

2008 metų ataskaita

SEB pensija 2 plus

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 .	14
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ.....	17
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	24
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	25
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	26
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS	26
XI. KITA INFORMACIJA	27
XII. ATSAKINGI ASMENYS	28

**PENSIJŲ FONDO SEB PENSIJA 2 PLUS
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.

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas SEB pensija 2 plus, taisyklių Nr. PF-S02-K001-018(002)

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

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)
— **Mindaugas Mikalajūnas, portfelio 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 grynujų 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)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	56 416 425	28 351 602	56 403 704	38 738 170
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,5909	0,85	1,5937	1,4815
Apskaitos vienetų skaičius	35 462 162	33 356 228	35 391 052	26 148 548

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)	5 243 368	6 554 597
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	7 278 192	9 567 361

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto:

Atskaitymai iš papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, sumas pateikti atskirai pagal kiekvieną dydį):

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės gryųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą :					
<i>nekinamas dydis</i>	1,00 proc.	1,00 proc.	439 110	455 224	1,00%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-			
depozitoriumui	0,30 proc.	0,20 proc.	88 171	98 562	0,20%
Už sandorių sudarymą			17 229	17 229	0,04%
Už auditą			10 030	9 440	0,02%
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	-	-			
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*					
BIK % nuo GAV *	2,00%				
Visų išlaidų suma			554 541	580 455	1,26%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*	236,85				

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

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo gryųjų 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>	11 589	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
AB SEB bankas	5 640	Komisinis mokestis už sandorius	Taip
Iš viso	17 229		

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 (litais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt.	428,51	699,88	991,57	1 819,90
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukauptą suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 056,49	10 809,24	11 618,35	13 916,09

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 emitent e, %	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Tallink Grupp	EE	EE310000446E	475 000	1 048 183	933 482	623 230	http://market.lt.omxgroup.com	0,0704	2,1982
Baltika	EE	EE3100003609	128 618	283 821	669 308	510 706	http://market.lt.omxgroup.com	0,6898	1,8013
Talina Kaubamaja AS	EE	EE0000001105	45 000	99 302	830 952	323 182	http://market.lt.omxgroup.com	0,1104	1,1399
Olympic Entertainment Group	EE	EE3100084021	147 000	324 385	816 014	248 705	http://market.lt.omxgroup.com	0,0973	0,8772
AB TEO	LT	LT0000123911	260 000	260 000	515 973	301 600	http://market.lt.omxgroup.com	0,0319	1,0637
Iš viso:			1 055 618	2 015 690	3 765 729	2 007 424			7,0803
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:						3 765 729	2 007 424		7,0803

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									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:									

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)									
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	LU	LU0086811550	388	SEB Asset Management S.A.	2 033 144	1 021 974	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	3,6046
Raiffeisn Euro Bond	AT	AT0000785308	3 951	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	1 453 169	1 472 441	informacine sistema Bloomberg	KIS 1	5,1935
HSBC GIF-EU CORE BD-IC	LU	LU0165130088	22 861	HSBC Investment Funds (Luxembourg)	1 379 286	1 384 022	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 1	4,8816
HSBC GIF-ASIA X JAPAN EQ-I	LU	LU0165193169	8 989	HSBC Investment Funds (Luxembourg)	543 425	628 566	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	2,217
HSBC GIF-BRICK MRKT-IC	LU	LU0254983488	31 801	HSBC Investment Funds	542 038	653 641	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	2,3054
HSBC GIF-JAPANESE EQUITY-AI	LU	LU0164882242	9 470	HSBC Investment Funds (Luxembourg)	1 157 647	1 215 202	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	4,2861
HSBC GIF-EUROLAND EQ-IC	LU	LU0165074823	15 145	HCBC Investmeny Funds Luxembourg	985 551	1 029 894	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	3,6325
HSBS GIF - US Equity -I\$	LU	LU0164902883	78 435	HSBC Investment Funds Luxembourg	2 857 186	2 877 369	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	10,1488
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	LU0030166507	140 928	SEB Asset Management S.A.	1 782 363	1 015 039	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	3,5801
SEB Fund 1 - SEB Choice North America Chance/Risk Fund	LU	LU0030166176	410 609	SEB Asset Management S.A.	5 002 981	2 818 290	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	9,9404
NVS akcijų fondas	LT	LTIF00000104	1 947 949	SEB investiciju valdymas	3 891 231	1 599 850	www.seb.lt	KIS 3	5,6428

Raiffeisen EuroPlus Bond	AT	AT0000689971	45 468	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	1 627 767	1 615 429	informacine sistema Bloomberg	KIS 1	5,6978
JB Commodity Fund EUR-C	LU	LU0244125398	3 321	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	1 405 519	815 958	http://jbggroup.jbfundnet.com	KIS 5	2,8779
JB US Leading Stock Fund	LU	LU0099407586	2 566	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	2 551 770	1 745 908	http://jbggroup.jbfundnet.com	KIS 3	6,158
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	LU0273119544	98 530	SEB Asset Management S.A.	3 100 423	1 135 505	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	4,005
JB Europe Stock Fund-C	LU	LU0099389313	1 357	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	1 585 181	1 007 648	http://jbggroup.jbfundnet.com	KIS 3	3,5541
JB Europe Growth-C	LU	LU0099406851	4 865	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	1 442 982	935 566	http://jbggroup.jbfundnet.com	KIS 3	3,2998
JB US Value Stock Fund-C	LU	LU0135057056	1 297	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	474 456	322 883	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	1,1388
Iš viso:			2 827 931		33 816 119	23 295 187			82,1642
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
AS Eastern Europe Real Estate Investment Trust	EE	EE3500096500	21 936	AS Gild Property Asset Mamangement	1 011 167	1 259 046	http://market.lt.omxgroup.com	KIS 5	4,4408
Iš viso:					1 011 167	1 259 046			4,4408
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					34 827 286	24 554 233			86,605

* - 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 numatytas 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		- 5 179		2009 03 06	-0,0182
ECH9	Chicago Mercantile Exchange	US		USD	CME USD/EUR CURR FUTURE		601 739		2009 03 16	2,1224
RYH9	Chicago Mercantile Exchange	US		JPY	CME EUR/JPY FUTURE		60 938		2009 03 16	0,2149
Iš viso:							657 498			2,3191
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
Iš viso:										
Iš viso išvestinės finansinės priemonės							657 498			2,3191

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	526 458		1,8568
AB SEB bankas	EUR	18 190		0,0641
AB SEB bankas	USD	22		0
AB SEB bankas	SEK	6 483		0,0228
SEB London Futures	EUR	2 813 638		9,924
Iš viso pinigai:		3 364 791		11,8677

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				
Įmonių obligacijos	-	-	491 040	0,87%
Akcijos	2 007 424	7,08%	-	-
KIS	24 554 233	86,61%	51 822 342	91,86%
Išvestinės priemonės	657 498	2,32%	27 695	0,05%
Grynieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės	1 132 448	3,99%	4 075 349	7,22%
Iš viso	28 351 602	100,00%	56 416 425	100,00%
Pagal valiutas				
LTL	2 245 218	7,92%	8 113 356	14,38%
EUR	17 225 021	60,76%	28 572 393	50,65%
Kita valiuta	8 881 363	31,33%	19 730 677	34,97%
Iš viso	28 351 602	100,00%	56 416 425	100,00%
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	2 269 938	8,01%	8 228 550	14,59%
kitos Europos Sąjungos valstybės	25 424 167	89,67%	48 176 665	85,39%
kitos Europos ekonominei erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	662 677	2,34%	- 3 913	-0,01%
Japonija	-	-	-	-
kitos šalys	- 5 179	-0,02%	15 123	0,03%
Iš viso	28 351 602	100,00%	56 416 425	100,00%
Pagal regionus				
Vidurio ir Rytų Europos obligacijos	-	-	491 040	0,87%
Vakarų Europos obligacijos	4 471 892	15,77%	3 949 588	7,00%
Vidurio ir Rytų Europos akcijos	2 007 424	7,08%	6 861 838	12,16%
Vakarų Europos akcijos	5 010 121	17,67%	9 285 245	16,46%
Japonijos akcijos	1 215 202	4,29%	2 132 659	3,78%
NVS akcijos	2 735 355	9,65%	9 090 752	16,11%
Šiaurės Amerikos akcijos	7 764 451	27,39%	12 528 505	22,21%
Azijos be Japonijos akcijos	628 566	2,22%	1 547 742	2,74%
Sektoriniai fondai	815 958	2,88%	3 819 488	6,77%
Iš viso	25 302 611	89,25%	52 313 382	92,73%

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
CME USD/EUR FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	- 475 137	USD	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
CME EUR/JPY CURR FUT	Ateities sandoris (angl. future)	-	-4 701 250	JPY	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
CME S+POOR 500 MINI	Ateities sandoris (angl. future)	-	- 237 938	USD	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	675	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX EURO STOXX 50	Ateities sandoris (angl. future)	-	- 34 430	EUR	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
SIMEX NIKKEI STOCK AVERAGE 225	Ateities sandoris (angl. future)	-	-2 852 500	JPY	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
-	Išankstinis sandoris (angl. forward)	-	74 110	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.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė išankstinius valiutos keitimo sandorius (*currency nondeliverable forwards*). Per ataskaitinį laikotarpį buvo sudaromi tik EUR/LTL išankstiniai valiutos keitimo sandoriai norint apsisaugoti nuo galimo fondo investicijų eurais nuvertėjimo. Sudarydamas šiuos sandorius, fondas prisiima išankstinių sandorių emitento kredito riziką. Tokių išvestinių priemonių 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. gryųjų aktyvų vertės. Apskaičiuojant fondui nustatytus investavimo į vieno emitento vertybinius popierius apribojimus, yra atsižvelgiama ir į turimas išvestines finansines priemones.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė ateities valiutos keitimo sandorius (*currency futures*). Buvo sudaromi tik ateities sandoriai, kurių kainos priklauso nuo EUR/USD arba EUR/JPY valiutų poros. Tokių sandorių, išvestinių finansinių priemonių, rizika yra vertinama pagal jų nominaliąją vertę. Ši rizika yra ribojama stebint, kad vienos valiutos sandorių nominaliųjų verčių suma neviršytų tos pačios valiutos fondo investicijų verčių sumos.

Per ataskaitinį laikotarpį fondas sudarė obligacijų, kurių kainų pokytis priklauso nuo Vokietijos 10 metų trukmės obligacijų kainų pokyčio, ateities sandorius (*Bund futures*). Sudarant šiuos sandorius, yra keičiama bendra fondo palūkanų normų rizika (obligacijų rinkos rizika). Siekdama valdyti šią riziką, valdymo įmonė riboja fondo investicijų į skolos VP vidutinę finansinę trukmę nuo 0,5 iki 11 (metų). Ši nuostata yra įtvirtinta fondo taisyklėse.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė ateities akcijų indeksų sandorius (*equity index futures*). Buvo sudaromi tik ateities sandoriai, kurių kaina prikaluso nuo JAV akcijų indekso *S&P500*, arba Europos akcijų indekso *DJ EuroStoxx 50*, arba Japonijos akcijų indekso *NIKKEI 225*. Tokių sandorių, išvestinių finansinių priemonių, rizika yra nustatoma

atsižvelgus į jų nominaliąją vertę. Ši rizika yra ribojama stebint, kad bendra fondo investicijų į pasaulio akcijų rinkas suma neviršytų ribų, nustatytų fondo taisyklėse.

Ataskaitiniu laikotarpiu sudaryti išvestinių investicinių priemonių sandoriai buvo taikomi norint valdyti valiutos, bendros fondo palūkanų normos ir akcijų kainų kitimo riziką. Palūkanų normų rizika buvo valdoma siekiant išvengti neigiamos palūkanų normų svyravimų įtakos fondo rezultatams. Akcijų kitimo rizika buvo valdoma siekiant išvengti neigiamos akcijų kainų svyravimų įtakos fondo rezultatams. Sudarant valiutos ateities sandorius, buvo siekiama mažinti valiutos riziką investuojant JAV doleriais, Japonijos jenomis ar į fondus, kurių bazinė valiuta yra JAV doleriai ar Japonijos jenos.

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

Priemonės rūšis	Išpirkimo data	Įsipareigojimų vertė valiuta ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Valiutos kodas	Pastabos
EUREX BUND FUTURE	2009 03 06	5 179,2	LTL	Reguliuojamų rinkų IP

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 veiksnius, 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. Akcijų verčių kritimas visame pasaulyje.
2. Žaliavų kainų svyravimai.
3. Dideli valiutos kursų svyravimai.

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.

-

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 (proc.)	Prieš metus (proc.)	Prieš 2 metus (proc.)	Prieš 10 metų (proc.)
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	-46,66	7,57	13,16	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža **	-46,57	7,76	13,36	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	-46,04	8,84	14,50	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	25,98	11,56	8,60	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	-	-	-	-
Indekso sekimo paklaida **	-	-	-	-
Alfa rodiklis **	-	-	-	-
Beta rodiklis **	-	-	-	-

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

** Pateikti rodiklių paaiškinimus.

Metinė grynoji investicijų grąža — papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas.

Metinė bendroji investicijų grąža — papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos 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.

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

Naudojantis interneto tinklalapyje www.seb.lt esančia skaičiuokle, daroma prielaida, kad pensijų fondo *SEB pensija 2 plus* grynoji investicijų grąža – 8 proc., įmokų mokestis – 3 proc., valdymo mokestis – 1 proc., pasinaudota visa mokesčių lengvata. Faktiškai 2008 metų grąža buvo mažesnė (-46,65 procento). Šį skirtumą lėmė ypač smarkiai smukusi akcijų vertė visame pasaulyje 2008 metais. Fondas *SEB Pensija 2 plus* daugiausiai investuoja į akcijas, todėl dideli rinkų pokyčiai turėjo įtakos *SEB Pensija 2 plus* investavimo rezultatams. Skaičiuoklėje nurodyta tikėtina grąža yra grąža, kurią tikimasi gauti per ilgą laikotarpį, todėl rinkose, kurioms būdingi dideli svyravimai, faktinė ir ilgalaikė grąža tam tikrais laikotarpiais gali smarkiai skirtis.

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 (proc.)	Per paskutinius 5 metus (proc.)	Per paskutinius 10 metų (proc.)	Nuo veiklos pradžios (proc.)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	-13,41	-	-	-5,60
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	-13,26	-	-	-4,29
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	-12,39	-	-	-3,33
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	29,49	-	-	24,58

* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

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

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

Vidutinė bendroji investicijų grąža — metinių bendrųjų 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, išdėstytus palyginamojoje lentelėje;

BALANSAS (LT)

2008 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Turtas	Pastabų Nr.	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	1 315 113	5 360 081	2 564 689
II.	TERMINUOTIEJI INDEĖLIAI		-	-	-
III.	INVESTICIJOS	1,2	26 561 657	51 281 817	36 244 116
1	Skolos vertybiniai popieriai		-	490 642	-
1.1.	vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-
1.2.	kiti skolos vertybiniai popieriai		-	490 642	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		2 007 424	-	6 812 888
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		24 554 233	50 791 175	29 431 228
4	Kitos investicijos		-	-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	662 677	127 466	211 161
V.	GAUTINOS SUMOS	2	4 844	28 618	2 347
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-	-
2	Kitos gautinos sumos		4 844	28 618	2 347
	IŠ VISO TURTO		28 544 291	56 797 982	39 022 313

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai		2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI		187 510	368 143	254 457
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		66 228	257 353	242 762
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		121 282	110 790	11 695
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ		5 179	26 135	29 686
VIII.	GRYNIJAI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)		28 351 602	56 403 704	38 738 170
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ		28 544 291	56 797 982	39 022 313

17 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (LT)

2008 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	2008 01 01– 2008 12 31	2007 01 01– 2007 12 31	2006 01 01– 2006 12 31
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		56 403 704	38 738 170	14 949 650
II.	IŠ VISO PADIDĖJIMO		19 941 164	83 416 854	47 144 042
1	Pensijų įmokos		6 097 677	16 380 819	20 336 706
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		456 920	1 963 175	1 917 967
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	-
4	Palūkanos ir dividendai		25 675	140 753	102 230
5	Investicijų pardavimo pelnas		1 060 542	321 561	60 886
6	Investicijų vertės padidėjimo suma		2 987 246	44 850 738	20 624 359
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		2 480 155	6 162 351	2 903 413
8	Kitos pajamos	3	6 832 949	13 597 457	1 198 481
III.	IŠ VISO SUMAŽĖJIMO		47 993 266	65 751 320	23 355 522
1	Pensijų išmokos		8 162 455	2 804 332	817 537
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		1 404 906	702 741	70 494
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		756 133	507 060	92 245
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		25 778 350	41 108 662	17 177 006
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		3 250 182	8 064 303	3 428 018
6	Valdymo sąnaudos	4	622 046	937 624	789 588
7	Kitos sąnaudos	5	8 019 194	11 626 598	980 634
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		28 351 602	56 403 704	38 738 170
			2008 01 01– 2008 12 31	2007 01 01– 2007 12 31	2006 01 01– 2006 12 31
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		0,8500	1,5937	1,4815
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		33 356 228	35 391 053	26 148 548

17 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji informacija

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo *Pensija 2 plus* taisyklės Nr. PF-S02-K001-018(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2004 m. spalio 21 d. 2006 m. vasario 9 d pensijų fondo pavadinimas pakeistas į *SEB pensija 2 plus*.

Pensijų fondą *SEB pensija 2 plus* (toliau - Fondas) valdo UAB *SEB investicijų valdymas* (toliau - Bendrovė), įsteigta ir įregistruota 2000 m. gegužės mėn. 3 d., įmonės kodas 125277981. 2003 m. rugpjūčio mėn. 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu Bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal LR Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija Nr. VĮK – 001.

Pensijų fondo *SEB pensija 2 plus* depozitoriumas yra AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, esantis adresu Gedimino pr. 12, 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. lapkričio 3 d.

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

Fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Bendrovės bei 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:

Investavimo politika

Fonde sukauptas turtas investuojamas taip, kad nuosekliai didėtų jo vertė ir išliktų priimtina (vidutinė) rizika. Didžiausia šio fondo lėšų dalis (60–100 proc.) investuojama į išvystytą pasaulio rinkų, Lietuvos ir kitų Baltijos šalių įmonių akcijas. Į valstybių vyriausybių ir bendrovių skolos VP, pinigų rinkos priemonės, banko indėlius investuoja nuo 0 iki 40 proc. fondo turto. Į kitas turto klases investuojama iki 16 proc. fondo turto.

Fondo investicijos gali būti įvairiomis užsienio valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

palūkanų normų rizika – siekiant sumažinti šią riziką, ribojama Fondo investicijų vidutinė trukmė iki išpirkimo iki 9 metų. Valdydama šią riziką, Bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones;

rinkų ir kredito rizika – laikomasi nustatyto mažiausio VP emitento (valstybės) kredito reitingo reikalavimų. Valdydama šią riziką, Bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones;

VP pasirinkimo rizika – vertybinių popierių pasirinkimo rizika valdoma laikantis fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų.

infliacijos ir valiutų kursų svyravimų rizika – Bendrovė valdo infliacijos riziką investuodama Fondo pensijų fondo turtą į valstybių, kurių ilgalaikiai infliacijos didėjimo tempai yra mažesni už besivystančių didesnės investavimo rizikos valstybių infliacijos didėjimo tempus, vertybinius popierius. Bendrovė valdo valiutų kursų riziką diversifikuodama investicijų portfelį ne tik pagal regionus, bet ir pagal skirtingas valiutas.

Indėlių draudimo fondas VĮ *Indėlių ir investicijų draudimas* ar kitos valstybinės garantijų ar draudimo agentūros negarantuoja fondo investicijų ir/ar konkrečios jų gražos, todėl dalyviams išlieka laikino pensijų sąskaitose kaupiamo pensijų fondo 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 apsisaugoti.

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.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo 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 paroduomo 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.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės, kitos išlaidos

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

Atskaitymai iš pensijų fondo turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį su valdymo įmone yra:

1. **turto valdymo mokestis** – iki 1 proc. per metus nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;

2. **įmokos mokestis** – iki 3 proc. dalyvio vardu įmokėtų įmokų. Įmokos mokestis neimamas, jei dalyvis lėšas į Fondą persiveda iš kito fondo.

2008 m. Bendrovė taikė 1 proc. turto valdymo mokestį ir 3 proc. dydžio įmokos mokestį.

Depozitoriumui Fondo lėšomis mokamas iki 0,3 proc. Fondo turto vidutinės vertės dydžio mokestis už su Fondo valdymu susijusias paslaugas, t. y. už Fondo turto apskaitą ir pensijų sąskaitų tvarkymą. 2008 m. šis mokestis buvo 0,2 proc.

Iš pensijų fondo turto dengiamos faktinės išlaidos per metus negali viršyti 4 (keturių) proc. valdomo turto vertės.

Komisiniai mokesčiai vertybinių popierių prekybos tarpininkams už atliktus pirkimo, pardavimo ir kitus sandorius, valiutų keitimo ir piniginių lėšų pervedimo išlaidos, audito išlaidos yra dengiami iš Fondo turto.

Komisiniai mokesčiai vertybinių popierių prekybos tarpininkams už atliktus pirkimo, pardavimo ir kitus sandorius, valiutų pirkimo ir pardavimo sandorių sąnaudos, depozitoriumo mokesčiai priskiriami kitoms sąnaudoms.

Dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą dažniau nei vieną kartą per kalendorinius metus, Bendrovė iš pervedamų lėšų gali išskaičiuoti išlaidas, susijusias su perėjimu į kitą pensijų fondą.

Dalyvis gali pereiti į kitos valdymo bendrovės valdomą pensijų fondą ar išstoti iš Fondo padengdamas tik Bendrovės išlaidas, susijusias su perėjimu į kitą fondą ar išstojimu.

Visi atskaitymai valdymo įmonei, depozitoriumui ir kitos išlaidos apskaitomos kaupimo principu.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų vertinimo periodiškumas

Investicijos į balansą įtraukiamos pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikrąją vertę.

Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma: nuosavybės VP, skolos VP ir pinigų rinkos priemonės vertinami pagal VPK patvirtintą GA vertės skaičiavimo metodiką;

išvestinės finansinės priemonės vertinamos 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 bendrovės patvirtintose;

KIS vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą; terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Jei finansinės priemonės kotiruojamos keliose 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.

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 „grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje“ kaip „investicijų pardavimo pelnas“ arba „investicijų pardavimo nuostolis“.

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

Į apskaitą yra traukiama grynųjų pinigų bankuose ir lėšų kredito įstaigose nominalioji vertė.

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.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Fondas turi savo apskaitos vienetus. Fondo apskaitos vienetai išreiškia dalyviui priklausančią pensijų fondo turto dalį. Fondo apskaitos vienetai (jų dalys) neturi nominaliosios vertės. Apskaitos vieneto (jo dalies) vertė išreiškiama 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 skaičiavimo 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 taisykles.

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

Pinigų ekvivalentai

P pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius pinigų ekvivalentams nepriskiriamos.

Investicijų portfelio struktūra

Bendrovė, investuodama fondo turtą, laikosi šių diversifikavimo reikalavimų:

į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų;

į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 10 proc. grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 proc. grynujų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams);

investicijos į Europos Sąjungos valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė, išleistus arba garantuotus vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų;

investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, negali būti didesnės kaip 25 proc. grynujų aktyvų;

bendra investicijų į VP suma gali sudaryti iki 80 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų, jei į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 25 proc. grynujų aktyvų;

investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.

Bendra investicijų į vieno emitento išleistus VP, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 proc. fondo turtą sudarančių GA.

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

1 PASTABA

INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Kiti skolos vertybiniai popieriai	490 642	527 775	(1 273 419)	288 332	(33 330)	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	4 441 654	(681 565)	-	(1 752 665)	2 007 424
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	50 791 175	55 300 884	(59 468 421)	5 098 708	(27 168 113)	24 554 233
Iš viso	51 281 817	60 270 313	(61 423 405)	5 387 040	(28 954 108)	26 561 657

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 ir pinigų ekvivalentai						1 315 113	4,61
Sąskaita AB SEB banke (LTL)	-	LTL	526 458	5,23	-	526 458	1,84
Sąskaita AB SEB banke (EUR)	-	EUR	5 268	2,78	-	18 190	0,06
Sąskaita AB SEB banke (SEK)	-	SEK	20 576	-	-	6 483	0,02
Sąskaita AB SEB banke (USD)	-	USD	9	2,42	-	22	0,00
SEB London Futures	-	EUR	221 258	-	-	763 960	2,68
Investicijos						26 561 657	93,05
Baltika	EE	EUR	82 187	-	-	510 706	1,79
HSBS GIF -US Equity	LU	USD	-	-	-	2 877 370	10,08
HSBC GIF-ASIA X JAPAN EQ-I	LU	USD	-	-	-	628 566	2,20
HSBC GIF-BRIC MRKT-IC	LU	USD	-	-	-	653 641	2,29
HSBC GIF-EUROLAND	LU	EUR	-	-	-	1 029 895	3,61
HSBC GIF-JAPANESE EQUITY	LU	JPY	-	-	-	1 215 202	4,26
JB Europe Growth	LU	EUR	-	-	-	935 566	3,28
JB Europe Stock Fund	LU	EUR	-	-	-	1 007 648	3,53
JB US Leading Stock Fund	LU	USD	-	-	-	1 745 908	6,12
JB US Value Stock Fund	JAV	USD	-	-	-	322 883	1,13
AB TEO	LT	LTL	260 000	-	-	301 600	1,06
Olympic Entertainment Group	EE	EUR	93 933	-	-	248 705	0,87
SEB Fund 1 - SEB Choice North America	LU	USD	-	-	-	2 818 291	9,87
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	EUR	-	-	-	1 015 039	3,55
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	EUR	-	-	-	1 135 505	3,98
NVS akcijų fondas	LT	LTL	-	-	-	1 599 850	5,60
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	LU	EUR	-	-	-	1 021 974	3,58
Tallink Grupp	EE	EUR	303 525	-	-	623 230	2,18
Talina Kaubamaja AS	EE	EUR	28 755	-	-	323 182	1,13
AS Eastern Europe Real Estate Investment Trust	EE	EUR	-	-	-	1 259 046	4,41
JB Commodity Fund EUR-C	LU	EUR	-	-	-	815 958	2,86
HSBC GIF-EU CORE BD-IC	LU	EUR	-	-	-	1 384 022	4,85
Raiffeisen Euro Bond	AT	EUR	-	-	-	1 472 441	5,16
Raiffeisen EuroPlus Bond	AT	EUR	-	-	-	1 615 429	5,66

Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių :	-	-	-	-	-	662 677	2,32
Chicago Mercantile Exchange	JAV	USD	-	-	2009 03 16	60 938	0,21
Chicago Mercantile Exchange	JAV	JPY	-	-	2009 03 16	601 739	2,11
Kitos gautinos sumos						4 844	0,02
Iš viso	-	-	-	-	-	28 544 291	100,00

3 PASTABA KITOS PAJAMOS

Straipsnis	2008 01 01 – 2008 12 31	2007 01 01 – 2007 12 31
Valiutos pirkimo ir pardavimo pajamos	47 710	76 748
Gauta retrocesija	286 547	296 215
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	6 498 672	13 224 494
Kitos pajamos	20	
Iš viso	6 832 949	13 597 457

4 PASTABA VALDYMO SĄNAUDOS

Straipsnis	2008 01 01 – 2008 12 31	2007 01 01 – 2007 12 31
Turto valdymo mokesčiai	439 110	446 199
Platinimo mokesčiai	182 936	491 425
Iš viso	622 046	937 624

5 PASTABA KITOS SĄNAUDOS

Straipsnis	2008 01 01 – 2008 12 31	2007 01 01 – 2007 12 31
Kitos sąnaudos	44	
Valiutos pirkimo ir pardavimo sąnaudos	69 193	156 531
Palūkanų sąnaudos	9 978	8 956
Mokesčiai depozitoriumui	88 170	89 594
Audito sąnaudos	10 031	9 441
Maklerio mokesčio sąnaudos	17 228	22 692
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	7 824 550	11 339 384
Iš viso	8 019 194	11 626 598

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		10 266
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	701
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	1
	kiti dalyviai	9 100
	Iš viso	9 802
Dalyvių skaičiaus pokytis	- 464	

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		38
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	38
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		502
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	86
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	5
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojučių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	79
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	325
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	
	mirusių dalyvių	7

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	1869	4045	2896	992	9802
	vyrų	1199	2250	1240	515	5204
	moterys	670	1795	1656	477	4598
Dalyvių dalis, %	iš viso	100%	100%	100%	100%	100%
	vyrų	64,15%	55,62%	42,82%	51,92%	53,09%
	moterys	35,85%	44,38%	57,18%	48,08%	46,91%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		6 554 597
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	4 659 475
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 438 402
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	443 318
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	13 401
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		9 567 361
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	7 825 517
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 273 339
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	131 566
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		258 797
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		78 141
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.

-

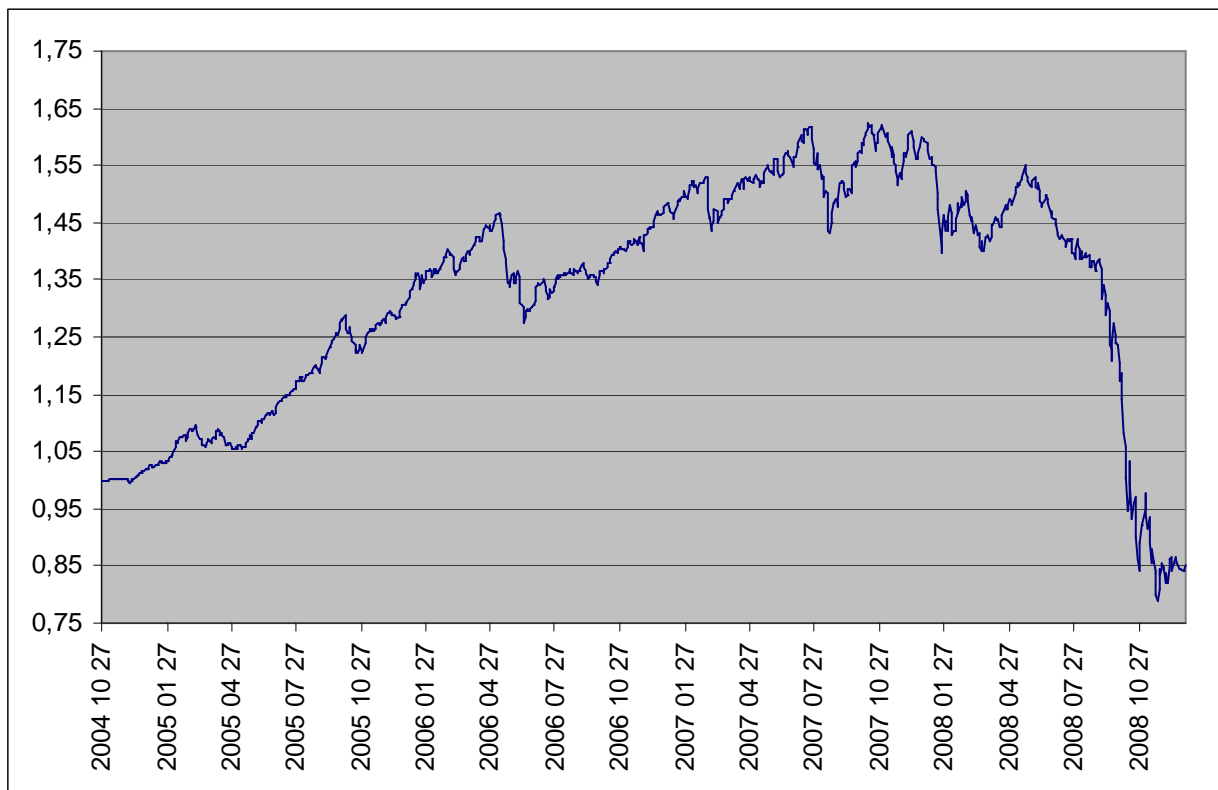
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Eil. Nr.	Paskolos suma	Paskolos valiuta	Paskolos paėmimo data	Paskolos grąžinimo 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 Iržikevičius, 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.

-
