

PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

Pateikta – 2007-04-27

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: Aadu Oja (“ERGO Varahalduse AS” valdybos narys) ir Kertu Virkebau (“ERGO Varahalduse AS” valdybos narė).

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 2006 metų sausio 1 dienos iki 2006 metų gruodžio 31 dienos.

II. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2006-01-01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2006-12-31)	Prieš metus 2005-12-31	Prieš dvejus metus 2004-12-31
GAV, Lt	5321104,13	10648228,75	5321104,13	1758267,65
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0576	1,0514	1,0576	1,0298
Apskaitos vienetų skaičius	5031274,9070	10127301,6373	5031274,9070	1707305,2318

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%	230.662,36
Nuo turto vertės	1%	1%	72.175,89
Keitimo mokesčiai:			
Fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	4%	-	-
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	-	-
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	-	-
Iš viso:			302.838,25
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)			10,37
BAR (bendrasis atskaitymų rodiklis)			0,0414

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

-

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

Pensijų fondo Dalyvis 2005-12-31 dieną turėjo 1131,6979 apskaitos vienetų, o vieneto kaina buvo 1,0576. Dalyvio pensijų turto vertė 2005-12-31 dieną sudarė 1196,88 Lt.

Per 2006 m. į Dalyvio sąskaitą pervesta 1022,81 Lt įmokų, nuo kurių padaryti 40,91 Lt atskaitymai (4% nuo įmokų). Dalyviui nupirkti 935,7898 pensijų fondo vienetai. Atskaitymai už turto valdymą per metus sudaro 1% nuo turto vertės ir yra įskaičiuoti į vieneto kainą.

2006-12-31 dieną Dalyvio sąskaitoje buvo 2067,4877 vienetų, o vieneto kaina buvo 1,0514. Dalyvio pensijų turto vertė 2006-12-31 dieną sudarė 2173,76 Lt.

Metinė pensijų fondo investicijų grąža (apskaitos vieneto vertės pokytis) buvo -0,59%, o nuo fondo veiklos pradžios investicijų grąža siekia 5,14%. Grynąją investicijų grąžą ir Dalyvio sukaupto turto vertę įtakojo atskaitymai nuo įmokų ir turto. Pirmaisiais pensijų fondo veiklos metais grynąją investicijų grąžą labiau įtakoja atskaitymai nuo įmokų, kurių įtaka augant Dalyvio pensijų turtui mažės.

IV Informacija apie pensijų fondo investicinį portfelį.

11. Investicijų portfelio sudėtis

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo 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									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LT0000603219	1083	108.300,00	109.905,11	109.826,12	3,400	2007.07.19	1,03
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LT0000605073	1001	100.100,00	109.899,09	102.403,72	4,900	2007.10.04	0,96
Iš viso:									
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE0006857530	8900000	307.299,20	332.012,83	332.480,02	4,600	2016.04.18	3,12
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE0032584868	7950000	274.497,60	283.225,12	276.934,00	3,250	2009.04.18	2,60
ASFINAG (su Austrijos Vyriausybės garantija)	Austrija	XS0177566642	145	500.656,00	518.812,37	507.027,07	4,125	2013.10.21	4,76
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	AT0000384953	72	248.601,60	278.945,10	254.290,18	5,500	2007.10.20	2,39
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	AT0000385356	58	200.262,40	227.668,08	215.211,58	5,000	2012.07.15	2,02
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	AT0000385745	80	276.224,00	305.219,06	304.455,42	4,650	2018.01.15	2,86
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000282880	7600000	262.412,80	358.725,25	351.170,80	8,000	2015.03.28	3,30
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0194957527	91	314.204,80	345.929,43	331.491,37	4,625	2014.06.23	3,11
ERAP (su Prancūzijos vyriausybės garantija)	Prancūzija	FR0000473712	215	742.352,00	759.324,96	754.633,48	3,375	2008.04.25	7,09
ERAP (su Prancūzijos vyriausybės garantija)	Prancūzija	FR0000474413	110	379.808,00	381.332,17	387.044,87	3,750	2010.04.25	3,63
Estijos Respublikos Vyriausybė	Estija	XS0150123312	29	100.131,20	107.179,92	103.268,94	5,000	2007.06.26	0,97
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	ES0000012783	99	341.827,20	415.887,06	393.131,48	5,500	2017.07.30	3,69
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	DE0002760840	30	103.584,00	120.313,38	110.367,59	5,000	2011.07.04	1,04
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	DE0002760881	50	172.640,00	189.384,90	176.581,96	4,750	2007.08.17	1,66
Landwirtschaftliche Rentenbank (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	XS0168924834	202	697.465,60	717.881,59	703.764,46	3,625	2010.06.15	6,61
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	LV0000570059	890	440.879,30	438.823,56	440.683,65	5,000	2011.11.03	4,14
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	XS0138888689	74	255.507,20	275.639,88	262.619,84	5,375	2008.11.27	2,47
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0109070986	58	200.262,40	234.580,90	221.014,39	6,000	2010.03.22	2,08
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0162316490	15	51.792,00	52.391,82	54.656,55	4,500	2013.02.05	0,51
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0183959914	40	138.112,00	140.302,80	142.777,52	3,875	2009.01.15	1,34
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0163880502	15	51.792,00	52.842,76	54.640,31	4,500	2013.03.05	0,51
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0212170939	135	466.128,00	455.507,23	465.905,37	3,750	2016.02.10	4,38
OKB (su Austrijos vyriausybės garantija)	Austrija	XS0267884806	170	586.976,00	590.327,28	584.139,08	3,875	2016.09.15	5,49
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102192	43850	151.405,28	192.478,41	175.884,44	7,500	2010.04.15	1,65
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102416	91000	314.204,80	330.701,22	318.638,55	3,750	2009.07.15	2,99
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102606	69000	238.243,20	256.310,87	254.236,62	5,000	2011.07.15	2,39
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0000187361	70000	241.696,00	294.051,33	263.496,55	5,000	2016.10.25	2,47
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	DE0001074763	69	238.243,20	291.017,39	274.445,51	7,375	2010.04.14	2,58
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	XS0192595873	45	155.376,00	171.986,76	163.070,57	4,500	2014.05.20	1,53
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovenija	XS0095561683	40	138.112,00	143.453,14	145.711,70	4,875	2009.03.18	1,37
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovenija	XS0109256734	50	172.640,00	187.565,31	190.774,54	6,000	2010.03.24	1,79

Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	XS0127672938	83	286.582,40	307.826,52	312.138,21	5,375	2011.04.11	2,93
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001004822	3500000	120.848,00	132.629,23	127.884,48	5,000	2009.04.25	1,20
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001005332	23	79.414,40	86.126,95	81.789,14	5,000	2007.07.04	0,77
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001005407	88	303.846,40	325.847,74	336.629,02	5,375	2013.07.04	3,16
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135101	1400000	48.339,20	49.961,81	50.020,72	3,750	2009.01.04	0,47
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135218	4220000	145.708,16	156.656,64	156.585,73	4,500	2013.01.04	1,47
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001141455	2900000	100.131,20	101.302,70	99.929,20	3,500	2009.10.09	0,94
Iš viso:			36746826	9.848.205,54	10.610.173,47	10.379.524,91			97,48
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso skolos vertybinių popierių:			36748910	10.105.205,54	10.829.977,67	10.591.754,75			99,47

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
Pinigai				
AB bankas "Hansabankas"	LTL	63.167,92		0,59
Iš viso pinigų:		63.167,92		0,59

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA (%)
Kitos priemonės				
Gautino sumos		801,89		0,01
Iš viso:		801,89		0,01

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	276.199,65	2,59	262.257,84	4,93
EUR	9.938.841,26	93,34	5.104.021,18	95,92
LVL	440.683,65	4,14	0	0,00
Iš viso:	10.655.724,56	100,07	5.366.279,02	100,85
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	796.745,33	7,48	346.163,66	6,51
Kitos Europos Sąjungos valstybės	9.858.979,23	92,59	5.020.115,36	94,34
Iš viso:	10.655.724,56	100,07	5.366.279,02	100,85

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	10.591.754,75	99,47	5.293.390,48	99,48

Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0,00	0	0,00
Pinigai	63.167,92	0,59	72.888,54	1,37
Gautinos sumos	801,89	0,01	0	0,00
Iš viso:	10.655.724,56	100,07	5.366.279,02	100,85

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 vyriausybių, 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 vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuotus skolos vertybinius popierius.

Remiantis investavimo strategija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į skolos vertybinius popierius buvo investuota daugiau kaip 99 proc. grynųjų aktyvų vertės. Į pinigų rinkos priemones buvo investuota mažiau kaip 1 proc. grynųjų aktyvų vertės.

Pagal geografinį pasiskirstymą 7 proc. pensijų fondo lėšų investuota į Lietuvos VP, o didžiausia dalis (93 proc.) - į kitų Europos Sąjungos valstybių VP.

Investicijų pasiskirstymas pagal valiutas: 93 proc. eurai, 4 proc. Latvijos latais ir 3 proc. litais.

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 išsigijimo 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 siekė 4,2 m.

Pagal vertybinių popierių išpirkimo terminą, investicijos pasiskirstė: į trumpesnio kaip 3 metų išpirkimo laikotarpio VP investuota 28 proc., į 3-5 metų – 29 proc., į 5-7 metų – 13 proc., į 7-10 metų – 24 proc. ir į ilgesnio kaip 10 metų išpirkimo laikotarpio – mažiau kaip 7 proc. gryųjų 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 net 65 proc. investicijų yra investuota į aukščiausio tarpautinio kredito reitingo AAA lygio skolos vertybinius popierius, 9 proc. – į AA reitingo lygio VP ir 26 proc. - į A reitingo lygio VP. Vidutinis kredito reitingo lygis yra AA-.

2006 m. augo skolos vertybinių popierių palūkanų normos, todėl mažėjo skolos VP kainos, kas įtakojo pensijų fondo apskaitos vieneto vertės mažėjimą.

V. Pensijų fondo investicijų grąža ir rizikos rodikliai

18. Orientacinis indeksas ir jo apibūdinimas

Orientacinis indeksas nėra pasirinktas.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	-0,5862%	2,6996%	
Metinė grynoji investicijų grąža	-3,8533%	-2,5390%	
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	0,0071	0,0122	
Grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis	0,0016	0,0021	

* skaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, nėra įvertinami atskaitymai nuo įmokų.

Apskaitos vieneto vertės pokytis parodo metinę pensijų fondo investicijų grąžą. Metinė grynoji investicijų grąža apskaičiuota įvertinus atskaitymus nuo įmokų ir turto.

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 investicinių 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. gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita

24. aiškinamasis raštas

UAB ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS

110707135 , Geležinio vilko 6 a , Vilnius

ERGO KONSERVATYVUSIS PENSIJŲ FONDAS

BALANSAS

PAGAL 2006 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	1 pastaba	63.254	72.981
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI			
III.	INVESTICIJOS		10.591.755	5.293.390
1.	Skolos vertybiniai popieriai		10.591.755	5.293.390
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		10.591.755	5.293.390
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai			
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai			
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos			
4.	Kitos investicijos			
IV.	GAUTINOS SUMOS		802	128
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos			
2.	Kitos gautinos sumos	2 pastaba	802	128
	TURTAS, IŠ VISO		10.655.810	5.366.499

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		7.496	45.302
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai			
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui	3 pastaba	7.496	45.302
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		10.648.315	5.321.197
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		10.655.810	5.366.499

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 2006 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		5.321.198	1.758.268
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		6.157.769	3.872.992
1.	Pensijų įmokos		5.766.471	3.667.006
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos			
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos			
4.	Palūkanos ir dividendai	4 pastaba	258.330	132.316
5.	Investicijų pardavimo pelnas		856	370
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma		131.931	73.300
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo			
8.	Kitos pajamos	5 pastaba	182	
III.	SUMAŽĖJIMAS		830.653	310.061
1.	Pensijų išmokos		17.160	4.121
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		168.485	
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai			1.524
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma		342.169	126.779
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo			
6.	Valdymo sąnaudos		302.838	177.637
7.	Kitos sąnaudos			
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		10.648.315	5.321.198

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0514	1,0576	1,0298
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	10.127.301,6373	5.031.274,9070	1.707.305,2318

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 2006 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		5.766.471
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	5.766.471
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	0
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	0
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	
	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		185.645
	Pensijų išmokos, iš viso	17.160
	Pensijų išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	17.160
	Periodinės išmokos dalyviams	0
	Išmokos anuiteto įsigijimui	0
	Iš kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	168.485
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	168.485
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	0
	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 2006 gruodžio 31 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. Kadangi šiuo metu palūkanų norma rinkoje yra maža, tikimasi, kad Europos Centrinis Bankas dar didins palūkanų normą, kaip tai buvo atlikta JAV. Siekiant išvengti nuostolių dėl palūkanų normos augimo, šiuo metu daugiausia investuojama į 3-5 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 grynujų 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. Atskaitymai 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	5.293.390,48	5.993.392,95	485.645,51	132.786,62	342.169,79	10.591.754,75
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>5.293.390,48</i>	<i>5.993.392,95</i>	<i>485.645,51</i>	<i>132.786,62</i>	<i>342.169,79</i>	<i>10.591.754,75</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>						
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos						
Kitos investicijos						
Iš viso	5.293.390,48	5.993.392,95	485.645,51	132.786,62	342.169,79	10.591.754,75

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, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą							
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LTL	108.300,00	3,400	2007.07.19	109.826,12	1,03
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LTL	100.100,00	4,900	2007.10.04	102.403,72	0,96
Iš viso:			208.400,00			212.229,84	1,99
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose							
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	307.299,20	4,600	2016.04.18	332.480,02	3,12
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	274.497,60	3,250	2009.04.18	276.934,00	2,60
ASFINAG (su Austrijos Vyriausybės garantija)	Austrija	EUR	500.656,00	4,125	2013.10.21	507.027,07	4,76
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	EUR	248.601,60	5,500	2007.10.20	254.290,18	2,39
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	EUR	200.262,40	5,000	2012.07.15	215.211,58	2,02
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	EUR	276.224,00	4,650	2018.01.15	304.455,42	2,86
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	262.412,80	8,000	2015.03.28	351.170,80	3,30
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	314.204,80	4,625	2014.06.23	331.491,37	3,11
ERAP (su Prancūzijos vyriausybės garantija)	Prancūzija	EUR	742.352,00	3,375	2008.04.25	754.633,48	7,08
ERAP (su Prancūzijos vyriausybės garantija)	Prancūzija	EUR	379.808,00	3,750	2010.04.25	387.044,87	3,63
Estijos Respublikos Vyriausybė	Estija	EUR	100.131,20	5,000	2007.06.26	103.268,94	0,97
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	EUR	341.827,20	5,500	2017.07.30	393.131,48	3,69
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	EUR	103.584,00	5,000	2011.07.04	110.367,59	1,04
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	EUR	172.640,00	4,750	2007.08.17	176.581,96	1,66
Landwirtschaftliche Rentenbank (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	EUR	697.465,60	3,625	2010.06.15	703.764,46	6,60
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	LVL	440.879,30	5,000	2011.11.03	440.683,65	4,14
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	EUR	255.507,20	5,375	2008.11.27	262.619,84	2,46
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	200.262,40	6,000	2010.03.22	221.014,39	2,07

Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	51.792,00	4,500	2013.02.05	54.656,55	0,51
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	138.112,00	3,875	2009.01.15	142.777,52	1,34
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	51.792,00	4,500	2013.03.05	54.640,31	0,51
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	466.128,00	3,750	2016.02.10	465.905,37	4,37
OKB (su Austrijos vyriausybės garantija)	Austrija	EUR	586.976,00	3,875	2016.09.15	584.139,08	5,48
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	151.405,28	7,500	2010.04.15	175.884,44	1,65
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	314.204,80	3,750	2009.07.15	318.638,55	2,99
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	238.243,20	5,000	2011.07.15	254.236,62	2,39
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	241.696,00	5,000	2016.10.25	263.496,55	2,47
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	238.243,20	7,375	2010.04.14	274.445,51	2,58
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	155.376,00	4,500	2014.05.20	163.070,57	1,53
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovenija	EUR	138.112,00	4,875	2009.03.18	145.711,70	1,37
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	EUR	172.640,00	6,000	2010.03.24	190.774,54	1,79
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	EUR	286.582,40	5,375	2011.04.11	312.138,21	2,93
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	120.848,00	5,000	2009.04.25	127.884,48	1,20
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	79.414,40	5,000	2007.07.04	81.789,14	0,77
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	303.846,40	5,375	2013.07.04	336.629,02	3,16
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	48.339,20	3,750	2009.01.04	50.020,72	0,47
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	145.708,16	4,500	2013.01.04	156.585,73	1,47
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	100.131,20	3,500	2009.10.09	99.929,20	0,94
Iš viso:			9.848.205,54			10.379.524,91	97,41
Iš viso skolos vertybinių popierių:			10.105.205,54			10.591.754,75	99,40
Pinigai							
AB bankas "Hansabankas"		LTL				63.253,79	0,59
Iš viso pinigų						63.253,79	0,59
Kitos priemonės							
Gautinos sumos		LTL				801,89	0,01
Iš viso pinigų						801,89	0,01
Iš viso						10.655.810,43	100,00

1 pastaba "Pinigai ir pinigų ekvivalentai"

2006-12-31 dieną sudarė šios sumos:

Likutis grynaisiais pinigais 0,70 EUR ir 63251,37 LTL. Kadangi 2006 m. gruodžio 31 d. AB bankas "Hansabankas" priskaičiavo palūkanas, o investicijų valdymo įmonei "ERGO Varahalduse AS" Estijoje buvo ne darbo diena, tai susidarė piniginių lėšų skirtumas: 0,70EUR ir 83,45LTL (viso 85,87 LTL). Ši suma ataskaitoje įskaičiuota 2007 m. sausio 2 d.

2 pastaba "Kitos gautinos sumos"

Kitos gautinos sumos sudarė gautinos sumos iš UAB ERGO Lietuva gyvybės draudimas už patirtas valiutos pirkimo sąnaudas.

3 pastaba "Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui"

2006-12-31 dieną sudarė gautinas atskaitymas nuo pensijų fondo turto vertės 7495,81 LTL.

4 pastaba "Palūkanos ir dividendai"

2006-12-31 dieną sudarė šios sumos:

palūkanos iš trumpalaikių indėlių	858,67 LTL
skolos vertybinių popierių atkarpos mokėjimai	257470,97 LTL

5 pastaba "Kitos pajamos"

Kitos pajamos susidarė dėl investicijų valdymo įmonės "ERGO Varahalduse AS" netiksliai apskaitytos valiutos pirkimo pardavimo sandorio kurso pokyčio. Šis netikslumas buvo koreguotas 2007 metų pradžioje.

VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje:		8179
Prisijungę per laikotarpį, iš viso:		182
	Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	182
	Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso:	0
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	0
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso:		163
	Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso:	15
	Gavę pensijų išmokas	5
	Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	1
	Mirę	9
	Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso:	148
	Į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	148
	Į kitos pensijų kaupimo bendrovės	0
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso:		8198
	Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	26
	Gaunantys periodines pensijų išmokas	0
Pokytis		19

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:	8198	840	3837	3483	38
	Vyrai	3288	413	1475	1362	38
	Moterys	4910	427	2362	2121	0
Dalyvių dalis, %	Iš viso:	100,0	10,2	46,8	42,5	0,5
	Vyrai	40,1	5,0	18,0	16,6	0,5
	Moterys	59,9	5,2	28,8	25,9	0,0

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