

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
"NORD/LB PAPILDOMA PENSIJA"**

2006 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2006 m.

TURINYS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS.....	4
1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą	4
2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę	4
3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita	5
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI	5
6. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai	5
7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
8. Atskaitymai iš pensijų turto	5
9. Mokesčiai tarpininkams	6
10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius	6
11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų gražai	6
III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ	7
12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis	7
13. Investicijų pasiskirstymas:	12
14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)	13
15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.	13
16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).	13
17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).	13
18. Nurodyti veiksnius, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.	13
IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	14
19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas.	14
20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų gražos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų graža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas.	14
21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.	14

22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis.	14
23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.	14
V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ.....	15
24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	15
Aiškinamasis raštas	17
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	27
25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	27
26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	27
27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	27
28. Pensijų fondo dalyvių struktūra	27
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	28
29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	28
30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	28
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	29
31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.	29
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	29
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	29
XI. KITI REIKALAVIMAI	29
33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą	29
34. Informacija apie konsultantus	30
35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)	30
36. Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui	30

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "NORD/LB papildoma pensija"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo "NORD/LB papildoma pensija" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris: PF-S01-K003-019(001)

2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas
Įmonės kodas: 226299280
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel: (8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.
Faks: (8-5) 2393 473.
Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK -003
Pensijų fondo valdytojas: Loreta Žebrauskienė

3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

3.1. Už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

Generalinis direktorius	Mindaugas Vaičiulis	Tel: (8-5) 2393 567 Faks: (8-5) 2393 473 Mindaugas.Vaiciulis@dnbnord.lt
Generalinio direktoriaus pavaduotoja	Loreta Žebrauskienė	Tel: (8-5) 2393 773 Faks: (8-5) 2393 473 Loreta.Zebrauskiene@nord.lt
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 510 Faks: (8-5) 2393 473 Dalia.Vaituleviciene@dnbnord.lt

3.2. Už ataskaitą atsakingi konsultantai

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamasi.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas (toliau tekste – Depozitoriumas)
112029270
Registracijos kodas:
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
Tel.: (8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
Faks.: (8-5) 239 37 83

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2006 m. sausio 1 d. iki 2006 m. gruodžio 31 d.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2005 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2006 12 31)	Prieš metus (2005 12 31)	Prieš dvejus metus (2004 12 31)
GAV	5 739 544	14 076 400	5 739 544	14 52 580
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,0997	1,1615	1,0997	1,0023
Apskaitos vienetų skaičius	5 219 027	12 118 999	5 219 027	1 449 278

7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	7 944 742	9 059 798
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 044 770	1 169 091

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Mokesčio dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų mokesčių suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitini u laikotarpiu taikytas			
Valdymo mokestis:	1,50%	1,50%	100414	88676	1.30%
<i>nekintamas mokestis</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>100414</i>	<i>88676</i>	<i>1.30%</i>
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-	-
Depozitoriumo mokestis	0.25%	0.15%	10109	9400	0.14%
Sandorių sudarymo išlaidos	****	****	4844	4844	0.07%
Audito išlaidos	***	***	-	-	-
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	***	***	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma			110523		
BIK % nuo GAV *			1.62%		
Visų išlaidų suma			115367	102920	1.51%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			17.13 % (26.42) %		

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

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

**** Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio.

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus sumokėta AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 4 844 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius

-

11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

Įmokos mokestis - tai mokestis, kuris skaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pinigų sumos. Jis parodo, kiek procentiškai mažiau lėšų pateko į pensijų sąskaitą nei pervesta. Įmokos mokestis lygus:

- 2 proc. nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis ne mažesnis kaip 2000 Lt;
- 2,5 proc. nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra 1000-1999,99 Lt ribose;
- 3,95 proc. nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra mažesnis kaip 1000 Lt.

Jei fondo Dalyvis 2006 m. sausio 03 d. įmokėjo 2000 Lt į pensijų fondą. Iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos nuskaitomas įmokos mokestis, kurio dydis yra 2 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. ($2000 \text{ Lt} \times 2\% = 40 \text{ Lt}$) už 1960 Lt Dalyviui priskiriami vienetai. 2006 m. sausio 03 d. investicinio vieneto kaina buvo lygi 1,1014 Lt ($1960 : 1,1014 = 1\,779,5533 \text{ vnt.}$), Dalyviui buvo priskirta 1 779,5533 investicinių vienetų.

2006 m. gruodžio 29 d. investicinio vieneto kaina buvo 1,1615 Lt, todėl ($1\,779,5533 \times 1,1615 = 2\,066,95 \text{ Lt}$) Dalyvio turimų investicinių vienetų vertė 2006 m. gruodžio 29 d. lygi 2 066,95 Lt.

Dalyvis, investavęs pagal pateiktą pavyzdį per 2006 m. būtų uždirbęs 3,35 proc. grąžą.

III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Rinka pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
I.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1	AB TEO LT	LT	LT0000123911	20 279	20 279	50 460	2.49	55 970	www.market.lt omxgroup.com		0.40
	Iš viso:				20 279	50 460		55 970			0.40
II.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
III.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:										
IV.	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:				20 279	50 460		55 970			0.40

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
V.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
VI.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403065	1 718	171 800	170 953	99.51	171 973	4.00	2008.03.17	1.22
2	AB SEB VB	LT	LT0000402083	1 500	150 000	149 631	99.75	152 199	3.85	2007.05.29	1.08
3	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605081	700	70 000	76 940	109.91	73 695	3.85	2008.01.24	0.52
4	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605099	1 000	100 000	104 983	104.98	101 561	4.00	2009.07.16	0.72
5	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	500	50 000	55 007	110.01	53 830	4.01	2010.02.11	0.38
6	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	2 300	230 000	234 998	102.17	229 484	4.23	2016.02.10	1.63
7	APB "Apranga"	LT	LT0000402091	1 600	160 000	159 856	99.91	162 918	4.88	2007.06.15	1.16
8	AB Šiaulių bankas	LT	LT1000402016	290	100 131	101 101	348.62	102 273	5.19	2008.05.17	0.73
9	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000509010	5 000	500 000	486 408	97.28	487 095	3.77	2007.09.12	3.46
10	AB "Pieno žvaigždės"	LT	LT0000403354	700	70 000	69 979	99.97	70 808	5.00	2009.10.02	0.50
11	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403388	1 390	139 000	138 950	99.96	140 378	4.40	2009.09.26	1.00
	Iš viso:				1 740 931	1 748 804		1 746 212			12.40
VII.	Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1	Graikijos Respublikos VVP	GR	XS0085654068	28	96 678	102 727	3 668.82	102 910	4.02	2008.03.31	0.73

Pensijų fondas "NORD/LB papildoma pensija"

Ataskaita už 2006 m.

2	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105427795	182	628 410	646 385	3 551.57	646 031	4.11	2008.01.12	4.59
3	Austrijos Respublikos VVP	AT	AT0000384227	106	365 997	387 413	3 654.84	387 734	3.90	2008.01.15	2.75
4	GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0196856834	22	75 962	76 669	3 484.95	76 642	4.07	2009.07.22	0.54
5	IBM CORP	US	XS0212050792	23	79 414	79 037	3 436.40	79 027	4.17	2010.02.08	0.56
6	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	XS0210319090	23	79 414	79 666	3 463.76	79 650	4.29	2010.01.19	0.57
7	E.ON INTL FIN BV	NL	XS0148578262	17	58 698	62 736	3 690.34	62 728	4.19	2009.05.29	0.45
8	Cadbury Schwepps Invest	GB	XS0195519466	29	100 131	105 044	3 622.21	101 873	4.44	2009.06.30	0.72
9	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001135051	55	189 904	202 245	3 677.17	202 400	3.88	2008.01.04	1.44
10	Vodafone Group PLC	GB	XS0243471926	20	69 056	69 495	3 474.76	69 405	3.82	2008.07.17	0.49
11	Olandijos Karalystės VVP	NL	NL0000102291	111	383 261	404 082	3 640.37	400 118	3.92	2008.07.15	2.84
12	Tallinna Sadam AS	EE	EE3300081058	30	103 584	103 584	3 452.80	104 794	3.88	2009.03.17	0.74
13	Vattenfall treasure AB	SE	XS0145538277	25	86 320	97 894	3 915.75	93 473	4.20	2009.04.03	0.66
14	BPB PLC	GB	XS0109134113	25	86 320	101 146	4 045.84	96 070	4.41	2010.03.17	0.68
15	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137107	101	348 733	348 616	3 451.64	349 996	3.68	2007.06.15	2.49
16	AKZO NOBEL NV	NL	XS0146523963	18	62 150	69 130	3 840.54	66 146	4.37	2009.05.07	0.47
17	HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	XS0170227093	19	65 603	69 752	3 671.13	67 137	4.37	2010.06.23	0.48
18	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	50	172 640	183 749	3 674.98	180 810	4.24	2009.09.21	1.28
19	"Parex banka"	LV	LV0000800274	170	84 213	84 301	495.89	84 697	5.02	2008.03.04	0.60
20	FORD MOTOR CREDIT	US	XS0176164803	20	69 056	67 240	3 361.99	73 009	5.69	2009.01.12	0.52
Iš viso:					3 205 544	3 340 910		3 324 648			23.62
VIII.	Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai										
1	AB Bankas Snoras	LT	LT0000401358	3 820	382 000	365 979	95.81	369 763	4.60	2007.09.20	2.63
Iš viso:					382 000	365 979		369 763			2.63
Iš viso skolos vertybinių popierių:					5 328 475	5 455 693		5 440 623			38.65

Eil. Nr.	KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Valdytojas (pavadinimas, įmonės kodas)	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis investuota į kitus KIS (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
IX.	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
1	BL Equities Europe	LU	LU0093570330	40	BANQUE DE LUXEMBOURG S A	333 299	8 332.47	506 845	www bdl lu		3.60
2	Nordea 1 North American Value Fund	LU	LU0076314649	1 580	Nordea Investment Funds S A	292 813	185.32	182 076	www nordea lu		1.29
3	Nordea 1 European Value Fund	LU	LU0064319337	2 300	Nordea Investment Funds S A	231 410	100.61	335 605	www nordea lu		2.38
4	iShares FTSEurofirst 80	IE	IE0004855221	5 790	Barclays Global	197 248	34.07	253 295	www		1.80

Pensiju fondas "NORD/LB papildoma pensija"

Ataskaita uż 2006 m.

					Investors LTD				londonstockexchange.com		
5	Pioneer Funds - European Small Companies	LU	LU0133552405	9 100	Pioneer Asset Management S A	279 086	30.67	384 901	www.pioneerinvestments.com		2.73
6	Pictet Emerging Markets	LU	LU0188499254	450	Pictet Gestion (Luxembourg) S A	181 553	403.45	233 647	www.pictetfunds.com		1.66
7	Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	700	Nordea Investment Funds S A	102 443	146.35	140 812	www.nordea.lu		1.00
8	MLIIF Japan opportunities	LU	LU0171289068	1 650	Merrill Lynch Investment Managers (Luxembourg) S A	295 076	178.83	225 264	www.mlinternational.com		1.60
9	BL-EQUITIES America	LU	LU0093570256	14	BANQUE DE LUXEMBOURG S A	112 444	8 031.72	126 406	www.bdl.lu		0.90
10	ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	LU0119206919	140	ING (L) Invest	67 056	478.97	83 346	www.ing.lu		0.59
11	Nordea Danish Equity Fund	LU	LU0081951880	65	Nordea Investment Funds S A	6 085	93.62	7 398	www.nordea.lu		0.05
12	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	214	Evli Greater Russia Managment LTD	164 008	766.39	184 590	www.evli.com		1.31
13	JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	LU0074838565	450	JPMorgan Asset Managment Europe SAR	58 450	129.89	68 358	www.Morganstanley.com		0.49
14	HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	LU0043850808	632	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong	56 392	89.23	68 663	www.hsbcame.com		0.49
15	Franklin Templeton East Eur	LU	LU0078277505	548	Franklin Templeton Investment Funds	58 698	107.11	63 810	www.franklintempleton.lu		0.45
16	ING (L) INV-EURO BK & INS-PC Fund	LU	LU0119203494	57	ING(L) Invest	54 999	964.90	58 210	www.ingim.com		0.41
17	ABN AMRO US Equity Value	LU	LU0156099821	260	ABN AMRO Investment Funds SA	56 771	218.35	65 990	www.asset.abnamro.com		0.47
18	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	LU0073232471	1 360	Morgan Standley Investment Management	114 725	84.36	118 947	www.Morganstanley.com		0.85
19	Fidelity German Funds	LU	LU0048580004	770	Fidelity International Ltd/Bermuda	69 766	90.60	76 702	www.fidelity-international.com		0.54
20	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	1 904	Vanguard Group Inc	60 499	31.77	68 301	www.globalvanguard.com		0.49
21	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	180	DWS Invest SA	109 202	606.68	124 757	www.dws-investments.com		0.89
22	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	LU0234596715	8 700	HSBC Investment Funds	261 409	30.05	264 224	www.hsbcame.com		1.88

Pensijų fondas "NORD/LB papildoma pensija"

Ataskaita už 2006 m.

23	Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	IE	IE0008248803	45	Vanguard Group Inc	21 023	467.18	22 969	www globalvanguard com	0.16
24	PF-Pasific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	LU0148538712	183	Pictet Gestion (Luxembourg) S A	102 586	560.58	117 192	www pictetfunds com	0.83
25	ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	34	ING (L) Invest	56 907	1 673.72	57 433	www ing lu	0.41
26	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	LU0046217351	2 274	Henderson Glabal Investor Ltd/Unite	188 186	82.76	198 659	www henderson com	1.41
27	Franklin Templeton Lat A	LU	LU0128526570	1 374	Franklin Templton Investment Funds	196 924	143.32	217 718	www franklintempleton lu	1.55
28	Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	LU0049112450	6 083	Fidelity International Ltd/Bermuda	305 134	50.16	317 934	www fidelity- international com	2.26
29	Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	LU	LU0048588080	211	Fidelity International Ltd/Bermuda	54 515	258.37	55 314	www fidelity- international com	0.39
30	Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	LU0083291335	2 810	Fidelity International Ltd/Bermuda	200 839	71.47	201 033	www fidelity- international com	1.43
31	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	LU0073229840	2 290	Morgan Standley Investment Management	196 249	85.70	204 923	www Morganstanley com	1.46
	Iš viso:					4 485 796		5 035 322		35.77
X.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
1										
	Iš viso:									
	Iš viso KIS vienetų (akcijų):					3 138 523		5 035 322		35.77

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XI.	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose									
1										
	Iš viso:									
XII.	Kitos pinigų rinkos priemonės									
1										
	Iš viso:									
	Iš viso pinigų rinkos priemonių:									

Eil. Nr.	Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XIII.	Indėliai kredito įstaigose						

Pensiju fondas "NORD/LB papildoma pensija"

Ataskaita už 2006 m.

1	AB Nordea bankas	LT	LVL	204 579	4.12	2007.06.05	1.45
2	AB Sampo bankas	LT	LTL	1 500 000	3.65	2007.01.03	10.66
Iš viso:				1 704 579			12.11

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Investicinio sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XIV.	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
1											
Iš viso:											
XV.	Kitos išvestinės investicinės priemonės										
1											
Iš viso:											

Eil. Nr.	Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XVI.	Pinigai				
1	AB DnB NORD bankas	EUR	5 392	3.63	0,04
2	AB DnB NORD bankas	LTL	1 847 435	3.63	13.13
Iš viso:			1 852 827		13,16

Eil. Nr.	Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XVII.	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektu įstatymo 36 str. 1 d.				
1					
Iš viso:					

13. Investicijų pasiskirstymas:
13.1. pagal valiutas ir geografinę zoną

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
AUD	-	-	86 826	1.51
DKK	7 398	0.05		
EUR	6 208 413	44.11	2 554 083	44.50
LTL	5 417 107	38.48	2 621 968	45.68
LVL	289 276	2.06	85 590	1.49
USD	2 111 812	0.39	391 549	6.82
SEK	55 314	15.00		
Iš viso:	14 089 320	100	5 740 017	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	0.00	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	8 027 124	57.03	3 267 829	56.93
Japonija	-	0.00	-	0.00
Lietuva	5 729 351	40.70	2 221 943	38.71
Kitos šalys	180 810	1.28	184 004	3.21
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	152 036	1.08	66 241	1.15
Iš viso:	14 089 320	100.09	5 740 017	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	55 970	0.40	54 956	0.96
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	5 035 322	35.77	1 991 323	34.69
Skolos VP	5 440 623	38.65	2 374 128	41.36
Terminuoti indėliai	1 704 579	12.11	1 310 377	22.83
Pinigai	1 852 827	13.16	9 233	0.16
Iš viso:	14 089 320	100	5 740 017	100

13.2. pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus (ši portfelio analizė pildoma pasirenkant investavimo strategiją atitinkančius kriterijus, pavyzdžiui: pagal turto rūšis, pramonės šakas, geografinę zoną, valiutas, rinkas, emitentų tipus (vyriausybė, bendrovės), emitentų kredito reitingus, priemonių galiojimo trukmes bei kt.)

14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)

-

15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.

-

16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).

-

17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 22,84 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, kiti skolos vertybiniai popieriai – 15,81 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 35,77 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0,40 proc., pinigai – 13,16 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir 12,11 proc. sudarė indėliai, kadangi didžioji dalis įmokų į pensijų fondą buvo gautos laikotarpio pabaigoje.

18. Nurodyti veiksniai, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.

Didelė dalis įmokų į pensijų fondą buvo gautos laikotarpio pabaigoje, todėl šios lėšos buvo investuotos į indėlius. 2006 metai buvo palūkanų didinimo metai, didėjo tiek ilgalaikių, tiek trumpalaikių obligacijų palūkanos. Be to labai sumažėjo skirtumas tarp trumpalaikių ir ilgalaikių skolos vertybinių popierių palūkanų. Skirtumas tarp 2 metų ir 10 metų termino Vokietijos vyriausybės obligacijų metų pabaigoje sudarė tik 0.06%. Investuojant į obligacijas buvo laikomasi 2-3 metų finansinės trukmės investavimo strategijos.

2006 m. buvo sėkmingi akcijų rinkoms, o ypač ketvirtas metų ketvirtis. Pasaulio akcijų rinkos ir toliau augo, geriausiai sekėsi besivystančių šalių ir Europos akcijų rinkoms. Didžiausia akcijų investicijų dalis nukreipta į Europos regioną pateisino

lūkesčius, MSCI Europos indeksas per ketvirtą ketvirtį paaugo 6,5% (15,9% per metus). Iš besivystančių šalių galima pažymėti Rusijos ir Lotynų Amerikos rinkas.

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra 2006 m. gruodžio 31 d. ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas.

IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas.

-

20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų gražos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų graža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Metinė bendroji investicijų graža	5,77%	10,96 %	-	-
Metinė grynoji investicijų graža	5,61 %	9,72 %	-	-
Bendrosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	4,62%	5,27 %	-	-

21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

-

22. Vidutinė investicijų graža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų graža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų gražų vidurkis.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė bendroji investicijų graža	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų graža	-	-	-	-
Vidutinės bendrosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	-	-	-	-

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

-

V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

24.1. Pensijų fondo balansas

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

(Tvirtinimo žyma)

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "NORD/LB papildoma pensija"
(Pensijų fondo pavadinimas)

BALANSAS

PAGAL 2006 M. gruodžio 31 d. DUOMENIS

_____ Nr____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2004 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		3 352 826	1 169 490	1 316 585
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		204 579	150 120	-
III.	INVESTICIJOS	2	10 531 915	4 420 407	136 296
1	Skolos vertybiniai popieriai		5 440 623	2 374 128	57 808
1.1.	<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>		3 215 662	1 304 086	52 621
1.2.	<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>		2 224 961	1 070 042	5 187
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		55 970	54 956	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		5 035 322	1 991 323	78 488
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
	TURTAS, IŠ VISO:	1	14 089 320	5 740 017	1 452 881

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2004 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		12 920	473	301
1	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		12 920	473	301
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		14 076 400	5 739 544	1 452 580
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		14 089 320	5 740 017	1 452 881

24.2. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

Tvirtinimo žyma

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "NORD/LB papildoma pensija"
(Pensijų fondo pavadinimas)

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

PAGAL 2006 M. gruodžio 31 D. DUOMENIS

_____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2004 m.)
1	2	3	4	5	
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		5 739 544	1 452 580	-
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		9 851 645	4 659 554	1 453 319
1	Pensijų įmokos		9 059 798	4 274 828	1 452 220
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		-	-	-
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	-
4	Palūkanos ir dividendai		141 039	42 669	359
5	Investicijų pardavimo pelnas		31 379	3 921	-
6	Investicijų vertės padidėjimo suma		608 845	309 385	740
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		7 615	28 336	-
8	Kitos pajamos		2 969	416	-
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		1 514 789	372 590	697 739
1	Pensijų išmokos		1 159 411	191 161	-
2	Iš kitus pensijų fondus pervestos sumos		9 680	21 032	-
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		5 450	-	-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		130 454	121 769	2
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		94 427	8 782	330
6	Valdymo sąnaudos		110 523	24 782	350
7	Kitos sąnaudos		4 844	5 064	57
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		14 076 400	5 739 544	1 452 580

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1615	1,0997	1,0023
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	12 118 999	5 219 027	1 449 278

Aiškinamasis raštas

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "NORD/LB papildoma pensija"	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 d.	
Kaupimo bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel:	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.
	Faks:	(8-5) 2393 473.
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Loreta Žebrauskienė
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel.:	(8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB "PricewaterhouseCoopers". Adresas: J.Jasinskio 16 B, LT – 01112 Vilnius. Telefonas: (8-5) 239 23 00, faksas: (8-5) 239 23 01. Įmonės kodas – 1147331. Leidimo verstis audito veikla licencijos Nr. 173, išdavimo data: 1998 m. liepos 31 d.	

Apskaitos politika

UAB DnB NORD investicijų valdymas (toliau – bendrovė) tvarkant Pensijų fondo (toliau – Fondas) buhalterinę apskaitą ir rengdama Fondo finansinę atskaitomybę, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, Pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės tvarka ir kitais teisės aktais.

Finansinė atskaitomybė sudaroma naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Fondo sudarymo dokumentai LR Vertybinių popierių komisijoje buvo patvirtinti 2004 m. spalio 21 d.

Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama

atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Investicijų portfelio diversifikavimas

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;

2. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

3. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;

4. išleidžiami nauji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, ir 2 punktuose);

5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

6. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

7. išvestinės finansinės ir investicinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti.

Papildomai turi būti laikomasi visų įstatymuose ir teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir kitokių investavimo apribojimų.

Pensijų fondas investuoja lėšas ne tik litais, bet ir kitomis valiutomis

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turtą:

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barcelonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža, Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Australijos vertybinių popierių birža, Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV)

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina)

1. kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų investuojamos į žemos rizikos skolos vertybinius popierius;

2. palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančių skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Fondo Dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

3. valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta eurais, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

4. akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

5. rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką investuojama tikrai į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

6. sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prišimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Valdymo įmonė sudaro sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoj srityje;

7. atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai;

8. Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: apsikeitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto padidėjimas tai:

1. pensijų įmokos – gautos įmokos;
2. iš kitų Pensijų fondų pervestos sumos – iš kitų Pensijų fondų gauti Dalyvių sukaupti pinigai, kai Dalyvis ateina į Pensijų fondą;
3. palūkanos ir dividendai – gautini ir gauti dividendai ir palūkanos;
4. investicijų pardavimo pelnas – pelnas, gautas pardavus investicijas;
5. investicijų vertės padidėjimo suma – investicijų vertės padidėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;
6. turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – teigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio

valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;

7. kitos pajamos – gauti ir gautini delspinigiai ir kitos pajamos, neįskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius.

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo Taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos Dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;

2. į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;

3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;

4. investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;

5. turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – neigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotas užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;

6. valdymo sąnaudos – atskaitymai kaupimo bendrovei ir depozitoriumui už turto valdymą, kitos su Fondo valdymu susijusios sąnaudos, numatytos pensijų fondo taisyklėse.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Fondo turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokestis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš fondo turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 3,95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu Dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kitos valdymo įmonės valdomo Pensijų fondo, nuo iš kitos valdymo įmonės valdomo Fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas; Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje pensijų įmokos yra sumažintos pradinio valdymo mokesčio suma, kadangi į fondo sąskaitą yra pervedamos įmokos jau atskaičius minėtąjį mokestį.

2. metinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Fondo turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Fondo turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Pensijų fondo turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Fondo turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1,5 procento nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tikslus pradinio Fondo turto valdymo ir metinio Fondo turto valdymo mokesčių dydžius, kurie gali būti skirtingi, priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio, užtikrinant visiems Dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.dnbnord.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną darbo dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio darbo dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,25 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;
2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė atskaito su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procentų nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos;
3. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą ne pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio perėjimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę;
4. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nepereina į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio lėšų pervedimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Fondo turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio;
2. išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Fondo turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Pensijų turto vertė nustatoma taip:

1. Pensijų fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);
2. aktyvai denominuoti užsienio valiuta – perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.
3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė nustatoma iš Pensijų turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos

apskaičiuota Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 16.30 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 16.30 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą (*mid market price*), išskyrus atvejus, kai:

1. reguliuojamoje rinkoje vidutinė rinkos kaina nenustatoma (ar neskelbiama); šiuo atveju naudojama prekybos sesijos pabaigoje skelbiama uždarymo kaina;
2. priemonės yra kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose; šiuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu (geriausiai šias charakteristikas atspindi šių priemonių rinkos paskutinių 12 mėnesių apyvarta), duomenys;
3. pagal 2 punkte pateiktą kriterijų neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis, turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė; šiuo atveju jai nustatyti naudojama reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys;
4. per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; šiuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi vidutinė rinkos kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;
5. priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta skaičiavimo procedūrose; šiuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

Jeigu ankstesni nurodyti atvejai pasikartoja kelis kartus, Valdymo įmonės valdyba sprendžia, ar tolesnis tokių priemonių priskyrimas prie priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, yra pagrįstas ir ar jų vertė neturėtų būti nuolat nustatoma kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė ir Apskaitos vieneto vertė skaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal Metodikoje pateiktą formulę skaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios. Pasibaigus finansiniams metams, Valdymo įmonė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram Dalyviui per metus tenkantį grynujų aktyvų vertės dydį.

Fondo GAV ir investicinio vieneto vertė turi būti apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal GAV metodikoje pateiktą formulę turi būti apskaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios.

Pasibaigus finansiniams metams, Bendrovė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram dalyviui per metus tenkantį GAV dydį.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Kiekviena Pensijų sąskaita turi individualų sąskaitos numerį, kurį suteikia Valdymo įmonė arba Depozitoriumas.

Pensijų sąskaitoje fiksuojama tokia informacija:

1. Dalyvio vardas, pavardė, asmens kodas ir adresas;
2. pensijų įmokų užskaitymo į Pensijų sąskaitą data, Apskaitos vieneto vertė ir konvertuojamų Apskaitos vienetų skaičius;
3. bendras Apskaitos vienetų skaičius.

Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyvio piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į Apskaitos vienetus. Dalyvio dalis Fondo turte nustatoma pagal Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytų Apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas Dalyviui apskaičiuojamų Apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$AVS = \frac{PPL - A}{AVV},$$

kur:

AVS - Apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio Pensijų sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV - pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

Pensijų sąskaitą tvarko Valdymo įmonė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą Dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Valdymo įmonė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas šių Taisyklių nustatyta tvarka.

Pinigų ekvivalentai, tai banko sąskaitose esantys pinigai įvairia valiuta ir pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga. Pinigų rinkos priemonės priskiriamos pinigų ekvivalentams ir rodomos šiame straipsnyje. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nepriskiriamos pinigų ekvivalentams.

Aiškinamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Lt)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Investicijos						10 531 915	74.75
BL Equities Europe	LU	EUR	-	-	-	506 844	3.60
Nordea 1 North American Value Fund	LU	USD	-	-	-	182 075	1.29
Nordea 1 European Value Fund	LU	EUR	-	-	-	335 604	2.38
iShares FTSEurofirst 80	IE	EUR	-	-	-	253 294	1.80
Pioneer Funds - European Small	LU	EUR	-	-	-	384 901	2.73

Pensijų fondas "NORD/LB papildoma pensija"
Ataskaita už 2006 m.

Companies							
Pictet Emerging Markets	LU	USD	-	-	-	233 647	1.66
Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	EUR	-	-	-	140 812	1.00
MLIIF Japan opportunities	LU	EUR	-	-	-	225 264	1.60
BL-EQUITIES America	LU	USD	-	-	-	126 406	0.90
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	EUR	-	-	-	83 346	0.59
Nordea Danish Equity Fund	LU	DKK	-	-	-	7 398	0.05
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	184 590	1.31
JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	USD	-	-	-	68 358	0.49
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	USD	-	-	-	68 663	0.49
Franklin Templeton East Eur	LU	EUR	-	-	-	63 810	0.45
ING (L) INV-EURO BK & INS-PC Fund	LU	EUR	-	-	-	58 210	0.41
ABN AMRO US Equity Value	LU	USD	-	-	-	65 990	0.47
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	118 947	0.84
Fidelity German Funds	LU	EUR	-	-	-	76 702	0.54
Vanguard US 500 STK	IE	USD	-	-	-	68 301	0.48
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	124 757	0.89
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	USD	-	-	-	264 224	1.88
Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	IE	EUR	-	-	-	22 969	0.16
PF-Pasific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	USD	-	-	-	117 192	0.83
ING (L) Invest Computer Technologies	LU	USD	-	-	-	57 433	0.41
HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	EUR	-	-	-	198 659	1.41
Franklin Templeton Lat A	LU	USD	-	-	-	217 718	1.55
Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	USD	-	-	-	317 934	2.26
Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	LU	SEK	-	-	-	55 314	0.39
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	201 033	1.43
Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	USD	-	-	-	204 923	1.45
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	55 970	0.40
AB Bankas Snoras	LT	LTL	382 000	4.60	2007.09.20	369 763	2.62
Graikijos Respublikos VVP	GR	EUR	96 678	4.02	2008.03.31	102 910	0.73

Pensijų fondas "NORD/LB papildoma pensija"
Ataskaita už 2006 m.

Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	628 410	4.11	2008.01.12	646 031	4.59
Austrijos Respublikos VVP	AT	EUR	365 997	3.90	2008.01.15	387 734	2.75
GE CAPITAL EURO FUND	IE	EUR	75 962	4.07	2009.07.22	76 642	0.54
IBM CORP	US	EUR	79 414	4.17	2010.02.08	79 027	0.56
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	EUR	79 414	4.29	2010.01.19	79 650	0.57
E.ON INTL FIN BV	NL	EUR	58 698	4.19	2009.05.29	62 728	0.45
Cadbury Schweppes Invest	GB	EUR	100 131	4.44	2009.06.30	101 873	0.72
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	189 904	3.88	2008.01.04	202 400	1.44
Vodafone Group PLC	GB	EUR	69 056	3.82	2008.07.17	69 405	0.49
Olandijos vyriausybės VVP	NL	EUR	383 261	3.92	2008.07.15	400 118	2.84
Tallinna Sadam AS	EE	EUR	103 584	3.88	2009.03.17	104 794	0.74
Vattenfall treasure AB	SE	EUR	86 320	4.20	2009.04.03	93 473	0.66
BPB PLC	GB	EUR	86 320	4.41	2010.03.17	96 070	0.68
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	348 733	3.68	2007.06.15	349 996	2.48
AKZO NOBEL NV	NL	EUR	62 150	4.37	2009.05.07	66 146	0.47
HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	EUR	65 603	4.37	2010.06.23	67 137	0.48
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	172 640	4.24	2009.09.21	180 810	1.28
"Parex banka"	LV	LVL	84 213	5.02	2008.03.04	84 697	0.60
FORD MOTOR CREDIT	US	EUR	69 056	5.69	2009.01.12	73 009	0.52
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	171 800	4.00	2008.03.17	171 973	1.22
AB SEB VB	LT	LTL	150 000	3.85	2007.05.29	152 199	1.08
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	70 000	3.85	2008.01.24	73 695	0.52
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	100 000	4.00	2009.07.16	101 561	0.72
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	50 000	4.01	2010.02.11	53 830	0.38
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	230 000	4.23	2016.02.10	229 484	1.63
APB "Apranga"	LT	LTL	160 000	4.88	2007.06.15	162 918	1.16
AB Šiaulių bankas	LT	EUR	100 131	5.19	2008.05.17	102 273	0.73
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	500 000	3.77	2007.09.12	487 095	3.46
AB" Pieno žvaigždės"	LT	LTL	70 000	5.00	2009.10.02	70 808	0.50
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	139 000	4.40	2009.09.26	140 378	1.00
Terminuoti indėliai						204 579	1.45
AB Nordea bankas	LT	LVL	-	4.12	2007.06.05	204 579	1.45
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						3 352 826	23.80
AB Sampo bankas	LT	LTL	-	3.65	2007.01.03	1 500 000	10.65
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		3.63		5 392	0.04
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		3.63		1 847 434	13.11
Iš viso	X	X	X	X	X	14 089 320	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Pokytis Balanso straipsniai	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7
Skolos vertybiniai popieriai	2 374 128	3 829 632	832 799	109 042	39 380	5 440 623
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 304 086</i>	<i>1 996 989</i>	<i>594 490</i>	<i>44 980</i>	<i>22 997</i>	<i>2 728 568</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 070 042</i>	<i>1 832 643</i>	<i>238 309</i>	<i>64 062</i>	<i>16 383</i>	<i>2 712 055</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	54 956	-	-	1 014	-	55 970
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 991 323	2 982 433	389 002	639 006	188 438	5 035 322
Iš viso	4 420 407	6 812 065	1 221 801	749 062	227 818	10 531 915

3. Pobalansiniai įvykiai

2007 m. kovo 26 d. įsigaliojo pakeistos 3-os pakopos pensijų fondo „NORD/LB papildoma pensija“ taisyklės. Pensijų fondo „NORD/LB papildoma pensija“ pavadinimas keičiamas į "DnB NORD papildoma pensija". Keičiant fondo taisykles valdymo mokesčių dydis ir kitos esminės pensijų kaupimo sąlygos nepakito.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		4 302
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	
	Iš viso	6 277
Dalyvių skaičiaus pokytis	1 975	

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		2 216
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		2 216
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		241
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	237
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	2

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra

28.1. 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	1527	2134	1988	628	6277
	vyrų	890	1073	683	305	2951
	moterys	637	1061	1305	323	3326
Dalyvių dalis, %	iš viso	21%	38%	33%	7%	100%
	vyrų	11.49%	19.02%	12.03%	3.63%	46%
	moterys	9.32%	19.45%	21.46%	3.57%	54%

28.2. pagal įmokas mokančių dalyvių buvimo (*residence*) vietą

Valstybė	Dalyvių skaičius	Gautų įmokų suma
Lietuva	6 277	9 059 798
Kitos Europos Sąjungos valstybės		
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Lichtenšteinas, Norvegija)		
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada		
Japonija		
Kitos valstybės		
Iš viso	6 277	9 059 798

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		9 059 798
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	8 756 362
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	303 436
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 169 091
Pensijų išmokos	Vienkartinės išmokos dalyviams	-
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	9 680
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos		1050 739
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		8 672
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų 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

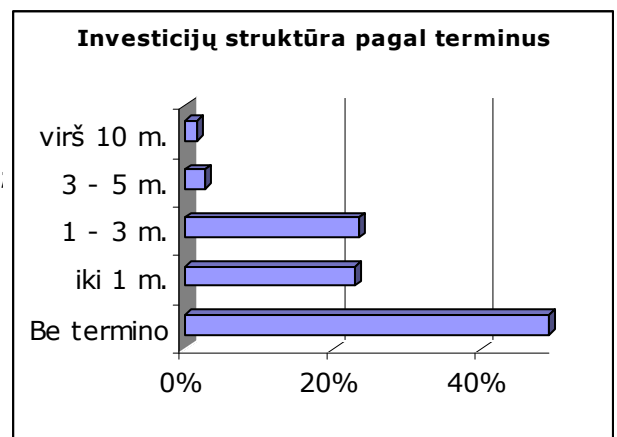
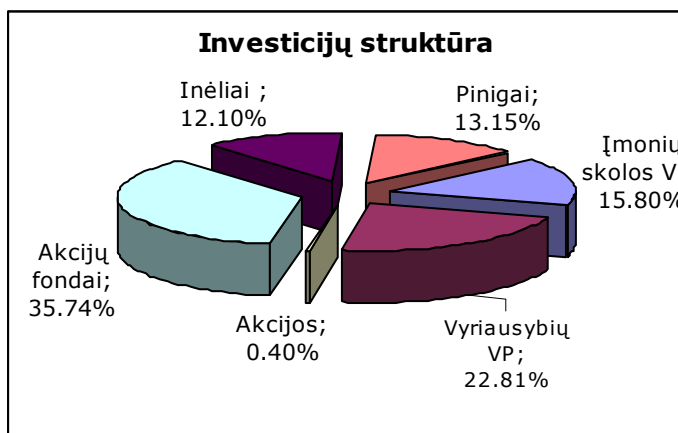
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

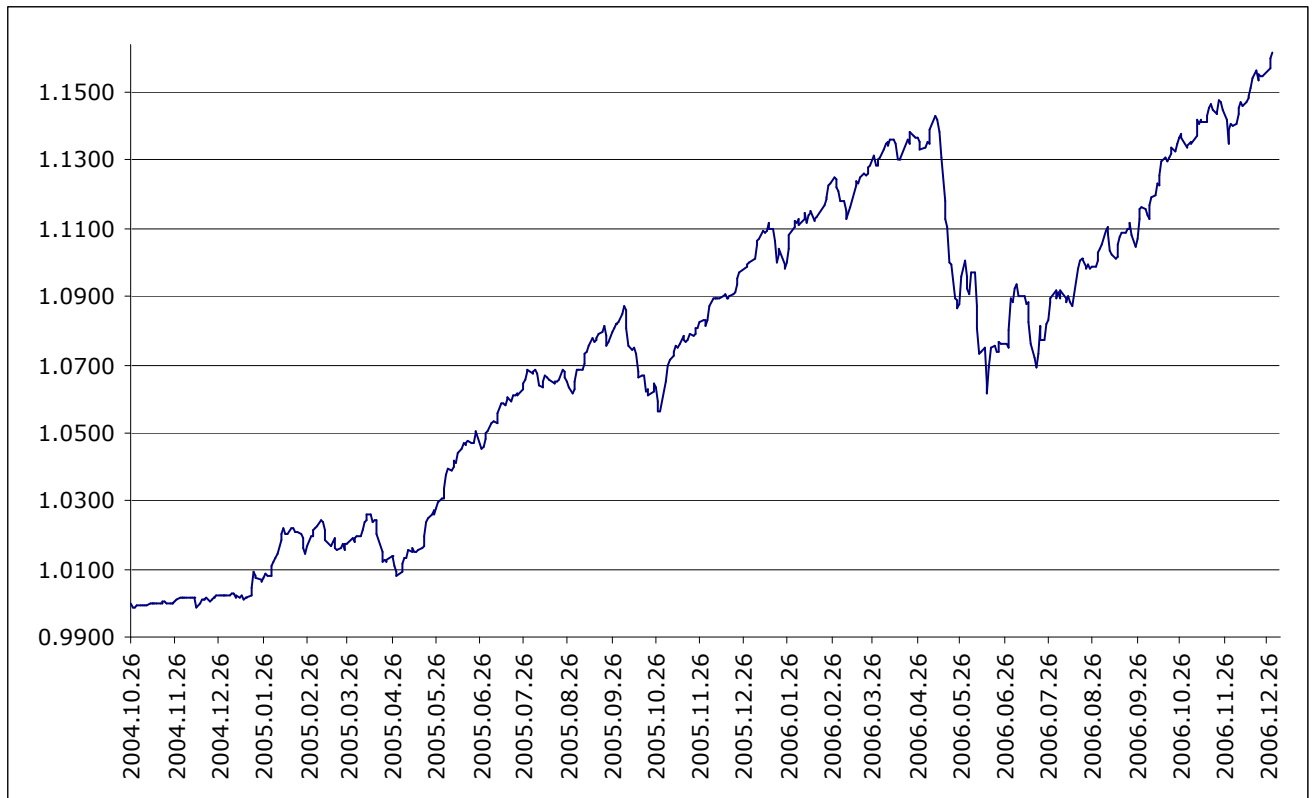
XI. KITI REIKALAVIMAI

33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą

Pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą ir investicijų į skolos vertybinius popierius ir indėlius sudėtį pagal terminus 2006 m. gruodžio 31 d. bei pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo.



Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas nuo įsteigimo (2004 10 26) iki 2006 12 31



34. Informacija apie konsultantus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)

-

36. Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius

_____ (parašas)

Mindaugas Vaičiulis

Generalinio direktoriaus pavaduotoja

_____ (parašas)

Loreta Žebrauskienė

Vyriausioji finansininkė

_____ (parašas)

Dalia Vaitulevičienė