai														
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)														
-	BL-EQUITIES EUROPE	LU	LU0093570330	EUR	102	BANQUE DE LUXEMBOURG S. A.		846 342	1 331 031		www.bdl.lu	KIS 3			0.96
-	Nordea 1 North American Value Fund	LU	LU0076314649	USD	6 000	Nordea Investment Funds S. A.		997 068	491 450		www.nordea.lu	KIS 3			0.35
-	Nordea 1 European Value Fund	LU	LU0064319337	EUR	4 140	Nordea Investment Funds S. A.		815 171	516 321		www.nordea.lu	KIS 3			0.37
-	Nordea Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	EUR	2 193	Nordea Investment		569 388	416 687		www.nordea.lu	KIS 3			0.30

Pensiju fondas „DnB NORD pensija 3”

Ataskaita už 2011 m. II ketvirtį

						Funds S. A.									
-	Nordea 1Norwegian Equity fund	LU	LU0081952003	NOK	2 470	Nordea Investment Funds S. A.		137 228	145 897		www.nordea.lu	KIS 3			0.11
-	iShares FTSEurofirst 80	IE	IE0004855221	EUR	13 080	Barclays Global Investors LTD		420 500	409 625		www.londonstockexchange.com	KIS 3			0.30
-	Pioneer Funds - European Poten	LU	LU0271656307	EUR	2 538	Pioneer Asset Management S.A		738 905	754 067		www.pioneerinvestments.com	KIS 3			0.54
-	PICTET-EUR CORPORATE BND-I	LU	LU0128472205	EUR	1 228	Pictet Funds Europe SA		690 560	688 398		www.pictetfunds.com	KIS1			0.50
-	Pictet Funds Lux - Emerging Markets Index	LU	LU0188499254	USD	932	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		322 811	594 438		www.pictetfunds.com	KIS 3			0.43
-	ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	USD	136	ING (L) Invest		222 693	233 372		www.ing.lu	KIS 3			0.17
-	Evli New Republics B	FI	FI0008810924	EUR	458	Evli Fund Management Company investment		186 451	90 188		www.evli.com	KIS 3			0.07
-	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	EUR	555	Evli Greater Russia Managment LTD		415 147	425 980		www.evli.com	KIS 3			0.31
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	36 620	Morgan Standley Investment Management		1 954 170	3 585 173		www.Morganstanley.com	KIS 3			2.59
-	JPMorgan F-Emerg Euro EQ-A\$ Fund	LU	LU0074838565	USD	1 440	JPMorgan Asset Managment Europe SAR		170 750	216 324		www.Morganstanley.com	KIS 3			0.16
-	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	EUR	1 836	Morgan Standley Investment Management		507 537	369 464		www.Morganstanley.com	KIS 3			0.27
-	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	LU0073229840	USD	3 620	Morgan Standley Investment Management		283 208	342 753		www.Morganstanley.com	KIS 3			0.25
-	MS European value Equity Fund	LU	LU0073234501	EUR	11 692	Morgan Stanley Investment Management		788 813	1 220 763		www.Morganstanley.com	KIS 3			0.88
-	HSBC GIF Asia ex Japan Equity AD	LU	LU0043850808	USD	32 502	HSBC Investments		2 343 915	4 139 807		www.hsbcamerica.com	KIS 3			2.99

Pensiju fondas „DnB NORD pensija 3”

Ataskaita už 2011 m. II ketvirtį

						Hong Kong Ltd/Hong									
-	Fidelity Germany Fund	LU	LU0048580004	EUR	8 969	Fidelity International Ltd/Bermuda		927 397	905 800		www.fidelity-international.com	KIS 3			0.65
-	Fidelity Pacific Fund A	LU	LU0049112450	USD	13 113	Fidelity International Ltd/Bermuda		600 481	695 575		www.fidelity-international.com	KIS 3			0.50
-	Fidelity Fnds-Nordic Funds A	LU	LU0048588080	SEK	500	Fidelity International Ltd/Bermuda		126 170	109 557		www.fidelity-international.com	KIS 3			0.08
-	Fidelity Fnds-European AGGR Fund	LU	LU0083291335	EUR	9 050	Fidelity International Ltd/Bermuda		646 830	383 099		www.fidelity-international.com	KIS 3			0.28
-	Fidelity World Fund	LU	LU0069449576	EUR	25 627	Fidelity International Ltd/Bermuda		828 672	905 215		www.fidelity-international.com	KIS 3			0.65
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	14 650	Fidelity International Ltd/Bermuda		614 598	852 344		www.fidelity-international.com	KIS 3			0.62
-	ING(L) Invest - European Telecom Fund	LU	LU0546920058	EUR	1 396	ING Investment Management		809 489	807 272		www.ingim.com	KIS 3			0.58
-	Vanguard INV GLOB STK IDX	IE	IE00B03HCZ61	EUR	37 315	Vanguard Group Inc		1 269 318	1 346 146		www.globalvanguard.com	KIS 3			0.97
-	Vanguard Euro STK-B INV	IE	IE0007987690	EUR	16 985	Vanguard Group Inc		863 200	687 732		www.globalvanguard.com	KIS 3			0.50
-	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	USD	73 724	Vanguard Group Inc		1 563 293	2 342 979		www.globalvanguard.com	KIS 3			1.69
-	Vanguard INV EURZ STK IDX	IE	IE0008248803	EUR	1 135	Vanguard Group Inc		530 245	465 457		www.globalvanguard.com	KIS 3			0.34
-	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	EUR	935	DWS Invest SA		852 817	688 298		www.dws-investments.com	KIS 3			0.50
-	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	LU0046217351	EUR	15 182	Henderson Global Investor Ltd/Unite		1 249 358	1 226 097		www.henderson.com	KIS 3			0.89
-	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	103 141	Carlson Fund Management Luxembourg		1 459 285	1 574 329		www.carlsonfund.de	KIS 3			1.14
-	JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	LU0217576759	EUR	47 937	JP Morgan Asset Management		1 398 539	2 164 950		www.jpmorganfleming.com	KIS 3			1.56
-	UBS (Lux) Equity Fund Canada	LU	LU0043389872	CAD	51	UBS Global Asset Management, Toronto		67 909	98 213		www.ubs.com	KIS 3			0.07

Pensiju fondas „DnB NORD pensija 3”

Ataskaita už 2011 m. II ketvirtį

-	Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	LU0106235459	EUR	13 535	Schroder ISF EURO Equity C ACC		1 129 041	1 106 675		www.schroders.com	KIS 3			0.80
-	BGFF-EURO MARKETS FUND A2	LU	LU0093502762	EUR	19 682	BlackRock Global Funds		1 316 347	1 169 557		www.blackrockinvestments.de	KIS 3			0.84
-	BGFF-EURO MARKETS FUND A4	LU	LU0162689763	EUR	22 245	BlackRock Investment Managers		788 813	1 224 311		www.blackrockinvestments.com	KIS 3			0.88
-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	1 079	INVESCO Asset Management Ireland		266 543	271 984		www.de.invesco.com	KIS 3			0.20
-	Parvest-Agriculture Classic Cap. Eur	LU	LU0363509208	EUR	670	BNP Paribas Asset Management Luxembourg		192 311	257 432		www.bnpparibas-am.com	KIS 3			0.19
-	FORTIS L FUND EQUITY HIGH DIVIDEND USA C FUND	LU	LU0377083059	USD	2 431	Fortis Investment Management Lux		383 319	446 047		www.fortisinvestments.com	KIS 3			0.32
-	FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C FUND	LU	LU0080608945	EUR	190	Fortis Investment Management Lux		289 330	384 855		www.fortisinvestments.com	KIS 3			0.28
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248172537	EUR	22 009	Schroder Investment Management S.A.		788 815	1 316 211		www.schroders.lu	KIS 3			0.95
-	Franklin Templton US Equity Fund	LU	LU0139291818	EUR	54 584	Franklin Templton Investment Funds		1 577 486	2 110 853		www.templeton.lu	KIS 3			1.52
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570	USD	4 515	Franklin Templton Investment Funds		723 663	1 018 693		www.templeton.lu	KIS 3			0.74
-	Franklin Templeton Eastern Europe Fund	LU	LU0078277505	EUR	8 035	Franklin Templton Investment Funds		794 144	783 707		www.templeton.lu	KIS 3			0.57
-	HSBC BRIC Freestyle	LU	LU0214875030	USD	5 797	HSBC Investment Funds (Lux)		284 028	371 794		www.hsbcinvestments.com	KIS 3			0.27
-	Pioneer Funds - Emerging Markets Equity	LU	LU0119365988	EUR	91 934	Pioneer Asset Management S.A		1 577 623	2 466 425		www.worldwide.pioneerinvestments.com	KIS 3			1.78

Ataskaita už 2011 m. II ketvirtį

[illegible]

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 3“

Ataskaita už 2011 m. II ketvirtį

	Iš viso:														
4.2	Kitos pinigų rinkos priemonės														
-															
	Iš viso:														
	Iš viso Pinigų rinkos priemonės:														
5	Indėliai kredito įstaigose														
-	Nordea bankas	LT		LTL				2 015 908	2.06				2012.02.10	1.46	
-	Danske bankas	LT		LTL				1 507 679	1.90				2012.01.04	1.09	
-	Nordea bankas	LT		LTL				2 004 495	2.61				2012.05.29	1.45	
	Iš viso:							5 528 082						3.99	
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:							5 528 082						3.99	
6	Išvestinės investicinės priemonės														
6.1	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose														
-															
	Iš viso:														
6.2	Kitos išvestinės investicinės priemonės														
-															
	Iš viso:														
	Iš viso Išvestinės investicinės priemonės:														
7	Pinigai														
-	AB DnB NORD bankas	LT		USD				502	0.00					0.00	
-	AB DnB NORD bankas	LT		EUR				1 624 938	1.73					1.17	
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				7 929 379	1.73					5.73	
	Iš viso:							9 554 819						6.90	
	Iš viso Pinigai:							9 554 819						6.90	
8	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.														
-															
	Iš viso:														
	Iš viso Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.:														
9	IŠ VISO:							138 583 807						100	

4. 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:				
EEK	-	-	111	0
EUR	96 893 262	69.97	94 781 513	72.48
LTL	23 963 757	17.31	17 717 038	13.55
NOK	145 897	0.11	157 219	0.12
SEK	109 557	0.08	117 237	0.09
USD	17 373 122	12.55	17 987 908	13.76
CAD	98 213	0.07	106 252	0.08
Iš viso	138 583 807	100	130 867 279	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	71 739 856	51.81	75 577 508	57.8
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	66 174 382	47.79	54 593 679	41.75
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	669 569	0.48	696 091	0.53
Iš viso	138 583 807	100	130 867 279	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	320 473	0.23	353 199	0.27
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	56 615 925	40.88	55 637 685	42.55
Vyriausybių VP	50 034 205	36.13	51 714 525	39.55
Kitos obligacijos	16 530 304	11.94	18 537 588	14.18
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	15 082 901	10.89	4 624 282	3.54
Iš viso	138 583 807	100	130 867 279	100

5. Investicijų vertės pokytis

(Litais)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
Skolos vertybiniai popieriai	70 252 113	28 550 120	33 395 916	1 706 872	548 680	66 564 509
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>51 714 525</i>	<i>28 550 120</i>	<i>31 234 251</i>	<i>1 310 255</i>	<i>306 444</i>	<i>50 034 205</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>18 537 588</i>	<i>-</i>	<i>2 161 665</i>	<i>396 617</i>	<i>242 236</i>	<i>16 530 304</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	353 199	-	-	-	32 726	320 473
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	55 637 685	6 698 171	3 463 572	1 062 825	3 319 184	56 615 924
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	126 242 997	35 248 291	36 859 488	2 769 697	3 900 590	123 500 906

6. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2.95%	2.95%	200 503
Nuo turto vertės	1.00%	0.95%	633 928
Už keitimą:			4 216
<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%	4 216
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50%	3.50%	-
Iš viso			838 647
BAR *			
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			

Šie rodikliai pateikiami tik metų ataskaitose:

*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.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (2011 m. sausio 1 d. iki 2011 m. birželio 30 d.) Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 72 767 Lt depozitoriumo mokesčio ir 6 937 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praeitą atitinkamą ataskaitinį laikotarpį (2010 m. sausio 1 d. iki 2010 m. birželio 30 d.) valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 58 636 Lt depozitoriumo mokesčio ir 6 186 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		12 012 312
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	6 796 569
	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	127 481
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	5 088 262
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		2 447 013
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	122 557
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	163 905
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 101 415
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		59 137
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

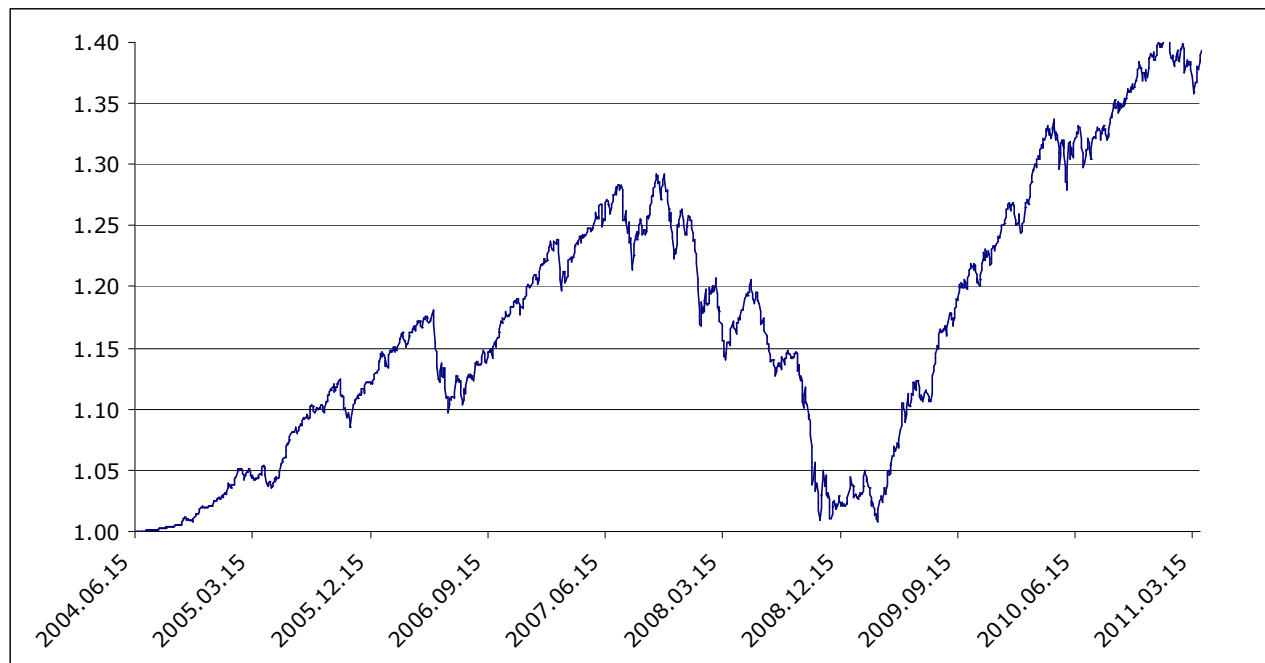
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2011 m. birželio 30 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2011 06 30



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 444

Faks.: (8-5) 2393 473

Sarunas.Ruzgys@dnbnord.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

Tel: (8-5) 2393 444

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

-