

2009 metų ataskaita

*SEB pensija 2 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 .....	10
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ .....	12
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS .....	20
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	21
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	21
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS.....	21
XI. KITA INFORMACIJA .....	22
XII. ATSAKINGI ASMENYS.....	23

**PENSIJŲ FONDO SEB PENSIJA 2 PLIUS  
2009 METŲ ATASKAITA**

**I. BENDROJI INFORMACIJA**

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

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

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita — 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) — Gediminas Milieška, portfelių valdytojas.

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

AB SEB bankas

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

faks. (8 5) 268 1255

įmonės kodas 112021238.

**II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ**

5. Nurodyti 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	29 298 724	41 174 811	28 351 602	56 403 704
Apskaitos vieneto vertė, Lt	0,8782	1,1284	0,85	1,5937
Apskaitos vienetų skaičius	33 362 439	36 490 174	33 356 228	35 391 052

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)	4 912 164	4 892 053
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 778 217	1 642 811

### 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 gryųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą:					
<i>nekintamas dydis</i>	1,00 proc.	1,00 proc.	331 981	321 018	0,99%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-	-
depozitoriumui	0,30 proc.	0,20 proc.	66 660	61 665	0,20%
Už sandorių sudarymą			8 667	8 667	0,03%
Už auditą			10 345	11 375	0,03%
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)		-			
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*					
BIK % nuo GAV *			2,01		
Visų išlaidų suma			417 653	402 725	1,25%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*			81,51		

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

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

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

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

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai Lt	Paslaugos pavadinimas	Ar susijęs su valdymo įmone
<i>Skandinaviska Enskilda Banken AB</i>	5 553	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
Key Capital Management Inc	150	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
AB SEB bankas	2 964	Komisinis mokestis už sandorius	Taip
Iš viso	8 667		

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 įmoku 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	427,88	697,95	988,27	1 812,91
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 057,12	10 811,28	11 621,99	13 924,80

#### IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

##### 11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

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

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000601866	244	24 400	22 856	24 030	3,6	2010 06 09	0,06
Iš viso:									
			244		22 856	24 030			0,06
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:									
					22 856	24 030			0,06

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)									
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	LU	LU0086811550	340	SEB Asset Management S.A.	1 412 147	1 218 066	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	KIS 3	2,96
Raiffeisen Euro Bond	AT	AT0000785308	4 889	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	1 803 312	1 986 864	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	KIS 1	4,83
Raiffeisen-Eastern European Equities	AT	AT0000785241	2 442	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	1 553 760	2 167 747	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	KIS 3	5,26
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	LU0030166507	109 083	SEB Asset Management S.A.	974 031	1 064 730	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	KIS 3	2,59
SEB Fund 1 - SEB North America Fund	LU	LU0030166176	314 582	SEB Asset Management S.A.	3 389 466	2 969 710	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	KIS 3	7,21
SEB Sicav 1-SEB Eastern Europe ex Russia	LU	LU0070133888	236 465	SEB Asset Management S.A.	1 449 625	2 026 147	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	KIS 3	4,92
Raiffeisen EuroPlus Bond	AT	AT0000689971	51 577	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	1 839 003	1 955 378	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	KIS 1	4,75
JB Commodity Fund EUR-C	LU	LU0244125398	3 504	Swiss & Global Asset Management	889 122	1 003 477	www.jbfundnet.com	KIS 5	2,44
JB US Leading Stock Fund-C	LU	LU0099407586	1 825	Swiss & Global Asset Management	1 796 295	1 530 119	www.jbfundnet.com	KIS 3	3,72
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	LU0273119544	96 786	SEB Asset Management S.A.	1 908 221	2 954 112	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	KIS 3	7,17
SEB Eastern Europe Bond Fund	EE	EE3600087532	38 299	AS SEB Varahaldus	1 312 064	1 328 065	www.seb.ee	KIS 1	3,23
JB Europe Stock Fund-C	LU	LU0099389313	1 119	Swiss & Global Asset Management	1 204 930	1 099 747	www.jbfundnet.com	KIS 3	2,67
JB Europe Growth-C	LU	LU0099406851	4 007	Swiss & Global Asset Management	1 063 174	1 081 844	www.jbfundnet.com	KIS 3	2,63
JB US Value Stock Fund-C	LU	LU0135057056	4 950	Swiss & Global Asset Management	1 280 302	1 492 980	www.jbfundnet.com	KIS 3	3,63
HSBC GIF-EU CORE BD-IC	LU	LU0165130088	21 422	HSBC Investment Funds Luxembourg	1 308 522	1 489 795	IS Bloomberg	KIS 1	3,62
HSBC GIF-ASIA X JAPAN EQ-I	LU	LU0165193169	7 231	HSBC Investment Funds Luxembourg	497 254	810 291	IS Bloomberg	KIS 3	1,97

HSBC GIF-BRIC MARKET-IC	LU	LU0254983488	50 400	HSBC Investment Funds Luxembourg	1 232 532	1 901 360	IS Bloomberg	KIS 3	4,62
HSBC GIF-JAPANESE EQUITY-AI	LU	LU0164882242	12 538	HSBC Investment Funds Luxembourg	1 508 142	1 617 262	IS Bloomberg	KIS 3	3,93
HSBC GIF-EUROLAND EQ-IC	LU	LU0165074823	12 289	HSBC Investment Funds Luxembourg	799 701	1 154 595	IS Bloomberg	KIS 3	2,80
HSBC GIF -US Equity -I\$	LU	LU0164902883	67 239	HSBC Investment Funds Luxembourg	2 413 893	3 005 122	IS Bloomberg	KIS 3	7,30
East Capital Russian Fund	SE	SE0000777708	3 436	East Capital Asset Managment AB/Sweden	1 222 957	1 365 155	IS Bloomberg	KIS 3	3,32
Iš viso:			1 044 424		30 858 455	35 222 568			85,54
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
EEREIF	EE	EE3500096500	21 936	AS Gild Property Asset Mamangement	1 011 167	767 649	www.gildbankers.com	KIS 5	1,86
KEY HEDGE Fund INC-B EUR	BM	VGG5250A1553	2 472	Key Capital Management Inc	1 053 254	1 059 422	www.keyhedge.com	KIS 5	2,57
Iš viso:			24 409		2 064 422	1 827 071			4,44
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					32 922 877	37 049 639			89,98

\* – nurodyti KIS tipą:

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

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

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

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

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

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

Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kiekis, vnt.	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis GA, %
Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose								
Iš viso:								
Kitos pinigų rinkos priemonės								
Iš viso:								
Iš viso pinigų rinkos priemonių:								
Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA, %		
Indėliai kredito įstaigose								
AB SEB bankas	LT	LTL	1 264 247	6,4	2010 01 27	3,07		
Iš viso indėlių kredito įstaigose			1 264 247			3,07		

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		-363	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 08	0,00
ESH0	Chicago Mercantile Exchange	US	Chicago Mercantile Exchange	USD	S&P500 EMINI FUTURE		27 546	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 19	0,07
OEH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EURO BOBL FUTURE		1 416	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 08	0,00
RXH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EUREX BUND FUTURE		5 214	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 08	0,01
UBH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EURO BUXL 30Y BND		4 143	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 08	0,01
VGH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	DJ EURO STOXXX 50		20 889	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 19	0,05
Iš viso:							58 845			0,14
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
Iš viso:										
Iš viso išvestinės finansinės priemonės							58 845			0,14
Banko pavadinimas			Valiuta		Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma		Dalis GA, %	
Pinigai										
AB SEB bankas			RUB		804				0,00	
AB SEB bankas			EUR		1 080 322		0,27%		2,62	
AB SEB bankas			LTL		1 535 140		0,57%		3,73	
AB SEB bankas			USD		104		0,14%		0,00	
SEB London Futures			USD		136 468				0,33	
SEB London Futures			EUR		120 533				0,29	
Iš viso pinigai:					2 873 371				6,98	
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, %	
Mokėtinos sumos					- 95 839				-0,23	
Gautinos sumos					518				0,00	
Iš viso:					- 95 321				-0,23	



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				
Akcijos	27 458 989	66,69%	20 930 453	71,44%
Obligacijos	6 784 132	16,48%	4 477 004	15,28%
Pinigų rinkos priemonės	4 042 297	9,82%	1 139 189	3,89%
Alternatyvios investicijos	2 830 548	6,87%	2 089 110	7,13%
Išvestinės priemonės	58 845	0,14%	662 968	2,26%
Iš viso	41 174 811	100,00%	29 298 724	100,00%
Pagal regionus				
Vakarų Europos obligacijos	5 432 037	13,19%	4 477 004	15,28%
Vidurio ir Rytų Europos obligacijos	1 352 095	3,29%		
Šiaurės Amerikos akcijos	8 997 932	21,85%	8 149 366	27,81%
Vakarų Europos akcijos	5 618 982	13,64%	5 247 023	17,91%
NVS akcijos	4 319 266	10,49%	2 846 973	9,72%
Vidurio ir Rytų Europos akcijos	4 193 895	10,19%	2 135 769	7,29%
Besivystančių rinkų akcijos	1 901 360	4,62%	653 215	2,23%
Japonijos akcijos	1 617 262	3,93%	1 244 481	4,25%
Azijos be Japonijos akcijos	810 291	1,97%	653 626	2,23%
Iš viso	34 243 121	83,17%	25 407 457	86,72%

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	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
EURO SCHATZ FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	-317	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
CME USD/EUR FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	537 586	USD	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
CME S&P FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	5 334	USD	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
SIMEX NIKKEI 225 FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	234 080	JPY	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO BOBL FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	-3 259	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
CME EUR/JPY FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	3 747 619	JPY	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	-2 029	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
DJ EURO STOXXX 50 FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	-7 828	EUR	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP

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

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

Per ataskaitinį laikotarpį fondas sudarė obligacijų, kurių kainų pokytis priklauso nuo Vokietijos 2, 5, 10 arba 30 metų trukmės obligacijų kainų pokyčio, ateities sandorius (*Schatz, Bobl, Bund ir Buxl futures*). Sudarant šiuos sandorius, yra keičiama bendra fondo palūkanų normų rizika (obligacijų rinkos rizika). Siekdama valdyti šią riziką, valdymo įmonė riboja fondo investicijų į skolos VP vidutinę finansinę trukmę nuo 0,5 iki 11 (metų). Ši nuostata yra įtvirtinta fondo taisyklėse.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė ateities akcijų indeksų sandorius (*equity index futures*). Buvo sudaromi tik ateities sandoriai, kurių kaina priklauso nuo JAV akcijų indekso *S&P500*, arba Europos akcijų indekso *DJ EuroStoxx 50*, arba Japonijos akcijų indekso *NIKKEI 225*. Tokių sandorių, išvestinių finansinių priemonių, rizika yra nustatoma atsižvelgus į jų nominaliąją vertę. Ši rizika yra ribojama stebint, kad bendra fondo investicijų į pasaulio akcijų rinkas suma neviršytų ribų, nustatytų fondo taisyklėse.

Ataskaitiniu laikotarpiu sudaryti išvestinių investicinių priemonių sandoriai buvo taikomi norint valdyti valiutos, bendros fondo palūkanų normos ir akcijų kainų kitimo riziką.

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
Ateities sandoris (angl. <i>future</i> )	2010 03 08	105	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.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

1. Akcijų verčių kilimas visame pasaulyje.;
2. Žaliavų kainų kilimas.

## 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 *	32,75 %	-46,66 %	7,57 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža **	33,03 %	-46,57 %	7,76 %	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	34,36 %	-46,04 %	8,84 %	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	15,28 %	25,98 %	11,56 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	-	-	-	-
Indekso sekimo paklaida **	-	-	-	-
Alfa rodiklis **	-	-	-	-
Beta rodiklis **	-	-	-	-

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

\*\* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

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

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

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

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

Naudojantis interneto tinklalapyje [www.seb.lt](http://www.seb.lt) esančia skaičiuokle, daroma prielaida, kad pensijų fondo *SEB pensija 2 plus* grynoji investicijų grąža – 8 proc., įmokų mokestis – 3 proc., valdymo mokestis – 1 proc., pasinaudota visa mokesčių lengvata. Faktiškai 2009 metų grąža buvo didesnė (32,8 procento). Gerokai didesnę, nei buvo nurodyta, grąžą lėmė bendras didelis daugelio turto klasių kainų kilimas (2010 m. lyginamojo indekso grąža, kuri rodytų rinkų, į kurias investuoja fondas, buvo 34,2 proc.).

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*	-8,68 %	1,06 %	-	1,06 %
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	-8,51 %	2,22 %	-	2,22 %
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	-7,59 %	3,25 %	-	3,25 %
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	17,45 %	13,36 %	-	13,36 %

\* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis — metinių apskaitos vieneto vertės 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 — 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, išdėstytus palyginamojoje lentelėje;

### BALANSAS (LT)

2009 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Turtas	Pastabų Nr.	2009 12 31	2008 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	4 123 371	1 315 113
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1,2	37 073 669	26 561 657
1	Skolos vertybiniai popieriai		24 030	-
1.1.	vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		24 030	-
1.2.	kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	2 007 424
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		37 049 639	24 554 233
4	Kitos investicijos		-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	59 208	662 677
V.	GAUTINOS SUMOS	2	14 765	4 844
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2	Kitos gautinos sumos		14 765	4 844
	IŠ VISO TURTO		41 271 013	28 544 291

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai		2009 12 31	2008 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI		95 839	187 510
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		86 765	66 228
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		9 074	121 282
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ		363	5 179
VIII.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)		41 174 811	28 351 602
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ		41 271 013	28 544 291

14 – 19 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
<b>I.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>28 351 602</b>	<b>56 403 704</b>
<b>II.</b>	<b>IŠ VISO PADIDĖJIMO</b>		<b>20 756 149</b>	<b>19 941 164</b>
1	Pensijų įmokos		4 525 382	6 097 677
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		366 671	456 920
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4	Palūkanos ir dividendai		85 993	25 675
5	Investicijų pardavimo pelnas		265 806	1 060 542
6	Investicijų vertės padidėjimo suma		12 361 036	2 987 246
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		973 261	2 480 155
8	Kitos pajamos	3	2 178 000	6 832 949
<b>III.</b>	<b>IŠ VISO SUMAŽĖJIMO</b>		<b>7 932 940</b>	<b>47 993 266</b>
1	Pensijų išmokos		994 006	8 162 455
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		648 805	1 404 906
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		698 417	756 133
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		2 625 923	25 778 350
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		1 260 878	3 250 182
6	Valdymo sąnaudos	4	467 743	622 046
7	Kitos sąnaudos	5	1 237 168	8 019 194
<b>IV.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>		<b>41 174 811</b>	<b>28 351 602</b>
			<b>2009 12 31</b>	<b>2008 12 31</b>
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,1284	0,8500
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		36 490 174	33 356 228
			<b>2007 12 31</b>	<b>1,5937</b>
				35 391 053

14 – 19 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji informacija

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

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

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

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

### Apskaitos principai

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.

Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2004 m. lapkričio 3 d.

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

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

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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

#### (a) Investavimo politika

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

Į kitas turto klases investuojama iki 16 proc. 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 rizika – 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 turtą į valstybių, kurių ilgalaikiai infliacijos didėjimo tempai yra mažesni už besivystančių didesnės

investavimo rizikos valstybių infliacijos didėjimo tempus, vertybinius popierius. Bendrovė valdo valiutų kursų riziką diversifikuodama investicijų portfelį ne tik pagal regionus, bet ir pagal skirtingas valiutas.

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

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

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

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

#### **(d) Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės, kitos išlaidos**

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

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

1. turto valdymo mokestis – iki 1 proc. per metus nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
2. įmokos mokestis – iki 3 proc. dalyvio vardu įmokėtų įmokų. Įmokos mokestis neimamas, jei dalyvis lėšas į Fondą persiveda iš kito fondo.

2009 m. ir 2008 m. Bendrovė taikė 1 proc. turto valdymo mokestį ir 3 proc. dydžio įmokos mokestį.

Depozitoriumui Fondo lėšomis mokamas iki 0,3 proc. Fondo turto vidutinės vertės dydžio mokestis už su Fondo valdymu susijusias paslaugas, t. y. už Fondo turto apskaitą ir pensijų sąskaitų tvarkymą. 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 išskaityti 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 GA 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 kainą arba uždarymo kainą. 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.

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

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

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

**(f) Išvestinės finansinės priemonės**

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandanti 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 įsipareigojimą, parodomas „grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje“ kaip „kitos pajamos“ arba „kitos sąnaudos“. Pasibaigus iš išvestinės finansinės priemonės kylančioms teisėms ir įsipareigojimams, apskaitoje yra registruojamas gautas (gautinas) ar sumokėtas (mokėtinas) atlygis.

**(g) Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės**

Fondas turi savo apskaitos vienetus. Fondo apskaitos vienetai 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 grynujų aktyvų vertę iš bendro fondo apskaitos vienetų skaičiaus jos skaičiavimo dieną. Bendra visų Fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi Fondo grynujų aktyvų vertei. Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Fondo grynujų 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 turtą sudarančių grynujų aktyvų;
2. į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 10 proc. grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 proc. grynujų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams);
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 turtą sudarančių grynujų aktyvų;
4. investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, negali būti didesnės kaip 25 proc. grynujų aktyvų;
5. bendra investicijų į VP suma gali sudaryti iki 80 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų, jei į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 25 proc. grynujų aktyvų;
6. investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.

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

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

#### 1 PASTABA

#### INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	-	111 160	(90 793)	3 663	-	24 030
Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 007 424	420 566	(2 127 357)	378 144	(678 777)	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	24 554 233	17 909 600	(15 155 392)	12 854 094	(3 112 896)	37 049 639
Iš viso	26 561 657	18 441 326	(17 373 542)	13 235 901	(3 791 673)	37 073 669

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						4 123 371	9,98
Sąskaita AB SEB banke (LTL)	-	LTL	1 535 140	0,5748	-	1 535 140	3,72
Sąskaita AB SEB banke (EUR)	-	EUR	312 883	0,2652	-	1 080 322	2,62
Sąskaita AB SEB banke (RUB)	-	RUB	10 180	-	-	804	0,00
Sąskaita AB SEB banke (USD)	-	USD	43	0,1386	-	104	0,00
SEB London Futures	-	EUR	34 909	-	-	120 533	0,29
SEB London Futures	-	USD	56 739	-	-	136 468	0,33
Terminuoti indėliai LTL		LTL	-	6,4	2010 01 27	1 250 000	3,02
Investicijos						37 073 669	89,84
East Capital Russian Fund	SE	SEK	-	-	-	1 365 155	3,31
EEREIF	EE	EUR	-	-	-	767 649	1,86
HSBC GIF -US Equity -I\$	LU	USD	-	-	-	3 005 122	7,28
HSBC GIF-ASIA X JAPAN	LU	USD	-	-	-	810 291	1,96
HSBC GIF-BRIC MARKET-IC	LU	USD	-	-	-	1 901 360	4,61
HSBC GIF-EU CORE BD	LU	EUR	-	-	-	1 489 795	3,61
HSBC GIF-EUROLAND EQ-IC	LU	EUR	-	-	-	1 154 595	2,80
HSBC GIF-JAPANESE EQUITY-AI	LU	JPY	-	-	-	1 617 262	3,92
JB Commodity Fund EUR-C	LU	EUR	-	-	-	1 003 477	2,43
JB Europe Growth-C	LU	EUR	-	-	-	1 081 844	2,62
JB Europe Stock Fund-C	LU	EUR	-	-	-	1 099 747	2,66
JB US Leading Stock Fund-C	LU	USD	-	-	-	1 530 119	3,71
JB US Value Stock Fund-C	LU	USD	-	-	-	1 492 980	3,62
KEY HEDGE Fund INC-B EUR	BM	EUR	-	-	-	1 059 422	2,57
Raffaisen-Eastern European Equities	AT	EUR	-	-	-	2 167 747	5,25
Raiffeisen Euro Bond	AT	EUR	-	-	-	1 986 864	4,81
Raiffeisen EuroPlus Bond	AT	EUR	-	-	-	1 955 378	4,74
SEB Eastern Europe Bond Fund	EE	EUR	-	-	-	1 328 065	3,22
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	EUR	-	-	-	1 064 730	2,58
SEB Fund 1 - SEB North America Fund	LU	USD	-	-	-	2 969 710	7,20
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	EUR	-	-	-	2 954 113	7,16
SEB Sicav 1-SEB Eastern Europe ex Russia	LU	EUR	-	-	-	2 026 148	4,91
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	LU	EUR	-	-	-	1 218 066	2,95

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, 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.)
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LTL	-	-	2010 06 09	24 030	0,06
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių :	-	-	-	-	-	59 208	0,14
DJ EURO STOXX 50		EUR			2010 03 19	20 889	0,05
EUREX BUND FUTURE		EUR			2010 03 08	5 214	0,01
EURO BOBL FUTURE		EUR			2010 03 08	1 416	0,00
EURO BUXL 30Y BND		EUR	-	-	2010 03 08	4 143	0,01
S&P500 EMINI FUT		USD	-	-	2010 03 19	27 546	0,07
Kitos gautinos sumos						14 765	0,04
Iš viso	-	-	-	-	-	41 271 013	100,00

3 PASTABA KITOS PAJAMOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Valiutos pirkimo ir pardavimo pajamos	39 112	47 710
Gauta retrocesija	135 237	286 547
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	2 003 651	6 498 672
Kitos pajamos	-	20
Iš viso	2 178 000	6 832 949

4 PASTABA VALDYMO SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Turto valdymo mokestis	331 981	439 110
Platinimo mokestis	135 762	182 936
Iš viso	467 743	622 046

5 PASTABA KITOS SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Kitos sąnaudos	-	44
Valiutos pirkimo ir pardavimo sąnaudos	20 443	69 193
Palūkanų sąnaudos	213	9 978
Mokesčiai depozitoriumui	66 660	88 170
Audito sąnaudos	10 345	10 031
Maklerio mokesčio sąnaudos	8 667	17 228
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	1 130 840	7 824 550
Iš viso	1 237 168	8 019 194

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		10 201
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 776
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	8 354
	Iš viso	10 130
Dalyvių skaičiaus pokytis		-71

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		5
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		3
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		76
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	7
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusį (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	44
	sulaukusį nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusį teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	21
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	4

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	1 657	4 278	3 038	1 157	10 130
	vyrai	1 074	2 448	1 314	566	5 402
	moterys	583	1 830	1 724	591	4 728
Dalyvių dalis, %	iš viso	100%	100%	100%	100%	100%
	vyrai	64,82%	57,22%	43,25%	48,92%	53,33%
	moterys	35,18%	42,78%	56,75%	51,08%	46,67%

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		4 892 053
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	3 234 755
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 290 627
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigiaai	
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	358 828
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	7 843
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 642 811
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	526 620
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	616 784
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	32 021
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		417 876
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		49 510
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.

-

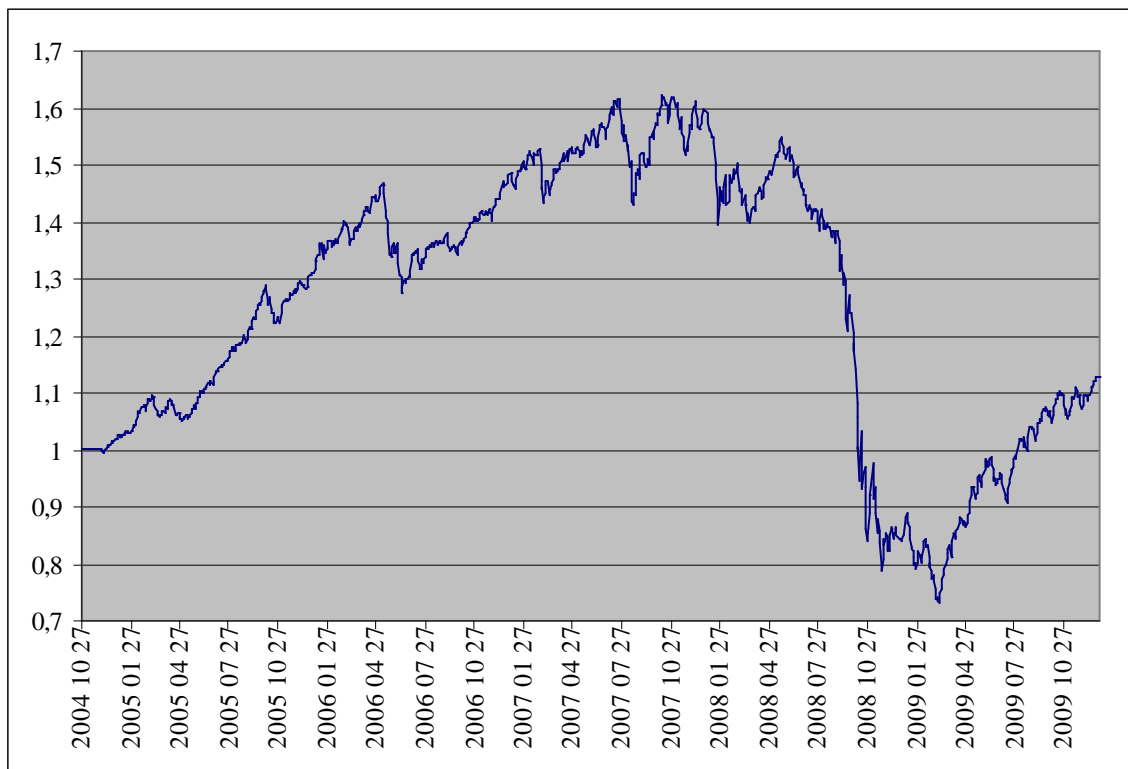
## X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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.

-