

## PENSIJŲ FONDO „DANSKE PENSIJA PLUS“ 2016 METŲ ATASKAITA

### I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas **Danske pensija Plus** (toliau – pensijų fondas) veikia pagal 2013 m. kovo 15 d. Vertybinių popierių komisijos ar Lietuvos banko pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris Nr.PF-S01-P003-039. Nuo 2017 kovo 23 d. Lietuvos banko leidimu fondo pavadinimas pakeistas į **Swedbank papildomos pensijos fondas**.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita: 2016-01-01- 2016-12-31.

3. Duomenys apie valdymo įmonę:

3.1. pavadinimas:

„Swedbank investicijų valdymas“, UAB;

Įmonės kodas: 124815377;

3.2. buveinės adresas – Konstitucijos pr. 20A, Vilnius, Lietuva;

3.3. Telefonas: (8-5) 2684444;

Faksas: (8-5) 2684819;

Elektroninio pašto adresas: [Investiciju\\_valdymas@swedbank.lt](mailto:Investiciju_valdymas@swedbank.lt);

Interneto svetainės adresas: [www.swedbank.lt](http://www.swedbank.lt);

3.4. valdymo įmonės veiklos licencijos Nr.VJK-002;

3.5. pensijų fondo valdytojas – Vaidas Paukštys.

4. Depozitoriumo pavadinimas:

„Swedbank“, AB,

Kodas: 112029657,

Adresas: Konstitucijos pr. 20A, Vilnius;

Telefonas: (8-5) 2684514;

Faksas: (8-5) 2684869.

### II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ

5. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę:

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.2 Pastabą**

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

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.3 Pastabą**

### III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo pensijų turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, atskirai pateikti sumas pagal kiekvieną dydį).

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.22 Pastabą**

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

Nėra.

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

Nėra.

10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniams atskaitymų dydžiams ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 3 000 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Eur.	32.27	100.63	174.43	385.65
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3,150.00	3,472.88	3,828.84	4,886.68
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiams, Eur	3,117.04	3,364.99	3,632.66	4,398.74

Pastaba: Pavyzdyje pateikta skaičiavimai naudojant ataskaitos pateikimo metu galiojusius „DANSKE pensija Plus“ atskaitymus nuo turto (nuo 2017-01-01) – 1,055%. Skaičiuojant atskaitymus nuo turto, įvertinama vidutinė metinė turto vertė.

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

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.4 Pastabą**

12. 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).

Išvestinių sandorių nebuvo sudaryta.

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

Nebuvo.

14. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas).

Nebuvo.

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

Pensijų fondo „DANSKE pensija Plus“ investicinių priemonių portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse nustatytą investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.). Formuojant portfelį, naudojami tik pensijų fondo taisyklėse patvirtinti instrumentai. „DANSKE pensija

Plius" fondo lėšų pasiskirstymas tarp nuosavybės vertybinių popierių ir ne nuosavybės vertybinių popierių yra toks: iki 100% gali būti investuojama į nuosavybės vertybinius popierius, likusi dalis – į ne nuosavybės vertybinius popierius.

Aktyvų paskirstymas konkrečiu momentu priklauso nuo rinkos situacijos. Rizika kontroliuojama pasitelkiant kredito rizikos apribojimą, vertybinių popierių atranką, garantijų užtikrinimą, palaikant pakankamą diversifikacijos laipsnį.

Detali pensijų fondo „DANSKE pensija Plius“ investicijų portfelio sudėtis pateikta pensijų fondo „DANSKE pensija Plius“ 2016 m. metinių finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte (3.4 pastaba. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus).

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

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.4 Pastabą.**

## V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per 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.

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.18 Pastabą**

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

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.17 Pastabą**

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

Nebuvo.

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

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.19 Pastabą**

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

Nėra.

## VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

22.1. paskutinių 2 finansinių metų grynujų aktyvų ataskaita;

**GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA  
PAGAL 2016 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

(eurais)

Eil.nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (2015.12.31)
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>	<b>3.4. Pastaba</b>	<b>1,931,266</b>	<b>1,527,638</b>
1.	PINIGAI	3.4. Pastaba	837,236	633,838
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3.4. Pastaba	-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3.4. Pastaba	1,091,526	891,870
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	3.4. Pastaba	71,150	69,440
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	3.4. Pastaba	71,150	69,440
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	3.4. Pastaba	-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.4. Pastaba	34,415	107,824
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	3.4. Pastaba	985,961	714,606
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	3.4. Pastaba	<b>2,374</b>	<b>1,930</b>
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	3.4. Pastaba	-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	3.4. Pastaba	2,374	1,930
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		<b>130</b>	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas	3.4. Pastaba	130	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>6,399</b>	<b>3,111</b>
1.	Mokėtinos sumos		6,399	3,111
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	3.4. Pastaba	-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	3.22. Pastaba	4,391	2,369
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	3.4. Pastaba	2,008	742
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNEJI AKTYVAI</b>	<b>3.2 Pastaba</b>	<b>1,924,867</b>	<b>1,524,527</b>

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

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA  
PAGAL 2016 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

(eurais)

Eil.nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai (2015.12.31)
<b>1.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	3.2. Pastaba	<b>1,524,527</b>	<b>829,481</b>
<b>2.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		964,325	775,548
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	3.23. Pastaba	793,558	713,583
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	3.23. Pastaba	711	5,491
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
<b>2.4.</b>	<b>Investicinės pajamos</b>		22,230	13,043
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		22,230	13,043
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	3.5. Pastaba 3.6. Pastaba	147,370	41,507
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutų kursų pokyčio		456	1,924
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO</b>		<b>964,325</b>	<b>775,548</b>
<b>3.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		563,985	80,502
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	3.23. Pastaba	201,628	29,558
3.2.	Išmokos kitiems fondams	3.23. Pastaba	240,319	449
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	3.5. Pastaba 3.6. Pastaba	78,956	20,536
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutų kursų pokyčio		602	1,102
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
<b>3.6.</b>	<b>Valdymo sąnaudos:</b>	3.22. Pastaba	42,480	28,857
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		36,704	25,151
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		959	645
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		462	134
3.6.4.	Audito sąnaudos		4,356	2,927
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos	3.9. Pastaba	-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	3.9. Pastaba	-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO</b>		<b>563,985</b>	<b>80,502</b>
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		400,340	695,046
5.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>6.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	3.2. Pastaba	<b>1,924,867</b>	<b>1,524,527</b>

## 22.3. AIŠKINAMASIS RAŠTAS.

### 1. Bendroji dalis.

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas Danske pensija Plius (toliau – pensijų fondas) buvo įsteigtas 2013 m. kovo 15 d. Pensijų fondo veikla neterminuota. Nuo 2017.03.23 fondo pavadinimas pakeistas į **Swedbank papildomos pensijos fondas**.

Savanoriško pensijų kaupimo fondo „Danske pensija Plius“ turtą valdo „Swedbank investicijų valdymas“, UAB, įmonės kodas 124815377, adresas Konstitucijos pr. 20A, Vilnius.

Savanoriško pensijų kaupimo fondo „Danske pensija Plius“ depozitoriumas „Swedbank“, AB, adresas Konstitucijos pr.20A, Vilnius, įmonės kodas 112029657, saugo pensijų fondo turtą.

Savanoriško pensijų kaupimo fondo „Danske pensija Plius“ auditą atlieka audito įmonė – UAB „Deloitte Lietuva“, adresas Jogailos g. 4, Vilnius, įmonės kodas 111525235.

Ataskaitinis laikotarpis: 2016-01-01 – 2016-12-31.

Pensijų fondas darbuotojų neturi.

### 2. Apskaitos politika.

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos Verslo apskaitos standartus, Pensijų kaupimo ir Buhalterinės apskaitos įstatymus, Pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės taisykles bei kitus Lietuvos Respublikos Vyriausybės patvirtintus poįstatyminius aktus. Ataskaitos pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – eurais („Eur“).

*Investavimo politika* – siekiama užtikrinti ilgalaikį pensijų fondo dalyvių turto augimą minimizuojant riziką investicijų diversifikavimo dėka. Šis pensijų fondas yra orientuotas į dalyvius, kurie lėšas pensijoms kaupis ilgą laikotarpį. Iki 100 procentų fondo lėšų yra investuojama į akcijas, likusi dalis – į skolos vertybinius popierius, prognozuojant, kad investicijos į akcijas padidins grąžos potencialą. Trumpu laikotarpiu fondo investicijų vertė gali keistis netolygiai. Investuojant turtą nėra siekiama specializuotis konkrečiuose geografiniuose regionuose. Pensijų fondo turtas investuojamas į vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose veikiančiose Lietuvos Respublikoje ir Europos Sąjungos valstybėse, taip pat į vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kurie yra įtraukti į šių vertybinių popierių biržų, esančių Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros valstybėse narėse, oficialųjį prekybos sąrašą arba kuriais prekiaujama šiose Ekonominio Bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėse narėse pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles.

*Finansinės rizikos valdymo politika* - rizika yra apibrėžiama kaip investicinio proceso eigoje atsirandanti pensijų turto vertės sumažėjimo tikimybė. Investuojant pensijų turtą, yra išskiriamos kelios rizikų rūšys:

*kredito rizika* – likvidžių lėšų (grynųjų pinigų, terminuotų indėlių) kredito rizika yra ribota, nes jie yra bankuose, turinčiuose aukštus tarptautinių agentūrų reitingus;

*emitento rizika* – rizika patirti nuostolius dėl emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti emitento riziką, fondo lėšos investuojamos į žemos rizikos (aukšto reitingo) emitentų vertybinius popierius;

*sandorio šalies rizika* – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimus susijusius su savalaikiu sandorio įvykdymu. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką

sandoriai sudaromi su žemos rizikos kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais sandorių partneriais besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

*atsiskaitymų rizika* – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu, sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti lėšų ar vertybinių popierių nors tos sandorio šalies atžvilgiu įgyti įsipareigojimai jau yra patenkinti. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, investavimo procese naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotinai pripažinti principai;

*palūkanų normos rizika* - rizika patirti nuostolius dėl palūkanų normos pokyčio, palūkanų normos svyravimų amplitudės pokyčio, palūkanų kreivės formos pokyčio, skirtingos rizikos palūkaninių instrumentų palūkanų santykio pokyčio, išankstinio skolinių įsipareigojimų padengimo (išpirkimo). Siekiant sumažinti palūkanų normos riziką, valdymo įmonė analizuoja obligacijų rinkas ir atskirus emitentus;

*valiutos kursų rizika* – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutų kurso pokyčio euro atžvilgiu. Siekiant sumažinti valiutos kursų riziką, didesnė pensijų turto dalis bus investuojama eurais ar bazine valiuta, analizuojant valiutų rinkas;

*likvidumo rizika* – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti pensijų turtą norimu laiku ir už norimą kainą arba eliminuoja galimybę parduoti norimą turtą. Siekiant sumažinti likvidumo riziką atliekamos investicijos į vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės pasižyminčius aukštu likvidumu.

Valdymo procese, rizikos skirstomos į sandorių rizikas ir investicines rizikas. Sandorio rizikos yra valdomos valdymo įmonės lygmenyje, o investicinės rizikos valdomos Pensijų fondo lygmenyje. Valdant sandorių rizikas, valdymo įmonė teikia pirmenybę žemos kredito rizikos institucijoms, o taip pat organizuotoms rinkoms su standartizuotomis atsiskaitymo procedūromis. Valdant investicines rizikas, valdymo įmonė atsižvelgia į pensijų turto profilį, diversifikavimo reikalavimus, ir numatomą Pensijų fondo įsipareigojimų trukmę.

*Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai* - pensijų fondo turto vertės padidėjimą ar sumažėjimą lemia vertybinių popierių kainų pokyčiai ir investavimo objektų valiutos kursų pokyčiai. Turto padidėjimas pripažįstamas gaunant: naujas pensijų įmokas, iš kitų pensijų fondų pervestas sumas, investicijų pardavimo pajamas, palūkanas už vertybinius popierius, pajamas dėl investicijų vertės padidėjimo ir dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo. Turto sumažėjimas pripažįstamas atliekant galimus atskaitymus: sumokant turto valdymo ir įmokos mokesť, vykdant pensijų išmokas ar pervedant sumas į kitus pensijų fondus. Turto sumažėjimą lemia investicijų pardavimo nuostoliai, investicijų vertės sumažėjimas bei neigiami valiutų kursų pokyčiai.

*Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės* – iš pensijų fondo turto vykdomi tik tie atskaitymai, kurie susiję su pensijų fondo valdymu ir yra numatyti pensijų fondo taisyklėse. Šių išlaidų suma negali viršyti pensijų fondo taisyklėse numatytų dydžių. Visos kitos pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos yra dengiamos iš valdymo įmonės lėšų.

*Investicijų įvertinimo metodai* – vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, vertinami rinkos verte, grynieji pinigai ir lėšos bankuose vertinami pagal nominalią vertę, o vertybiniai popieriai, kuriais neprekaujama reguliuojamose rinkose, vertinami vadovaujantis valdymo įmonės valdybos patvirtintomis gryųjų aktyvų skaičiavimo procedūromis.

*Investicijų pervertinimo periodiškumas*- investicijų vertinimas, skaičiuojant gryųjų aktyvų vertę, atliekamas kiekvieną dieną. Finansinėse ataskaitose investicijų pervertinimas vykdomas kiekvieno mėnesio paskutinę darbo dieną.

*Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės* - pensijų fondo gryųjų aktyvų vertė ir apskaitos vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Kartą per mėnesį apskaičiuojama vidutinė praėjusio

mėnesio apskaitos vieneto vertė. Pensijų fondo grynųjų aktyvai įvertinami jų tikrąją verte, vadovaujantis grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodika. Apskaitos vieneto vertė nustatoma pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę dalinant iš apskaitos vienetų skaičiaus. Apskaitos vienetų vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu, o apskaitos vienetų skaičius nustatomas dviejų skaičių po kablelio tikslumu.

*Pinigių ekvivalentai* – pinigų ekvivalentus sudaro grynųjų pinigai ir lėšos kredito įstaigose.

*Investicijų portfelio struktūra* pateikiama lentelėje "Investicijų portfelio sudėtis"

### 3. Pastabos.

**3.1 Pastaba.** Reikšmingos finansinių ataskaitų sumos ir jų pasikeitimo priežastys.

Reikšmingų finansinių ataskaitų sumų nebuvo.

**3.2 Pastaba.** Grynųjų aktyvų vertė, vienetų skaičius ir vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje ir pabaigoje, prieš metus, prieš dvejus. Kai vienetai yra skirtingų klasių, duomenys pateikiami pagal klases.

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2016.01.01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2016.12.31)	Prieš metus (2015.12.31)	Prieš dvejus metus (2014.12.31)
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	1,524,527	1,924,867	1,524,527	829,481
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0.3161	0.3245	0.3161	0.3070
Apskaitos vienetų skaičius	4,756,858.963	5,801,409.112	4,756,858.963	2,573,000.751

**3.3 Pastaba.** Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų (konvertuojant pinigus į vienetus) ir išpirktų (konvertuojant vienetus į pinigus) vienetų skaičius ir vertė. Kai vienetai yra skirtingų klasių, duomenys pateikiami pagal klases.

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	2,511,214.500	784,157
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1,401,472.580	442,566



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

**2016.12.31 portfelio NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI**

Nr.	ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Balsų dalis emitente, %*	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	EE3100026436	Estija	Tallinna Vesi	EUR	0	1,260	17,388	17,388	1%
2	LT0000123911	Lietuva	Teo Lt	EUR	0	18,250	17,027	17,027	1%
Iš viso							34,415	34,415	1.8%

**2016.12.31 portfelio SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI**

Nr.	ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Išpirkimo data*	Palūkanų norma, %*	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	LT0000610057	Lietuva	Lithuania 5.500% 220517	EUR	2022.05.17	5.5	36,932	37,923	2%
2	XS1083844503	Bulgarija	Bulgaria 2.950% 240903	EUR	2024.09.03	2.95	32,940	33,227	2%
Iš viso							69,873	71,150	3.7%

**2016.12.31 portfelio KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTŲ VIENETAI (AKCIJOS)**

Nr.	ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valdymo įmonės pavadinimas	Išleidėjo tipas*	Valiutos ISO kodas	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	IE00BKM4GZ66	Airija	iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	KIS 3	USD	4480	94,653	94,653	5%
2	EE3100097411	Estija	EfTEN Kinnisvarafond AS	EFTEN KINNISVARA	KIS 5	EUR	2607	6,890	6,890	0%
3	DE0002635307	Vokietija	iShares STOXX Europe 600	BlackRock Asset Management Deutschland AG	KIS 3	EUR	1662	60,048	60,048	3%
4	IE00B3XXRP09	Airija	Vanguard S&P 500 UCITS ETF	Vanguard Group (Ireland) Limited	KIS 3	EUR	3981	160,956	160,956	8%
5	IE00B945VV12	Airija	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	Vanguard Group (Ireland) Limited	KIS 3	EUR	6716	191,809	191,809	10%
								Tęsinys kitame puslapyje		

**2016.12.31 portfelio KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTŲ VIENETAI (AKCIJOS)**

Nr.	ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valdymo įmonės pavadinimas	Išleidėjo tipas*	Valiutos ISO kodas	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
6	IE00B4L5ZG21	Airija	iShares Euro Corporate Bond ex-Financials UCITS	BlackRock Asset Management Ireland Limited	KIS 1	EUR	200	23,524	23,524	1%
7	IE00B4L5ZY03	Airija	iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5yr UC	BlackRock Asset Management Ireland Limited	KIS 1	EUR	200	22,052	22,052	1%
8	IE00B42Z5J44	Airija	iShares MSCI Japan EUR Hedged UCITS	BlackRock Asset Management Ireland Limited	KIS 3	EUR	857	37,545	37,545	2%
9	IE00B652H904	Airija	iShares Emerging Markets Dividend UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Limited	KIS 3	EUR	2320	41,605	41,605	2%
10	IE00B0M62Q58	Airija	iShares MSCI World Fund UCITS	BlackRock Asset Management Ireland Limited	KIS 3	EUR	2637	93,587	93,587	5%
11	IE0031442068	Airija	iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist)	BlackRock Asset Management Ireland Limited	KIS 3	EUR	2865	61,013	61,013	3%
12	IE00B0M63177	Airija	iShares MSCI Emerging Markets UCITS	BlackRock Asset Management Ireland Limited	KIS 3	EUR	1300	41,249	41,249	2%
13	US4642876555	Jungtinės Amerikos Valstijos	iShares Russell 2000 Index Fund	iShares	KIS 3	USD	500	64,503	64,503	3%
14	DE0005933931	Vokietija	iShares Core DAX UCITS ETF	BlackRock Asset Management Deutschland AG	KIS 3	EUR	862	86,528	86,528	5%
Iš viso								985,961	985,961	51.2%

\* Paaiškinimas lentelių apačioje

**2016.12.31 portfelio PINIGAI, INDELIAI**

Nr.	Vidinis kodas	Požymis	Šalies ISO kodas	Institucijos pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Bendra vertė, Eur	Dalis GA, %
	1	2	3	4	5	6	7
1	„Swedbank“ AB	Pinigai	Lietuva	„Swedbank“ AB	EUR	795,718	41%
2	„Swedbank“ AB	Pinigai	Lietuva	„Swedbank“ AB	USD	11,499	1%
3	Danske Bank	Pinigai	Lietuva	Danske Bank	EUR	30,019	2%
4	Lėšos paveldėtojų ir anuitetų sąskaitose (GAA apskaitomos 7.3 straipsnyje "Kitas turtas")	Pinigai	Lietuva	„Swedbank“ AB	EUR	130	0%
Iš viso						837,366	43.5%

**2016.12.31 portfelio GAUTINOS IR MOKĖTINOS SUMOS**

Nr.	Paaiškinimas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
	1	2	3
1	Paveldėjimai	(130.08)	(0%)
2	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	(4,391)	(0%)
3	Audito išlaidos	(453)	(0%)
4	Kitos mokėtinos	(1,425)	(0%)
5	Negauti dividendai	2,374	0%
Iš viso		(4,025)	(0.2%)

Investicijų portfelio vertės kitimui įtaką daro pokyčiai valiutų, akcijų ir palūkanų rinkose. Svarbiausi 2016 metų įvykiai, nulėmę fondo rezultatus, buvo Europos centrinio banko taikomos neigiamos palūkanų normos už likvidumo perviršį bei obligacijų supirkimas antrinėje rinkoje, FED palūkanų normų didinimo pradžia, gerėjantys ekonominiai rodikliai tiek išsivysčiusiose rinkose, tiek besivystančiose rinkose, atšokusios naftos kainos, gerėjantys įmonių rezultatai. Pasaulinėje rinkoje susidarė gan gera situacija tiek obligacijų, tiek akcijų brangimui, nes buvo fiksuojamas pakankamas ekonomikos augimas prie žemos infliacijos. Obligacijų kainas dar labiau augino centrinių bankų taikomos žemos palūkanų normos.

Mes laikėmės atsargesnės pozicijos akcijų atžvilgiu pirmoje metų pusėje, tačiau metų gale perėjome prie agresyvesnės strategijos, ko pasekoje pasididino akcijų dalį portfelioose.

Kaip visada, mes rinkomės investavimo kryptį, o konkrečių vertybinių popierių parinkimą palikome tų sričių specialistams, t.y., mes investavome per trečiųjų šalių investicinius fondus. Sprendimai dėl portfelio struktūros galimų pokyčių priimami reguliariai (ne rečiau kaip kartą per mėnesį), atsižvelgiant į situaciją rinkose.

**2015.12.31 Investicinis portfelis**

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji GAV dalis (procentais)
<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI</b>							
Lėšos a/s	-	EUR	632,530	-	-	632,530	41.49
Lėšos a/s	-	GBP	828	-	-	1,122	0.07
Lėšos a/s	-	USD	203	-	-	186	0.01
<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI IŠ VISO</b>						<b>633,838</b>	<b>41.58</b>
<b>KITOS GAUTINOS/MOKĖTINOS SUMOS IR KITAS TURTAS</b>							
						Tęsinys kitame puslapyje	

## 2015.12.31 Investicinis portfelis

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji GAV dalis (procentais)
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	-	EUR	-	-	-	(1,315)	(0.09)
Audito išlaidos	-	EUR	-	-	-	(213)	(0.01)
Kitos mokėtinos	-	EUR	-	-	-	( 841)	(0.06)
Negauti dividendai	-	EUR	-	-	-	1,188	0.08
<b>KITOS GAUTINOS/MOKĖTINOS SUMOS IR KITAS TURTAS IŠ VISO</b>						<b>(1,182)</b>	<b>(0.08)</b>
<b>SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI</b>							
Lietuvos Vyriausybė	Lietuva	EUR	28,962	5.5	2022.05.17	37,974	2.49
Bulgarijos Vyriausybė	Bulgarija	EUR	30,000	2.95	2024.09.03	31,466	2.06
<b>SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI IŠ VISO</b>						<b>69,440</b>	<b>4.55</b>
<b>NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI</b>							
Apple Inc		EUR	28	-	-	2,786	0.18
Encana Corp		USD	100	-	-	466	0.03
General Electric Co		USD	407	-	-	11,604	0.76
KESKO OYJ-B SHS		EUR	625	-	-	20,231	1.33
METRO AG		EUR	691	-	-	20,426	1.34
NESTE OIL OYJ		EUR	150	-	-	4,145	0.27
NEWMONT MINING CORP		USD	325	-	-	5,351	0.35
Nokian Renkaat		EUR	100	-	-	3,310	0.22
Orange SA		EUR	238	-	-	3,685	0.24
Tallinna Vesi AS		EUR	1,260	-	-	17,388	1.14
TEO LT AB		EUR	18,250	-	-	18,433	1.21
<b>NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI IŠ VISO</b>						<b>107,824</b>	<b>7.07</b>
<b>KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTŲ INVESTICINIAI VIENETAI IR AKCIJOS</b>							
Danske Invest China Fund G (FI)		EUR	-	-	-	36,100	2.37
DB x-trackers CSI300 China Index		EUR	-	-	-	44,592	2.92
DI Japanese Equity G (FI)		EUR	-	-	-	20,487	1.34
Eften Kinnisvarafond		EUR	-	-	-	6,353	0.42
ISHARES BARC EUR CRP. BND EX FIN		EUR	-	-	-	22,764	1.49
						<b>Tęsinys kitame puslapyje</b>	

## 2015.12.31 Investicinis portfelis

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denomi- nuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji GAV dalis (procentais)
ISHARES CORE FTSE 100		GBP	-	-	-	27,220	1.79
ISHARES DAX (DE)		EUR	-	-	-	81,864	5.37
ISHARES DJ EMERG MAKRRKET DIVIDENDS ETF		EUR	-	-	-	35,218	2.31
ISHARES EUR CRP. BND EX FIN 1-5		EUR	-	-	-	21,690	1.42
ISHARES J.P. MORGAN EM BOND ETF		EUR	-	-	-	29,019	1.90
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF		EUR	-	-	-	36,543	2.40
iShares MSCI Italy		USD	-	-	-	25,277	1.66
ISHARES MSCI Japan EUR Hedged		EUR	-	-	-	38,651	2.54
iShares MSCI World UCITS ETF D		EUR	-	-	-	86,230	5.66
ISHARES RUSSELL 2000 ETF		USD	-	-	-	51,538	3.38
ISHARES SP 500 UCITS ETF		EUR	-	-	-	54,151	3.55
ISHARES STOXX EUROPE 600		EUR	-	-	-	61,328	4.02
ISHARES STOXX EUROPE 600 Utilities		EUR	-	-	-	29,769	1.95
MARKET VECTORS GOLD MINERS		USD	-	-	-	5,814	0.38
<b>KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTŲ INVESTICINIAI VIENETAI IR AKCIJOS IŠ VISO</b>						<b>714,606</b>	<b>46.87</b>
<b>GRYNASIS TURTAS IŠ VISO</b>						<b>1,524,527</b>	<b>100.00</b>

**3.5. Pastaba.** Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo.

**2016.12.31** Investicijų vertės pokytis (eurais)

Balanso straipsniai	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	69,440	-	(3,758)	5,517	(49)	71,150
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	69,440	-	(3,758)	5,517	(49)	71,150
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>		-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	107,824		(80,717)	18,040	(10,732)	34,415
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	714,606	424,563	(208,847)	123,813	(68,174)	985,961
Iš viso	891,870	424,563	(293,322)	147,370	(78,956)	1,091,526

**2015.12.31** Investicijų vertės pokytis (eurais)

Balanso straipsniai	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	68,107	-	(2,629)	3,962	-	69,440
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	68,107	-	(2,629)	3,962	-	69,440
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	54,061	44,835	-	9,602	(674)	107,824
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	461,957	310,845	(66,277)	27,943	(19,862)	714,606
Iš viso	584,125	355,680	(68,906)	41,507	(20,536)	891,870

**3.6. Pastaba.** Investicijų pardavimo rezultatai (pelnas ir nuostoliai)

Investicijų pardavimo pelnas 2016 metais 26,284 Eur

Investicijų pardavimo nuostoliai 2016 metais: (7,172) Eur

**3.7. Pastaba.** Gryųjų aktyvų vertės padidėjimas ir sumažėjimas pagal visas turto ir įsipareigojimų rūšis.

Pateiktas 3.5 pastaboje.

**3.8. Pastaba.** Išvestinių finansinių priemonių ar jų grupės pagal 26-ąjį verslo apskaitos standartą „Išvestinės finansinės priemonės“.

Išvestinių finansinių priemonių nebuvo.

**3.9. Pastaba.** Atlyginimo tarpininkams sąnaudos.

Tarpininkų neturi.

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

Pensijų fondas dividendų nemoka.

**3.11. Pastaba.** Pasiskolintos ir paskolintos lėšos.

Nr.	Paskolos suma	Valiutos ISO kodas	Paskolos paėmimo data	Paskolos grąžinimo terminas	Palūkanų norma, %	Kreditorius	Skolintų lėšų dalis, lyginant su fondo GA (%)
	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-	-	-	-

**3.12. Pastaba.** Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį.

Įsipareigojimų nebuvo.

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

Sandorių su susijusiais asmenimis nebuvo.

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

Klaidų nebuvo.

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

2017-03-23 gavus Lietuvos banko leidimą fondas pervadintas **Swedbank papildomos pensijos fondas**.

Nuo 2017-03-23 taikomas turto valdymo mokestis sumažintas nuo 1.5 proc. iki 1 proc. nuo vidutinės metinės vertės. Taip pat panaikintas įmokų mokestis (buvo 1.5% įmokamai sumai, jeigu ji mažesnė už 3 000 Eur), perėjimo į kitą bendrovę mokestis (buvo 0.5% nuo sukaupto turto vertės).

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

Nebuvo.

**3.17. Pastaba.** Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	2.66%	2.97%	5.85%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	10.16%	8.11%	17.02%	-
Metinė grynoji investicijų grąža **	3.19%	1.14%	4.21%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	3.26%	0.47%	10.69%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	6.87%	9.46%	4.22%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	12.36%	15.32%	9.50%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	97.40%	96.31%	72.91%	-
Indekso sekimo paklaida **	3.39%	6.27%	3.38%	-
Alfa rodiklis **	(3.21%)	(2.20%)	(1.17%)	-
Beta rodiklis **	0.60	0.63	0.43	-

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

\*\* Rodiklių paaiškinimai pateikti žemiau.

Metinė grynoji investicijų grąža – investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

Apskaitos vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas - rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso pokyčių statistinę priklausomybę.

Indekso sekimo paklaida - statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį.

Alfa rodiklis - rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

Beta rodiklis - rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

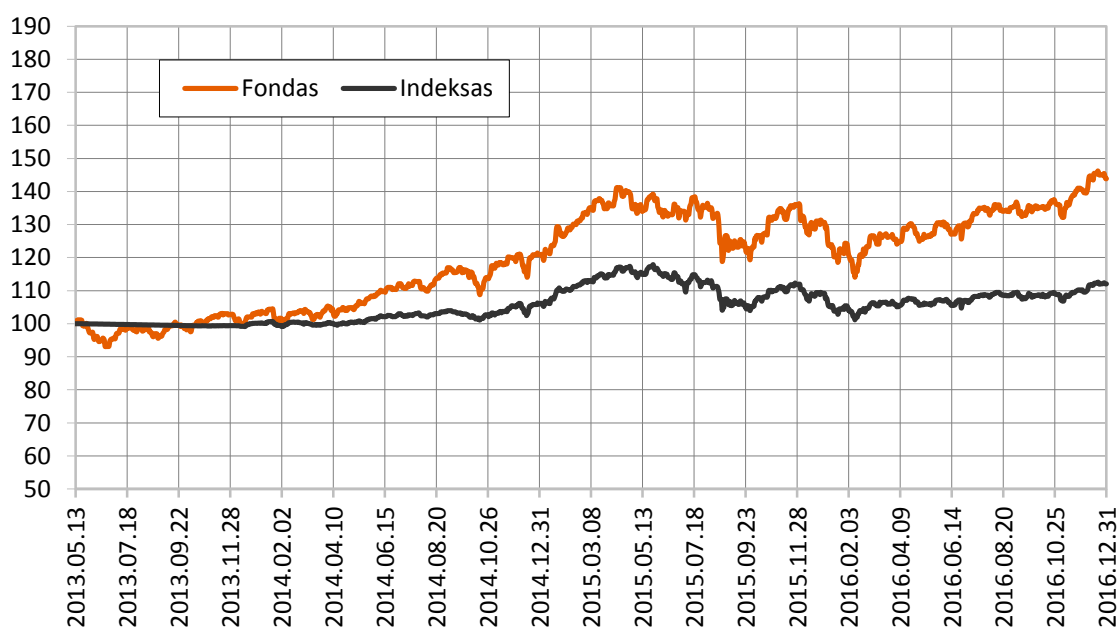
**3.18. Pastaba.** Jei pasirinktas lyginamasis indeksas, nurodomas jo dydis ir trumpai apibūdinamas.

Lyginamąjį indeksą sudarančios dalys* nuo 2013.05.15	Indeksas	Indekso pavadinimas (liet.)
84%	MSCI World All Country Free Total Return Index (EUR)	Morgan Stanley Capital International Pasaulio visų valstybių akcijų indeksas, EUR
16%	Merrill Lynch EMU Broad Market 1-3Y Index	Merrill Lynch Europos ekonominės ir pinigų sąjungos valstybių vyriausybės 1-3 metų obligacijų indeksas

\*Lyginamasis indeksas – tai valdymo įmonės pasirinktas rodiklis, su kurio reikšmės kitimu lyginama fondo investicijų portfelio investicinė grąža. Šis rodiklis investuotojui padeda įvertinti fondo valdytojo darbą, objektyviai

Pensijų fondų palyginamieji indeksai keičiami, atsižvelgus į pasikeitusias aplinkybes.





**3.19. Pastaba.** Vieneto (akcijos) vertės pokyčio, investicijų portfelio metinės investicijų grąžos (bendrosios ir grynosios) ir lyginamojo indekso, jei jis pasirinktas, pokytis palyginti su keliais praėjusiais laikotarpiais.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	3.82%	-	-	3.18%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	11.70%	-	-	14.94%
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	2.84%	-	-	3.99%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	4.72%	-	-	5.58%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	6.83%	-	-	6.48%

\*Rodiklių paaiškinimai pateikti žemiau.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis – apskaitos vieneto vertės pokytis per atitinkamą laikotarpį, išreikštas metinėmis palūkanomis.

Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis – lyginamojo indekso reikšmės pokytis per atitinkamą laikotarpį, išreikštas metinėmis palūkanomis.

Vidutinė grynoji investicijų grąža – grynoji atitinkamo laikotarpio investicijų grąža, išreikšta metinėmis palūkanomis.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – atitinkamo laikotarpio metinių standartinių nuokrypių aritmetinis vidurkis, išreikštas procentais.

**3.20. Pastaba.** Vidutinė investicijų grąža, vidutinis subjekto vieneto (akcijos) vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, taip pat vidutinis lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) pokytis per kelis praėjusius laikotarpius.

Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.19. Pastabą.

**3.21. Pastaba.** Subjekto nuožiūra pateikiami papildomi rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką, jie paaiškinami ir nurodoma jų apskaičiavimo metodika.

**Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.18. Pastabą.**

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

	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur 2015	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės 2015
	maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas				
	1	2	3	4	3	4
Už valdymą						
nekintamas dydis	1.5%	1.5%	25,973	1.49%	17,455	1.49%
sėkmės mokestis	0%	0%	-	0.00%	-	0%
Depozitoriumui	0.3%	0.055%	959	0.05%	645	0.05%
Už sandorių sudarymą	0%	0%	462	0.02%	134	0.01%
Už auditą	4%	0.25%	4,356	0.25%	2,927	0.25%
Kitos veiklos išlaidos*			10,731		7,603	
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma			42,018		21,120	
BIK % nuo GAV**				2.59%		1.81%
Visų išlaidų suma			42,480	1.79%	28,764	
PAR**		-29.17%			-26.98%	

\*\* Rodiklių paaiškinimai pateikti žemiau.

**Kitos veiklos išlaidos\***

Atskaitymai Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
1	2	3	4	5
Įmokos mokestis	2.00%	1.5%	10,112	0.35%
Nutraukimo mokestis	1.00%	1% (0% 2016.07.15 - 2016.12.22)	482	0.02%
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0.50%	0.5% (0% 2016.07.15 - 2016.12.22)	136	0.00%
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	0.50%	0.5% (0% 2016.07.15 - 2016.12.22)	1	0.00%

Pensijų fondo bendrasis atskaitymų rodiklis BAR apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynyųjų aktyvų vertės.

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris rodo, kokia vidutinė fondo grynyųjų 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.

### 3.23. Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos.

	Suma, Eur 2016 m.	Suma, Eur 2015 m.
Bendra gautų lėšų suma	794,269	719,074
Įmokos iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	471,869	520,760
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	321,690	192,823
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	-	-
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	711	5,491
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-
Bendra išmokėtų lėšų suma	(441,947)	(30,007)
Vienkartinės išmokos dalyviams	-	(149)
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	-	-
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	(240,319)	(449)
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	(174,985)	(27,942)
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		(1,467)
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (GPM):	(26,644)	-

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

	Dalyviai pagal amžių				
	iki 30	nuo 31 iki 45	nuo 46 iki 60	nuo 61	iš viso
Dalyvių skaičius, vyrai	136	359	111	15	621
Dalyvių skaičius, moterys	154	305	132	10	601
Dalyvių iš viso	290	664	243	25	1,222

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1,192
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	1,222
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	11
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-

Dalyvių skaičiaus pokytis	30
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	275
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	272
iš jų dalyviai, atėję iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	-
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	3
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	(243)
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	-
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	(100)
išstoję dalyviai (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	(143)
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	-
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	-
mirę dalyviai	-

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.23 Pastabą

## IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

29. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, valdymo įmonės valdomo pensijų fondo atveju – per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, jo investicinių priemonių portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją, o draudimo įmonės valdomo pensijų fondo atveju – pensijų kaupimo techninio atidėjinio pokytį per ataskaitinį laikotarpį ir kitą svarbią informaciją.

## X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

30. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Žiūrėti ataskaitos 22.3 punkto - aiškinamojo rašto 3.11 Pastabą

## XI. KITA INFORMACIJA

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

Daugiau informacijos visada galite rasti <https://www.swedbank.lt/lt/pages/danske-fondai/rezultatai>

## XII. ATSAKINGI ASMENYS

32. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimo verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris.

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

34. Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Tvirtiname:

„Swedbank investicijų valdymas“, UAB  
Administracijos vadovas \_\_\_\_\_ T. Gudaitis

„Swedbank investicijų valdymas“, UAB  
Vyriausioji finansininkė \_\_\_\_\_ A. Arkušauskienė

„Swedbank investicijų valdymas“, UAB  
Fondų valdytojas \_\_\_\_\_ V. Paukštys

„Swedbank investicijų valdymas“, UAB  
Fondų apskaitos specialistė \_\_\_\_\_ V. Vaicekavičienė

35. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

- valdybos pirmininkas ir valdymo įmonės direktorius Tadas Gudaitis, tel. (8-5) 2582302, faks. (8-5) 2684819, Tadas.Gudaitis@swedbank.lt;
- valdybos narė ir valdymo įmonės vyriausioji finansininkė Aurelija Arkušauskienė, tel. (8-5) 2586031, faks. (8-5) 2684819, Aurelija.Arkusauskiene@swedbank.lt;
- valdybos narys ir fondų valdytojas Vaidas Paukštys, tel. (8-5) 2586032, faks. (8-5) 2684819, Vaidas.Paukstys@swedbank.lt;
- valdymo įmonės fondų apskaitos specialistė Vilija Vaicekavičienė, tel. (8-5) 2586041, faks. (8-5) 2684819, Vilija.Vaicekaviciene@swedbank.lt;

35.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, elektroninio pašto adresus (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius, elektroninio 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.

\_\_\_\_\_