

2009 metų ataskaita

*SEB pensija 3*

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 .....	14
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS .....	22
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	23
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	23
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS.....	23
XI. KITA INFORMACIJA .....	24
XII. ATSAKINGI ASMENYS.....	25

**PENSIJŲ FONDO *SEB PENSIIJA 3*  
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.

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas *SEB pensija 3*, taisyklių Nr. PF-V03-K001-024(001)

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	38 712 228	79 216 585	37 529 379	25 621 381
Apskaitos vieneto vertė, Lt	0,6619	0,8601	0,6415	1,1844
Apskaitos vienetų skaičius	58 488 181	92 097 403	58 500 828	21 632 491

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)	36 173 716	25 900 914
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 577 141	1 846 272

### III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

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

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

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	3,00 proc.	3,00 proc.	603 975	603 975
Nuo turto vertės	1,00 proc.	1,00 proc.	566 773	528 582
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,20 proc.	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,20 proc.	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	4,00 proc.	-	-	-
Iš viso			1 170 748	1 132 557
BAR *				2,05%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK *				2,84%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				44,04

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

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

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

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

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai Lt	Paslaugos pavadinimas	Ar susijęs su valdymo įmone
<i>Skandinaviska Enskilda Banken AB</i>	9 337	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
AB SEB bankas	4 683	Komisinis mokestis už sandorius	Taip
Key Capital Management Inc	282	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
Iš viso*	14 302		

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

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

10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (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	399,43	610,29	838,25	1 492,32
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 085,58	10 903,31	11 787,36	14 323,89

#### 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									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:									

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)									
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	LU	LU0086811550	621	SEB Asset Management S.A.	2 245 684	2 221 951	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	2,80
Raiffeisen Euro Bond	AT	AT0000785308	8 965	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	3 287 684	3 643 147	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 1	4,60
Raiffeisen-Eastern European Equities	AT	AT0000785241	4 556	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	2 762 240	4 044 272	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	5,11
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	LU0030166507	254 436	SEB Asset Management S.A.	2 324 170	2 483 483	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	3,14
SEB Fund 1 - SEB North America Fund	LU	LU0030166176	604 573	SEB Asset Management S.A.	5 616 717	5 707 273	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	7,20
SEB Sicav 1-SEB Eastern Europe ex Russia	LU	LU0070133888	510 384	SEB Asset Management S.A.	3 280 160	4 373 209	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	5,52
Raiffeisen EuroPlus Bond	AT	AT0000689971	94 199	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	3 328 275	3 571 234	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 1	4,51
JB Commodity Fund EUR-C	LU	LU0244125398	6 783	Swiss & Global Asset Management	1 669 919	1 942 398	www.jbfundnet.com	KIS 5	2,45
JB US Leading Stock Fund-C	LU	LU0099407586	3 766	Swiss & Global Asset Management	3 234 066	3 157 553	www.jbfundnet.com	KIS 3	3,99
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	LU0273119544	214 651	SEB Asset Management S.A.	4 053 479	6 551 583	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	8,27
SEB Eastern Europe Bond Fund	EE	EE3600087532	70 551	AS SEB Varahaldus	2 416 960	2 446 435	www.seb.ee	KIS 1	3,09
JB Europe Stock Fund-C	LU	LU0099389313	2 166	Swiss & Global Asset Management	2 033 556	2 128 445	www.jbfundnet.com	KIS 3	2,69
JB Europe Growth-C	LU	LU0099406851	7 671	Swiss & Global Asset Management	1 830 173	2 071 296	www.jbfundnet.com	KIS 3	2,61
JB US Value Stock Fund-C	LU	LU0135057056	10 247	Swiss & Global Asset Management	3 274 931	3 090 848	www.jbfundnet.com	KIS 3	3,90
HSBC GIF-EU CORE BD-IC	LU	LU0165130088	36 070	HSBC Investment Funds Luxembourg	2 211 011	2 508 547	IS Bloomberg	KIS 1	3,17
HSBC GIF-ASIA X JAPAN EQ-I	LU	LU0165193169	21 184	HSBC Investment Funds Luxembourg	1 940 220	2 373 717	IS Bloomberg	KIS 3	3,00
HSBC GIF-BRIC MARKET-IC	LU	LU0254983488	89 022	HSBC Investment Funds Luxembourg	2 193 228	3 358 409	IS Bloomberg	KIS 3	4,24
HSBC GIF-JAPANESE EQUITY-AI	LU	LU0164882242	26 742	HSBC Investment Funds Luxembourg	3 272 384	3 449 275	IS Bloomberg	KIS 3	4,35

HSBC GIF-EUROLAND EQ-IC	LU	LU0165074823	24 650	HSBC Investment Funds Luxembourg	1 577 081	2 315 977	IS Bloomberg	KIS 3	2,92
HSBC GIF -US Equity -I\$	LU	LU0164902883	133 751	HSBC Investment Funds Luxembourg	4 836 140	5 977 812	IS Bloomberg	KIS 3	7,55
East Capital Russian Fund	SE	SE0000777708	4 351	East Capital Asset Managment AB/Sweden	1 548 550	1 728 588	IS Bloomberg	KIS 3	2,18
Iš viso:			2 129 339		58 936 628	69 145 452			87,29
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
EEREIF	EE	EE3500096500	17 144	AS Gild Property Asset Mamangement	757 324	599 950	www.gildbankers.com	KIS 5	0,76
KEY HEDGE Fund INC-B EUR	BM	VGG5250A1553	4 661	Key Capital Management Inc	1 985 361	1 997 270	www.keyhedge.com	KIS 5	2,52
Iš viso:			21 805		2 742 686	2 597 220			3,28
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					61 679 314	71 742 672			90,56

\* – 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	2 528 493	6,4	2010 01 27	3,19
Iš viso indėlių kredito įstaigose			2 528 493			3,19

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 FUT		24 485	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 19	0,03
NIH0	Singapore IME	SG	Singapore IME	JPY	SIMEX NIKKEI STOCK AVERAGE 225		7 180	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 11	0,01
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		5 248	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		33 147	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 19	0,04
Iš viso:							75 256			0,09
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
Iš viso:										
Iš viso išvestinės finansinės priemonės							75 256			0,09
Banko pavadinimas	Valiuta			Bendra rinkos vertė			Palūkanų norma		Dalis GA, %	
Pinigai										
AB SEB bankas	EUR			2 110 586			0,27%		2,66	
AB SEB bankas	USD			247			0,14%		0,00	
AB SEB bankas	LTL			2 359 138			0,57%		2,98	
SEB London Futures	USD			204 248					0,26	
SEB London Futures	JPY			43 021					0,05	
SEB London Futures	EUR			224 513					0,28	
Iš viso pinigai:				4 941 753					6,24	
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				- 121 467					-0,15	
Gautinos sumos				49 878					0,06	
Iš viso:				- 71 589					-0,09	



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	55 033 691	69,47%	27 190 579	70,24%
Obligacijos	12 169 363	15,36%	5 784 312	14,94%
Pinigų rinkos priemonės	7 398 657	9,34%	1 942 941	5,02%
Alternatyvios investicijos	4 539 618	5,73%	3 029 793	7,83%
Išvestinės priemonės	75 256	0,10%	764 601	1,98%
Iš viso	79 216 585	100,00%	38 712 228	100,00%
Pagal regionus				
Vakarų Europos obligacijos	9 722 928	12,27%	5 784 312	14,94%
Vidurio ir Rytų Europos obligacijos	2 446 435	3,09%	-	-
Šiaurės Amerikos akcijos	17 933 487	22,64%	10 738 341	27,74%
Vakarų Europos akcijos	11 221 152	14,16%	7 098 555	18,34%
Vidurio ir Rytų Europos akcijos	8 417 481	10,63%	2 245 946	5,80%
NVS akcijos	8 280 171	10,45%	3 776 386	9,76%
Japonijos akcijos	3 449 275	4,35%	1 817 296	4,69%
Besivystančių rinkų akcijos	3 358 409	4,24%	706 696	1,83%
Azijos be Japonijos akcijos	2 373 717	3,00%	807 360	2,09%
Iš viso	67 203 054	84,83%	32 974 892	85,18%

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

Priemonės pavadinimas	Priemonės rūšis	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
EURO SCHATZ FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	-320	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
CME USD/EUR FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	822 475	USD	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
CME S&P FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	136 750	USD	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
SIMEX NIKKEI 225 FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	2 982 000	JPY	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO BOBL FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	- 4 450	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
CME EUR/JPY FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	3 310 000	JPY	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	6 160	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
DJ EURO STOXXX 50 FUTURE	Ateities sandoris (angl. future )	71 060	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.

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

*SEB pensija 3* fondo lyginamojo indekso sudėtis nuo 2007 m. liepos 1 d. iki 2009 m. rugsėjo 30 d.

51 proc.	<i>MSCI World (loc) Index</i>
22 proc.	<i>MSCI Eastern Europe Index (EUR)</i>
15 proc.	<i>J. P. Morgan EMU Aggregate bond index (EUR)</i>
7 proc.	<i>Rogers International Commodity Index (EUR)</i>
5 proc.	<i>Barclays EUR Overnight Index</i>

Indeksas *MSCI World (loc) Index* – išsivysčiusių pasaulio rinkų sudėtinis indeksas

Indeksas *MSCI Eastern Europe Index (EUR)* – Rytų Europos besivystančių rinkų sudėtinis indeksas

Indeksas *J. P. Morgan EMU Aggregate Bond Index* – rodo tikėtiną investicijų gražą įsigijus euro zonos vyriausybės ilgalaikių obligacijų.

Indeksas *Rogers International Commodity Index (EUR)* – žaliavų kainas pasaulinėje ekonomikoje atspindintis indeksas.

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

*SEB pensija 3* fondo lyginamojo indekso sudėtis nuo 2009 m. spalio 1 d.

53,0%	<i>MSCI AC World Index, Net IMI (Investable Market Index)</i>
11,5%	<i>Nomura Central and Eastern Europe ex Russia Total Return Index</i>
11,5%	<i>RTS Index</i>
6,5%	<i>J. P. Morgan Global Bond Index EMU</i>
3,5%	<i>Barclays Investment Grade Euro Credit Index</i>
2,5%	<i>Merrill Lynch Eastern Europe Government Bond Index</i>
0,5%	<i>Merrill Lynch EM Russia Government Bond Index</i>
3,0%	<i>1 mėnesio VILIBOR (indeksuotas)-50 bazinių punktų</i>
4,0%	<i>Rogers International Commodity Index Total Return</i>
4,0%	<i>HFRX Global Hedge Fund Index</i>

Indeksas *MSCI AC World Index, Net Investable Market Index* — sudėtinis viso pasaulio akcijų rinkų indeksas, apskaičiuojamas atsižvelgiant į tai, kokią dalį lėšų galima investuoti kiekvienos šalies akcijų rinkoje. Grąža apskaičiuojama apskaičiavus dividendus ir atėmus už juos taikomus mokesčius.

Indeksas *Nomura CEE ex Russia index* — sudėtinis Vidurio Europos akcijų rinkų indeksas. Rodo tikėtiną grąžą įsigijus Vidurio Europos bendrovių akcijų, įskaitant ir gautus dividendus.

Indeksas *RTS index* — sudėtinis Rusijos akcijų rinkų indeksas. Rodo tikėtiną grąžą įsigijus Rusijos bendrovių akcijų.

Indeksas *J. P. Morgan Global Bond EMU Index* — sudėtinis Vakarų Europos vyriausybės obligacijų indeksas. Rodo tikėtiną investicijų grąžą įsigijus euro zonos vyriausybės ilgalaikių obligacijų.

Indeksas *Barclays Investment Grade Euro Credit Index* — sudėtinis Vakarų Europos investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas. Rodo tikėtiną investicijų grąžą įsigijus Vakarų Europos investicinio reitingo įmonių obligacijų.

Indeksas *Merrill Lynch Eastern Europe Government Bond Index* — sudėtinis Rytų Europos vyriausybės obligacijų indeksas. Rodo tikėtiną investicijų grąžą įsigijus Lenkijos, Vengrijos, Čekijos vyriausybės ir nedidelę dalį Rusijos vyriausybės obligacijų.

Indeksas *Merrill Lynch EM Russia Government Bond Index* — sudėtinis Rusijos vyriausybės obligacijų indeksas. Rodo tikėtiną investicijų grąžą įsigijus Rusijos vyriausybės obligacijų.

1 mėnesio indeksuota palūkanų norma *VILIBOR* (atėmus 50 bazinių punktų metinę normą) – bendrovės sudarytas indeksas, rodantis tikėtiną investicijų į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, indėlius ir grynuosiu pinigais grąžą. Šis bendrovės sudarytas indeksas apskaičiuojamas kiekvieną kalendorinę dieną, taikant 1 mėnesio indeksuotą palūkanų normą *VILIBOR*, iš kurios atimama 50 bazinių punktų metinė norma, ir perskaičiuojant gautą dydį, tenkantį vienai kalendorinei dienai.

Indeksas *Rogers International Commodity Index* — sudėtinis žaliavų rinkos kainų dinamiką rodantis indeksas. Rodo tikėtiną grąžą investavus į labai išskaidytą žaliavų investicinį portfelį.

Indeksas *HFRX Global Hedge Fund Index* — sudėtinis apribotos rizikos fondų indeksas, kuris sudaromas norint parodyti visų apribotos rizikos fondų rezultatus. Rodo tikėtiną investicijų grąžą investavus į visus į indekso sudėtį įtrauktus apribotos rizikos fondus.

Taikant naują lyginamąjį indeksą siekiama:

- 1) patikslinti lyginamojo indekso struktūrą, įtraukiant didesnę sudedamųjų indeksų skaičių, tuo labiau suvienodinant fondo ir lyginamojo indekso sudėtį;
- 2) patikslinti fondui nustatytus rizikos ir pelningumo tikslus;
- 3) atidžiau sekti, kuriais aktyvaus investicijų valdymo etapais yra sukuriama vertė;
- 4) geriau kontroliuoti valdytojų prisiimamą riziką, siekiant uždirbti didesnę grąžą, negu gaunama taikant lyginamąjį indeksą.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	34,08 %	-45,84 %	9,95 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	34,21 %	-38,53 %	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža **	32,37 %	-47,24 %	7,26 %	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	15,43 %	25,96 %	11,49 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	18,83 %	26,05 %	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	0,97	0,97	-	-
Indekso sekimo paklaida **	4,11 %	9,29 %	-	-
Alfa rodiklis **	5,76 %	0,11 %	-	-
Beta rodiklis **	0,81	1,23		

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

\*\* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

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

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

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

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

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

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

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



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

Pensijų kaupimo sutartyje prognozuojama, kad tikėtina ilgo laikotarpio *SEB pensija 3* fondo vidutinė metinė grąža yra 11-12 procentų. Faktiškai 2009 metų grąža buvo didesnė (34,1 procento). Gerokai didesnę, negu 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*	-7,23 %	-	-	-7,23 %
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	-9,17 %
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	-9,18 %	-	-	-9,18 %
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	17,47 %	-	-	17,47 %

\* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

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

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

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

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis — 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 numeris	2009 12 31	2008 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	7 441 753	1 975 081
II.	TERMINUOTIEJI INDEĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1,2	71 742 672	34 821 343
1	Skolos vertybiniai popieriai		-	-
1.1.	vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		-	-
1.2.	kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	2 108 479
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		71 742 672	32 712 864
4	Kitos investicijos		-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	75 619	758 316
V.	GAUTINOS SUMOS	2	78 370	12 353
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2	Kitos gautinos sumos		78 370	12 353
	<b>IŠ VISO TURTO</b>		<b>79 338 414</b>	<b>37 567 093</b>

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir gryniesi aktyvai		2009 12 31	2008 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI		121 467	37 714
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		66 235	28 044
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		55 232	9 670
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ		362	-
VIII.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)		79 216 585	37 529 379
	<b>IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ</b>		<b>79 338 414</b>	<b>37 567 093</b>

16 – 22 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.**

<b>Eil. nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabų numeris</b>	<b>2009 01 01– 2009 12 31</b>	<b>2008 01 01– 2008 12 31</b>
<b>I.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>37 529 379</b>	<b>25 621 381</b>
<b>II.</b>	<b>IŠ VISO PADIDĖJIMO</b>		<b>52 910 744</b>	<b>45 866 282</b>
1	Pensijų įmokos		20 137 726	27 793 856
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		5 776 492	7 676 602
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4	Palūkanos ir dividendai		123 995	37 324
5	Investicijų pardavimo pelnas		389 577	369 632
6	Investicijų vertės padidėjusi dalis		20 893 996	2 043 151
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		1 388 314	3 033 314
8	Kitos pajamos	3	4 200 644	4 912 403
<b>III.</b>	<b>IŠ VISO SUMAŽĖJIMO</b>		<b>11 223 538</b>	<b>33 958 284</b>
1	Pensijų išmokos		80 798	2 954
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		1 778 778	693 299
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		1 129 369	723 702
4	Investicijų vertės sumažėjusi dalis		3 436 988	22 700 203
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		2 131 924	2 448 607
6	Valdymo sąnaudos	4	1 170 748	1 166 986
7	Kitos sąnaudos	5	1 494 933	6 222 533
<b>IV.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>		<b>79 216 585</b>	<b>37 529 379</b>
			<b>2009 12 31</b>	<b>2008 12 31</b>
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		0,8601	0,6415
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		92 097 403	58 500 828

16 – 22 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji informacija

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo *SEB pensija 3* (toliau - Fondas) taisykles Nr. PF-V03-K001-024(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2006 m. vasario 23 d.

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

Pensijų fondo *SEB pensija 3* depozitoriumas yra AB *SEB bankas*, įmonės kodas 112021238, esantis adresu Gedimino pr. 12, LT-03111 Vilnius, veikiantis pagal Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. 2.

Fondo auditą atlieka UAB *PricewaterhouseCoopers*, įmonės kodas 111473315, buveinės adresas J.Jasinskio g. 16B, LT-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 2006 m. gegužės 19 d.

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

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

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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

#### (a) Investavimo politika

Fonde *SEB pensija 3* turtas investuojamas taip, kad per ilgą laikotarpį fondo dalyvių investicijų vertė didėtų esant didesnei už vidutinę rizikai. Didžiausia dalis (60–100 proc.) šio fondo lėšų investuojama į akcijų rinkas. Į obligacijas, pinigų rinkos priemones, banko indėlius investuojama norint užtikrinti fondo stabilumą. Šios investicijos gali sudaryti 0–40 proc. visų investicijų.

Į kitas turto klases gali būti 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. VP pasirinkimo ir kainų kitimo rizika. Tai yra rizika, kad VP kainos keisis dėl besikeičiančios situacijos rinkoje ar naujos informacijos apie šiuos VP. Įsigytų VP kainos pokytis gali skirtis nuo prognozuoto kainos pokyčio. Jei įsigytų VP kainos pokytis neatitinka prognozuoto kainos pokyčio, sumažinamas VP lyginamasis svoris fondo investicijų portfelyje. Bendrovė valdo VP pasirinkimo ir kainų kitimo riziką laikydamasi taisyklių 9 straipsnyje nustatytų fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų;



2. turto paskirstymo rizika. Tai yra investicijų paskirstymo tarp nuosavybės ir skolos VP rizika. Bendrovė, įvertinusi pasaulio šalių ekonomikos augimo perspektyvas, priima sprendimą, kokią fondo turto dalį skirti akcijų rinkoms, fiksuoto pajamingumo investicijų priemonėms ir kitoms investicijoms; fondo turtas, investuojamas į akcijas ar kolektyvinius investavimo subjektus, investuojančius į akcijas, paskirstomas įvairiuose pasaulio geografiniuose regionuose ir ekonomikos sektoriuose;
3. palūkanų normų rizika. Taisyklėse nustatyti investavimo objektai, kaip ir daugelis skolos VP, susiję su rizika, kad VP vertė gali sumažėti dėl pasikeitusių palūkanų normų, t. y. investicijų vertė mažėja didėjant palūkanų normoms, ir atvirkščiai, investicijų vertė didėja, kai palūkanų normos mažėja. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;
4. rinkų ir kredito rizika. Nors konkretūs VP gali suteikti galimybę gauti didesnę investicijų grąžą negu visa rinka ar susijęs rinkos segmentas, visos rinkos vertė gali sumažėti dėl didėjančių palūkanų normų, naujo priežiūros institucijų nustatyto reglamentavimo, nepalankių ekonomikos sąlygų. VP kreditingumo kokybė priklauso nuo emitento sugebėjimo laiku mokėti palūkanas ir suėjus terminui išpirkti emisiją. Kuo mažesnis emitentui suteiktas kredito reitingas, tuo didesnė rizika, kad emitentas neįvykdys savo įsipareigojimų fondo dalyviams. VP kreditingumo rizika taip pat priklauso ir nuo banko, laiduojančio už konkrečius skolos VP, finansinio pajėgumo. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su emitento kreditingumo kokybe;
5. valiutų kursų svyravimų rizika. Jei investuojama į VP užsienio valiuta, tai, keičiantis valiutos, kuria investuota, kursui lito atžvilgiu, kinta ir investicijų vertė. Bendrovė, valdydama valiutų kursų svyravimo riziką, turi teisę naudoti išvestines finansines priemones;
6. infliacijos/perkamosios galios rizika. Infliacijos tempams spartėjant skolos VP atkarpų ir pagrindinės sumos perkamoji vertė ir kaina paprastai mažėja. Valdant šią riziką, bendrovė gali naudotis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, kurių vertė kinta kartu su infliacijos augimo pokyčiu, gali investuoti į obligacijas, kurių vertė yra susijusi su infliacijos tempais arba keisti obligacijų dalį fonde bei keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;
7. rizika, susijusi su VPK nereguliuojamų VP įsigijimu, apskaita ir nuosavybės teise į juos. Galima didesnė šių VP rizika, palyginti su VP, reguliuojamais VPK, dėl informacijos apie šiuos VP trūkumo ar vėlavimo, kiekvienos šalies skirtingo teisinio reglamentavimo, skirtingų VP apskaitos standartų ir galimo papildomo apmokestinimo toje valstybėje, kurioje VP buvo išleisti. Bendrovė valdo šių VP riziką vertindama jų reguliavimo, apmokestinimo ir apskaitos ypatumus.

Fondo investicijos nėra garantuojamos Indėlių draudimo fondo ar kitos valstybinės garantijų ar draudimo agentūros.

Nors bendrovė, taikydama rizikos valdymo priemones, sieks išvengti didelio fondo grynųjų aktyvų ir apskaitos vieneto vertės svyravimo, dalyviams išlieka laikino sąskaitose kaupiamo turto dalinio sumažėjimo rizika.

#### **(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**

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 Bendrove per metus yra:

1. turto valdymo mokestis - iki 1(vieno) proc. per metus nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;

2. įmokos mokestis - iki 3 (trijų) proc. dalyvio vardu įmokėtų įmokų.

2009 m. ir 2008 m. taikomi atitinkamai 1 ir 3 proc. dydžio mokesčiai.

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

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

Atskaitymai depozitoriumui mokami iš valdymo įmonės.

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

Keičiant fondą dažniau nei vieną kartą per kalendorinius metus Bendrovė iš pervedamų lėšų išskaito išlaidas, susijusias su dalyvio pritraukimu, pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, bet ne daugiau nei 4 proc. pervedamų lėšų.

Visi atskaitymai valdymo įmonei vykdomi kaupimo principu.

#### **(e) Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas**

Į balansą traukiama investicijų ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikroji vertė.

Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą. Jei reguliuojamoje rinkoje vidutinė rinkos kaina nenustatoma ar neskelbiama, naudojama sesijos pabaigoje skelbiama uždarymo kaina.

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.

Naudojantis *Bloomberg*, *Reuters* ar kitų tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiama pelningumo duomenimis ir / arba kainomis; ir pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas, yra gaunamas tikslesnis priemonių vertinimas.

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 grynųjų aktyvų vertę iš bendro Fondo apskaitos vienetų skaičiaus jos skaičiavimo dieną. Bendra visų Fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi Fondo grynųjų aktyvų vertei.

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

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

#### **(h) Pinigų ekvivalentai**

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

#### **(i) Investicijų portfelio struktūra**

Bendrovė, investuodama fondo turtą, laikosi šių diversifikavimo reikalavimų:

1. į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemonės gali būti investuota ne daugiau kaip 5 proc. fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų;
2. į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemonės 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 priemonės negali būti didesnės kaip 35 proc. fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų;
4. investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, negali būti didesnės kaip 25 proc. grynųjų aktyvų;
5. bendra investicijų į VP suma gali sudaryti iki 80 proc. fondo turtą 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 turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

Bendra investicijų į vieno emitento išleistus VP, pinigų rinkos priemonės 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 priemonės 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
INVESTICIJOS						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	32 712 864	33 428 813	(11 622 281)	21 736 815	(4 513 539)	71 742 672
Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 108 479	1 108 869	(2 704 115)	449 769	(963 002)	-
Iš viso	34 821 343	34 537 682	(14 326 396)	22 186 584	(5 476 541)	71 742 672

## 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						7 441 753	9,38
Sąskaita AB SEB banke (LTL)	-	LTL	2 359 138	0,5748	-	2 359 138	2,97
Sąskaita AB SEB banke (EUR)	-	EUR	611 268	0,2652	-	2 110 586	2,67
Sąskaita AB SEB banke (USD)	-	USD	103	0,1386	-	247	0,00
SEB London Futures	-	EUR	65 023	-	-	224 513	0,28
SEB London Futures		USD	89 919			204 248	0,26
SEB London Futures		JPY	1 647 809			43 021	0,05
Terminuoti indėliai		LTL		6,4	2010 01 27	2 500 000	3,15
Investicijos						71 742 672	90,42
East Capital Russian Fund	SE	SEK		-	-	1 728 588	2,18
HSBS GIF -US Equity	LU	USD	-	-	-	5 977 812	7,53
HSBC GIF-ASIA X JAPAN	LU	USD	-	-	-	2 373 717	2,99
HSBC GIF-BRIC MRKT-IC	LU	USD	-	-	-	3 358 409	4,23
HSBC GIF-EUROLAND EQ	LU	EUR	-	-	-	2 315 977	2,92
HSBC GIF-JAPANESE EQUITY-AI	LU	JPY	-	-	-	3 449 275	4,35
JB Europe Growth	LU	EUR	-	-	-	2 071 296	2,61
JB Europe Stock Fund	LU	EUR	-	-	-	2 128 445	2,68
JB US Leading Stock Fund	LU	USD	-	-	-	3 157 553	3,98
JB US Value Stock Fund	LU	USD	-	-	-	3 090 848	3,90
KEY HEDGE Fund INC-B EUR	BM	EUR		-	-	1 997 270	2,52
SEB Eastern Europe Bond Fund	EE	EUR		-	-	2 446 435	3,08

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.)
SEB Fund 1 - SEB Choice North America	LU	USD	-	-	-	5 707 273	7,19
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	EUR	-	-	-	2 483 483	3,13
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	EUR	-	-	-	6 551 583	8,26
SEB Sicav 2 - SEB Europe	LU	EUR	-	-	-	2 221 951	2,80
AS Eastern Europe Real Estate Investment Trust	EE	EUR	-	-	-	599 950	0,76
JB Commodity Fund EUR-C	LU	EUR	-	-	-	1 942 398	2,45
HSBC GIF-EU CORE BD-IC	LU	EUR	-	-	-	2 508 547	3,16
Raiffeisen Euro Bond	AT	EUR	-	-	-	3 643 147	4,59
Raiffeisen EuroPlus Bond	AT	EUR	-	-	-	3 571 234	4,50
Raiffeisen-Eastern European Equities	AT	EUR	-	-	-	4 044 272	5,10
SEB Sicav 1-SEB Eastern Europe ex Russia	LU	EUR	-	-	-	4 373 209	5,51
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių :	-	-	-	-	-	75 619	0,10
DJ EURO STOXXX 50_2010 03 19		EUR	-	-	2010 03 19	33 147	0,04
EUREX BUND FUTURE_2010 03 08		EUR	-	-	2010 03 08	5 248	0,01
EURO BOBL FUTURE_2010 03 08		EUR	-	-	2010 03 08	1 416	0,00
EURO BUXL 30Y BND_2010 03 08		EUR	-	-	2010 03 08	4 143	0,01
S&P500 EMINI FUT_2010 03 19		USD	-	-	2010 03 19	24 485	0,03
SIMEX NIKKEI STOCK AVERAGE 225_2010 03 11		JPY	-	-	2010 03 11	7 180	0,01
Kitos gautinos sumos						78 370	0,10
Iš viso	-	-	-	-	-	79 338 414	100,00

## 3 PASTABA

## KITOS PAJAMOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Valiutos pirkimo ir pardavimo	61 153	121 700
Gauta retrocesija	232 795	200 251
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	3 906 694	4 590 444
Kitos pajamos	2	8
Iš viso	4 200 644	4 912 403

## 4 PASTABA

## VALDYMO SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Turto valdymo mokestis	566 773	333 181
Platinimo mokestis	603 975	833 805
Iš viso	1 170 748	1 166 986

## 5 PASTABA

## KITOS SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Kitos sąnaudos	-	4
Valiutos pirkimo ir pardavimo sąnaudos	34 045	77 411
Palūkanų sąnaudos	-	11
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	1 460 888	6 145 107
Iš viso	1 494 933	6 222 533

## 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		35 467
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	6
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	35 539
	Iš viso	35 545
Dalyvių skaičiaus pokytis		78

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		177
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		6
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	49
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	122

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		99
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	15
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	79
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	1
	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				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	22 015	11 612	1 897	21	35 545
	vyrų	11 961	6 215	1 037	18	19 231
	moterys	10 054	5 397	860	3	16 314
Dalyvių dalis, %	iš viso	100%	100%	100%	100%	100%
	vyrų	54,33%	53,52%	54,67%	85,71%	54,10%
	moterys	45,67%	46,48%	45,33%	14,29%	45,90%

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		25 900 914
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	20 132 166
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigiaai		
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 800 850
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 967 898
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 846 272
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	43 441
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	666 452
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 110 426
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		25 954
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 portfeli, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.

-

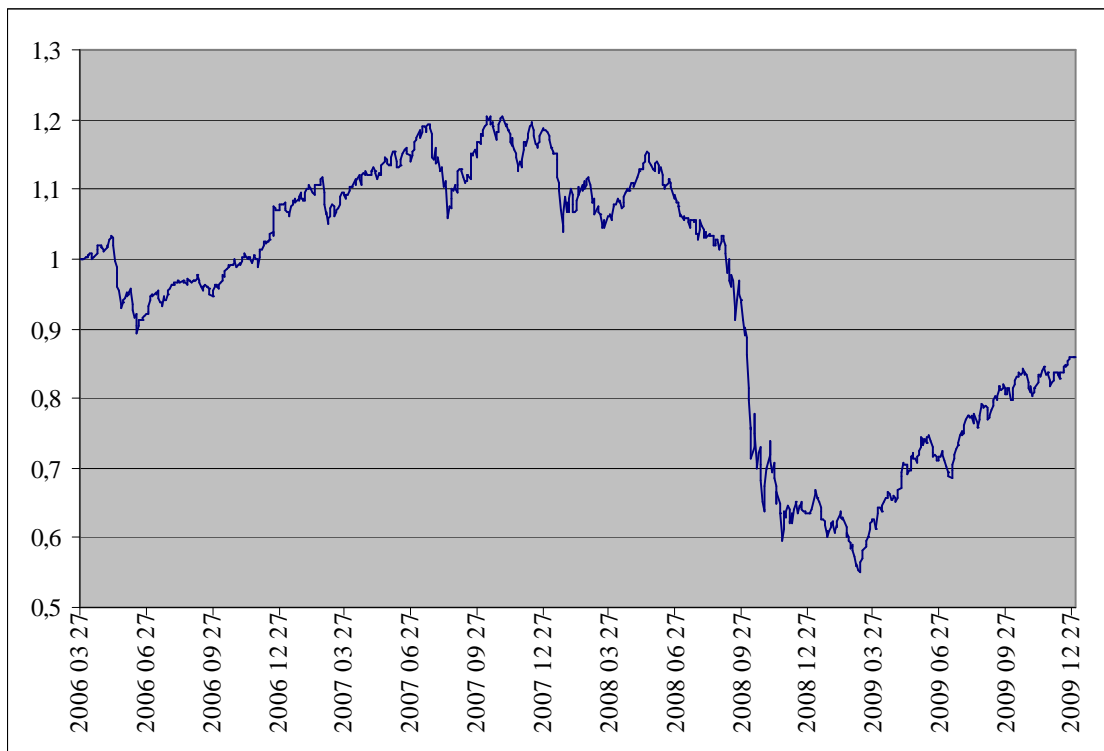
## X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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.

-