

PENSIJŲ FONDO ATASKAITA
Pateikta – 2008-09-01

I. Bendroji dalis

1. Pensijų fondo pavadinimas: Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas "ERGO Konservatyvusis" veikiantis pagal pensijų fondo taisykles Nr. 006.

2. Draudimo įmonė: UAB "ERGO Lietuva gyvybės draudimas" (į. k. 110707135), veikianti adresu Geležinio vilko 6A, LT-03507 Vilnius, tel. 2683021, faks. 2683025, el. paštas: info-life@ergo.lt, interneto svetainė www.ergo.lt, draudimo veiklos leidimas išduotas Draudimo reikalų tarybos posėdžio, įvykusio 1995 m. gegužės 15 d. nutarimu (protokolo Nr.58). Asmenys priimančys investicinius sprendimus: Ege Metsandi ("ERGO Varahalduse AS" valdybos narys) ir Alo Alunurm ("ERGO Varahalduse AS" valdybos narys).

3. Už ataskaitas atsakingi draudimo įmonės darbuotojai:

Įmonės generalinis direktorius - Darius Kremensas, tel. 2683011, el. paštas darius.kremensas@ergo.lt

Vyr. buhalterė - Jūratė Muckienė, tel. 2683026, el. paštas jurate.muckiene@ergo.lt

Vadovė – vyr. buhalterės pavaduotoja Kristina Gerčienė, tel. 2683027, el. paštas kristina.gerciene@ergo.lt

Vyr. ekspertas – Valerijus Cvetkovas, tel. 2683057, el. paštas valerijus.cvetkovas@ergo.lt

4. Depozitoriumas: AB bankas "Hansabankas" (į.k. 112029651), kurio buveinė Savanorių pr. 19, LT-03502 Vilnius, tel. 2684299, faks. 2684170

5. Pensijų fondo turto valdymas – turto investavimas; duomenų reikalingų apskaitos ruošimui teikimas; grynosios aktyvų vertės nustatymas; apskaitos vieneto vertės nustatymas pavestas investicijų valdymo įmonei "ERGO Varahalduse AS", registracijos kodas 10863860, adresas Lauteri 5, Talinas, Estija. Pavedimo pagrindas – pavedimo sutartis.

6. Vertybinių popierių tvarkymo sutartis sudaryta su AB bankas "Hansabankas" (į.k. 112029651, banko licenzija Nr. 11, Lietuvos centrinio depozitoriumo kodas Nr. 976, adresas Savanorių pr. 19, LT-03502 Vilnius, tel. 2684514, faks. 2684869).

7. Ataskaitinis laikotarpis: nuo 2008 metų sausio 1 dienos iki 2008 metų birželio 30 dienos.

II. Gryųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai

8. Gryųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2008-01-01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008-06-30)	Prieš metus (2007-06-30)	Prieš dvejus metus (2006-06-30)
GAV, Lt	17154815,36	21133629,09	13271068,06	7614320,05
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0639	1,0585	1,0417	1,0389
Apskaitos vienetų skaičius	16125075,1654	19965359,0768	12739399,8730	7328932,5779

III. Atskaitymai iš pensijų turto:

9. Atskaitymai iš pensijų turto:

9.1. atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto, pateikiant atskirai sumas, jeigu per ataskaitinį laikotarpį keitėsi mokesčio dydis arba buvo taikytas skirtingas mokestis nuo įmokų atskirų dalyvių grupėms:

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	10%	4%	187152,60
Nuo turto vertės	1%	1%	90789,93
Keitimo mokesčiai:			
Fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	4%	-	-
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	0,2%	345,31
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	-	-
Iš viso:			278287,84
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)			-

9.2. papildoma informacija jei yra skaičiuojamas tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas.

-

10. Pavyzdys apie mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicinei grąžai:

-

IV Informacija apie pensijų fondo investicinį portfelį.

11. Investicijų portfelio sudėtis

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo data	Dalis GA, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Arijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE0032584868	42950000	1482977,60	1515726,83	1476328,58	3,250	2009-04-18	6,99
ASFINAG (su Austrijos Vyriausybės garantija)	Austrija	XS0177566642	145	500656,00	518812,37	495179,97	4,125	2013-10-21	2,34
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	AT0000385356	171	590428,80	638158,83	622983,98	5,000	2012-07-15	2,95
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000262684	7500000	258960,00	315987,38	301333,36	8,000	2012-12-24	1,43
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000282880	7600000	262412,80	358725,25	314030,51	8,000	2015-03-28	1,49
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000295049	12000000	414336,00	447224,27	440324,00	5,750	2010-09-28	2,08
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000305145	10000000	345280,00	340454,88	338060,16	3,000	2010-03-28	1,60
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000308172	3500000	120848,00	116717,71	109860,86	4,000	2022-03-28	0,52
Bulgarijos Respublikos Vyriausybė	Bulgarija	XS0145624432	165	569712,00	669812,54	624423,37	7,500	2013-01-15	2,95
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0194957527	166	573164,80	603818,27	559044,30	4,625	2014-06-23	2,65

Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0215153296	155	535184,00	514873,01	489945,59	4,125	2020-03-18	2,32
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0368800073	200	690560,00	689648,46	678367,29	5,000	2018-06-11	3,21
ERAP (su Prancūzijos vyriausybės garantija)	Prancūzija	FR0000474413	110	379808,00	381332,17	374752,02	3,750	2010-04-25	1,77
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	ES00000120Z4	300	1035840,00	1020482,74	1022512,55	4,100	2011-04-30	4,84
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	ES0000012783	149	514467,20	604595,18	562822,90	5,500	2017-07-30	2,66
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	DE0002760782	10000000	345280,00	364627,49	353981,75	5,000	2009-01-04	1,67
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	DE0002760840	30	103584,00	120313,38	108622,22	5,000	2011-07-04	0,51
Kipro Vyriausybė	Kipras	XS0143546207	200	690560,00	739319,20	707454,47	5,500	2012-02-27	3,35
Landwirtschaftliche Rentenbank (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	XS0168924834	202	697465,60	717881,59	679528,16	3,625	2010-06-15	3,22
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	LV0000570059	890	436838,70	438823,56	436885,39	5,000	2011-11-03	2,07
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	XS0138888689	74	255507,20	275639,88	263670,97	5,375	2008-11-27	1,25
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	PL0000104287	540	553365,00	502737,45	519035,84	4,250	2011-05-24	2,46
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0109070986	110	379808,00	426582,45	391489,56	6,000	2010-03-22	1,85
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0162316490	5	17264,00	17463,94	16975,01	4,500	2013-02-05	0,08
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0183959914	215	742352,00	756507,34	751741,83	3,875	2009-01-15	3,56
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0163880502	164	566259,20	566010,05	552222,15	4,500	2013-03-05	2,61
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0212170939	135	466128,00	455507,23	419492,93	3,750	2016-02-10	1,98
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0327304001	200	690560,00	693084,31	664487,28	4,850	2018-02-07	3,14
OKB (su Austrijos vyriausybės garantija)	Austrija	XS0267884806	170	586976,00	590327,28	564671,38	3,875	2016-09-15	2,67
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102192	43850	151405,28	192478,41	160920,60	7,500	2010-04-15	0,76
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102416	59000	203715,20	214396,07	209226,20	3,750	2009-07-15	0,99
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102606	29000	100131,20	107724,86	105604,74	5,000	2011-07-15	0,50
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0006007239	190000	656032,00	699648,56	670874,38	4,500	2017-07-15	3,17
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0000187361	70000	241696,00	294051,33	253672,74	5,000	2016-10-25	1,20
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunija	XS0147466501	172	593881,60	719197,04	644120,40	8,500	2012-05-08	3,05
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	DE0001074763	84	290035,20	345841,54	305811,00	7,375	2010-04-14	1,45
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	XS0192595873	150	517920,00	536939,82	504164,07	4,500	2014-05-20	2,39
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	XS0299989813	72	248601,60	247101,67	235732,48	4,375	2017-05-15	1,12
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	XS0095561683	40	138112,00	143453,14	140147,71	4,875	2009-03-18	0,66
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	XS0109256734	50	172640,00	187565,31	178738,63	6,000	2010-03-24	0,85
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	XS0127672938	83	286582,40	307826,52	292167,77	5,375	2011-04-11	1,38
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001004822	3500000	120848,00	132629,23	122221,89	5,000	2009-04-25	0,58
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001005407	88	303846,40	325847,74	327858,76	5,375	2013-07-04	1,55
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001006066	100	345280,00	350779,79	332464,93	3,875	2017-09-15	1,57

Respublikos Vyriausybė									
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrija	XS0307199215	5	863200,00	865036,44	829386,24	4,875	2012-06-21	3,92
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135101	1400000	48339,20	49961,81	49059,13	3,750	2009-01-04	0,23
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135218	4220000	145708,16	156656,64	147776,01	4,500	2013-01-04	0,70
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001141455	900000	31075,20	31438,77	31420,53	3,500	2009-10-09	0,15
Iš viso:			103967190	20266632,34	21309769,73	20381596,59			96,44
Iš viso skolos vertybinių popierių:			103967190	20266632,34	21309769,73	20381596,59			96,44

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
Pinigai				
AB bankas "Hansabankas"	LTL	689013,88		3,26
AB bankas "Hansabankas"	EUR	79021,09		0,37
Iš viso pinigų:		768034,97		3,63

12. Investicijų paskirstymas

12.1. pagal valiutas ir geografinę zoną:

Investicijų paskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
Pagal valiutas				
LTL	689.013,88	3	172.297,51	1
EUR	19.504.696,45	92	15.923.694,10	93
Kita	955.921,23	5	1.071.413,42	6
Iš viso:	21.149.631,56	100	17.167.405,03	100
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	2.404.237,33	11	1.429.788,12	8
Kitos Europos Sąjungos valstybės	18.745.394,23	89	15.737.616,91	92
Iš viso:	21.149.631,56	100	17.167.405,03	100

12.2. pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus.

Investicijų paskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
Pagal investavimo objektus:				
Skolos vertybiniai popieriai	20.381.596,59	96	16.995.107,52	99
Nuosavybės vertybiniai popieriai	0,00	0	0,00	0
Pinigai	768.034,97	4	172.297,51	1
Iš viso:	21.149.631,56	100	17.167.405,03	100

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių

panaudojimo tikslus, sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).

-

14. Aprašyti 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, dėl jų kylančią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.

-

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

-

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

Tai konservatyvaus investavimo pensijų fondas, kurio lėšos investuojamos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybę, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus arba į jų garantuotus skolos vertybinius popierius. Pensijų fondo portfelio lėšos yra investuotos laikantis diversifikavimo reikalavimų. Investuota tik į Europos Sąjungos valstybių vyriausybę ir centrinių bankų arba jų garantuotus skolos vertybinius popierius.

Remiantis investavimo strategija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į skolos vertybinius popierius buvo investuota daugiau kaip 96 proc. grynujų aktyvų vertės. Į pinigų rinkos priemones buvo investuota mažiau kaip 4 proc. grynujų aktyvų vertės.

Pagal geografinį pasiskirstymą 11 proc. pensijų fondo lėšų investuota į Lietuvos VP, o didžiausia dalis (89 proc.) - į kitų Europos Sąjungos valstybių VP.

Pagal valiutas daugiausia investuota: 92 proc. eurais, daugiau kaip 3 proc. litais, po 2 proc. Lenkijos zlotais ir Latvijos latais.

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

Pasirenkant fiksuoto pajamingumo vertybinius popierius, vadovautasi siūloma rinkoje palūkanų norma, vertybinio popieriaus išpirkimo laikotarpiu ir vertybinio popieriaus leidėjo finansiniu pajėgumu. Siekiant diversifikuoti investicijas, kaip to reikalauja įstatymai ir pensinio fondo taisyklės, pasirenkant investavimo instrumentus, buvo atsižvelgiama ir į įsigijimo sąnaudas, kurios padengiamos įmonės sąskaita.

Palūkanų normos rizika kontroliuojama keičiant investavimo laikotarpį. Jei tikimasi, kad palūkanų norma ateityje kils, investuojama į trumpesnio laikotarpio VP, jei tikimasi, kad palūkanų norma kris, tai ilginamas investavimo laikotarpis. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vidutinė investavimo trukmė buvo 3,7 m.

Pagal vertybinių popierių išpirkimo terminą, investicijos pasiskirstė: į trumpesnio kaip 3 metų išpirkimo laikotarpio VP investuota beveik 40 proc., į 3-5 metų – 25 proc., į 5-7 metų – 11 proc., į 7-10 metų – 22 proc. ir į ilgesnio kaip 10 metų išpirkimo laikotarpio – 3 proc. grynujų aktyvų vertės.

Investuojant į skolos vertybinius popierius yra atsižvelgiama ir į skolos vertybinių popierių reitingo laipsnį, kurį nustato keletas didžiausių reitingo agentūrų – Moody' s reitingo agentūra

(Moody's Rating Agency), Standard&Poors reitingo agentūra (Standard&Poors Rating Agency) ir Fitch reitingo agentūra (Fitch Rating Agency). Pagal reitingo lygį beveik 43 proc. investicijų yra investuota į aukščiausio tarpautinio kredito reitingo AAA lygio skolos vertybinius popierius, 14 proc. – į AA reitingo lygio VP, 35 proc. - į A reitingo lygio VP ir mažiau kaip 8 proc. – į BBB reitingo lygio VP. Vidutinis kredito reitingo lygis yra A. 2008 m. pradžioje JAV centrinis bankas kelis kartus sumažino bazinę palūkanų normą. Europos centrinis bankas palūkanų normos nekeitė, tačiau buvo pranešta apie numatomą palūkanų normos didinimą liepos mėn. pradžioje. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos VP kainos mažėjo, kas įtakojo pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kritimą.

V. Pensijų fondo investicijų grąža ir rizikos rodikliai

18. Orientacinis indeksas ir jo apibūdinimas

-

19. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės ir orientacinio indekso vertės pokyčiai.

-

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

-

21. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos vidurkis).

-

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika. Tuo atveju, kai pensijų fondo investavimo strategija grindžiama indeksu, turi būti atskleidžiama indekso sekimo paklaida. Indekso sekimo paklaida - tam tikro periodo investicijų portfelio grąžos ir orientacinio indekso reikšmės pokyčio skirtumo standartinis nuokrypis.

-

VI. Pensijų fondo finansinė būklė

23. Pensijų fondų finansinė atskaitomybė parengta, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 patvirtinta Pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės sudarymo tvarka (Žin., 2004, Nr. 9-233):

23.1. balansas;

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

24. aiškinamasis raštas

UAB ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS

110707135 , Geležinio vilko 6 a , Vilnius

ERGO KONSERVATYVUSIS PENSIJŲ FONDAS

BALANSAS

PAGAL 2008 M. BIRŽELIO 30 D. DUOMENIS

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	1 pastaba	768.035	172.297
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI			
III.	INVESTICIJOS		20.381.597	16.995.108
1.	Skolos vertybiniai popieriai		20.381.597	16.995.108
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		20.381.597	16.995.108
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai			
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai			
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos			
4.	Kitos investicijos			
IV.	GAUTINOS SUMOS			
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos			
2.	Kitos gautinos sumos			
	TURTAS, IŠ VISO		21.149.632	17.167.405

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		16.003	12.590
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai			
2.	Mokėtinų sumų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui	2 pastaba	16.003	12.590
3.	Kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai			
VI.	GRYNIETI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		21.133.629	17.154.815
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIETI AKTYVAI, IŠ VISO		21.149.632	17.167.405

Gen. direktorius

Darius Kremensas

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

UAB ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS

110707135 , Geležinio vilko 6 a , Vilnius

ERGO KONSERVATYVUSIS PENSIJŲ FONDO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

PAGAL 2008 M. BIRŽELIO 30 D. DUOMENIS

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		17.154.815	10.648.315
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		5.597.175	4.030.036
1.	Pensijų įmokos		4.678.812	3.663.547
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		81.097	
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos			
4.	Palūkanos ir dividendai	3 pastaba	591.261	280.554
5.	Investicijų pardavimo pelnas		4.979	1.977
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma		240.890	83.958
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		136	
8.	Kitos pajamos			
III.	SUMAŽĖJIMAS		1.618.361	1.407.114
1.	Pensijų išmokos		81.347	8.397
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		381.581	773.457
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		31.224	11.734
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma		843.245	410.525
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		2.676	
6.	Valdymo sąnaudos		278.288	202.814
7.	Kitos sąnaudos			187
IV.	GRYNIŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		21.133.629	13.271.237

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0585	1,0417	1,0389
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	19.965.359,0768	12.739.399,8730	7.328.932,5779

Gen. direktorius

Darius Kremensas

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

UAB ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS

110707135 , Geležinio vilko 6 a , Vilnius

ERGO KONSERVATYVUSIS PENSIJŲ FONDO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

PAGAL 2008 M. BIRŽELIO 30 D. DUOMENIS

Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		4.759.909
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	4.678.812
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	0
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	0
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	81.097
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	49.433
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	31.664
	Kitos gautos lėšos (šaltinis ir lėšų suma), iš viso	0
	Grįžta iš tr. Terminuotų indėlių	
	Gautos palūkanos	
	Vertės pokytis/kurso įtaka	
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		462.928
	Pensijų išmokos, iš viso	81.347
	Pensijų išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	81.347
	Periodinės išmokos dalyviams	0
	Išmokos anuiteto įsigijimui	0
	Iš kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	381.581
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	209.258
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	172.323
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (šaltinis ir lėšų suma), iš viso	0
	Atskaitymai nuo VSDF pervestų įmokų	
	Kitos sąnaudos	
	Vertės pokytis/kurso įtaka	

Gen. direktorius

Darius Kremensas

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Prie 2008 m. birželio 30 d. pensijų fondo "ERGO Konservatyvusis" balanso

I. Bendroji dalis

Pensijų fondo steigimo data: 2003 m. rugpjūčio 8 d.

Kaupimo bendrovė valdanti pensijų fondą: UAB "ERGO Lietuva gyvybės draudimas" (į.k. 110707135), veikianti adresu Geležinio vilko 6A, LT-03507 Vilnius)

Depozitoriumas: AB bankas "Hansabankas" (į.k. 112029651), kurio buveinė Savanorių pr. 19, LT-03502 Vilnius. tel. 2684299, faks. 2684170

Audito įmonė: UAB "KPMG Lietuva" (į.k. 1149497), kurios buveinė Vytauto g. 12, Vilnius, tel. 2102600, faks. 2102659

II. Apskaitos politika

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengta finansinė atskaitomybė

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės tvarka, patvirtinta LR Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30.

2. Investavimo politika

Investavimas vykdomas, vadovaujantis pensijų fondo "ERGO Konservatyvusis" taisyklėmis, Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo penktu skirsniu.

3. Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojama į lito atžvilgiu mažai svyruojančias valiutas, todėl valiutos vertės svyravimo rizika minimali. Siekiant išvengti nuostolių dėl palūkanų normos augimo, šiuo metu daugiausia investuojama į 1-5 metų termino vertybinius popierius. Investicijų portfelio rizikingumo politika – išlaikyti kredito riziką ne žemesnę negu A3 lygio (pagal Moody's Rating Agency).

4. Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto vertė nustatoma, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos nutarimu "Dėl grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodikos patvirtinimo".

5. Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Atskaitymai iš pensijų turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį dėl dalyvavimo pensijų fonde per metus gali sudaryti ne daugiau kaip 1 procentą nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės ir ne daugiau kaip 4 procentus Dalyvio vardu įmokėtų įmokų. Atskaitymai nuo įmokų vykdomi pinigų įskaitymo į pensijų dalyvio sąskaitą momentu. Atkaitymai nuo turto vertės vykdomi kiekvieną darbo dieną. Atskaitymo dydis yra:

$$GAV \times \left(\sqrt[m]{1 + \frac{1}{100}} - 1 \right)$$

kur, GAV - grynujų aktyvų vertė
m – darbo dienų skaičius metuose

Atlyginimas depozitoriumui mokamas iš nuosavų lėšų, gautų iš atskaitymų nuo dalyvio vardu įmokėtų įmokų ar dalyvio sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės vertės. Depozitoriumui mokamas pensijų turto apskaitos mokestis, kuris yra 0,11 proc. nuo grynujų aktyvų vertės, jei grynujų aktyvų vertė neviršija 50 mln. Lt., 0,09 proc., jei grynujų aktyvų vertė neviršija 250 mln. Lt, ir 0,08 proc., jei grynujų aktyvų vertė viršija 250 mln. Lt.

6. Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Investicijų vertė nustatoma, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos nutarimu "Dėl grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodikos patvirtinimo". Investicijų vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną.

7. Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Apskaitos vieneto vertė nustatoma, pensijų fondo grynujų aktyvų vertę padalijant iš apskaitos vienetų skaičiaus. Apskaitos vienetų skaičius nustatomas, vadovaujantis pensijų fondo "ERGO Konservatyvusis" taisyklėmis, Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 35 straipsniu. Pradinė vieneto vertė 2004-06-15 dieną buvo 1.0000.

8. Pinigų ekvivalentai

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

9. Investicinio portfelio struktūra

Pensijų fondo lėšos investuojamos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus arba į jų garantuotus skolos vertybinius popierius. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos į kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos tik aukščiau nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus. Lėšos investuojamos laikantis investicijų diversifikavimo reikalavimų numatytų Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme.

III. Aiškinamojo rašto pastabos

Lentelė „Investicijų vertės pokytis“

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirka)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	16.995.107,52	5.726.491,87	1.737.647,21	240.889,61	843.245,20	20.381.596,59
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	16.995.107,52	5.726.491,87	1.737.647,21	240.889,61	843.245,20	20.381.596,59
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>						
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos						
Kitos investicijos						
Iš viso	16.995.107,52	5.726.491,87	1.737.647,21	240.889,61	843.245,20	20.381.596,59

Lentelė „Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje“

Turto arba mitento pavadinimas	Valsybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiuta, kuria denominuojamas turtas, pavadinimas	Bendra nominali vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo data	Bendra rinkos vertė, Lt	Turto investicijos lyginamoji dalis (procentais)
Skolos vertybiniai popieriai							
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	1.482.977,60	3,250	2009-04-18	1.476.328,58	6,98
ASFINAG (su Austrijos Vyriausybės garantija)	Austrija	EUR	500.656,00	4,125	2013-10-21	495.179,97	2,34
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	EUR	590.428,80	5,000	2012-07-15	622.983,98	2,95
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	258.960,00	8,000	2012-12-24	301.333,36	1,42
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	262.412,80	8,000	2015-03-28	314.030,51	1,48
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	414.336,00	5,750	2010-09-28	440.324,00	2,08
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	345.280,00	3,000	2010-03-28	338.060,16	1,60
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	120.848,00	4,000	2022-03-28	109.860,86	0,52
Bulgarijos Respublikos Vyriausybė	Bulgarija	EUR	569.712,00	7,500	2013-01-15	624.423,37	2,95
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	573.164,80	4,625	2014-06-23	559.044,30	2,64
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	535.184,00	4,125	2020-03-18	489.945,59	2,32
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	690.560,00	5,000	2018-06-11	678.367,29	3,21
ERAP (su Prancūzijos vyriausybės garantija)	Prancūzija	EUR	379.808,00	3,750	2010-04-25	374.752,02	1,77
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	EUR	1.035.840,00	4,100	2011-04-30	1.022.512,55	4,83
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	EUR	514.467,20	5,500	2017-07-30	562.822,90	2,66
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	EUR	345.280,00	5,000	2009-01-04	353.981,75	1,67
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	EUR	103.584,00	5,000	2011-07-04	108.622,22	0,51
Kipro Vyriausybė	Kipras	EUR	690.560,00	5,500	2012-02-27	707.454,47	3,34
Landwirtschaftliche Rentenbank (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	EUR	697.465,60	3,625	2010-06-15	679.528,16	3,21
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	LVL	436.838,70	5,000	2011-11-03	436.885,39	2,07
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	EUR	255.507,20	5,375	2008-11-27	263.670,97	1,25
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	PLN	553.365,00	4,250	2011-05-24	519.035,84	2,45

Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	379.808,00	6,000	2010-03-22	391.489,56	1,85
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	17.264,00	4,500	2013-02-05	16.975,01	0,08
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	742.352,00	3,875	2009-01-15	751.741,83	3,55
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	566.259,20	4,500	2013-03-05	552.222,15	2,61
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	466.128,00	3,750	2016-02-10	419.492,93	1,98
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	690.560,00	4,850	2018-02-07	664.487,28	3,14
OKB (su Austrijos vyriausybės garantija)	Austrija	EUR	586.976,00	3,875	2016-09-15	564.671,38	2,67
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	151.405,28	7,500	2010-04-15	160.920,60	0,76
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	203.715,20	3,750	2009-07-15	209.226,20	0,99
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	100.131,20	5,000	2011-07-15	105.604,74	0,50
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	656.032,00	4,500	2017-07-15	670.874,38	3,17
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	241.696,00	5,000	2016-10-25	253.672,74	1,20
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunija	EUR	593.881,60	8,500	2012-05-08	644.120,40	3,05
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	290.035,20	7,375	2010-04-14	305.811,00	1,45
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	517.920,00	4,500	2014-05-20	504.164,07	2,38
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	248.601,60	4,375	2017-05-15	235.732,48	1,11
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovenija	EUR	138.112,00	4,875	2009-03-18	140.147,71	0,66
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovenija	EUR	172.640,00	6,000	2010-03-24	178.738,63	0,85
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovenija	EUR	286.582,40	5,375	2011-04-11	292.167,77	1,38
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	120.848,00	5,000	2009-04-25	122.221,89	0,58
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	303.846,40	5,375	2013-07-04	327.858,76	1,55
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	345.280,00	3,875	2017-09-15	332.464,93	1,57
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrija	EUR	863.200,00	4,875	2012-06-21	829.386,24	3,92
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	48.339,20	3,750	2009-01-04	49.059,13	0,23
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	145.708,16	4,500	2013-01-04	147.776,01	0,70
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	31.075,20	3,500	2009-10-09	31.420,53	0,15
Iš viso skolos vertybinių popierių:			20.265.632,34			20.381.596,59	96,37
Pinigai							
AB bankas "Hansabankas"		LTL				689.013,88	3,26
AB bankas "Hansabankas"		EUR				79.021,09	0,37
Iš viso pinigų						768.034,97	3,63
Iš viso						21.149.631,56	100,00

1 pastaba "Pinigai ir pinigų ekvivalentai"

2008-06-30 dieną sudarė šios sumos:
Likutis grynaisiais pinigais 768034,97 LTL.

2 pastaba "Mokėtinios sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui"

2008-06-30 dieną sudarė gautinas atskaitymas nuo pensijų fondo turto vertės už 2008 metų birželio mėnesį.

3 pastaba "Palūkanos ir dividendai"

2008-06-30 dieną sudarė šios sumos:

palūkanos iš trumpalaikių indėlių
skolos vertybinių popierių atkarpos mokėjimai

652,97 LTL
590608,18 LTL

VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje:		8292
Prisijungę per laikotarpį, iš viso:		96
	Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	82
	Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso:	14
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	12
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso:		152
	Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso:	20
	Gavę pensijų išmokas	9
	Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	1
	Mirę	10
	Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso:	132
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	58
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	74
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso:		8236
	Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	69
	Gaunantys periodines pensijų išmokas	0
Pokytis		-56

26. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

		Dalyviai pagal amžiaus metus				
		Iš viso	iki 30 (imtinai)	nuo 31 iki 45 (imtinai)	nuo 46 iki 60 (imtinai)	virš 60
Dalyvių skaičius, vnt.	Iš viso:	8236	658	3321	4174	83
	Vyrai	3427	334	1317	1712	64
	Moterys	4809	324	2004	2462	19
Dalyvių dalis, %	Iš viso:	100,0	8,0	40,3	50,7	1,0
	Vyrai	41,6	4,1	16,0	20,8	0,8
	Moterys	58,4	3,9	24,3	29,9	0,2

VIII. Pinigų srautai

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Pateikiama atskirai kartu su balansu.

IX. Informacija apie pensijų kaupimo techninį atidėjinį.

28. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, pensijų kaupimo techninio atidėjinio pokytį per ataskaitinį laikotarpį ir kitą svarbią informaciją.

-

X. Informacija apie pensijų fondų reikmėms pasiskolintas lėšas

29. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

-

30. Konsultantų paslaugomis naudotasi nebuvo.

Patvirtiname, kad pateikta ataskaita yra teisinga ir joje nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondų veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius

Darius Kremensas

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

Vyr. buhalterės pavaduotoja

Kristina Gerčienė

Vyr. ekspertas

Valerijus Cvetkovas