

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

2010 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2010 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 skaičius ir vertė	4
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
7. Atskaitymai iš pensijų turto	5
8. Mokėjimai tarpininkams	5
9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).	5
10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (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.	5
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	5
11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis	6
12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus	10
13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai	10
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	10
15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	10
16. Analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją	10
17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	11
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	11
18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi).	11
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.	12
20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.	13
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).	13
22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.	13
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	14

23. Pensijų fondo finansines ataskaitos, parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	14
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	25
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):	25
25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:	25
26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:	26
27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	26
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	26
28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	26
29. Išmokėtos lėšos	27
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	27
30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija	27
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	27
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	27
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	29
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą	29
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)	29
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.	29
36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	29

I. Bendroji informacija

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "DnB NORD papildoma pensija"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo " DnB NORD papildoma pensija" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris: PF-S01-K003-019(002)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2010 m. sausio 1 d. iki 2010 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 444
Faks: (8-5) 2393 473
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) 2393 444
Faks.: (8-5) 239 37 83

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2009 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2010 12 31)	Prieš metus (2009 12 31)	Prieš dvejus metus (2008 12 31)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	16 204 103	19 435 181	16 204 103	13 581 271
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,1419	1,2861	1,1419	0,9089
Apskaitos vienetų skaičius	14 189 894	15 112 176	14 189 894	14 942 099

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	2 457 858	3 059 555
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 535 575	1 831 036

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą :	1,50%	1,50%	244 375	248 006	1.48%
<i>nekintamas dydis</i>	1,50%	1,50%	244 375	248 006	1.48%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-			
depozitoriumui	0,25%	0,15%	24 601	24 967	0.15%
Už sandorių sudarymą	***	***	284	284	
Už auditą	***	***	5 327	5 431	0.03%
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	***	***	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			278 404		
BIK % nuo GAV *	1.66%				
Visų išlaidų suma			274 587	278 688	1.66%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**	31.23% (48,75%)				

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

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio.

8. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį sumokėta AB bankas DnB NORD Lietuva Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 284 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

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

-

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt*	166	515	887	1 933
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 334	11 036	11 785	13 889

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2010 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė	KIS tipas	Balsų dalis emitente, %	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 įj atitinkantį prekybos sąrašą														
-	AB TEO LT	LT	LT0000123911	EUR	37 479		129 407	88 644	92 785				0.00		0.48
	Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:				37 479		129 407	88 644	92 785						0.48
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai														
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	7 300		730 000	699 162	726 800	4.60				2016.02.10	3.74
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600213	EUR	1 265		436 779	409 254	433 387	1.55				2011.07.07	2.23
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000601957	LTL	4 000		400 000	388 973	399 925	0.75				2011.01.12	2.06
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600239	EUR	1 042		359 782	345 016	359 292	1.00				2011.02.22	1.85
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603227	LTL	7 200		720 000	780 370	786 235	3.10				2012.10.29	4.05
-	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000402489	LTL	6 000		600 000	559 405	584 056	2.34				2012.03.05	3.01
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603235	LTL	3 000		300 000	299 579	311 232	3.60				2013.08.05	1.60
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	299		1 032 387	1 029 409	1 034 877	5.15				2017.09.22	5.32
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600288	EUR	1 000		345 280	334 335	333 890	2.60				2012.04.25	1.72
	Iš viso:				31 106		4 924 228	4 845 503	4 969 694						25.57
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														
-	FRANCE TELECOM	FR	XS0286704787	EUR	111		383 261	374 231	409 942	1.54				2012.02.21	2.11
-	Vodafone Group PLC	GB	XS0236598164	EUR	200		690 560	651 832	717 267	1.74				2012.11.29	3.69
-	RWE FINANCE BV	NL	XS0147030554	EUR	50		172 640	184 559	187 888	1.79				2012.10.26	0.97
-	TELEFONICA EM. 06/16	ES	XS0241946630	EUR	60		207 168	189 091	218 292	4.08				2016.02.02	1.12
-	GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0244082219	EUR	60		207 168	197 410	218 731	2.29				2013.02.14	1.13
-	EWE AG	DE	DE000A0DLU51	EUR	60		207 168	199 710	221 949	2.64				2014.10.14	1.14
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	62		214 074	182 565	226 538	3.50				2013.03.05	1.17
-	DONG Energy A/S	DK	XS0253170335	EUR	90		310 752	304 723	322 433	1.84				2011.06.21	1.66
-	CARGILL INC	US	XS0252760607	EUR	27		93 226	85 768	100 505	2.22				2013.04.29	0.52
-	CEZ AS	CZ	XS0271020850	EUR	25		86 320	80 062	90 985	2.43				2013.10.17	0.47
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006173015	EUR	50		172 640	170 530	179 339	4.17				2011.01.15	0.92
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	43		148 470	134 727	154 352	4.93				2018.02.07	0.79
-	Lenkijos	PL	XS0498285351	EUR	50		172 640	172 581	175 432	3.98				2017.03.29	0.90

	HORIZ-PAN EU SC-A2					Investor Ltd/Unite					m			
-	Vanguard INV GLOB STK IDX	IE	IE00B03HCZ61	EUR	6 950	Vanguard Group Inc		286 642	261 075		www.globalvanguard.com	KIS 3		1.34
-	Pictet Funds Lux-Pasific (Ex Japan) Index	LU	LU0148538712	USD	183	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		101 786	150 642		www.pictetfunds.com	KIS 3		0.78
-	ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	USD	34	ING (L) Invest		56 463	62 601		www.ing.lu	KIS 3		0.32
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570	USD	1 746	Franklin Templeton Investment Funds		254 112	450 429		www.templeton.lu	KIS 3		2.32
-	Fidelity Pacific Fund A	LU	LU0049112450	USD	6 083	Fidelity International Ltd/Bermuda		302 756	352 289		www.fidelity-international.com	KIS 3		1.81
-	Fidelity Fnds-Nordic Funds A	LU	LU0048588080	SEK	211	Fidelity International Ltd/Bermuda		54 738	49 441		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.25
-	Fidelity Fnds-European AGGR Fund	LU	LU0083291335	EUR	2 810	Fidelity International Ltd/Bermuda		200 839	120 406		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.62
-	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	LU0073229840	USD	2 290	Morgan Standley Investment Management		194 720	239 246		www.Morganstanley.com	KIS 3		1.23
-	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	3 637	Carlson Fund Management Luxembourg		67 675	67 201		www.carlsonfund.de	KIS 3		0.35
-	JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	LU0217576759	EUR	1 771	JP Morgan Asset Management		69 325	87 299		www.jpmorganfleming.com	KIS 3		0.45
-	Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	LU0106235459	EUR	4 810	Schroder ISF EURO Equity C ACC		494 289	372 710		www.schroders.com	KIS 3		1.92
-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	603	INVESCO Asset Management Ireland		161 813	161 246		www.de.invesco.com	KIS 3		0.83
-	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	EUR	298	Morgan Standley Investment Management		82 380	68 479		www.Morganstanley.com	KIS 3		0.35
-	JPM MIDDLE EAST EQUITY A (DIST) - USD FUND	LU	LU0083573666	USD	5 611	JP Morgan Asset Management		476 402	370 226		www.Morganstanley.com	KIS 3		1.90
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	3 128	Fidelity International Ltd/Bermuda		131 206	177 858		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.92
-	DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTIF00000187	LTL	190	UAB DnB NORD investiciju valdymas		95 988	239 603		www.dnbNord.lt	KIS 1		1.23
-	FORTIS L FUND EQUITY HIGH DIVIDEND USA C FUND	LU	LU0377083059	USD	260	Fortis Investment Management Lux		37 993	49 583		www.fortisinvestments.com	KIS 3		0.26
-	FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C FUND	LU	LU0080608945	EUR	92	Fortis Investment Management Lux		140 889	192 709		www.fortisinvestments.com	KIS 3		0.99
-	Parvest-	LU	LU0363509208	EUR	582	BNP Paribas Asset		167 052	228 644		www.bnpparibas-	KIS 3		1.18

	Agriculture Classic Cap. Eur					Management Luxembourg				am.com				
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248172537	EUR	2 875	Schroder Investment Management S.A.		103 052	187 339	www.schroders.lu	KIS 3			0.96
-	HSBC GIF-GL EMERG MKT EQY-PD	LU	LU0449516144	USD	13 271	HSBC Investment Funds (Lux)		359 244	445 246	www.assetmanagement.hsbc.com	KIS 3			2.29
-	PICTET-EUR CORPORATE BND-	LU	LU0128472205	EUR	246	Pictet Funds Europe SA		138 112	134 772	www.pictetfunds.com	KIS1			0.69
-	Bluebay Invest Grade Bond Fund	LU	LU0179826135	EUR	295	BlueBay Asset Management PLC		141 565	139 231	www.bluebayinvest.com	KIS 1			0.72
-	Pioneer Funds - European Poten	LU	LU0271656307	EUR	1 111	Pioneer Asset Management S.A		323 495	330 287	www.pioneerinvestments.com	KIS 3			1.70
	Iš viso:				91 146			8 495 855	9 072 890					46.68
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													0.00
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	1 025	Baltcap Management		3 539	2 072	www.baltcap.com	KIS5			0.01
	Iš viso:				1 025			3 539	2 072					0.01
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:				92 171			8 499 395	9 074 961					46.69
5	Indėliai kredito įstaigose													
-	Nordea bankas	LT		LTL				650 739	1.86				2011.06.13	3.35
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:								650 739					3.35
7	Pinigai													
-	AB DnB NORD bankas	LT		USD				23 997	0.10					0.12
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				854 730	0.56					4.40
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				90 936	0.56					0.47
-	AB DnB NORD bankas	LT		EUR				2 677	0.56					0.01
	Iš viso Pinigai:								972 340					5.00
9	IŠ VISO:								19 444 651					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:				
DKK	6 826	0.04	5 271	0.03
EUR	10 286 809	52.98	9 259 407	57.14
LTL	5 104 734	26.29	3 600 802	22.22
LVL			249 993	1.54
USD	49 441	0.25	3 076 213	18.98
SEK	3 996 841	20.59	37 487	0.23
Iš viso:	19 444 651	100	16 229 173	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	11 575 545	59.62	10 132 269	62.53
Japonija				
Lietuva	7 768 601	40.01	5 824 451	35.94
Kitos šalys			-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	100 505	0.52	272 453	1.68
Iš viso:	19 444 651	100	16 229 173	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	92 785	0.48	68 587	0.42
Kolektyvinio investavimo subjektai	9 074 961	46.74	7 244 803	44.71
Vyriausybės VP	5 121 299	26.38	2 904 767	17.93
Kitos obligacijos	3 532 527	18.19	5 046 970	31.15
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 623 079	8.36	964 047	5.95
Iš viso:	19 444 651	100	16 229 173	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 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti

investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybių vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 26.38 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, kiti skolos vertybiniai popieriai – 18.19 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 46.74 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0,48 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 8.36 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

2010 metų IV ketvirtis buvo neigiamas obligacijų rinkai. Vėl paaštrėjusios problemos dėl PIIGS (Portugalija, Ispanija, Italija, Graikija, Airija) skolos lygio privertė koreguotis obligacijų kainas. 2010 m. lapkričio mėn. Airija buvo priversta kreiptis į TVF ir Europos sąjungą dėl finansinės pagalbos, nes investuotojai pesimistiškai įvertino Airijos vyriausybės galimybes sutvarkyti viešuosius finansus. Todėl tiek Airijos, tiek kitų labiausiai užsiskolinusių valstybių apsidraudimas nuo nemokumo rizikos pabrango iki rekordinių aukštumų, taip priverčiant obligacijų kainas kristi.

2010 m. III ketv. įmonių rodikliai viršijo analitikų prognozes, o į tai teigiamai sureagavo investuotojai. Be to, aktyvi išliko pirkimų ir susijungimų rinka, kas rodo, jog aukščiausio lygio vadovai pozityviai žvelgia į ateitį. Nemažai prie pinigų pertekliaus prisidėjo ir JAV Federalinių rezervų (FED) sprendimas už 600 mlrd. USD supirkti išdo obligacijas, taip dar padidinant pinigų kiekį rinkoje. Pagrindinė išliekanti problema – aukštas nedarbo lygis, kuris teoriškai atsigauja paskutinis per ekonominį nuosmukį. Tikėtina, kad geri įmonių rodikliai ir į nedarbo mažinimą nukreiptą FED programą, privers greičiau atsigauti darbo rinkai, o tai nepakeis teigiamą tendenciją akcijų rinkose.

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:

- 20% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 20% Europos akcijos (MSCI Europe index)
- 10% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

- 50% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr indeksas.

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*	12.63%	25.64%	-24.26%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	8.06%	19.02%	-16.02%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	12.61%	25.62%	-24.21%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	12.61%	25.60%	-24.17%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	6.15%	6.87%	9.45%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	7.75%	10.20%	15.24%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0.91	0.95	0.92	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	2.18%	3.45%	4.71%	-
Alfa rodiklis ⁷	6.23%	11.25%	-1.95%	-
Beta rodiklis ⁸	0.93	0.73	1.05	-

* 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;

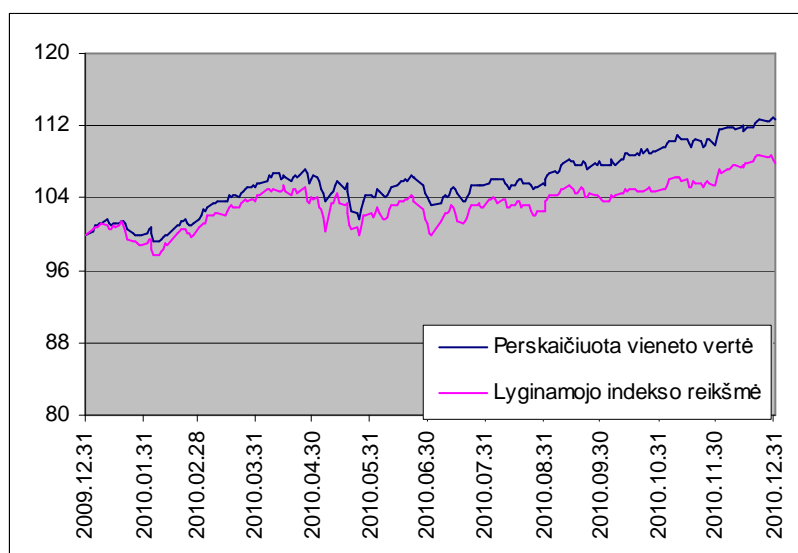
4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

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 gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	2.34%	3.18%	-	4.15%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*(nuo 2007.07.02)	1.67%	-	-	1.16%
Vidutinė grynoji investicijų graža ¹	2.35%	3.18%	-	4.25%
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	2.36%	3.23%	-	4.48%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	7.48%	6.55%	-	5.80%

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

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

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 2 finansinių metų balansai, išdėstyti palyginamojoje lentelėje

UAB DnB NORD investicijų valdymas

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

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

BALANSAS

2010 m. gruodžio 31 d.

(Litais)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		972 340	964 047
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		650 739	-
III.	INVESTICIJOS	2	17 821 572	15 265 126
1	Skolos vertybiniai popieriai		8 653 826	7 951 737
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		5 121 299	2 904 767
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		3 532 527	5 046 970
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		92 785	68 586
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		9 074 961	7 244 803
4	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		19 700	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		19 700	-
	TURTO IŠ VISO:	1	19 464 351	16 229 173

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		29 170	25 070
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		26 455	22 459
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		2 715	2 611
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		19 435 181	16 204 103
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:		19 464 351	16 229 173

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

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2010 m.

(Litais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		16 204 103	13 581 271
II.	PADIDĖJIMO IŠ VISO:		5 427 727	4 981 986
1.	Pensijų įmokos		3 059 316	1 386 014
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		239	16 832
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		445 845	553 037
5.	Investicijų pardavimo pelnas	2	41 945	57 765
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	2	1 563 903	2 963 250
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		314 404	2 414
8.	Kitos pajamos		2 075	2 674
III.	SUMAŽĖJIMO IŠ VISO:		2 196 649	2 359 154
1.	Pensijų išmokos		1 827 019	2 039 858
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		4 017	2 621
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	2	28 502	1 312
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	2	58 284	7 452
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		139	68 558
6.	Valdymo sąnaudos		272 973	233 069
7.	Kitos sąnaudos		5 715	6 284
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		19 435 181	16 204 103

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dujus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2861	1,1419	0,9089
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	15 112 176	14 189 894	14 942 099

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DnB NORD papildoma pensija“	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 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	
Dalyvių skaičius:	2010 m. gruodžio 31 d. – 7 993 (2009 m. gruodžio 31 d. – 6 596).	

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 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.

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

Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 proc. Fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumą 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 turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėse;
2. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;
3. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;
4. išleidžiami nauji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, ir 2 punktuose);
5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;
7. išvestinės finansinės ir investicinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti.

Pensijų fondas investuoja lėšas ne tik litais, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turta yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turta:

1. kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų investuojamos į žemos rizikos skolos vertybinius popierius;
2. palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turta sudarančių skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Fondo Dalyvių vidutinę sutarties trukmę;
3. valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta eurais, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barcelonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža, Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Australijos vertybinių popierių birža, Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos vertybinių popierių birža, Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV)

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina)

4. 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;
5. rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką investuojama tikrai į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;
6. sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Valdymo įmonė sudaro sandorius daugiausia su žemos rizikos (aukšto investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;
7. atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

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

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto padidėjimas tai:

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

6. valdymo sąnaudos – atskaitymai kaupimo bendrovei ir depozitoriumui už turto valdymą, kitos su Fondo valdymu susijusios sąnaudos, numatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. kitos sąnaudos – sąnaudos, neįskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius, bet numatytos Fondo taisyklėse.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Fondo turto:

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

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 3,95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu Dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kitos valdymo įmonės valdomo Pensijų fondo, nuo iš kitos valdymo įmonės valdomo Fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas; Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje pensijų įmokos yra sumažintos pradinio valdymo mokesčio suma, kadangi į fondo sąskaitą yra pervedamos įmokos jau atskaičius minėtąjį mokestį.
2. metinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Fondo turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Fondo turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Pensijų fondo turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Fondo turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1,5 procento nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tikslus pradinio Fondo turto valdymo ir metinio Fondo turto valdymo mokesčių dydžius, kurie gali būti skirtingi, priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio, užtikrinant visiems Dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.dnbnord.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną darbo dieną skaičiuojamas nustatytą Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio darbo dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,25 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;
2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė atskaito su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procentų nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos;
3. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą ne pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio perėjimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę;

4. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nepereina į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio lėšų pervedimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Fondo turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio;
2. išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Fondo turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

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

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnbndord.lt.

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 turta 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 procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

Fondo GAV ir investicinio vieneto vertė turi būti apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal GAV metodikoje pateiktą formulę turi būti apskaičiuojama 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 GAV dydį.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Kiekviena Pensijų sąskaita turi individualų sąskaitos numerį, kurį suteikia Valdymo įmonė arba Depozitoriumas.

Pensijų sąskaitoje fiksuojama tokia informacija:

1. Dalyvio vardas, pavardė, asmens kodas ir adresas;
2. pensijų įmokų užskaitymo į Pensijų sąskaitą data, Apskaitos vieneto vertė ir konvertuojamų Apskaitos vienetų skaičius;
3. bendras Apskaitos vienetų skaičius.

Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyvio piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į Apskaitos vienetus. Dalyvio dalis Fondo turte nustatoma pagal Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytų Apskaitos vienetų skaičių.

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

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

kur:

AVS - Apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio Pensijų sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV - pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė.

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

Pensijų sąskaitą tvarko Valdymo įmonė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą Dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Valdymo įmonė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas šių Taisyklių nustatyta tvarka.

Pinigų ekvivalentai, tai banko sąskaitose esantys pinigai įvairia valiuta ir pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga. Pinigų rinkos priemonės priskiriamos pinigų ekvivalentams ir rodomos šiame straipsnyje. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nepriskiriamos pinigų ekvivalentams.

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių po balanso sudarymo datos nebuvo.

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 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
AB TEO LT	LT	EUR	129 407			92 785	0.48
Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:						92 785	0.48
Lietuvos Respublika	LT	LTL	730 000	4.60	2016.02.10	726 800	3.74
Lietuvos Respublika	LT	EUR	436 779	1.55	2011.07.07	433 387	2.23
Lietuvos Respublika	LT	LTL	400 000	0.75	2011.01.12	399 925	2.06
Lietuvos Respublika	LT	EUR	359 782	1.00	2011.02.22	359 292	1.85
Lietuvos Respublika	LT	LTL	720 000	3.10	2012.10.29	786 235	4.04
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	600 000	2.34	2012.03.05	584 056	3.00
Lietuvos Respublika	LT	LTL	300 000	3.60	2013.08.05	311 232	1.60
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 032 387	5.15	2017.09.22	1 034 877	5.32
Lietuvos Respublika	LT	EUR	345 280	2.60	2012.04.25	333 890	1.72
FRANCE TELECOM	FR	EUR	383 261	1.54	2012.02.21	409 942	2.11
Vodafone Group PLC	GB	EUR	690 560	1.74	2012.11.29	717 267	3.69
RWE FINANCE BV	NL	EUR	172 640	1.79	2012.10.26	187 888	0.97
TELEFONICA EM. 06/16	ES	EUR	207 168	4.08	2016.02.02	218 292	1.12
GE CAPITAL EURO FUND	IE	EUR	207 168	2.29	2013.02.14	218 731	1.12
EWE AG	DE	EUR	207 168	2.64	2014.10.14	221 949	1.14
Lietuvos Respublika	LT	EUR	214 074	3.50	2013.03.05	226 538	1.17
DONG Energy A/S	DK	EUR	310 752	1.84	2011.06.21	322 433	1.66
CARGILL INC	US	EUR	93 226	2.22	2013.04.29	100 505	0.52
CEZ AS	CZ	EUR	86 320	2.43	2013.10.17	90 985	0.47
Olandijos karalystė	NL	EUR	172 640	4.17	2011.01.15	179 339	0.92
Lietuvos Respublika	LT	EUR	148 470	4.93	2018.02.07	154 352	0.79
Lenkijos Respublika	PL	EUR	172 640	3.98	2017.03.29	175 432	0.90
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	450 000	2.94	2013.10.07	460 479	2.37
Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:						8 653 826	44.50
BL-EQUITIES EUROPE	LU	EUR				455 019	2.34
Nordea 1 North American Value Fund	LU	USD				131 214	0.67
Nordea 1 European Value Fund	LU	EUR				288 910	1.49
iShares FTSEurofirst 80	IE	EUR				175 927	0.90
Pictet Funds Lux - Emerging Markets Index	LU	USD				311 994	1.60
Nordea Nordic Equity fund	LU	EUR				210 967	1.08
ING(L) Invest - European Telecom Fund	LU	EUR				289 030	1.49
Nordea 1 Danish Equity Fund	LU	DKK				6 826	0.04
Evli Greater Russia B	FI	EUR				273 805	1.41
Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	USD				776 090	3.99
Fidelity Germany Fund	LU	EUR				124 023	0.64
JPMorgan F-Emerg Euro EQ-A\$ Fund	LU	USD				76 187	0.39
HSBC GIF Asia ex Japan Equity AD	LU	USD				226 678	1.17
Franklin Templeton Eastern Europe Fund	LU	EUR				59 625	0.31
Vanguard US 500 STK	IE	USD				169 174	0.87
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR				135 839	0.70
Vanguard INV EURZ STK IDX	IE	EUR				234 178	1.20
HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	EUR				188 843	0.97
Vanguard INV GLOB STK	IE	EUR				261 075	1.34

IDX							
Pictet Funds Lux-Pasific (Ex Japan) Index	LU	USD				150 642	0.77
ING (L) Invest Computer Technologies	LU	USD				62 601	0.32
Franklin Templeton Latin America Fund	LU	USD				450 429	2.32
Fidelity Pacific Fund A	LU	USD				352 289	1.81
Fidelity Fnds-Nordic Funds A	LU	SEK				49 441	0.25
Fidelity Fnds-European AGGR Fund	LU	EUR				120 406	0.62
Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	USD				239 246	1.23
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR				67 201	0.35
JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	EUR				87 299	0.45
Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	EUR				372 710	1.92
INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	USD				161 246	0.83
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR				68 479	0.35
JPM MIDDLE EAST EQUITY A (DIST) - USD FUND	LU	USD				370 226	1.90
Fidelity Global Health Care Fund	LU	EUR				177 858	0.91
DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTL				239 603	1.23
FORTIS L FUND EQUITY HIGH DIVIDEND USA C FUND	LU	USD				49 583	0.25
FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C FUND	LU	EUR				192 709	0.99
Parvest-Agriculture Classic Cap. Eur	LU	EUR				228 644	1.18
Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	EUR				187 339	0.96
HSBC GIF-GL EMERG MKT EQY-PD	LU	USD				445 246	2.29
PICTET-EUR CORPORATE BND-I	LU	EUR				134 772	0.69
Bluebay Invest Grade Bond Fund	LU	EUR				139 231	0.72
Pioneer Funds - European Poten	LU	EUR				330 287	1.70
Lithuania SME Fund	LT	EUR				2 072	0.01
Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:						9 074 961	46.67
Nordea bankas	LT	LTL		1.86	2011.06.13	650 739	3.35
Iš viso Indėliai kredito įstaigose:						650 739	3.35
AB DnB NORD bankas	LT	USD		0.10		23 997	0.12
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0.56		854 730	4.40
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0.56		90 936	0.47
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		0.56		2 677	0.01
Iš viso Pinigai:						972 340	5.00
IŠ VISO:						19 444 651	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Litais)

Pokytis Balanso straipsniai	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	7 951 737	5 036 011	4 883 054	621 579	72 447	8 653 826
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	2 904 767	4 027 868	2 133 889	349 331	26 778	5 121 299
Kiti skolos vertybiniai popieriai	5 046 970	1 008 143	2 749 165	272 248	45 669	3 532 527
Nuosavybės vertybiniai popieriai	68 586	-	-	24 199	-	92 785
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	7 244 803	283 216	125 300	1 686 594	14 351	9 074 962
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	15 265 126	5 319 226	5 008 354	2 332 371	86 798	17 821 572

Vertės padidėjimą sudaro investicijų vertės padidėjimo suma (1 563 902 litai), investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo suma (312 837 litai), skolos vertybinių popierių palūkanų pajamos (413 687 litai) ir investicijų pardavimo pelnas (41 945 litai).

Vertės sumažėjimą sudaro investicijų vertės sumažėjimo suma (58 284 litai), investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo suma (12 litų) ir investicijų pardavimo nuostoliai (28 502 litai).

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		6 596
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	755
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	
	kiti dalyviai	7 238
	Iš viso	7 993
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 397

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1642
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1641
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	21
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		245
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	149
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	78
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	
	mirusių dalyvių	15

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	974	3 295	2 868	856	7 993
	vyrų	561	1 793	1 065	376	3 795
	moterys	413	1 502	1 803	480	4 198
Dalyvių dalis, %	iš viso	100%	100%	100%	100%	100%
	vyrų	58%	54%	37%	44%	47%
	moterys	42%	46%	63%	56%	53%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		3 039 855
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	3 039 616
	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	239
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 831 036
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 027 604
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	97
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 920
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		686 971
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		112 444
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

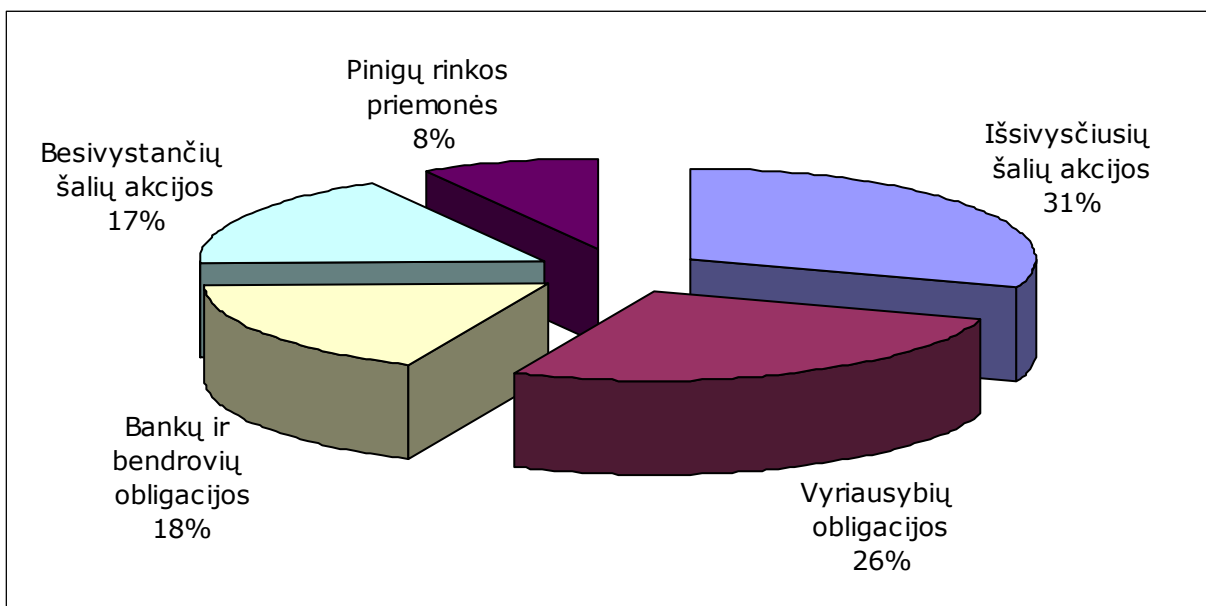
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

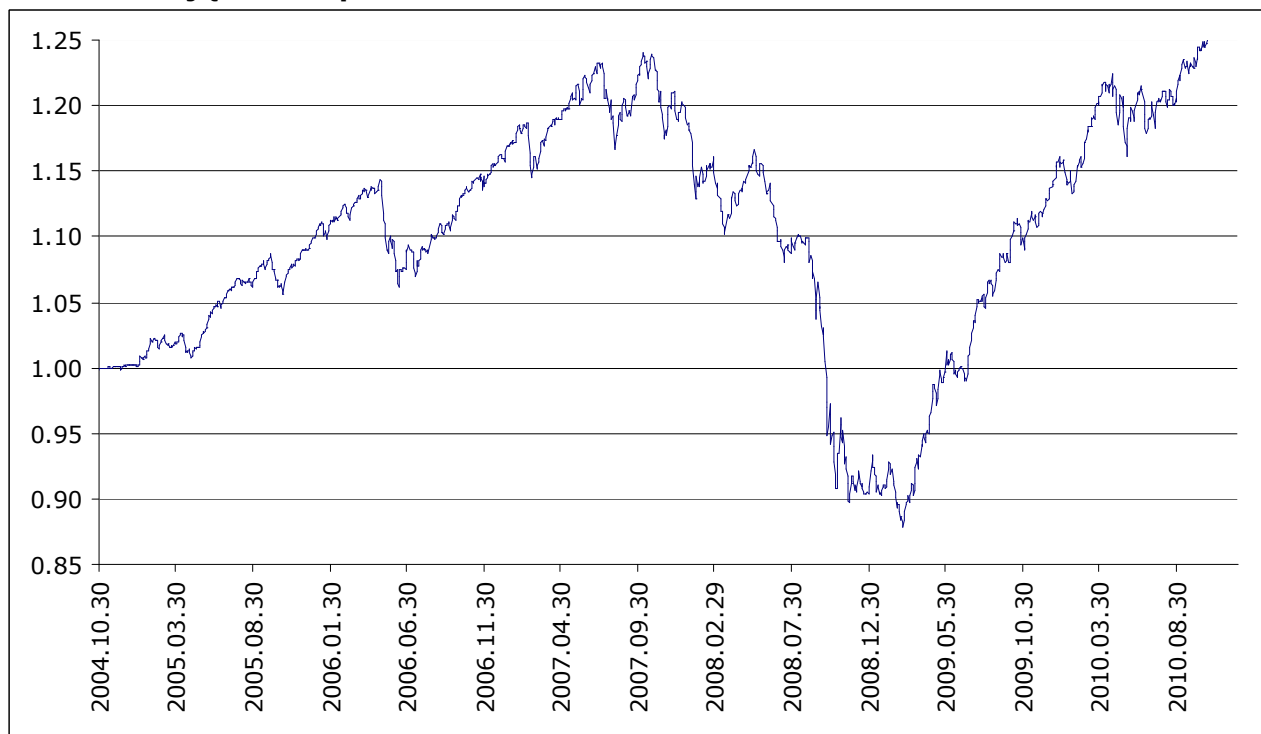
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

Pateikiame visų fondo investicijų pasiskirstymą ataskaitinio laikotarpio pabaigai ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2010 m. gruodžio 31 d.

Investicijų pasiskirstymas 2010 12 31



Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 10 26- 2010 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 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

-