

2009 metų ataskaita

SEB pensija 1 plus

2009 m. gruodžio 31 d.



I. BENDROJI INFORMACIJA.....	3
II. GRYNŪJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ.....	3
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ.....	5
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	11
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	13
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	21
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	22
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	22
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS.....	22
XI. KITA INFORMACIJA	23
XII. ATSAKINGI ASMENYS.....	24

**PENSIJŲ FONDO SEB PENSIJA 1 PLUS
2009 METŲ ATASKAITA**

I. BENDROJI INFORMACIJA

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

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas *SEB pensija 1 plus*, taisyklių Nr. PF-S01-K001-017(002).

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita — 2009 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)
— Ignas Pliuškyš portfelijų 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 (2009 01 05)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2009 12 31)	Prieš metus (2008 12 31)	Prieš dvejus metus (2007 12 29)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	10 702 119	12 817 166	10 725 665	14 077 719
Apskaitos vieneto vertė, Lt	0,9604	1,1753	0,961	1,0519
Apskaitos vienetų skaičius	11 143 008	10 905 341	11 160 590	13 382 643

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)	1 668 225	1 879 668
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 923 473	2 142 390

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto (pildoma fondo tipą atitinkanti lentelė):

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 grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą:					
<i>nekintamas dydis</i>	1,00 proc.	1,00 proc.	122 308	119 800	1,00%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-	-
depozitoriumui	0,30 proc.	0,20 proc.	24 559	23 301	0,20%
Už sandorių sudarymą			771	771	0,01%
Už auditą			10 345	11 375	0,08%
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)					
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*					
BIK % nuo GAV *			1,29		
Visų išlaidų suma			157 983	155 247	1,29%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*			166,13		

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

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

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

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>	542	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
AB SEB bankas	229	Komisinis mokestis už sandorius	Taip
Iš viso:	771		

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	329,63	603,35	897,58	1 733,21
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 160,37	10 921,37	11 739,35	14 062,50

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

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

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Paritate Bank	LV	LV0000800381	2 400	828 672	828 672	550 440	23,63	2011 12 15	4,29
AB SEB bankas	LT	LT0000410110	5 500	550 000	504 186	520 529	6,93	2010 11 02	4,06
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000600114	45	155 376	152 475	153 065	3,35	2010 06 21	1,19
Iš viso:									
			7 945		1 485 333	1 224 035			9,55

Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
EESTI ENERGIA AS	EE	XS0235372140	187	645 674	641 877	551 816	6,48	2020 11 18	4,31
Nyderlandų Karalystė	NL	NL0000102283	360	1 243 008	1 261 939	1 338 879	3,00	2016 07 15	10,45
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	XS0327304001	14	48 339	48 250	45 374	6,59	2018 02 07	0,35
Slovėnijos Respublika	SI	XS0292653994	225	776 880	817 609	817 309	3,70	2018 03 22	6,38
Belgijos Karalystė	BE	BE0000298076	275	949 520	1 031 853	1 043 740	1,76	2012 09 28	8,14
Prancūzijos Respublika	FR	FR0010061242	117	403 978	430 407	441 816	2,37	2014 04 25	3,45
Prancūzijos Respublika	FR	FR0000187361	300	1 035 840	1 150 197	1 169 681	3,03	2016 10 25	9,13
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001135382	205	707 824	725 443	732 540	3,33	2019 07 04	5,72
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001141547	295	1 018 576	1 021 394	1 038 009	2,21	2014 04 11	8,10
Austrijos Respublika	AT	AT0000385992	250	863 200	910 736	914 034	2,37	2013 10 20	7,13
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001135200	150	517 920	568 634	574 166	1,57	2012 07 04	4,48
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001141513	190	656 032	701 947	708 720	1,63	2012 10 12	5,53
Austrijos Respublika	AT	AT0000385356	200	690 560	756 675	761 993	1,74	2012 07 15	5,95
Airijos Respublika	IE	IE00B6089D15	50	172 640	188 680	188 856	4,83	2019 10 18	1,47
Iš viso:			2 818		10 255 641	10 326 934			80,57
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:			10 763		11 740 974	11 550 968			90,12
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 Fund 5 - SEB Corporate Bond Fund EUR	LU	LU0133008952	180 320	SEB Asset Management S.A.	759 616	789 966	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 1	6,16
Iš viso:			180 320		759 616	789 966			6,16
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:									
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					759 616	789 966			6,16

* – nurodyti KIS tipą:

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

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

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

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

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

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

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

Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA, %
Indėliai kredito įstaigose						
AB SEB bankas	LT	LTL	334 513	6,4	2010 01 14	2,61
Iš viso indėlių kredito įstaigose			334 513			2,61

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										
DUH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EURO SCHATZ FUTURE		-725	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	2010 03 08	-0,01
OEH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EURO BOBL FUTURE		2 900	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	2010 03 08	0,02
RXH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EUREX BUND FUTURE		- 8 459	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	2010 03 08	-0,07
Iš viso:							- 6 284			-0,05
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
NDF7919	AB SEB bankas	LT	AB SEB bankas	LTL	NDF_SEB pensija 1 plus_EUR		- 2 618		2010 07 19	-0,02
Iš viso:							- 2 618			-0,02
Iš viso išvestinės finansinės priemonės							- 8 902			-0,07

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
SEB London Futures	EUR	44 109		0,34
AB SEB bankas	EUR	119 276	0,27%	0,93
AB SEB bankas	LTL	93 224	0,57%	0,73
Iš viso pinigai:		256 610		2,00

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

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA, %
Mokėtinios sumos		- 107 166		-0,83
Gautinos sumos		1 177		0,00
Iš viso:		- 105 989		-0,83

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

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių obligacijos	9 928 183	77,46%	2 600 755	24,30%
Imonių obligacijos	2 412 751	18,82%	6 863 425	64,13%
Pinigų rinkos priemonės	485 134	3,79%	1 388 430	12,97%
Išvestinės priemonės	- 8 902	-0,07%	- 150 492	-1,41%
Iš viso	12 817 166	100,00%	10 702 119	100,00%
Pagal regionus				
Vakarų Europa	9 702 400	75,70%	2 539 718	23,73%
Vidurio ir Rytų Europa	2 638 534	20,58%	4 890 373	45,70%
NVS obligacijos	-	-	2 034 090	19,01%
Iš viso	12 340 934	96,28%	9 464 181	88,43%

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
EURO SCHATZ FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	87	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
CME USD/EUR FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	-10 519	USD	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO BOBL FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	-2 860	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	34 802	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO BUXL FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	-482	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
Išankstiniai valiutos keitimo sandoriai	Išankstinis sandoris (angl. forward)	-	13 889	EUR	Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymas	Kitų rinkų investicinė priemonė

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 išankstinio valiutos keitimo sandorius (*currency forwards*), valiutos ateities sandorius (*currency futures*) ir obligacijų ateities (*schatz, bobl, bund ir buxl futures*) sandorius.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu išankstiniai valiutos keitimo sandoriai buvo naudoti tik draudžiantis nuo rizikos. Sudarant išankstinius valiutos keitimo sandorius, yra atsižvelgiama, kokia fondo turto dalis yra investuota užsienio valiuta. Sudarant tokius sandorius draudimo tikslais, valiutos kurso pokyčiai neturi įtakos portfeliui ar jo daliai. Todėl fondo vieneto vertės svyravimai dėl valiutos kitimo yra sumažinami arba jų visiškai nelieka. Per ataskaitinį laikotarpį

sudaryti lito ir euro bei euro ir JAV dolerio išankstiniai sandoriai norint apsaugoti nuo galimo fondo investicijų eurais ir JAV doleriais nuvertėjimo.

Per ataskaitinį laikotarpį valiutos ateities sandoriai sudaryti norint apsidrausti nuo valiutos kurso rizikos. Valiutos ateities sandorių rizika priklauso nuo EUR/USD valiutos kurso pokyčių. Taikant tokius sandorius draudimo tikslais, portfeliui ar jo daliai nedaro įtakos valiutos kurso pokyčiai ir fondo vieneto vertės svyravimai dėl valiutos kitimo yra sumažinami arba jų visiškai nelieka. Tam tikro fondo sudėtyje esančios investicinės priemonės yra JAV doleriais, todėl sudarius ateities sandorius JAV dolerio kurso svyravimai beveik nedarė įtakos fondo vertei.

Obligacijų ateities sandorių (*schatz, bobl, bund ir buxl futures*) rizika priklauso nuo 2, 5, 10 ir 30 metų Vokietijos vyriausybės obligacijų eurais palūkanų kitimo rinkoje. Vokietijos 2, 5, 10 ir 30 metų obligacijų ateities sandorių rizika yra apskaičiuojama taikant vidutinės finansinės trukmės rodiklį. Bendra portfelio vidutinė finansinė trukmė yra apskaičiuojama atsižvelgiant į portfelio obligacijų finansinę trukmę ir minėtų ateities sandorių finansinę trukmę.

Siekiamą fondo finansinę trukmę nustato fondo valdytojas. Šis sprendimas yra priimamas atsižvelgus į rinkų analizę ir prognozes. Sudarant obligacijų ateities sandorius greitai ir pigiai yra įgyvendinami fondo valdytojo sprendimai. Sudarius Vokietijos 2, 5, 10 arba 30 metų trukmės obligacijų ateities sandorius, galima suvienodinti esamą fondo finansinę trukmę su nustatyta (siekiamą) finansine trukme.

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
Išankstinis sandoris (angl. <i>forward</i>)	2010 07 19	2 618	LTL	Kitos nei reguliuojamų rinkų IP
Ateities sandoris (angl. <i>future</i>)	2010 03 08	2 450	EUR	Reguliuojamų rinkų investicinė priemonė
Ateities sandoris (angl. <i>future</i>)	2010 03 08	210	EUR	Reguliuojamų rinkų investicinė priemonė

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 – buvo investuojama į vyriausybių ir įmonių skolos VP, taip pat į šias priemones investuojantį fondą.

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. Žemesnio kredito reitingo vyriausybių obligacijų priedo už riziką mažėjimas. 2009 m. kovo mėnesį prasidėjęs rizikingų turto klasių kainų kilimas lėmė ir žemesnio kredito reitingo vyriausybių obligacijų kainų kilimą. Rytų Europos vyriausybių obligacijų pajamingumas mažėjo, Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijų pajamingumas mažėjo ir dėl priemonių, kurių buvo imtasi norint stabilizuoti ekonominę situaciją.

2. Teigiama makroekonominė aplinka vyriausybių obligacijų kainoms kilti. Europos centrinio banko vykdyta ekspansinė pinigų politika padėjo išlaikyti saugiausių Vakarų Europos vyriausybių obligacijų pajamingumą mažą ir neleido jų kainoms kristi.

3. Įmonių obligacijų brangimas. 2009 metų kovo mėnesį prasidėjęs teigiamas investavimo į rizikingas turto klases laikotarpis darė didelę įtaką įmonių obligacijų rinkai. Apskritai įmonių obligacijoms tai buvo vieni sėkmingiausių metų investavimo į įmonių obligacijas istorijoje. Baltijos ir NVS šalių įmonių obligacijų pajamingumas smarkiai krito, todėl kainos kilo.

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 gražos 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 gražą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	22,30 %	-8,64 %	0,83 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Metinė grynoji investicijų graža **	22,64 %	-8,39 %	1,10 %	-
Metinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	23,86 %	-7,47 %	2,11 %	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	4,78 %	7,13 %	1,95 %	-
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 graža — papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas.

Metinė bendroji investicijų graža — papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo investicijų graža, 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 gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

Naudojantis interneto tinklalapyje www.seb.lt esančia skaičiuokle, daroma prielaida, kad pensijų fondo *SEB pensija 1 plus* grynoji investicijų graža – 4 proc., įmokų mokestis – 2 proc., valdymo mokestis – 1 proc., pasinaudota visa mokesčių lengvata. Faktinė 2009 metų graža buvo didesnė (t. y. +22,30 procento).

Fondo vieneto vertės graža buvo gera dėl investicijų Rytų Europoje bei Lietuvoje. Metų pradžioje Rytų Europos ir Vokietijos vyriausybės obligacijų pajamingumo skirtumas buvo labai didelis, todėl atsigauant investicijoms į rizikingas turto klases, šis skirtumas mažėjo. Todėl Rytų Europos ir Lietuvos vyriausybės obligacijų kainos kilo daugiau negu Vakarų Europos vyriausybės obligacijų kainos. Įmonių obligacijų kaina nuo tikrosios jų vertės skyrėsi dar labiau, todėl jų kainos kilimas buvo dar spartesnis negu tų pačių šalių vyriausybės obligacijų.

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	4,05 %	3,20 %	-	3,20 %
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	4,34 %	3,49 %	-	3,49 %
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	5,38 %	4,52 %	-	4,52 %
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	4,60 %	3,20 %	-	3,20 %

* 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 — metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių standartinių nuokrypių geometrinis vidurkis.

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 2 finansinių metų balansus, išdėstyti palyginamojoje lentelėje;

BALANSAS (LT)

2009 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Turtas	Pastabų numeris	2009 12 31	2008 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	586 610	1 384 900
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1, 2	12 340 935	9 465 538
1	Skolos vertybiniai popieriai		11 550 969	7 428 282
1.1.	vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		9 928 183	2 596 329
1.2.	kiti skolos vertybiniai popieriai		1 622 786	4 831 953
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		789 966	2 037 256
4	Kitos investicijos		-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	2 900	67 330
V.	GAUTINOS SUMOS	2	5 689	45 016
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2	Kitos gautinos sumos		5 689	45 016
	IŠ VISO TURTO		12 936 134	10 962 784

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir gryniesi aktyvai	2009 12 31	2008 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI	107 166	48 205
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai	-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui	27 332	27 037
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	79 834	21 168
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	11 802	188 914
VIII.	GRYNIJAI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)	12 817 166	10 725 665
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ	12 936 134	10 962 784

16 – 20 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

23.2. paskutinių 2 finansinių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje;

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (LT)

Už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	2009 01 01– 2009 12 31	2008 01 01– 2008 12 31
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		10 725 665	14 077 719
II.	IŠ VISO PADIDĖJIMO		5 518 757	5 585 566
1	Pensijų įmokos		1 198 122	1 693 655
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		681 546	1 273 339
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4	Palūkanos ir dividendai		481 081	450 699
5	Investicijų pardavimo pelnas		53 487	4 938
6	Investicijų vertės padidėjusi dalis		2 293 545	1 083 807
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		57 374	210 622
8	Kitos pajamos	3	753 602	868 506
III.	IŠ VISO SUMAŽĖJIMO		3 427 256	8 937 620
1	Pensijų išmokos		1 783 563	4 780 429
2	Iš kitus pensijų fondus pervestos sumos		358 828	479 981
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		162 290	9 876
4	Investicijų vertės sumažėjusi dalis		489 168	3 069 943
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		66 525	17 969
6	Valdymo sąnaudos	4	146 271	157 096
7	Kitos sąnaudos	5	420 611	422 326
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		12 817 166	10 725 665
			2009 12 31	2008 12 31
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,1753	0,9610
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		10 905 341	11 160 589

16 – 20 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 1 plus* taisyklės Nr. PF-S01-K001-017(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2004 m. spalio 21 d. 2006 m. vasario 9 d pensijų fondo pavadinimas pakeistas į *SEB pensija 1 plus*.

Pensijų fondą *SEB pensija 1 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 1 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

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 šeštųjų veiklos metų finansinės ataskaitos. Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2004 m. spalio 27 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:

(a) Investavimo politika

Fonde sukauptas turtas investuojamas taip, kad nuosekliai didėtų jo vertė ir išliktų maža rizika. Didžiausia šio fondo lėšų dalis (70–100 proc.) investuojama į skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, banko indėlius. Tam tikrais laikotarpiais (pvz., jei rinkoje nepalankios sąlygos investuoti į obligacijas) iki 30 proc. fondo turto gali sudaryti investicijos akcijų rinkose. Siekdama išnaudoti kitų turto klasių suteikiamas galimybes, bendrovė į pastarąsias investuoja iki 8 procentų pensijų fondo turto.

Fondo investicijos gali būti įvairiomis užsienio valiutomis.

(b) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

1. palūkanų normų rizika – siekiant sumažinti šią riziką, Bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;
2. rinkų ir kredito rizikos – laikomasi nustatyto mažiausio VP emitento (valstybės) kredito reitingo reikalavimų. Valdydama šią riziką, Bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones;
3. VP pasirinkimo ir kainų kitimo rizika – vertybinių popierių pasirinkimo rizika valdoma laikantis fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų.

4. infliacijos ir valiutų kursų svyravimų rizika – Bendrovė valdo infliacijos riziką investuodama Fondo pensijų fondo turta 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.

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.

(c) 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 parduodamo turto perleidimo diena.

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

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

(d) Atskaitymai valdymo įmonei ir depozitoriumui 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 2 proc. dalyvio vardu įmokėtų įmokų. Įmokos mokestis neimamas, jei dalyvis lėšas į Fondą persiveda iš kitos bendrovės ar kito valdymo įmonės valdomo pensijų fondo.

2009 m. ir 2008 m. Bendrovė taikė 1 proc. turto valdymo mokestį ir 2 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. 2009 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.

(e) 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 pagal bendrovės patvirtintose grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose nurodytą rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą arba uždarymo kainą.

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.

Finansinių priemonių, kuriomis neprekiuojama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma:

1. nuosavybės VP, skolos VP ir pinigų rinkos priemonės vertinami pagal VPK patvirtintą GA vertės skaičiavimo metodiką;
2. 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);
3. KIS vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;
4. terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, kuriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinami pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą grynųjų aktyvų vertės apskaičiavimo metodiką. Jei galima gauti tikslesnį vertinimą, naudojamos Lietuvos banko patvirtintomis formulėmis arba pirminių dilerių (AB SEB banko, AB *NORD/LB Lietuva* ir AB *Swedbankas*) skelbiamais pelningumo vidurkiais.

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“.

Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir palūkanų pajamas.

Užsienio vertybinių popierių ir vertybinių popierių, kuriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama, tikroji vertė nustatoma naudojantis tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais pelningumo duomenimis ir kainomis, atsižvelgus į analogiškos trukmės, reitingo ir panašių išleidimo sąlygų vertybinių popierių vertę, tikėtiną pardavimo kainą arba amortizuotą savikainą.

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.

(f) Išvestinės finansinės priemonės

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

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

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

(h) Pinigų ekvivalentai

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

(i) Investicijų portfelio struktūra

Bendrovė, investuodama fondo turtą, laikosi šių diversifikavimo reikalavimų:

1. į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 proc. fondo turto sudarančių grynųjų aktyvų;
2. į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 10 proc. grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 proc. grynųjų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams);
3. 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 turto sudarančių grynųjų aktyvų tačiau investicijos į minėtas pinigų rinkos priemones gali sudaryti iki 100 proc., jeigu gautas VPK leidimas ir dalyvių interesai būtų pakankamai apsaugoti, investuota į ne mažiau kaip šešių emisijų vertybinius popierius, o į vienos emisijos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynosios aktyvų vertės.
4. investicijos į obligacijas išleistas, tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, negali būti didesnės kaip 25 proc. grynųjų aktyvų;
5. bendra investicijų į VP suma gali sudaryti iki 80 proc. fondo turto sudarančių grynųjų aktyvų, jei į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 25 proc. grynųjų aktyvų;
6. investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 proc. fondo turto sudarančių grynųjų aktyvų.

Bendra investicijų į vieno emitento išleistus VP, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 proc. fondo turto 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. grynųjų aktyvų.

1 PASTABA

INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	išigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai:	7 428 282	10 226 247	(7 542 824)	3 084 526	(1 645 262)	11 550 969
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	2 596 329	9 268 484	(2 384 105)	974 180	(526 705)	9 928 183
Kiti skolos vertybiniai popieriai	4 831 953	957 763	(5 158 719)	2 110 346	(1 118 557)	1 622 786
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	2 037 256	1 784 062	(3 857 714)	1 478 184	(651 822)	789 966
Iš viso	9 465 538	12 010 309	(11 400 538)	4 562 710	(2 297 084)	12 340 935

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						586 610	4,53
Sąskaita AB SEB banke (LTL)		LTL	93 224	0,5748		93 224	0,72
Sąskaita AB SEB banke (EUR)		EUR	34 545	0,2652		119 277	0,92
SEB London Futures		EUR	12 775			44 109	0,34
Terminuotas indėlis AB SEB banke		LTL	330 000	6,40	2010 01 14	330 000	2,55
Investicijos						12 340 935	95,40
SEB Fund 5 - SEB Corporate Bond Fund	LU	EUR				789 966	6,11
Austrijos Respublika	AT	EUR	250 000	3,80	2013 10 20	914 034	7,07
Austrijos Respublika	AT	EUR	200 000	5,00	2012 07 15	761 993	5,89
Belgijos Karalystė	BE	EUR	275 000	5,00	2012 09 28	1 043 740	8,07
Estijos Respublika	EE	EUR	187 000	4,50	2020 11 18	551 816	4,27
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	117 000	4,00	2014 04 25	441 816	3,42
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	300 000	5,00	2016 10 25	1 169 682	9,04
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	EUR	150 000	5,00	2012 07 04	574 166	4,44
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	EUR	295 000	2,25	2014 04 11	1 038 010	8,02
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	EUR	205 000	3,50	2019 07 04	732 540	5,66
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	EUR	190 000	4,25	2012 10 12	708 720	5,48
Airijos Respublika	IE	EUR	50 000	5,90	2019 10 18	188 856	1,46
Lietuvos Respublika	LT	EUR	14 000	4,85	2018 02 07	45 374	0,35

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės į kurios vertybinius popierius investuota pavadinimas	Valiutos kuria yra turtas pavadinimas	Nominalioji vertė (jeigu ji yra)	Metinų palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (Lt)	Turto investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Nyderlandų Karalystė	NL	EUR	360 000	4,00	2016 07 15	1 338 879	10,35
Paritate Bank Float Libor_EUR6M+1,6%	LV	EUR	2 400 000		2011 12 15	550 440	4,26
Lietuvos Respublika	LT	LTL	5 500 000		2010 11 02	520 529	4,02
Slovėnijos Respublika	SI	EUR	225 000	4,00	2018 03 22	817 309	6,32
Lietuvos Respublika	LT	EUR	45 000		2010 06 21	153 065	1,18
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių :						2 900	0,02
EURO BOBL FUTURE	-	-	-	-	2010 03 08	2 900	0,02
Kitos gautinos sumos						5 689	0,04
Iš viso	-	-	-	-	-	12 936 134	100,00

3 PASTABA KITOS PAJAMOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Gauta retrocesija	20 321	18 154
Valiutos pirkimo ir pardavimo pajamos	1 247	-
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	732 034	850 352
Iš viso	753 602	868 506

4 PASTABA VALDYMO SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Turto valdymo mokestis	122 308	123 223
Platinimo mokestis	23 963	33 873
Iš viso	146 271	157 096

5 PASTABA KITOS SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Kitos sąnaudos	-	3
Valiutos pirkimo ir pardavimo sąnaudos	3 245	3 069
Palūkanų sąnaudos	10	139
Mokesčiai depozitoriumui	24 558	24 742
Maklerio mokesčio sąnaudos	774	633
Audito sąnaudos	10 345	10 031
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	381 679	383 709
Iš viso	420 611	422 326

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		1 867
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 085
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	735
	Iš viso	1 820
Dalyvių skaičiaus pokytis		-47

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		6
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		-
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	6
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		53
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusį (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	13
	sulaukusį nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusį teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	37
	dalyvių, pasinaudojusį Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	1

27. 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	64	246	806	704	1 820
	vyrai	36	126	265	351	778
	moterys	28	120	541	353	1 042
Dalyvių dalis, %	iš viso	100%	100%	100%	100%	100%
	vyrai	56,25%	51,22%	32,88%	49,86%	42,75%
	moterys	43,75%	48,78%	67,12%	50,14%	57,25%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		1 879 668
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	929 157
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	268 966
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigiaai	
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	616 784
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	64 762
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		2 142 390
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 634 326
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	358 828
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		140 519
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		8 718
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.

-

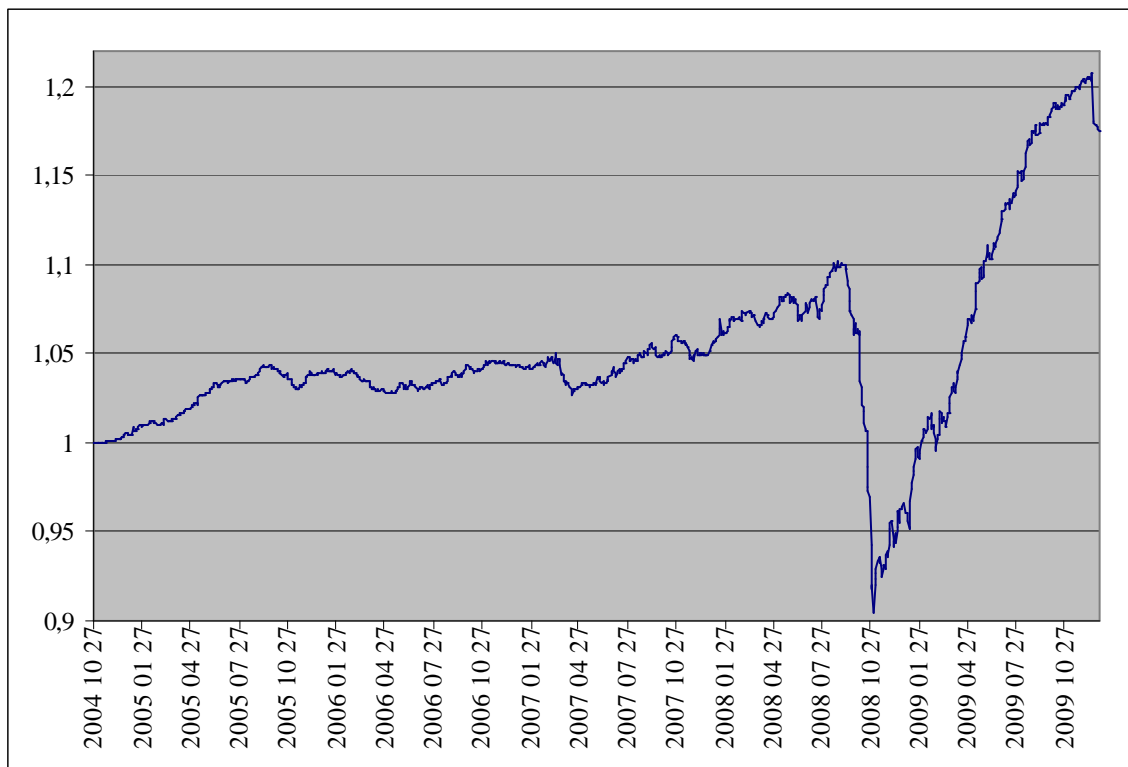
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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.

-