

2014 metų ataskaita

SEB pensija 3

2014 m. gruodžio 31 d.

Turinys

I. Bendroji informacija	2
II. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė	2
III. Atskaitymai iš pensijų turto	2
IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių priemonių portfelį	3
V. Pensijų fondo lyginamasis indeksas, investicijų grąža ir rizikos rodikliai	4
VI. Pensijų fondo finansinė būklė	5
VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius	22
VIII. Išoriniai pinigų srautai	22
IX. Informacija apie garantijų rezervą	22
X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas	23
XI. Kita informacija	23
XII. Atsakingi asmenys	23

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 pensijų fondas SEB pensija 3, taisyklių Nr. PF-V03-K001-024(006)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita – 2014 metų dvylika mėnesių.

3. Duomenys apie valdymo įmonę:

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

3.2. buveinė (adresas) – J.Balčikonio g. 3, Vilnius, Lietuvos Respublika;

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

tel. (8 5) 268 1528

faks. (8 5) 268 1575

el. paštas info.invest@seb.lt

internetu adresas www.seb.lt;

3.4. veiklos licencijos numeris – VJK – 001;

3.5. pensijų fondo valdytojo vardas, pavardė, pareigos (asmuo ar asmenys, priimančys investicinius sprendimus) – Ignas Pliuškyš, Investicijų valdymo grupės vadovas.

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:

(Žr. 22.3. punktas, 2 Pastaba)

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

(Žr. 22.3. punktas, 3 Pastaba)

III. Atskaitymai iš pensijų turto

7. 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 49.6 punkte:

(Žr. 22.3. punktas, 20 Pastaba)

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

(Žr. 22.3. punktas, 9 Pastaba)

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

-

10. 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 dabartiniams atskaitymų dydžiai 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	250,96	465,09	696,57	1 360,76
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiai	10 241,54	11 071,92	11 969,63	14 545,40

IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių priemonių portfelį

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

(Žr. 22.3. punktas, 5 Pastaba)

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 11 punkte (pagal išvestinių finansinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertės, 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	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
S&P500 EMINI FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	(28 838)	USD	Akcijų rinkų svyravimo rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EUROSTOXX 50 FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	(42 490)	EUR	Akcijų rinkų svyravimo rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP

13. 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.

(Žr. 22.3. punktas, 8 Pastaba)

14. Pagal sandorius dėl išvestinių finansinių priemonių prisiimta rizikos apimtis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas).

Prisiimtos rizikos apimtys skaičiavimui įmonė naudoja įsipareigojimų metodą (angl. commitment approach) ir perskaičiuoja (konvertuoja) kiekvieną išvestinių finansinių priemonių poziciją į tapačias pozicijas pagal šios išvestinės finansinės priemonės bazinio turto rinkos vertę (standartinis įsipareigojimų metodas (angl. standard commitment approach)).

15. 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.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

- 1. Skatinamoji didžiųjų centrinių bankų pinigų politika.** JAV, Europos ir Japonijos centriniai bankai ir toliau vykdė itin laisvą pinigų politiką, palaikydami artimas nuliui palūkanas ir didindami pinigų kiekį rinkoje supirkdami obligacijas ir kitą turtą. Mažėjančios palūkanos rinkoje lėmė obligacijų brangimą, o investuotojų lūkesčiai dėl teigiamos tokios pinigų politikos įtakos ekonomikai lėmė ir rizikingesnių turto klasių, visų pirma akcijų, brangimą. Tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei.
- 2. Lietuvos prisijungimas prie euro zonos.** Žinia apie Lietuvos prisijungimą prie euro zonos padidino šalies patrauklumą užsienio investuotojams ir sumažino skirtumus tarp Lietuvos ir Vakarų Europos vyriausybės obligacijų pajamingumą. Tai lėmė ženklų lietuviškų obligacijų kainų šuolį 2014 metais ir turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei.
- 3. JAV ekonomikos atsigavimas.** Nepaisant to, kad dėl itin atšiaurios žiemos JAV ekonomika pirmą metų ketvirtį susitraukė, visgi kiti trys ketvirčiai parodė, kad JAV ekonomika išlieka itin stipri. Įmonių rezultatai dažniau viršijo analitikų lūkesčius, nedarbas sumažėjo iki 2008 metų lygmens, o verslo nuotaikų indeksai taip pat rodė augimą. Visa tai turėjo teigiamą įtaką ir JAV, ir likusio pasaulio akcijų rinkoms. Ši priežastis turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei.
- 4. Besivystančių šalių ekonomikos iššūkiai ir Kinijos ekonomikos lėtėjimas.** JAV Federalinio rezervų banko (FED) obligacijų supirkimo programos pabaiga ir vis dažnesnės kalbos apie palūkanų kėlimo pradžią metų pabaigoje smarkiai pabrangino JAV dolerį, o tai turėjo didelę įtaką besivystančių šalių rinkoms. Daugelis besivystančių šalių tarptautinėje rinkoje yra pasiskolinusios JAV doleriais, tad brangęs doleris ir didėjančios palūkanos padidino skolos našta šiems šalims. Daugelis besivystančių šalių yra naftos eksportuotojos, todėl gerokai smukusios šios žaliavos kainos irgi turėjo neigiamą įtaką daugumos besivystančių šalių finansams ir bendrai ekonominei padėčiai. Ši priežastis turėjo neigiamą įtaką fondo vieneto vertei.
- 5. Geopolitiniai neramumai ir sankcijų karas su Rusija.** 2014 metais netrūko geopolitinių įvykių, kurie didino įtampą pasaulio rinkose. Padažnęję Islamo valstybės išpuoliai visame pasaulyje ir įsiplieskęs Rusijos–Ukrainos konfliktas darė neigiamą įtaką investuotojų lūkesčiams ir didino svyravimus rinkose. Įsibėgėjęs sankcijų karas tarp Rusijos ir Vakarų pasaulio turėjo neigiamą įtaką abiejų pusių ekonomikai. Vakarų Europos eksportuotojai buvo priversti nutraukti eksportą į Rusiją ir uždaryti savo filialus šalyje, o tai, be abejo, darė neigiamą įtaką įmonių rezultatams. Ši priežastis turėjo neigiamą įtaką fondo vieneto vertei.

- 6. Silpni euro zonos ekonominiai duomenys.** Euro zonos šalių vyriausybės nerado veiksmingų priemonių, kurios prikeltų stagnuojančią regiono ekonomiką. Bendrojo vidaus produkto (BVP) augimas regione išliko artimas nuliui, o didžiulis nedarbas beveik nesumažėjo. Ir nors centrinio banko ryžtas imtis agresyvių skatinimo priemonių palaikė teigiamas investuotojų nuotaikas, tačiau investicijų į akcijas grąža Europoje buvo gerokai mažesnė negu JAV. Tai turėjo neigiamą įtaką fondo vieneto vertei.
- 7. Lėtas pasaulio ekonomikos atsigavimas, maža žaliavų paklausa ir netikėta Naftą eksportuojančių šalių organizacija (OPEC) reakcija į naftos kainos kritimą.** Dėl lėtos ekonomikos atsigavimo pasaulyje žaliavų paklausa ir toliau išliko itin menka, o tai lėmė daugelio žaliavų kainų kritimą. OPEC metų pabaigoje nustebino rinkas savo reakcija į smukusias kainas, kai norėdama išlaikyti rinkos dalį atsisakė mažinti gavybos mastą. Tai nulėmė tolesnį naftos pigimą ir turėjo neigiamą įtaką fondo vieneto vertei.

V. Pensijų fondo lyginamasis indeksas, investicijų grąža ir rizikos rodikliai

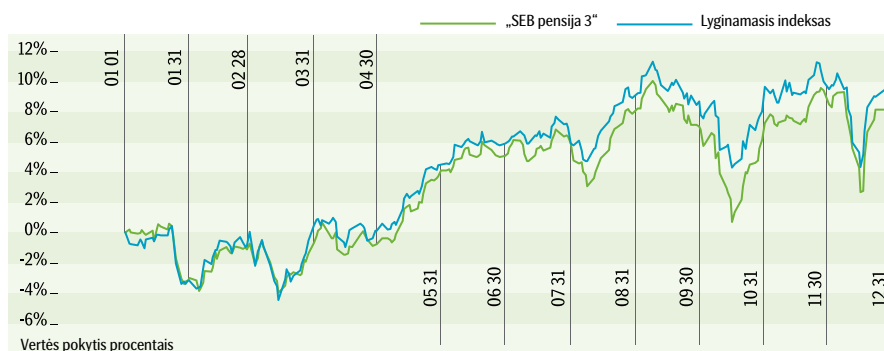
17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per atskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį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

(Žr. 22.3. punktas, 19 Pastaba)

18. 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, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

(Žr. 22.3. punktas, 18 Pastaba)

SEB pensija 3 fondo vieneto vertės ir lyginamojo indekso pokyčių dinamika 2014 m.



19. 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 nurodyta, kad fondo SEB pensija 3 ilgojo laikotarpio tikėtina vidutinė metų grąža yra 11–12 procentų. Apskaičiuojant tikėtiną pensiją naudojantis SEB pensijų skaičiuokle, buvo pasirinkta prielaida, kad tikėtina vidutinė metų grąža yra 7 procentai. Faktiškai 2014 metų grąža buvo 8,30 proc. ir šis dydis buvo tarp pensijų kaupimo sutartyje nurodytos grąžos ir pensijų skaičiuoklėje naudojamos grąžos, todėl beveik atitiko ilgalaikius vidurkis. Tačiau investuojant svarbi yra reali grąža, t. y. grąža atėmus infliaciją. 2014 metais Lietuvoje ir Europoje infliacija buvo daug mažesnė negu infliacijos istorinis vidurkis per paskutinius 10 metų, netgi buvo fiksuota defliacija, todėl grąža atėmus infliaciją buvo beveik tokia pat kaip ilgalaikis vidurkis.

20. 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:

(Žr. 22.3. punktas, 18 Pastaba)

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

-

VI. Pensijų fondo finansinė būklė

22. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

22.1. grynujų aktyvų ataskaitą;

Grynujų aktyvų ataskaita (LT)

2014 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2014 12 31	2013 12 31
A.	Turtas		207 500 340	168 629 616
I.	Pinigai	5	9 211 023	5 337 931
II.	Terminuotieji indėliai		-	-
III.	Pinigų rinkos priemonės		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	Perleidžiamieji vertybiniai popieriai	4, 5, 6	198 289 308	163 276 649
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		198 289 308	163 276 649
V.	Gautinos sumos	5	9	15 036
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		9	15 036
VI.	Investicinis ir kitas turtas		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	Įsipareigojimai	5	346 514	275 217
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	13	169 620	133 126
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		176 894	142 091
C.	Grynieji aktyvai		207 153 826	168 354 399

7 – 21 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaitą;

Grynujų aktyvų pokyčių ataskaita (LT)

2014 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2014 01 01-2014 12 31	2013 01 01-2013 12 31
I.	Grynujų aktyvų vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje		168 354 399	142 921 744
II.	Grynujų aktyvų vertės padidėjimas		50 155 187	45 765 364
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	21	26 818 321	20 826 605
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	21	3 642 891	5 364 177
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		11 754	1 951
II.5.	Dividendai		229 052	387 279
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		18 597 618	17 860 275
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		252 434	605 296
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		603 116	719 781
	Padidėjo iš viso:		50 155 187	45 765 364
III.	Grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		11 355 760	20 332 709
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	21	189 546	191 798
III.2.	Išmokos kitiems fondams	21	6 223 208	12 366 173
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		2 409 950	5 233 638
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		276 240	558 187
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		2 256 815	1 982 913
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	20	2 256 815	1 982 913
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	Sumažėjo iš viso:		11 355 760	20 332 709
IV.	Grynujų aktyvų vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		207 153 826	168 354 399

7 – 21 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Aiškinamasis raštas

Bendroji informacija

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo SEB pensija 3 (toliau - Fondas) taisyklės Nr. PF-V03-K001-024(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2006 m. vasario 23 d. (paskutiniai pakeitimai įsigaliojo – 2013 m. kovo 1 d.).

Pensijų fondą SEB pensija 3 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. VJK – 001.

Pensijų fondo SEB pensija 3 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-03163 Vilnius, veikianti pagal 2005 m. gruodžio 20 d. Lietuvos auditorių rūmų pažymėjimą Nr.001273.

Apskaitos principai

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Verslo apskaitos standartais, bei kitais Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančiais teisės aktais.

Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2006 m. gegužės 19 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). 2015 m. sausio 1 d. Lietuva prisijungė prie euro zonos nare ir jos valiuta tapo euras.

Nuo 2010 m. sausio 1 d. investicinių priemonių pardavimo savikainos nurašymo metodas FIFO pakeistas į svertinio vidurkio metoda.

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

(a) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

- 1. palūkanų normų rizika.** Investavimo objektai, kaip ir daugelis skolos VP, susiję su rizika, kad VP vertė gali sumažėti ar padidėti 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;
- 2. 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 ar padidėti dėl besikeičiančių palūkanų normų, naujo priežiūros institucijų nustatyto reglamentavimo, pasikeitusių 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 konkrečią skolą VP, finansinio pajėgumo. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su emitento kreditingumo kokybe;
- 3. 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 nustatytų fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų;
- 4. 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 svyravimų riziką, turi teisę naudoti išvestines finansines priemones;
- 5. 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, taikydama rizikos valdymo priemones, sieks išvengti didelio fondo grynųjų aktyvų ir apskaitos vieneto vertės svyravimo, dalyviams išlieka laikino sąskaitose kaupiamo turto dalinio sumažėjimo rizika.

(b) Turto padidėjimo ir sumažėjimo traukimo į apskaitą principai

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 registravimo į apskaitą (arba apskaitos nutraukimo) diena yra perkamo turto (arba parduodamo turto) atsiskaitymo diena. Vertybinių popierių vertės padidėjimas/sumažėjimas atsiranda iš kiekvienos dienos padidėjimu ir sumažėjimu.

Išvestinės finansinės priemonės grynųjų aktyvų ataskaitoje parodomos kaip turtas, jeigu tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimas, jeigu tikroji vertė neigiama. Išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjusi dalis yra traukiama į išvestinių finansinių priemonių pelną, o vertės sumažėjusi dalis į išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolius.

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.

(c) Grynųjų aktyvų vertės ir vienetų vertės apskaičiavimo principai

Apskaičiuojant fondo grynųjų aktyvų (toliau – GA) vertę, atskirai apskaičiuojama fondo turto vertė ir įsipareigojimų vertė.

Apskaičiuoto turto ir apskaičiuotos įsipareigojimų vertės skirtumas lygus grynųjų aktyvų vertei.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė lygi grynųjų aktyvų vertei, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų užsienio valiuta vertę, turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir lito kursą, galiojantį vertinimo dieną.

Turto ar įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma laikantis šių patikimumo lygių:

1. Tikroji vertė turi būti nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas to turto ar įsipareigojimo kainas.
2. Jeigu aktyviojoje rinkoje to turto ar įsipareigojimo kainos neskelbiamos, tikroji vertė nustatoma pagal šioje ar kitoje rinkoje skelbiamas panašaus turto kainas ar kitus aktyviosios rinkos rodiklius arba apskaičiuojama remiantis šiais rodikliais.
3. Jeigu tikrosios vertės neįmanoma patikimai nustatyti pagal aukščiau išvardintus punktus, rinkose neprekiuojamo turto ar įsipareigojimo tikroji vertė nustatoma pagal kitokius ekonominius rodiklius ar informaciją.

Fondo turto ir įsipareigojimų vertės pasikeitimas pripažįstamas grynųjų aktyvų padidėjimu ar sumažėjimu ir parodomas grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje.

Fondo apskaitos vienetai išreiškia dalyviui priklausančią turto dalį fonde.

Apskaitos vienetai skaidomi į dalis iki keturių skaičių po kablelio tikslumu, kuris apvalinamas pagal matematinės apvalinimo taisykles.

Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles.

Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė išreiškiama Lietuvos Respublikos valiuta. Jeigu Lietuvos Respublika įsiveda kitą oficialią valiutą, fondo apskaitos vienetai konvertuojami į naują valiutą be papildomų mokesčių pagal oficialų (Lietuvos banko) keitimo kursą.

Bendra visų fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi fondo GA vertei.

Pradinė fondo vieneto vertė – 1 Lt (vienas litas).

Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus fondo GA vertę, nustatytą apskaičiavimo dieną, iš bendro fondo vienetų skaičiaus.

Nustačius klaidą, apskaičiuojama esamiems ir buvusiems dalyviams permokėta ar išmokėta per maža suma. Buvusiems dalyviams kompensuojamų nuostolių, susidariusių dėl klaidos, suma registruojama subjekto įsipareigojimuose.

(d) 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.

(e) Finansinis turtas

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas bei vertybinius popierius.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Bendrovė gauna arba pagal sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Gautinos sumos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolį dėl nuvertėjimo. Pinigai ir pinigų ekvivalentai vertinami įsigijimo savikaina. Vertybiniai popieriai į apskaitą traukiami įsigijimo savikaina, vėliau - tikrąja verte.

(f) Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apima mokėtinas sumas už gautas paslaugas bei įsipareigojimus kredito įstaigoms.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas atsiskaitymo data arba kai yra įgyjama teisė gauti pinigus.

Mokėtinos sumos už paslaugas vertinamos įsigijimo savikaina. Įsipareigojimai kredito įstaigoms pradinio pripažinimo metu vertinami įsigijimo savikaina, o vėliau - amortizuota savikaina.

(g) Išvestinės finansinės priemonės

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai registruojami apskaitoje, kai pagal sutartį įgyjama teisė gauti turtą arba prievolę vykdyti įsipareigojimą.

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ir finansinis įsipareigojimas pirmą kartą apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, vėliau - tikrąja verte.

Kita informacija

Informacija apie investavimo, finansinės rizikos valdymo politiką, investicijų portfelio struktūrą ir atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės pateikiamos www.seb.lt.

1 Pastaba. Reikšmingos finansinių ataskaitų sumos ir jų pasikeitimo priežastys.

Reikšmingų pasikeitimų finansinių ataskaitų sumose nebuvo.

2 Pastaba. Grynujų aktyvų vertė vienetų skaičius ir vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje ir pabaigoje prieš metus prieš dujus metus. Kai vienetai yra skirtingų klasių duomenys pateikiami pagal klases.

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2014 01 02)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2014 12 31)	Prieš metus (2013 12 31)	Prieš dujus metus (2012 12 31)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	168 682 914	207 153 826	168 354 399	142 921 744
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,1073	1,1968	1,1051	1,0207
Apskaitos vienetų skaičius	152 336 809	173 094 344	152 336 809	140 025 610

3 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų (konvertuojant pinigus į vienetus) ir išpirktų (konvertuojant vienetus į pinigus) vienetų skaičius ir vertė.**2014 m. gruodžio 31 d.**

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	26 377 516	30 461 212
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	5 619 981	6 412 754
Skirtumas	20 757 535	24 048 458

2013 m. gruodžio 31 d.

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	24 005 307	26 221 965
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	11 694 108	12 589 154
Skirtumas	12 311 199	13 632 810

4 Pastaba. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo.**2014 m. gruodžio 31 d.**

Investicijos	Pokytis			Vertės pokytis	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)		
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	163 276 649	114 368 129	(95 284 688)	15 929 218	198 289 308
Iš viso:	163 276 649	114 368 129	(95 284 688)	15 929 218	198 289 308

2013 m. gruodžio 31 d.

Investicijos	Pokytis			Vertės pokytis	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)		
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	142 236 508	183 186 673	(174 785 277)	12 638 745	163 276 649
Iš viso:	142 236 508	183 186 673	(174 785 277)	12 638 745	163 276 649

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra. Parodomas investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus nurodant kokią subjekto grynujų aktyvų vertės dalį (procentais) sudaro investicijos. Atskleidžiami įvykiai turėję reikšmingos įtakos investicijų portfeliui.

2014 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
1	Akcijos										
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti i Oficialiųjų ar ji atitinkantį prekybos sąrašą										
	Iš viso:										
1.2	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti i Papildomąjį ar ji atitinkantį prekybos sąrašą										
	Iš viso:										
1.3	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
	Iš viso:										
1.4	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Iš viso:										
	Iš viso Akcijos:										
2	Obligacijos										
2.1	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti i Oficialiųjų ar ji atitinkantį prekybos sąrašą										
	Iš viso:										
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti i Papildomąjį ar ji atitinkantį prekybos sąrašą										
	Iš viso:										
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
	Iš viso:										
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Iš viso:										
	Iš viso Obligacijos:										
3	KIS										
3.1	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinių investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
	M&G Global Dividend EUR C	GB	GB00B39R2T55	EUR	295 708	M&G Securities	18 887 664	21 896 785	IS Bloomberg	KIS 3	10,57
	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Inst	IE	IE0032876397	EUR	16 945	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	958 638	1 003 379	IS Bloomberg	KIS 1	0,48
	JOHCM European Select Val A Shares EUR	IE	IE0032904330	EUR	574 000	J O Hambro Capital Management Limited	5 840 680	5 856 536	IS Bloomberg	KIS 3	2,83
	JOHCM Global Select B EUR	IE	IE00B3DBRM10	EUR	3 268 364	J O Hambro Capital Management Limited	17 626 544	23 958 069	IS Bloomberg	KIS 3	11,57
	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund EUR (Hdg) A	IE	IE00B2R34Y72	EUR	60 249	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	3 954 839	4 077 345	IS Bloomberg	KIS 1	1,97
	iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE	IE00B4L5Y983	EUR	79 200	BlackRock Asset Management	9 015 515	9 397 513	IS Bloomberg	KIS 3	4,54
	SEB Sicav 1-SEB Eastern Europe ex Russia	LU	LU0070133888	EUR	1 383 674	SEB Asset Management S.A.	12 783 330	13 869 224	IS Bloomberg	KIS 3	6,70
	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF	LU	LU0274208692	EUR	157 600	DB Platinum Advisors	19 038 217	20 193 825	IS Bloomberg	KIS 3	9,75
	JOHCM Emerging Markets fund A	IE	IE00B4XR4N63	EUR	1 215 236	JO Hambro Capital management	4 491 296	5 207 196	IS Bloomberg	KIS 3	2,51

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
	MFS GLOBAL CONCENTRATED FUND I	LU	LU0219424644	EUR	32 850	MFS Meridian Fund	20 579 336	24 106 105	IS Bloomberg	KIS 3	11,64
	GS Global Credit Portfolio (Hedged) I	LU	LU0234688595	EUR	20 722	Goldman Sachs Asset Management	979 113	995 975	IS Bloomberg	KIS 1	0,48
	Robeco Lux-O-Rente I EUR	LU	LU0239950693	EUR	7 955	Robeco Luxembourg SA	3 713 964	4 023 474	IS Bloomberg	KIS 1	1,94
	Lazard Emerging Markets Equity Fund Institutional	IE	IE00877H9381	EUR	42 207	Lazard Fund Managers Ireland	13 674 599	14 627 905	IS Bloomberg	KIS 3	7,06
	Vontobel Fund-Belvista Commodity I	LU	LU0415415800	USD	7 920	Vontobel Management SA/Luxembourg	2 291 790	1 999 369	IS Bloomberg	KIS 5	0,97
	JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency	LU	LU0332400661	USD	180 581	JPMorgan Asset Management Europe SAR	7 822 362	7 863 527	IS Bloomberg	KIS 1	3,80
	SKAGEN KON-TIKI	NO	NO0010140502	NOK	38 304	SKAGEN A/S	9 539 633	10 088 610	www.skagenfondene.no	KIS 3	4,87
	SKAGEN GLOBAL FUND	NO	NO0008004009	NOK	10 928	SKAGEN A/S	4 669 232	5 267 506	www.skagenfondene.no	KIS 3	2,54
	Morgan Stanley Investment Funds Global Brands Z	LU	LU0360482987	USD	72 612	Morgan Stanley Investment Management	7 381 656	9 145 741	IS Bloomberg	KIS 3	4,41
	Carmignac Portfolio Capital Plus F EUR acc	LU	LU0992631217	EUR	482	Carmignac Gestion	1 681 513	1 708 931	IS Bloomberg	KIS 5	0,82
	SEB Fund 1 - SEB Global Fund EUR	LU	LU0957649758	EUR	29 898	SEB Asset Management SA	12 412 816	12 794 443	IS Bloomberg	KIS 3	6,18
	Iš viso:				7 495 435		177 342 737	198 081 459			95,62
3.2	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai										
	BaltCap Private Equity Fund II	LU	LTIF0000009X	EUR	84 696	AS BaltCap	296 294	207 849	BaltCap Private Equity Fund II LP 2014 Q3 ataskaita	KIS 5	0,10
	Iš viso:				84 696		296 294	207 849			0,10
	Iš viso KIS:				7 580 131		177 639 031	198 289 308			95,72
4	Pinigų rinkos priemonės										
4.1	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
	Iš viso:										
4.2	Kitos pinigų rinkos priemonės										
	Iš viso:										
	Iš viso Pinigų rinkos priemonės:										
5	Indėliai kredito įstaigose										
	Iš viso:										
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:										
6	Išvestinės investicinės priemonės										
6.1	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
	Iš viso:										
6.2	Kitos išvestinės investicinės priemonės										
	Iš viso:										
	Iš viso Išvestinės investicinės priemonės:										
7	Pinigai										
	AB SEB bankas	LT		LTL			6 828 812				3,30
	AB SEB bankas	LT		EUR			2 242 334				1,08
	AB SEB bankas	LT		SEK			0				0,00
	SEB LONDON	GB		EUR			34				0,00
	SEB LONDON	GB		USD			645				0,00
	SEB LONDON	GB		JPY			4				0,00

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinka (šaltinis, pagal kurio duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas))	KIS tipas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
	AB SEB bankas	LT		LTL				139 193			0,07
	AB SEB bankas	LT		NOK				1			0,00
	Iš viso:							9 211 023			4,45
	Iš viso Pinigai:							9 211 023			4,45
8	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.										
	Gautinos sumos							9			0,00
	Mokėtinos sumos							(346 514)			(0,17)
	Iš viso:							(346 505)			(0,17)
	Iš viso Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.:										
9	IŠ VISO:							207 153 826			100,00

2013 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinka (šaltinis, pagal kurio duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas))	KIS tipas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
1	Akcijos										
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą										
	Iš viso:										
1.2	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą										
	Iš viso:										
1.3	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
	Iš viso:										
1.4	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Iš viso:										
	Iš viso Akcijos:										
2	Obligacijos										
2.1	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą										
	Iš viso:										
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą										
	Iš viso:										
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
	Iš viso:										
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Iš viso:										
	Iš viso Obligacijos:										

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
3	KIS										
3.1	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinių investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
	M&G Global Dividend EUR C	GB	GB00B39R2T55	EUR	228 710	M&G Securities	14 232 442	15 354 836	IS Bloomberg	KIS 3	9,12
	JOHCM Emerging Markets fund A	IE	IE00B4XR4N63	EUR	1 258 718	JO Hambro Capital management	4 626 752	4 863 289	IS Bloomberg	KIS 3	2,89
	JOHCM Global Select B EUR	IE	IE00B3DBRM10	EUR	3 039 923	J O Hambro Capital Management Limited	16 245 424	18 326 445	IS Bloomberg	KIS 3	10,89
	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund EUR (Hdg) A	IE	IE00B2R34Y72	EUR	101 168	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	6 460 189	6 654 439	IS Bloomberg	KIS 1	3,95
	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Inst	IE	IE0032876397	EUR	14 845	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	799 068	819 058	IS Bloomberg	KIS 1	0,49
	SEB Sicav 1-SEB Eastern Europe ex Russia	LU	LU0070133888	EUR	1 448 717	SEB Asset Management S.A.	12 090 480	14 131 016	Elektroninio pašto pranešimas-SEB.NAV.kurser@seb.se	KIS 3	8,39
	SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	LU0273119544	EUR	236 492	SEB Asset Management S.A.	6 958 064	7 652 779	Elektroninio pašto pranešimas-SEB.NAV.kurser@seb.se	KIS 3	4,55
	DB X-Trackers MSCI USA Index UCITS ETF	LU	LU0274210672	USD	23 210	DB Platinum Advisors	2 256 038	2 668 545	IS Bloomberg	KIS 3	1,59
	William Blair SICAV Global Leaders Fund I	LU	LU0319080601	USD	29 477	William Blair & Company L.L.C.	7 693 264	8 207 585	IS Bloomberg	KIS 3	4,88
	MFS GLOBAL CONCENTRATED FUND I	LU	LU0219424644	EUR	12 050	MFS Meridian Fund	7 034 065	7 437 948	Morningstar Direct	KIS 3	4,42
	GS Global Credit Portfolio (Hedged) I	LU	LU0234688595	EUR	37 217	Goldman Sachs Asset Management	1 648 401	1 679 550	IS Bloomberg	KIS 1	1,00
	Robeco Lux-O-Rente I EUR	LU	LU0239950693	EUR	10 872	Robeco Luxembourg SA	4 965 488	5 014 524	IS Bloomberg	KIS 1	2,98
	Lazard Emerging Markets Equity Fund Institutional	IE	IE00B77H9381	EUR	38 998	Lazard Fund Managers Ireland	12 160 762	12 669 415	Morningstar Direct	KIS 3	7,52
	East Capital Russian Fund	SE	SE0000777708	SEK	7 586	East Capital Asset Management AB/Sweden	3 251 283	3 523 257	Morningstar Direct	KIS 3	2,09
	Vontobel Fund-Belvista Commodity I	LU	LU0415415800	USD	18 320	Vontobel Management SA/Luxembourg	5 425 846	5 062 807	IS Bloomberg	KIS 5	3,00
	JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency	LU	LU0332400661	USD	100 981	JPMorgan Asset Management Europe SAR	4 545 194	4 108 304	IS Bloomberg	KIS 1	2,44
	East Capital Balkan Fund	SE	SE0001244328	SEK	659 854	East Capital Asset Management AB/Swe	2 978 059	2 936 133	IS Bloomberg	KIS 3	1,74
	SKAGEN KON-TIKI	NO	NO0010140502	NOK	65 819	SKAGEN A/S	16 362 022	16 712 054	www.skagenfondene.no	KIS 3	9,92
	SKAGEN GLOBAL FUND	NO	NO0008004009	NOK	39 005	SKAGEN A/S	16 448 350	17 456 016	www.skagenfondene.no	KIS 3	10,37
	Morgan Stanley Investment Funds Global Brands Z	LU	LU0360482987	USD	72 612	Morgan Stanley Investment Management	7 381 655	7 668 754	IS Bloomberg	KIS 3	4,56
	Iš viso:				7 444 574		153 562 846	162 946 754			96,79
3.2	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai										
	EEREIF	EE	EE3500096500	EUR	17 144	AS Gild Property Asset Mamangement	567 420	329 895	UAB "SEB Investicijų valdymas" Valdybos nutarimas Nr.15 2013.08.26	KIS 5	0,19
	Iš viso:				17 144		567 420	329 895			0,19
	Iš viso KIS:				7 461 718		154 130 266	163 276 649			97,17
4	Pinigų rinkos priemonės										
4.1	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
	Iš viso:										
4.2	Kitos pinigų rinkos priemonės										
	Iš viso:										
	Iš viso Pinigų rinkos priemonės:										
5	Indėliai kredito įstaigose										
	Iš viso:										
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:										
6	Išvestinės investicinės priemonės										
6.1	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
	Iš viso:										

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
7	Pinigai										
	AB SEB bankas	LT		LTL				2 422 964			1,44
	AB SEB bankas	LT		EUR				2 834 565			1,68
	AB SEB bankas	LT		USD				61			0,00
	SEB LONDON	GB		USD				129			0,00
	SEB LONDON	GB		JPY				4			0,00
	AB SEB bankas	LT		LTL				80 188			0,05
	AB SEB bankas	LT		NOK				20			0,00
	Iš viso:							5 337 931			3,17
	Iš viso Pinigai:							5 337 931			3,17
8	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.										
	Gautinos sumos							15 036			0,01
	Mokėtinos sumos							(275 217)			(0,16)
	Iš viso:							(260 181)			(0,15)
	Iš viso Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.:										
9	IŠ VISO:							154 130 266	168 354 399		100,00

* – nurodyti KIS tipą:

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

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

6 Pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2014 12 31		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2013 12 31	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
Pagal turto rūšis				
Išsivysčiusių šalių akcijos	132 616 523	64,02	77 120 130	45,81
Besivystančių šalių akcijos	29 923 712	14,45	34 244 758	20,34
Rytų ir Vidurio Europos akcijos	13 869 224	6,70	28 243 184	16,78
Išsivysčiusių šalių įmonių obligacijos	6 076 699	2,93	9 153 047	5,44
Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos	4 023 474	1,94	5 014 524	2,98
Besivystančių šalių vyriausybės obligacijos	7 863 527	3,80	4 108 304	2,44
Lietuvos obligacijos	-	-	-	-
Žaliavos	1 999 369	0,97	5 062 807	3,01
Kitos alternatyvios investicijos	1 916 780	0,93	329 895	0,20
Išvestinės priemonės	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	8 864 518	4,28	5 077 750	3,02
Iš viso:	207 153 826	100,00	168 354 399	100,00

7 Pastaba. Investicijų kurios apskaitoje nebuvo įvertintos tikrąja verte pardavimo rezultatai (pelnas ir nuostoliai).

Investicijų, kurios apskaitoje nebuvo įvertintos tikrąja verte nebuvo.

8 Pastaba. Išvestinės finansinės priemonės ar jų grupės pagal 26-ąjį verslo apskaitos standartą „Išvestinės finansinės priemonės“.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė ateities sandorių, kurių kainų pokyčiai tiesiogiai priklauso nuo JAV akcijų rinkų indekso S&P 500 ir Vakarų Europos akcijų indekso STOXX 50 reikšmių pokyčio. Šie sandoriai buvo sudaryti norint sumažinti fondo riziką, susijusią su akcijų rinkų svyravimais, ir galimą fondo turto vertės sumažėjimą dėl JAV ir Vakarų Europos akcijų rinkų kritimo. Šių ateities sandorių rizika yra nustatoma atsižvelgiant į nominaliąją sandorio vertę. Ši rizika yra kontroliuojama stebint, kad bendra akcijų dalies ir ateities sandorių nominalioji vertė neviršytų ribų, nustatytų fondo taisyklėse.

Ataskaitiniu laikotarpiu sudaryti išvestinių investicinių priemonių sandoriai buvo taikomi norint valdyti akcijų kainų kitimo riziką.

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. galiojantys ateities sandoriai:

Galiojančių sandorių nebuvo.

9 Pastaba. Atlyginimo tarpininkams sąnaudos.

2014 m. gruodžio 31 d.

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Lt	Ar susijęs su valdymo įmone
Skandinaviska Enskilda Banken AB	2 566	Taip
AB SEB bankas	8 927	Taip
Skandinaviska Enskilda Banken S.A.	1 718	Taip
Iš viso:*	13 211	

2013 m. gruodžio 31 d.

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Lt	Ar susijęs su valdymo įmone
Skandinaviska Enskilda Banken AB	693	Taip
AB SEB bankas	2 258	Taip
HSBC Trinkaus	13 990	Ne
Iš viso:*	16 941	

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

10 Pastaba. Dalyviams apskaičiuoti ir (ar) išmokėti dividendai ar kitos išmokos, kurias išmokėjus vienetų skaičius nesikeičia.

Pensijų fondas dividendų nemoka.

11 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos.

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. fondas skolintų lėšų neturėjo.

12 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį.

Įsipareigojimų nebuvo.

13 Pastaba. Sandorių su susijusiais asmenimis (valdymo įmone tos pačios valdymo įmonės subjektais ir pan.) ataskaitinio ir praėjusio ataskaitinio laikotarpio sumos suskirstytos į grupes kita reikšminga informacija pagal 30-ąjį verslo apskaitos standartą „Susiję asmenys“.

Rodikliai	Per laikotarpį		Likutis datai	
	2014 01 01-2014 12 31	2013 01 01-2013 12 31	2014 12 31	2013 12 31
AB SEB bankas				
Pinigai laikomi banke	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	Žr. 9 pastaba	-	-
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	294	-	-	-
UAB SEB Investicijų valdymas				
Atskaitymai nuo įmokų	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	298	823
Atskaitymai nuo turto vertės	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	-	132 303
Už pensijų kaupimo bendrovės keitimą	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	-	-
Skandinaviska Enskilda Banken AB				
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	Žr. 9 pastaba	-	-
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	246 997	404 154	-	-
Investicijos į SEB grupės valdomus fondus	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba	-	-
Pinigai laikomi banke	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba
Skandinaviska Enskilda Banken S.A				
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	Žr. 9 pastaba	-	-
SEB Europe Eastern Bond Fund				
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	-	1 105	-	-

14 Pastaba. Reikšmingas apskaitinių įvertinimų, jeigu tokių buvo, pakeitimo poveikis ar pateiktos lyginamosios informacijos koregavimas dėl apskaitos politikos keitimo ar dėl klaidų taisymo pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą „Apskaitos politikos apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“.

Apskaitinių įvertinimų pakeitimų nebuvo.

15 Pastaba. Trumpas reikšmingų pobalansinių įvykių kurių neatskleidimas gali turėti reikšmingos įtakos įmonės finansinių ataskaitų vartotojų galimybei priimti sprendimus apibūdinimas pagal 19-ąjį verslo apskaitos standartą „Atidėjiniai neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“.

Nuo 2013 m. sausio 1 d. įsigaliojo Pensijų sistemos reformos ir Pensijų kaupimo įstatymų pataisos.

Pagrindiniai įsigalioję pakeitimai:

1. Atsiranda galimybė antros pakopos pensijų fonduose kaupiti pensiją skiriant šiam tikslui įstatymo nustatytą dalį savo darbo užmokesčio. Šiuo atveju valstybė savo lėšomis moka papildomas pensijų įmokas, apskaičiuojamas nuo vidutinio šalies darbo užmokesčio.
2. Suteikiama galimybė keisti pensijų kaupimo bendrovę nelaukiant, kol nuo pirmosios pensijų kaupimo sutarties sudarymo praeis treji metai, jei antros pensijų pakopos sąskaitoje yra lėšų.
3. Mažėja pensijų kaupimo antros pakopos fonduose sutarčių administravimo mokesčiai.
4. Suteikiama galimybė iš pensijų fondų išmoką gauti anksčiau, jei dalyviui paskiriama išankstinė valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija.
5. Nuo 2014 m. vienam iš tėvų, auginančių vaiką iki trejų metų ir gaunančių motinystės (tėvystės) pašalpą arba draudžiamų socialiniu draudimu valstybės lėšomis, į pensijų fondą iš valstybės biudžeto bus pervedamos 2 proc. vidutinio šalies darbo užmokesčio pensijų įmokos (skaičiuojamos nuo užpraeitų metų keturių ketvirčių šalies ūkio darbuotojų vidutinio bruto darbo užmokesčio vidurkio). Pensijų įmokos pervedamos už kiekvieną vaiką iki trejų metų.

16 Pastaba. Po grynujų aktyvų skaičiavimo datos įvykę reikšmingi turto ir įsipareigojimų pokyčiai, neįtraukti į grynujų aktyvų vertę.

Turto ir įsipareigojimų pokyčių, neįtrauktų į grynujų aktyvų vertę, nebuvo.

17 Pastaba. Kita reikšminga informacija apie kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo finansinę būklę, veiksniai ir aplinkybės, turėję įtakos subjekto turtui ar įsipareigojimams pagal 18-ąjį verslo apskaitos standartą „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ ir kitus verslo apskaitos standartus.

Nebuvo.

18 Pastaba. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija.

Investicinio vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų bendrosios ir grynosios grąžos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodikliai

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	8,30%	8,27%	14,13%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	9,37%	6,57%	15,13%	-
Metinė bendroji investicijų grąža**	-	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža**	8,28%	8,26%	13,78%	-
Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis**	8,38%	8,40%	8,68%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis**	8,92%	9,28%	9,46%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas**	0,92	0,99	0,99	-
Indekso sekimo paklaida**	2,79%	1,31%	1,66%	-
Alfa rodiklis**	(0,15%)	0,95%	(0,04%)	-
Beta rodiklis**	0,91	1,11	0,94	-

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

** Rodiklių paaiškinimai:

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.

Investicinio fondo vidutinė investicijų grąža, vidutinis investicinio vieneto vertės pokytis ir vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	10,20%	6,83%	-	2,34%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	10,30%	8,29%	-	3,61%
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	10,08%	6,59%	-	1,10%
Vidutinė bendroji investicijų grąža*	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	8,48%	10,56%	-	13,92%

*Rodiklių paaiškinimai:

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.

Vidutinė bendroji investicijų grąža – metinių bendrųjų investicijų grąžų geometrinis vidurkis.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

19 Pastaba. Lyginamojo indekso sudėtis ir pakeitimo priežastys.

Lyginamasis indeksas – valdymo įmonės pasirenkamas rodiklis, su kurio reikšmės kitimu lyginama pensijų fondo investicijų grąža.

Turto klasė	Lyginamojo indekso pavadinimas	Dalis sudėtiniame lyginamajame indekse, %	
		2014 m. sausio 1 d.	Nuo 2014 m. gruodžio 1 d.
Išsivysčiusių šalių akcijos	MSCI World TR Net	38	51
Besivystančių šalių akcijos	MSCI EM TR Net	21	18,5
Rytų ir Vidurio Europos akcijos	MSCI Converging Europe 10/40 Custom, NR	10,5	6,5
Rusijos akcijos	MSCI Russia 10/40, NR	6,5	-
Išsivysčiusių šalių investicinio reitingo įmonių obligacijos	Barclays Capital Global Aggregate Corporate TR	6	6
Žaliavos	Dow Jones UBS Commodity TR	4	4
Alternatyvios investicijos	HFRX Global Hedge Fund	4	4
Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos	J. P. Morgan Hedged ECU Unit GBI Global	4	4
Besivystančių šalių vyriausybės obligacijos vietine valiuta	J. P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR	4	4
Išsivysčiusių šalių įmonių obligacijos	BofA Merrill Lynch Global High Yield, BB-B Rated, Constrained (Euro Hedged)	2	2

Atsižvelgiant į fondų tikslus, aktualias ilgalaikes ir trumpo termino įvairių turto klasių grąžos, rizikos ir koreliacijos prognozes, turto paskirstymo rezultatus pagal grąžos, rizikos ir koreliacijos prognozes, pakeistos sudėtinių indekso dalių proporcijos. Daugiausiai padidintos išsivysčiusių šalių akcijų indekso dalių proporcijos, o žaliavų, įmonių obligacijų indeksų proporcijos buvo sumažintos. Besivystančių šalių obligacijų pagrindinėmis pasaulio valiutomis, Rusijos akcijų indeksai buvo pašalinti iš lyginamojo indekso. Taip pat pakeistas Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijų indeksas – vietoj indekso, susieto su neapskaičiuojamomis VILIBOR palūkanomis, pasirinktas Lietuvos Respublikos vertybinių popierių (VVP) indeksas, kurį apskaičiuoja Lietuvos bankas.

20 Pastaba. Atskaitymai (atskaitymų rūšys ir apskaičiuotos sumos) iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo ar iš papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo turto portfelio apyvartumo rodiklis. Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo atskaitymų dalis procentais palyginti su ataskaitinio laikotarpio vidutine grynujų aktyvų verte. Jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydžiai, atskirai pateikiamos kiekvieno nustatyto dydžio sumos. Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo bendras atskaitymų rodiklis. Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo bendras išlaidų koeficientas. Jei yra skaičiuojamas valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo ar papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas, pateikiama išsamesnė informacija apie jį.

2014 m. gruodžio 31 d.

Atskaitymai	Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	1,50 proc.	1,50 proc.	402 303
Nuo turto vertės	1,00 proc.	1,00 proc.	1 852 002
Už keitimą			
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05 proc.	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05 proc.	0,05 proc.	2 510
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05 proc.	-	-
Iš viso:			2 256 815
BAR*			1,21%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK*			2,13%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)			93,20

2013 m. gruodžio 31 d.

Atskaitymai	Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2,00 proc.	2,00 proc.	416 636
Nuo turto vertės	1,00 proc.	1,00 proc.	1 561 434
Už keitimą			
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05 proc.	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05 proc.	0,05 proc.	4 843
	0,05 proc.	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05 proc.	-	-
Iš viso:			1 982 913
BAR*			1,26%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK*			2,21%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			204,38

** sumažintas atskaitymų dydis pradėtas taikyti nuo 2012.11.24

* Rodiklių paaiškinimai:

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) – procentinis dydis, apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynyjų aktyvų vertės.

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

21 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos.

2014 m gruodžio 31 d.

Bendra gautų lėšų suma		30 461 212
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	26 818 321
	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	737 331
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 905 560
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso:		-
Kompensavimas klientams		-
Bendra išmokėtų lėšų suma		6 412 754
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	68 055
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 204 853
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	5 018 355
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		121 491
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso:		-

2013 m. gruodžio 31 d.

Bendra gautų lėšų suma		26 190 782
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	20 826 605
	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	2 327 740
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 036 437
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso:		-
Bendra išmokėtų lėšų suma		12 557 971
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	53 465
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	40 247
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2 681 304
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	9 684 869
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		98 086
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso:		-

VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius

23. 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		42 140
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	47
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	43 502
	Iš viso:	43 549
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 409

24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		2 788
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		2 031
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	105
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	652

25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		1 379
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	93
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 244
Baigusių 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)	7
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	8
	mirusių dalyvių	27

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

		Dalyviai pagal amžių				iš viso:
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso:	18 032	21 601	3 843	73	43 549
	vyrų	10 159	11 855	2 137	52	24 203
	moterų	7 873	9 746	1 706	21	19 346
Dalyvių dalis, %	iš viso:	100%	100%	100%	100%	100%
	vyrų	56,00%	55,00%	56,00%	71,00%	56,00%
	moterų	44,00%	45,00%	44,00%	29,00%	44,00%

VIII. Išoriniai pinigų srautai

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

28. Išmokėtos lėšos:

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

IX. Informacija apie garantijų rezervą

29. 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.

-

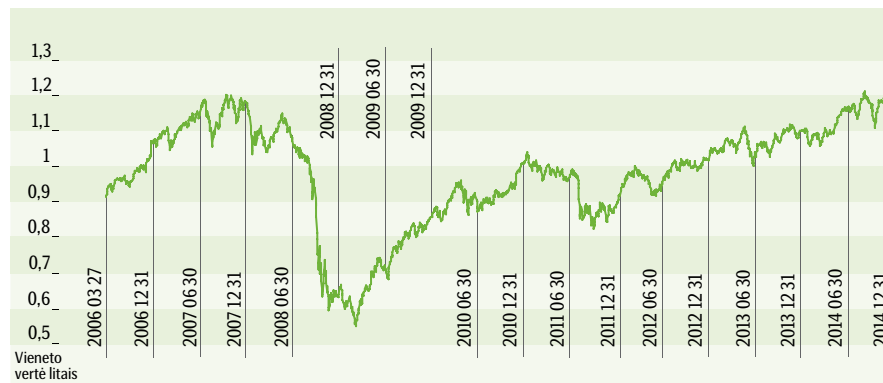
X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas

30. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:
(Žr. 22.3. punktas, 11 Pastaba)

XI. Kita informacija

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

Vieneto vertė litais nuo fondo veiklos pradžios



XII. Atsakingi asmenys

32. 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.

-

33. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai).

-

34. 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.

-

35. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

35.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

Tvirtinu _____

Virgilijus Mirkė,
generalinis direktorius,
tel. (8 5) 268 1528, faks. (8 5) 268 1575,
el. paštas info.invest@seb .lt

Tvirtinu _____

Airdas Kuzminskas,
vyriausiasis buhalteris,
tel. (8 5) 268 1528, faks. (8 5) 268 1575
el. paštas info.invest@seb .lt;

35.2. 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

-

