

2008 metų ataskaita

SEB pensija 1

2008 m. gruodžio 31 d.



I. BENDROJI INFORMACIJA	3
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	3
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO.....	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	6
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI .	12
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ.....	15
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	23
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	24
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	24
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	25
XI. KITA INFORMACIJA	25
XII. ATSAKINGI ASMENYS	26

**PENSIJŲ FONDO *SEB PENSİJA 1*
2008 METŲ ATASKAITA**

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Pensijų fondo pavadinimas, visas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris.

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas *SEB pensija 1*, taisyklių Nr. PF-V01-K001-001(004)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita — **2008 m.**

3. Duomenys apie valdymo įmonę:

3.1. pavadinimas ir įmonės kodas — **UAB *SEB investicijų valdymas*, įmonės kodas 125277981;**

3.2. buveinė (adresas) — **Gedimino pr. 20, Vilnius, Lietuvos Respublika;**

3.3. telefono, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas

tel. (8 5) 268 1594

faks. (8 5) 268 1575

e. paštas info.invest@seb.lt

internetu adresas www.seb.lt;

3.4. veiklos licencijos numeris — **VĮK – 001;**

3.5. pensijų fondo valdytojo vardas, pavardė, pareigos (asmuo ar asmenys, priimančys investicinius sprendimus)
— **Vladislavas Zaborovskis, vyriausiasis portfelių valdytojas.**

4. Depozitoriumo pavadinimas, kodas, adresas, telefono ir fakso numeriai.

AB SEB bankas

Gedimino pr. 12, LT-01103, Vilnius, Lietuva

faks. (8 5) 268 1255

įmonės kodas 112021238

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2008 01 02)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008 12 31)	Prieš metus (2007 12 29)	Prieš dvejus metus (2006 12 29)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	103 129 281	157 076 568	102 651 418	64 016 303
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0611	1,0917	1,0559	1,0496
Apskaitos vienetų skaičius	97 194 704	143 886 766	97 220 086	60 988 571

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	52 240 839	56 929 496
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	5 574 160	5 959 224

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto:

Atskaitymai iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo pensijų turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, atskirai pateikti sumas pagal kiekvieną dydį); jei yra skaičiuojamas sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas, pateikti papildomą informaciją, nurodytą taisyklių 42.6 punkte:

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2,00 proc.	2,00 proc.	1 090 365	1 090 365
Nuo turto vertės	1,00 proc.	1,00 proc.	1 230 602	1 181 122
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,20 proc.	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,20 proc.	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	4,00 proc.	-	-	-
Iš viso			2 320 967	2 271 487
BAR *				1,87%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK *				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				33,66

* Pateikti rodiklių paaiškinimus (rodiklius pateikti tik metų ataskaitoje).

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų 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.

8. Mokėjimai tarpininkams (nurodyti konkrečius tarpininkus ir jiems sumokėtas sumas, suteiktas paslaugas). Pažymėti, kurie tarpininkai susiję su fondo valdymo įmone.

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai Lt	Paslaugos pavadinimas	Ar susijęs su valdymo įmone
<i>Skandinaviska Enskilda Banken AB</i>	7 156	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
AB SEB bankas	1 828	Komisinis mokestis už sandorius	Taip
Iš viso*	8 984		

* nurodyti mokesčiai nemažina pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Valdymo įmonė perveda nurodytus mokesčius į fondo sąskaitą.

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

-

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt.	302,90	521,05	756,78	1 432,57
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 187,10	11 007,78	11 894,56	14 436,80

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente, %	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:									

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000601825	18 000	1 800 000	1 718 819	1 728 415	8,875	2009 06 24	1,1003
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000534703	170 000	17 000 000	16 559 684	16 697 326	8,475	2009 03 25	10,63
Iš viso:			188 000	18 800 000	18 278 503	18 425 741			11,7303
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Slovakijos Respublika	SK	DE0001074763	200	690 560	784 894	760 658	3,458	2010 04 14	0,4842
Slovakijos Respublika	SK	XS0192595873	4 000	13 811 200	13 740 763	14 355 216	4,264	2014 05 20	9,1389
Slovėnijos Respublika	SI	XS0095561683	1 000	3 452 800	3 644 930	3 601 226	2,841	2009 03 18	2,2926
Vengrijos Respublika	HU	XS0131593864	160	552 448	633 006	535 850	8,377	2011 06 27	0,3411
Lenkijos Respublika	PL	XS0109070986	275	949 520	980 000	1 020 033	3,689	2010 03 22	0,6493
Lenkijos Respublika	PL	XS0144238002	1 242	4 288 378	4 897 716	4 592 876	4,603	2012 03 12	2,9239
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	XS0163880502	526	1 816 173	1 751 699	1 648 412	8,325	2013 03 05	1,0494
Vengrijos Respublika	HU	XS0204418791	1 427	4 927 146	4 824 867	4 445 365	7,921	2011 10 28	2,83
Čekijos Respublika	CZ	XS0194957527	388	1 339 686	1 480 451	1 394 129	4,292	2014 06 23	0,8875
Prancūzijos Respublika	FR	FR0010192997	2 170	7 492 576	6 820 952	7 785 246	3,618	2021 04 25	4,9563
Nyderlandų Karalystė	NL	NL0000102283	3 645	12 585 456	12 757 796	13 358 934	3,352	2016 07 15	8,5047
Prancūzijos Respublika	FR	FR0000571218	1 550	5 351 840	6 419 050	6 753 944	3,887	2029 04 25	4,2997
Airijos Respublika	IE	IE0034074488	5 050	17 436 640	18 278 481	18 069 323	4,453	2020 04 18	11,5035
Nyderlandų Karalystė	NL	NL0000102242	800	2 762 240	2 504 937	2 816 717	3,176	2015 07 15	1,7932
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	XS0327304001	630	2 175 264	2 158 950	1 744 583	8,835	2018 02 07	1,1106
Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	2 500	8 632 000	8 379 082	8 642 079	4,773	2017 05 15	5,5018
Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	1 600	5 524 480	5 511 995	4 712 217	8,634	2018 03 05	2,9999
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001135135	2 000	6 905 600	7 109 730	7 522 647	1,762	2010 01 04	4,7891
Slovėnijos Respublika	SI	XS0292653994	677	2 337 546	2 241 706	2 340 540	4,408	2018 03 22	1,49
Rumunijos Respublika	RO	XS0171638330	213	735 446	741 330	716 888	9,848	2010 07 02	0,4563
Vengrijos Respublika	HU	XS0240732114	400	1 381 120	1 226 512	1 092 639	7,524	2016 07 18	0,6956
Vengrijos Respublika	HU	XS0369470397	1 000	3 452 800	3 436 917	3 115 025	7,747	2018 06 11	1,9831
Rumunijos Respublika	RO	XS0371163600	2 575	8 890 960	8 765 597	6 644 122	11,69	2018 06 18	4,2298

Lenkijos Respublika	PL	XS0371500611	1 200	4 143 360	4 173 151	4 274 878	5,607	2018 06 20	2,7215
Iš viso:			35 228	121 635 238	123 264 511	121 943 545			77,63
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				140 435 238	141 543 015	140 369 286			89,36

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)									
Iš viso:									
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:									
Iš viso KIS vienetų (akcijų):									

* - nurodyti KIS tipą:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinių popierius;

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta mišrus (subalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

Pastaba. Investuojant į fondų fondus, juos priskirti tam tikrai KIS grupei pagal fondų fondų investavimo strategiją.

Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kiekis, vnt.	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis GA, %
Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose								
Iš viso:								
Kitos pinigų rinkos priemonės								
Iš viso:								
Iš viso pinigų rinkos priemonių:								

Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA, %
Indėliai kredito įstaigose						
Iš viso indėlių kredito įstaigose						

Priemonės pavadinimas	Emitentas	Šalis	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis GA, %
Išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
RXH9	EUREX	CH		EUR	EUREX BUND FUTURE		191 630		2009 03 06	0,1219
Iš viso:							191 630			0,1219
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
NDF6608	AB SEB bankas	LT	AB SEB bankas	LTL	NDF_SEB pensija 1_EUR		28 424		2009 01 07	0,018
Iš viso:							28 424			0,018
Iš viso išvestinės finansinės priemonės							220 054			0,1399

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	12 655 953		8,0571
AB SEB bankas	EUR	527 117		0,3355
SEB London Futures	EUR	3 452 027		2,1976
Iš viso pinigai:		16 635 097		10,59

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA, %
Kitos priemonės (aiškiai įvardyti), nenurodytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1. d				
Iš viso:				

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus (pildyti pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus, pavyzdžiui, pagal turto rūšis, pramonės šakas, geografinę zoną, valiutas, rinkas, emitentų tipus (vyriausybė, bendrovės), emitentų kredito reitingus, priemonių galiojimo trukmę bei kt.):

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių obligacijos	140 369 286	89,36%	101 960 921	98,87%
Išvestinės priemonės	220 054	0,14%	517 083	0,50%
Grynieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės	16 487 229	10,50%	651 278	0,63%
Iš viso	157 076 568	100,00%	103 129 281	100,00%
Pagal valiutas				
LTL	30 955 000	19,71%	89 641	0,09%
EUR	126 121 569	80,29%	103 039 640	99,91%
Kita valiuta	-	-	-	-
Iš viso	157 076 568	100,00%	103 129 281	100,00%
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	34 882 361	22,21%	2 983 740	2,89%
kitos Europos Sąjungos valstybės	122 002 577	77,67%	99 689 668	96,66%
kitos Europos ekonominei erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Japonija	-	-	-	-
kitos šalys	191 630	0,12%	455 873	0,44%
Iš viso	157 076 568	100,00%	103 129 281	100,00%
Pagal regionus				
Vidurio ir Rytų Europos obligacijos	84 062 475	53,52%	26 198 470	25,40%
Vakarų Europos obligacijos	56 306 810	35,85%	75 762 451	73,46%
Iš viso	140 369 286	89,36%	101 960 921	98,87%
Pagal kredito reitingą				
AAA	56 306 810	35,85%	73 709 360	71,47%
AA	5 941 766	3,78%	3 608 290	3,50%
AA-	0	0,00%	1 344 835	1,30%
A+	25 152 082	16,01%	2 873 608	2,79%
A	13 280 781	8,45%	20 424 829	19,81%
A-	13 901 096	8,85%	-	-
BBB-	7 361 010	4,69%	-	-
Nereitinguojami	18 425 741	11,73%	-	-
Iš viso	140 369 286	89,36%	101 960 921	98,87%
Pagal terminą iki išpirkimo				
Iki 3 mėn.	20 298 552	12,92%	0	0,00%
Nuo 3 mėn. iki 2 m.	11 748 640	7,48%	20 730 950	20,10%
Nuo 2 m. iki 4 m.	9 574 090	6,10%	3 825 672	3,71%
Nuo 4 m. iki 7 m.	20 214 474	12,87%	6 235 275	6,05%

Nuo 7 m. iki 10 m.	45 925 017	29,24%	27 633 396	26,79%
Daugiau 10 m.	32 608 512	20,76%	42 827 371	41,53%
Iš viso	140 369 286	89,36%	101 252 665	98,18%

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 11 punkte (pagal išvestinių finansinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių finansinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), taip pat sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).

Priemonės pavadinimas	Priemonės rūšis	Išpirkimo data	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	564 630	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
-	Išankstinis sandoris (angl. forward)	-	506 733	LTL	Valiutos draudimas	Kitos nei reguliuojamų rinkų IP

14. Aprašyti šio priedo 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip išvestinė finansinė priemonė gali apsaugoti investicinių priemonių sandorį (investicinių priemonių poziciją) nuo rizikos.

Per ataskaitinį laikotarpį fondas sudarė obligacijų, kurių kainų pokytis priklauso nuo Vokietijos 10 metų trukmės obligacijų kainų pokyčio, ateities sandorius ir išankstinius valiutos keitimo sandorius (forwards).

Ateities sandorių rizika priklauso nuo 10 metų Vokietijos vyriausybės obligacijų eurais palūkanų kitimo rinkoje. Vokietijos 10 metų obligacijų ateities sandorių rizika yra apskaičiuojama taikant vidutinės finansinės trukmės rodiklį. Bendra portfelio vidutinė finansinė trukmė yra apskaičiuojama atsižvelgiant į portfelio obligacijų finansinę trukmę ir minėtų ateities sandorių finansinę trukmę.

Siekiamą fondo finansinę trukmę rekomenduoja SEB turto taktinio paskirstymo komitetas, nustato fondo valdytojas. Šis sprendimas yra priimamas atsižvelgus į rinkų analizę ir prognozes. Tačiau portfelio finansinė trukmė gali skirtis nuo nustatytosios. Sudarant obligacijų ateities sandorius greitai ir pigiai yra įgyvendinami komiteto ir / ar fondo valdytojo sprendimai. Sudarius Vokietijos 10 metų trukmės obligacijų ateities sandorius, galima suvienodinti esamą fondo finansinę trukmę su nustatyta (siekiamą) finansine trukme.

Išankstinių valiutos keitimo sandorių rizika priklauso nuo valiutos kurso pokyčių. Sudarydamas išankstinius valiutos keitimo sandorius, fondas prisiima išankstinių sandorių emitento kredito riziką. Tokių išvestinių priemonių kredito rizika lygi jų rinkos vertei, jei rinkos vertė yra teigiama fondo atžvilgiu, arba rizika yra prilyginama nuliui priešingu atveju. Fondo sandorio šalies rizika ir emitento rizika sumuojamos kiekvieno konkretaus asmens (sandorio šalies ir emitento) atžvilgiu ir ta suma negali būti didesnė kaip 20 proc. grynujų aktyvų vertės. Apskaičiuojant fondui nustatytus investavimo į vieną emitentą apribojimus, yra atsižvelgiama ir į turimas išvestinių finansinių priemonių pozicijas.

Ataskaitiniu laikotarpiu išankstiniai valiutos keitimo sandoriai buvo sudaromi tik norint apsidrausti nuo rizikos. Sudarant išankstinius valiutos keitimo sandorius, yra įvertinama, kokia fondo turto dalis yra investuota užsienio valiuta. Sudarant tokius sandorius draudimo tikslais, valiutos kurso pokyčiai neturi įtakos portfeliui ar jo daliai, o fondo vieneto vertės svyravimai dėl valiutos kitimo yra sumažinami arba jų visiškai nelieka. Per ataskaitinį laikotarpį yra sudaryti lito ir euro išankstiniai sandoriai norint apsaugoti nuo galimo fondo investicijų eurais nuvertėjimo.

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių išpareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas išgytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas).

-

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelis atitiko taisyklėse nustatytą investicijų strategiją.

17. Nurodyti veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūrai ir jo vertės pokyčiams.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

1. Mažiausiai rizikingų euro zonos šalių palūkanų normos pokyčiai. Vokietijos ir kitų aukšto kredito reitingo šalių obligacijų pelningumas mažėjo, o obligacijų kainos didėjo. Už fondo investicijas į saugiausias obligacijas buvo gauta fondui teigiama grąža.

2. Žemesnio kredito reitingo vyriausybės obligacijų priedo už riziką didėjimas. 2008 m. rudenį prasidėjusi finansų krizė lėmė, kad Rytų Europos vyriausybės (taip pat ir Lietuvos) obligacijų pelningumas smarkiai padidėjo, o obligacijų kainos nukrito. Ypač pigo tokių šalių obligacijos, kurios turi didelę užsienio skolų našta ir einamosios sąskaitos deficitą. Didelės fondo investicijos į Rytų Europos vyriausybės obligacijas turėjo neigiamą įtaką fondo grąžai.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA 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.

Lyginamasis indeksas – valdymo įmonės pasirinkamas rodiklis, su kurio reikšmės kitimu lyginama kolektyvinio investavimo subjekto investicijų grąža.

SEB pensija 1 fondo lyginamojo indekso sudėtis:

95 proc.	<i>J. P. Morgan EMU Aggregate Bond index (EUR)</i>
5 proc.	<i>Barclays EUR Overnight Index</i>

J. P. Morgan EMU Aggregate Bond Index rodo tikėtiną investicijų grąžą įsigijus euro zonos vyriausybės ilgalaikių obligacijų. Šio rodiklio sudėtinę dalį ir pensijų fondą *SEB pensija 1* sudarančių investicijų proporcijos yra panašios.

Barclays EUR Overnight Index rodo likvidžiausių trumpalaikių investicijų – vienos nakties indėlių – tikėtiną grąžą.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2007 m. liepos 1 d.

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 *	3,39 %	0,60 %	0,37 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	9,09 %	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža **	2,45 %	-0,66 %	-1,24 %	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	4,38 %	2,14 %	1,80 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	5,25 %	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	0,63	-	-	-
Indekso sekimo paklaida **	5,52 %	-	-	-
Alfa rodiklis **	-3,47 %	-	-	-
Beta rodiklis **	0,80	-	-	-

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

** Pateikti rodiklių paaiškinimus.

Metinė grynoji investicijų grąža — valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas.

Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip kinta visi vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip kinta visi lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas — rodiklis, rodantis visų apskaitos vienetų vertės ir visų lyginamųjų indeksų vertės pokyčių statistinę priklausomybę.

Indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso vertės pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį.

Alfa — rodiklis, rodantis skirtumą tarp pensijų fondo vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso vertės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

Beta — rodiklis, rodantis, kiek pasikeičia pensijų fondo vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso vertei.



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

Pensijų kaupimo sutartyje prognozuojama, kad tikėtina ilgo laikotarpio *SEB pensija 1* fondo vidutinė metinė grąža yra 5 procentai. Faktinė 2008 metų grąža buvo mažesnė (t. y. +3,4 procento).

Sutartyje akcentuojama, kad tikėtina trukmė ne vienu metų, o ilgo laikotarpio. Tad už obligacijas per trumpąjį laikotarpį gali būti gaunama mažesnė už prognozuotą vidutinę metinę grąžą.

2008 metai buvo palankūs investuoti į vyriausybės obligacijas, bet įvairių vyriausybės obligacijų kainų raida smarkiai skyrėsi. Taip *JP Morgan EMU* obligacijų indekso, rodančio Vakarų Europos vyriausybės obligacijų grąžą, vertė per metus padidėjo 9,37 proc., o indeksą sudarančių obligacijų vidutinis pelningumas sumažėjo nuo 4,48 proc. iki 3,73 procento. Paaštrėjus finansinei krizei, visiškai priešingos tendencijos išsivyravo Rytų Europos šalių vyriausybės obligacijų rinkose. Kapitalui besitraukiant iš šalių, turinčių didelę užsienio skolų našta ir einamosios sąskaitos deficitą, pigo ne tik akcijos, bet ir buvo pervertinama ir tokių šalių vyriausybės obligacijų rizika. Taip, pavyzdžiui, Lietuvos 2018 metų euroobligacijų pelningumas per 2008 metus pakilo nuo 4,97 proc. iki 8,84 proc., o šios obligacijos grąža per metus sudarė -15,01 procento. Panašiai kilo ir kitų mūsų regiono šalių obligacijų pelningumai.

Mažesnę, nei lyginamasis indeksas, fondo grąžą lėmė nemaža fondo investicijų dalis, skirta krizės metu smarkiai pigusioms Rytų Europos valstybių obligacijoms. Krentant tokių obligacijų kainoms itin sumažėjo šių vertybinių popierių likvidumas, todėl sumažėjo galimybė sumažinti nuostolius dėl kai kurių obligacijų kritimo. Sprendimas neparduoti ženkliai atpigusių investicijų pasiteisino, nes kai kurių vertybinių popierių kainos metų pabaigoje ėmė vėl didėti. Be to, fondo grąžai teigiamą itaką turėjo sėkmingi sprendimai valdant pensijų fondo finansinę Atsižvelgiant į Europos centrinio banko vykdomą skatinamąją pinigų politiką, galima tikėtis, kad, atpigus investicijoms Rytų Europoje, bus galima uždirbti didesnę grąžą 2009 metais. Tai rodo ir fondo vidutinis pelningumas iki išpirkimo metų pabaigoje padidėjęs iki 5,42 procento. Be to, galimybių siekti aukštesnės grąžos teikia ir Lietuvos VVP rinka, kurioje pelningumas jau viršija 10 procentų.

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	1,45 %	-	-	1,64 %
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	9,09 %
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	0,17 %	-	-	0,04 %
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	0,68 %	-	-	1,00 %

* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis — metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių geometrinis vidurkis.

Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis — metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių geometrinis vidurkis.

Vidutinė grynoji investicijų grąža — metinių grynujų investicijų grąžų geometrinis vidurkis.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis — statistinis rodiklis, rodantis, kaip kinta visi vidutiniai apskaitos 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. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

23.1. paskutinių 3 finansinių metų balansus, išdėstyti palyginamojoje lentelėje;

BALANSAS (LT)

2008 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Turtas	Pastabų numeris	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	16 635 097	749 445	71 118
II.	TERMINUOTIEJI INDEĖLIAI		-	-	-
III.	INVESTICIJOS	1,2	140 369 286	101 096 628	64 002 343
1	Skolos vertybiniai popieriai:		140 369 286	101 096 628	64 002 343
1.1.	vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		140 369 286	101 096 628	64 002 343
1.2.	kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-	-
4	Kitos investicijos		-	-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	220 054	906 374	-
V.	GAUTINOS SUMOS	2	57 650	19 429	-
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-	-
2	Kitos gautinos sumos		57 650	19 429	-
	IŠ VISO TURTO		157 282 087	102 771 876	64 073 461

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai		2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI		205 519	89 500	57 158
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		124 871	75 390	45 468
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		80 648	14 110	11 690
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ		-	30 958	-
VIII.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)		157 076 568	102 651 418	64 016 303
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ		157 282 087	102 771 876	64 073 461

15 – 22 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

23.2. paskutinių 3 finansinių metų grynąjį aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje;

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (LT)

2008 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabų numeris	2008 01 01– 2008 12 31	2007 01 01– 2007 12 31	2006 01 01– 2006 12 31
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		102 651 418	64 016 303	31 879 446
II.	IŠ VISO PADIDĖJIMO		82 959 650	76 976 950	41 861 719
1	Pensijų įmokos		54 517 586	46 720 006	33 822 291
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		2 411 910	174 241	23 893
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	-
4	Palūkanos ir dividendai		5 503 885	3 209 019	3 281 593
5	Investicijų pardavimo pelnas		408 771	7 355	171 801
6	Investicijų vertės padidėjusi dalis		11 336 102	14 784 780	4 562 140
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-	1
8	Kitos pajamos	3	8 781 396	12 081 549	-
III.	IŠ VISO SUMAŽĖJIMO		28 534 500	38 341 835	9 724 862
1	Pensijų išmokos		1 107 366	380 130	93 447
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		4 851 858	7 675 528	1 232 618
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		1 488 762	163 680	347 223
4	Investicijų vertės sumažėjusi dalis		12 854 063	16 760 180	6 939 397
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-	-
6	Valdymo sąnaudos	4	2 320 968	1 710 306	1 112 177
7	Kitos sąnaudos	5	5 911 483	11 652 011	-
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		157 076 568	102 651 418	64 016 303
			2008 01 01– 2008 12 31	2007 01 01– 2007 12 31	2006 01 01– 2006 12 31
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,0917	1,0559	1,0496
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		143 886 766	97 220 086	60 988 571

15 – 22 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis

23.3. aiškinamąjį raštą (pateikiamas tik metų ir pusmečio ataskaitose).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji informacija

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondo SEB pensija 1 (toliau – Fondas) taisyklės Nr. PF-V01-K001-001(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2003 m. rugpjūčio 28 d. 2006 m. vasario 23 d. pensijų fondo pavadinimas pakeistas į SEB pensija 1.

Pensijų fondą SEB pensija 1 valdo UAB SEB investicijų valdymas (toliau – Bendrovė), įsteigta ir įregistruota 2000 m. gegužės 3 d., įmonės kodas 125277981. 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal Lietuvos

Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija Nr. VĮK – 001.

Pensijų fondo SEB pensija 1 depozitoriumas yra AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, esantis adresu Gedimino pr. 12, LT-03111 Vilnius, veikiantis pagal Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. 2.

Fondo auditą atlieka UAB PricewaterhouseCoopers, įmonės kodas 111473315, buveinės adresas J.Jasinskio g. 16B, LT-01112 Vilnius, veikianti pagal 2005 m. gruodžio 20 d. Lietuvos auditorių rūmų pažymėjimą Nr.001273.

Apskaitos principai

2008 m. finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinių ataskaitų tvarka ir kitais teisės aktais.

Pateikiamos finansinės ataskaitos yra penktųjų veiklos metų finansinės ataskaitos. Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2004 m. birželio 15 d.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Bendrovės ir kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Toliau yra išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šias finansines ataskaitas:

(a) Investavimo politika

Fondo lėšos investuojamos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos, Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų arba Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus skolos vertybinius popierius. Tokių investicijų rizika yra nedidelė.

Fondo turto investavimo tikslai yra:

1. paskirstyti su investicijomis susijusią riziką ir tokiu būdu užtikrinti stabilų fondo grynujų aktyvų vertės didėjimą;

2. siekti, kad fondo grynujų aktyvų vertės didėjimas viršytų infliacijos didėjimą.

Bendrovė fondo turtą investuoja pagal tokią politiką ir principus:

1. įgyvendindama nustatytus fondo turto investavimo tikslus, bendrovė remiasi nuostata, kad fondo turtas yra ilgalaikės jo dalyvių investicijos ir

2. bendrovė siekia nustatytų investavimų tikslų ir didžiausios naudos fondo dalyviams laikydamasi apribojimų,

nustatytų taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose;

3. bendrovė iki 100 (vieno šimto) proc. fondo turto investuoja skolos VP;

4. bendrovė neapsiriboja investicijomis į konkrečių valstybių vyriausybių ir centrinių bankų išleistus ar jų garantuotus skolos VP;

5. minimalius reitingų, trukmės ir kt. reikalavimus investicijoms bendrovė nustato vidaus aktuose.

3. Fondo investicijos gali būti įvairiomis užsienio valiutomis.

4. Investicinius sprendimus dėl fondo turto priima Turto taktinio paskirstymo komitetas. Turto taktinio paskirstymo komiteto sudarymo, veiklos sprendimų įgyvendinimo tvarką nustato bendrovės vidaus aktai.

5. Fondo finansinių rezultatų įvertinimui naudojamas fondo investavimo strategiją atitinkantis palyginamasis indeksas. Duomenys apie fondo ir palyginamojo indekso rezultatus pateikiami bendrovės veiklos ir finansinės būklės ataskaitose, taip pat skelbiant fondo finansinius rezultatus.

(b) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

palūkanų normų rizika. Taisyklėse nustatyti investavimo objektai, kaip ir daugelis skolos VP, susiję su rizika, kad VP vertė gali sumažėti dėl pasikeitusių palūkanų normų, t. y. investicijų vertė mažėja didėjant palūkanų normoms, ir atvirkščiai, investicijų vertė didėja, kai palūkanų normos mažėja. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;

rinkų ir kredito rizika. Nors konkretūs VP gali suteikti galimybę gauti didesnę investicijų grąžą negu visa rinka ar susijęs rinkos segmentas, visos rinkos vertė gali sumažėti dėl didėjančių palūkanų normų, naujo priežiūros institucijų nustatyto reglamentavimo, nepalankių ekonomikos sąlygų. VP kreditingumo kokybė priklauso nuo emitento sugebėjimo laiku mokėti palūkanas ir suėjus terminui išpirkti emisiją. Kuo mažesnis emitentui suteiktas kredito reitingas, tuo didesnė rizika, kad emitentas neįvykdys savo įsipareigojimų fondo dalyviams. VP kreditingumo rizika taip pat priklauso ir nuo banko, laiduojančio už konkrečius skolos VP, finansinio pajėgumo. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su emitento kreditingumo kokybe;

VP pasirinkimo rizika. Nors fondo turtas investuojamas į fiksuoto pajamingumo VP, kurių vertė paprastai kinta nedaug, išlieka rizika, kad įsigytų VP kaina gali skirtis nuo prognozuotos kainos. Bendrovė valdo VP pasirinkimo riziką laikydamasi taisyklių 9 straipsnyje nustatytų fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų;

valiutų kursų svyravimų rizika. Jei investuojama į VP užsienio valiuta, tai, keičiantis valiutos, kuria investuota, kursui lito atžvilgiu, kinta ir investicijų vertė. Bendrovė, valdydama valiutų kursų svyravimo riziką, turi teisę naudoti išvestines finansines priemones;

infliacijos / perkamosios galios rizika. Infliacijos tempams spartėjant, skolos VP atkarpų ir pagrindinės sumos perkamoji vertė ir kaina paprastai mažėja. Bendrovė gali valdyti šią riziką naudodama išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su infliacijos augimo pokyčiu, gali investuoti į obligacijas, kurių vertė yra susijusi su infliacijos tempais ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę.

Fondo investicijos nėra garantuojamos Indėlių draudimo fondo ar kitos valstybinės garantijų ar draudimo agentūros. Nors bendrovė, taikydamą rizikos valdymo priemones, sieks išvengti didelio fondo grynųjų aktyvų ir apskaitos vieneto vertės svyravimo, dalyviams išlieka laikino sąskaitose kaupiamo turto dalinio sumažėjimo rizika.

Pastarojo meto pasaulio ir Lietuvos finansų rinkų svyravimai

Besitęsianti pasaulinė likvidumo krizė, kuri prasidėjo 2008 m. viduryje, lėmė daugelio problemų atsiradimą, įskaitant mažesnę kapitalo rinkos finansavimą, žemesnę likvidumo lygį bankininkystės sektoriuje ir kartais didesnes tarpbankinio skolinimosi normas ir ypač didelius svyravimus vertybinių popierių rinkose. Nestabili padėtis pasaulinėse finansų rinkose lėmė bankų bankrotus ir privertė imtis priemonių gelbėti bankus, veikiančius Jungtinėse Valstijose, Vakarų Europos šalyse, Rusijoje ir kitose valstybėse. Tiesą sakant, vargu, ar įmanoma numatyti besitęsiančios finansinės krizės įtakos mastą, ar visiškai nuo jos apsaugoti.

Vadovybė negali patikimai nustatyti, kokią įtaką Fondo finansinei būklei turės tolesnis finansų rinkų likvidumo mažėjimas ir svyravimų didėjimas valiutos ir nuosavybės vertybinių popierių rinkose. Vadovybė mano, kad dabartinėmis sąlygomis taikomos visos būtinos priemonės Fondo veiklos stabilumui ir plėtrai užtikrinti.

(c) Turto padidėjimo ir sumažėjimo traukimo į apskaitą principai

Į pinigų ir pinigų ekvivalentų sąskaitą traukiama banko sąskaitoje padidėjusi pinigų vertė ar įsigyjamų pinigų ekvivalentų vertė. Atitinkamai traukiama į apskaitą šios sąskaitos sumažėjusi vertė.

Vertybinių popierių padidėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą, kai įsigijami vertybiniai popieriai, jei sumokėta iš anksto, į apskaitą traukiama avansu sumokėta padidėjusi vertės dalis. Vėliau vertės padidėjusi dalis traukiama į apskaitą, kai padidėja vertybinių popierių vertė. Atitinkamai vertybinių popierių sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą juos pardavus, emitentui išpirkus vertybinius popierius, sumažėjus vertybinių popierių vertei. Vertybinių popierių traukimo į apskaitą diena yra perkamo turto gavimo arba parduodamo turto perleidimo diena.

Išvestinės finansinės priemonės balanse parodomos kaip turtas, jeigu tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimas, jeigu tikroji vertė neigiama. Išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjusi dalis yra traukiama į kitas pajamas, o vertės sumažėjusi dalis į kitas sąnaudas.

Avanso sumokėjimas traukiamas į apskaitą gautinų sumų sąskaitoje. Šio straipsnio padidėjusi ar

sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą, jei atsiskaitoma užsienio valiuta dėl oficialaus lito ir Lietuvos banko skelbiamo lito ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo. Sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą gavus prekes ar pasinaudojus paslaugomis arba nebesitikint atgauti sumokėtų sumų.

(d) Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Iš pensijų fondo turto galima daryti tik tokius atskaitymus, kurie yra susiję su Fondo valdymu ir yra nustatyti Fondo taisyklėse. Visos kitos taisyklėse nenustatytos ar nustatytus dydžius viršijančios išlaidos dengiamos iš valdymo įmonės lėšų.

Atskaitymai iš pensijų fondo turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį su Bendrove per metus yra:

1. turto valdymo mokestis - iki 1(vieno) proc. per metus nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
2. įmokos mokestis - iki 2 (dviejų) proc. dalyvio vardu įmokėtų įmokų.

2008 m. taikomi atitinkamai 1 ir 2 proc. dydžio mokesčiai.

Turto valdymo mokestis apskaičiuojamas kiekvieną dieną nuo grynosios pensijų fondo turto vertės.

Valdymo, įmokos mokestis ir taisyklėse nustatytos su asmens pritraukimu ir dalyvio perėjimu į kitą fondą susijusios išlaidos mokamos iš pensijų fondo turto.

Atskaitymai depozitoriumui mokami iš valdymo įmonės lėšų.

Dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą dažniau negu vieną kartą per kalendorinius metus, Bendrovė iš pervedamų lėšų gali išskaičiuoti išlaidas, susijusias su pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,2 proc. pervedamų lėšų.

Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą fondą vieną kartą per kalendorinius metus, Bendrovė iš pervedamų lėšų gali išskaičiuoti išlaidas, susijusias su pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,2 proc. pervedamų lėšų. Keičiant fondą dažniau negu vieną kartą per kalendorinius metus, Bendrovė iš pervedamų lėšų išskaičiuoja išlaidas, susijusias su dalyvio pritraukimu, pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 4 proc. pervedamų lėšų.

Visi atskaitymai valdymo įmonei vyksta kaupimo principu.

(e) Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Į balansą traukiama investicijų ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikroji vertė.

Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą arba uždarymo kainą. Jei reguliuojamoje rinkoje vidutinė rinkos kaina nenustatoma ar neskelbiama, naudojama sesijos pabaigoje skelbiama uždarymo kaina. Jei finansinės priemonės kotiruojamos keliuose reguliuojamose rinkose, jų tikrajai vertei nustatyti yra naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurios prekybai šiomis finansinėmis priemonėmis būdingas didesnis likvidumas, reguliarumas ir dažnumas, duomenys arba rinkos, kurioje yra emitento buveinė, duomenys. Jei finansinė priemonė nebuvo kotiruojama per paskutinę prekybos sesiją, tikrajai vertei nustatyti naudojama paskutinė žinoma, bet ne vėlesnė negu 30 dienų, vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina. Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau negu 30 dienų ar kotiruojama rečiau, negu nustatyta apskaičiavimo procedūrose, jos vertė nustatoma kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

Jei gali būti gaunamas tikslesnis įvertinimas, tikroji vertė nustatoma remiantis pirminių dilerių (AB SEB banko, AB DnB NOR banko ir AB Hansabanko) skelbiamais pelningumo vidurkiais, atsižvelgiant į analogiškos trukmės, reitingo ir panašių išleidimo sąlygų vertybinių popierių vertę, pagal tikėtiną pardavimo kainą, naudojantis tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais pelningumo duomenimis ir kainomis.

Investicijos vertinamos kiekvieną dieną. Vertybinių popierių ir kitų investicijų, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, taip pat per ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų kiekvienos dienos vertės pokytis priskiriamas investicijų vertės padidėjusiai ar sumažėjusiai daliai. Pardavus investicijas, jų tikrosios vertės ir pardavimo kainos skirtumas parodomas „grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje“ kaip „investicijų pardavimo pelnas“ arba „investicijų pardavimo nuostolis“.

Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir palūkanų pajamas.

Į apskaitą traukiama terminuotųjų indėlių amortizuota savikaina. Palūkanų pajamos į palūkanų pajamų sąskaitą traukiamos kaupimo principu.

Grynųjų pinigų ir lėšų kredito įstaigose nurodoma nominalioji vertė.

(f) Išvestinės finansinės priemonės

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą Bendrovė registruoja apskaitoje, kai pagal sutartį įgyja teisę gauti turtą arba prievolę vykdyti įsipareigojimą. Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandančio finansinio turto ir finansinio įsipareigojimo vertė pirmą kartą apskaitoje registruojama įsigijimo savikaina. Kiekvieną dieną ir sudarant balansą tam tikrą dieną finansinėse ataskaitose parodoma finansinių priemonių tikroji vertė.

Kiekvienos dienos tikrosios vertės pokytis, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą, parodomas „grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje“ kaip „kitos pajamos“ arba „kitos sąnaudos“. Pasibaigus iš išvestinės finansinės priemonės kylančioms teisėms ir įsipareigojimams, apskaitoje yra registruojamas gautas (gautinas) ar sumokėtas (mokėtinas) atlygis.

(g) Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Fondas turi savo apskaitos vienetus. Fondo apskaitos vienetai parodo dalyviui priklausančią pensijų fondo turto dalį. Fondo apskaitos vienetai (jų dalys) neturi nominaliosios vertės. Apskaitos vieneto (jo dalies) vertė yra Lietuvos Respublikos valiuta – litais. Pradinė apskaitos vieneto vertė lygi 1 litui.

Kiekvieno apskaitos vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo grynųjų aktyvų vertę iš bendro Fondo apskaitos vienetų skaičiaus jos apskaičiavimo dieną. Bendra visų Fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi Fondo grynųjų aktyvų vertei. Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Fondo grynųjų aktyvų ir apskaitos vienetų vertė nustatoma pagal paskutinius turimus Fondo turto rinkos kainų duomenis.

(h) Pinigų ekvivalentai

Pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

(i) Investicijų portfelio struktūra

Bendrovė, investuodama fondo turtą, laikosi šių diversifikavimo reikalavimų:

1. investicijos į Europos Sąjungos ir (ar) Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus vieno emitento VP negali būti didesnės kaip 35 (trisdešimt penki) procentai fondo turto sudarančių grynųjų aktyvų;

2. investicijos į Europos Sąjungos ir (ar) Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus vieno emitento VP gali sudaryti iki 100 (vieno šimto) procentų fondo turto sudarančių grynųjų aktyvų, jei:

2.1. tokiu atveju dalyvių interesai būtų pakankamai apsaugoti;

2.2. investuota į ne mažiau kaip 6 (šešių) emisijų VP;

2.3. į vienos emisijos VP investuota ne daugiau kaip 30 (trisdešimt)

procentų grynųjų aktyvų;

2.4. gavus VPK leidimą;

3. į kiekvieną Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 punkte ir Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo 12 straipsnio 1 dalies 2 punkte numatytus reikalavimus atitinkančio kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuota ne daugiau kaip 20 (dvidešimt) procentų fondo grynųjų aktyvų;

4. ne daugiau kaip 20 (dvidešimt) procentų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuota į Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 punkte numatytus reikalavimus neatitinkančio, tačiau Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo 12 straipsnio 1 dalies 2 punkte ir 13 straipsnio 3 dalyje numatytus reikalavimus atitinkančio kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus

ar akcijas;

5. investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 (dvidešimt) procentų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

1 PASTABA

INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	101 096 628	72 906 794	(37 468 375)	16 688 302	(12 854 063)	140 369 286
Iš viso	101 096 628	72 906 794	(37 468 375)	16 688 302	(12 854 063)	140 369 286

2 PASTABA TURTO STRUKTŪRA ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria yra turtas, pavadinimas	Nominalioji vertė (jeigu ji yra)	Metų palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (Lt)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai						16 635 097	10,58
Sąskaita AB SEB banke (EUR)	-	EUR	527 117	2,78	-	527 117	8,05
Sąskaita AB SEB banke (LTL)	-	LTL	12 655 953	5,23	-	12 655 953	0,34
SEB London Futures	-	EUR	3 452 027	-	-	3 452 027	2,19
Investicijos						140 369 286	89,24
Čekijos Respublika	CZ	EUR	388 000	4,63	2014 06 23	1 394 129	0,89
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	2 170 000	3,75	2021 04 25	7 785 246	4,95
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	1 550 000	5,50	2029 04 25	6 753 943	4,29
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	EUR	2 000 000	5,38	2010 01 04	7 522 646	4,78
Vengrijos Respublika	HU	EUR	400 000	3,50	2016 07 18	1 092 639	0,69
Vengrijos Respublika	HU	EUR	1 427 000	3,63	2011 10 28	4 445 365	2,83
Vengrijos Respublika	HU	EUR	160 000	5,63	2011 06 27	535 850	0,34
Vengrijos Respublika	HU	EUR	1 000 000	5,75	2018 06 11	3 115 025	1,98
Airijos Respublika	IE	EUR	5 050 000	4,50	2020 04 18	18 069 323	11,48
Latvijos Respublika	LV	EUR	1 600 000	5,50	2018 03 05	4 712 217	3,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	EUR	526 000	4,50	2013 03 05	1 648 412	1,05
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	EUR	630 000	4,85	2018 02 07	1 744 583	1,11

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria yra turtas, pavadinimas	Nominalioji vertė (jeigu ji yra)	Metų palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (Lt)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Nyderlandų Karalystė	NL	EUR	3 645 000	4,00	2016 07 15	13 358 934	8,49
Nyderlandų Karalystė	NL	EUR	800 000	3,25	2015 07 15	2 816 717	1,79
Lenkijos Respublika	PL	EUR	1 242 000	5,50	2012 03 12	4 592 876	2,92
Lenkijos Respublika	PL	EUR	1 200 000	5,63	2018 06 20	4 274 878	2,72
Lenkijos Respublika	PL	EUR	275 000	6,00	2010 03 22	1 020 033	0,65
Rumunijos Respublika	RO	EUR	213 000	5,75	2010 07 02	716 888	0,46
Rumunijos Respublika	RO	EUR	2 575 000	6,50	2018 06 18	6 644 122	4,22
Slovakijos Respublika	SK	EUR	4 000 000	4,50	2014 05 20	14 355 216	9,13
Slovakijos Respublika	SK	EUR	200 000	7,38	2010 04 14	760 658	0,48
Slovakijos Respublika	SK	EUR	2 500 000	4,38	2017 05 15	8 642 079	5,49
Slovėnijos Respublika	SI	EUR	677 000	4,00	2018 03 22	2 340 540	1,49
Slovėnijos Respublika	SI	EUR	1 000 000	4,88	2009 03 18	3 601 226	2,29
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT		17 000 000		2009 03 25	16 697 326	10,62
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT		1 800 000		2009 06 24	1 728 415	1,10
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	-	-	-	-	-	220 054	0,14
NDF_SEB pensija 1_EUR	-	-	-	-	2009 01 07	28 424	0,02
EUREX BUND FUTURE	-	-	-	-	2009 03 06	191 630	0,12
	-	-	-	-			
Kitos gautinos sumos	-	LTL	-	-	-	57 650	0,04
Iš viso	-	-	-	-	-	157 282 087	100,00

3 PASTABA

KITOS PAJAMOS

(Lt)

Straipsnis	2008 01 01 – 2008 12 31	2007 01 01 – 2007 12 31
Kitos pajamos	14	1
Valiutos pirkimo ir pardavimo pajamos	11 918	-
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	8 769 464	12 081 548
Iš viso	8 781 396	12 081 549

4 PASTABA

VALDYMO SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2008 01 01 – 2008 12 31	2007 01 01 – 2007 12 31
Turto valdymo mokestis	1 230 603	775 876
Platinimo mokestis	1 090 365	934 430
Iš viso	2 320 968	1 710 306

5 PASTABA

KITOS SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2008 01 01 – 2008 12 31	2007 01 01 – 2007 12 31
Valiutos pirkimo ir pardavimo sąnaudos	11 918	1
Palūkanų sąnaudos už overdraftą	10	-
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	5 899 555	11 652 010
Iš viso	5 911 483	11 652 011

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		43 373
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	801
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	41 323
	Iš viso	42 124
Dalyvių skaičiaus pokytis	- 1 249	

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		608
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		126
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	366
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	116

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		1 857
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 229
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	355
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	178
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	0
	mirusių dalyvių	95

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	4797	14481	21955	891	42124
	vyrų	2398	6687	9554	697	19336
	moterys	2399	7794	12401	194	22788
Dalyvių dalis, %	iš viso	100%	100%	100%	100%	100%
	vyrų	49,99%	46,18%	43,52%	78,23%	45,90%
	moterys	50,01%	53,82%	56,48%	21,77%	54,10%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		56 929 496
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	54 517 586
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 859 702
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	552 208
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		5 959 224
Pensijų išmokos	vienartinės išmokos dalyviams	867 419
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3 664 631
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 187 227
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		239 946
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, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicinių priemonių portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.

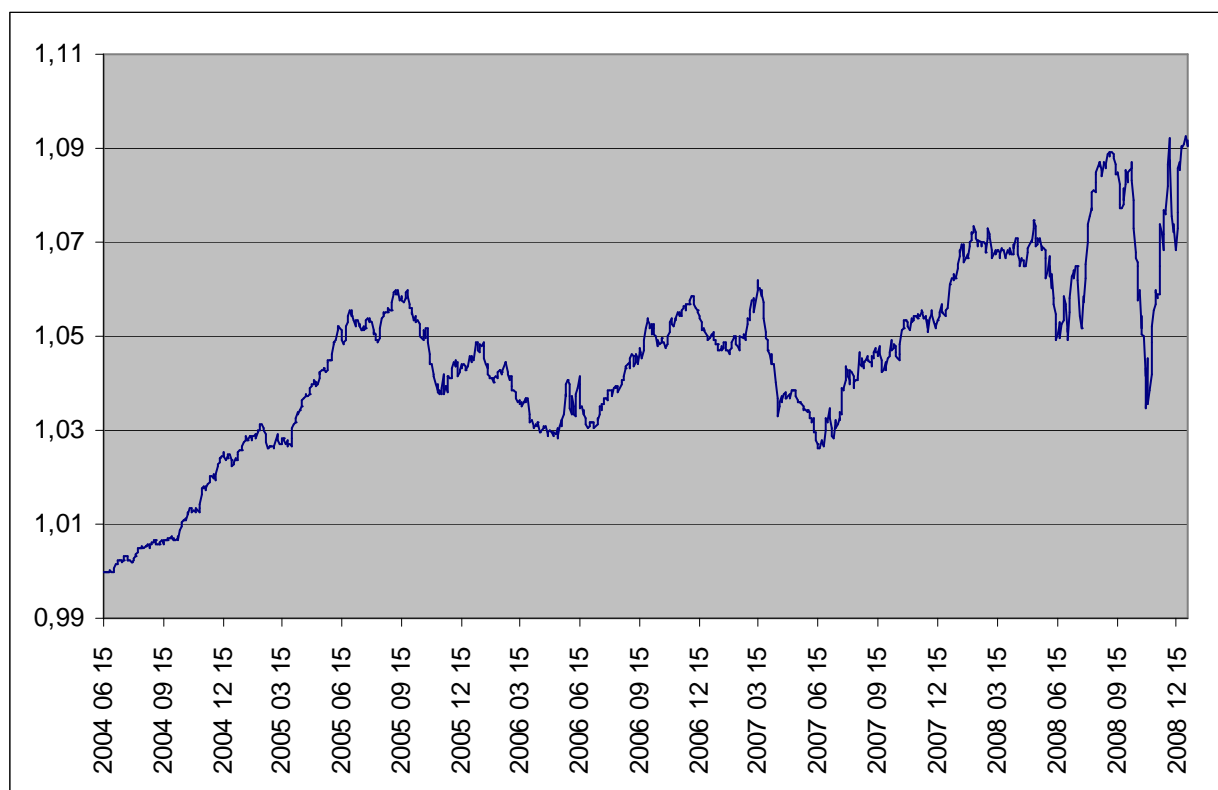
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Eil. Nr.	Paskolos suma	Paskolos valiuta	Paskolos paėmimo data	Paskolos gražinimo terminas	Palūkanų dydis	Skolinimosi tikslas	Kreditorius	Skolintų lėšų dalis, lyginant su fondo GA (%)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-	-	-	-	-

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.



XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

-

34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė 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.

-

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);

Tvirtinu _____ Jonas Iržiukevičius, generalinis direktorius,
tel. (8 5) 268 1594, faks. (8 5) 268 1575, e. paštas info.invest@seb .lt

Tvirtinu _____ Inga Riabovaitė, Operacijų departamento vadovė,
tel. (8 5) 268 1594, faks. (8 5) 268 1575, e. paštas info.invest@seb .lt

Tvirtinu _____ Vida Markelionienė, vyriausioji buhalterė,
tel. (8 5) 268 1594, faks. (8 5) 268 1575, e. paštas info.invest@seb .lt

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresą bei konsultanto atstovo(-ų) vardą, pavardę); pažymėti, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribas.

-
