

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
PENSIJŲ FONDO LUMINOR PENSIJA 3
2018 M. II KETVIRČIO ATASKAITA**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	6
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	6
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	6
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	7
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	7
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	7
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	8
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	22
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	22
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	23
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	23
XI. KITA INFORMACIJA	23
XII. ATSAKINGI ASMENYS	23

I. Bendroji informacija

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

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

Nebuvo

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis
12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus
13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai
14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika
15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją
17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

23. Pensijų fondo finansinės ataskaitos, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais sudaro:

- 23.1. grynujų aktyvų ataskaita
- 23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita
- 23.3. aiškinamasis raštas

Luminor investicijų valdymas UAB

Įmonės kodas 226299280, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

Pensijų fondas Luminor pensija 3

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2018 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		168 894 618	161 429 392
I.	PINIGAI		199 737	912 361
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		7 150 000	5 750 000
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI		161 544 878	154 767 028
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		86 085 488	85 420 317
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		77 605 286	78 826 826
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		8 480 202	6 593 490
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		75 459 390	69 346 711
V.	GAUTINOS SUMOS		2	3
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		2	3
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		134 357	267 379
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		134 201	127 018
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		157	140 361
C.	GRYNIEJI AKTYVAI		168 760 260	161 162 013

Luminor investicijų valdymas UAB

Įmonės kodas 226299280, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

Pensijų fondas Luminor pensija 3

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2018 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		161 162 013	141 400 879
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą		10 537 784	9 445 152
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos*		1 723 564	1 786 710
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		3 773	50 610
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		2 094 681	3 575 604
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		2 431	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		12 658	19 635
	PADIDĖJO IŠ VISO:		14 374 891	14 877 712
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams		316 443	253 456
III.2.	Išmokos kitiems fondams		4 356 254	3 298 392
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		1 285 697	1 315 096
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	131 899
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		819 253	733 631
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		818 227	731 325
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		992	2 283
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		33	23
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(1 002)	(2 306)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		6 776 644	5 730 168
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		168 760 260	150 548 423

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Pensijų fondas Luminor pensija 3	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.	(8-5) 2393 444
	Fax:	(8-5) 2393 473
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@luminor.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	Luminor Bank AB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 2393 783
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d.	

Apskaitos politika

Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė arba Valdymo įmonė), tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais. 2011 metais pradėtas taikyti 39 verslo apskaitos standartas „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“.

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendroju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinis fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansines ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkinės operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamos atskiros finansinės ataskaitos.

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

Pensijų ir investicinių fondų metinės ir pusmetinės finansinės ataskaitos viešai skelbiamos teisės aktų nustatyta tvarka. Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Pagrindiniai fondo investavimo principai

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra maksimalus ilgalaikis pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis maksimalaus ilgalaikio pelningumo, ne daugiau kaip 50 proc. visų Pensijų fondo grynujų aktyvų gali būti investuota į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 50 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į perleidžiamuosius skolos, pinigų rinkos bei kitus fiksuotą pajamų instrumentus.

Pensijų fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei kitus geografinius regionus, kurie atitinka įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Pensijų fondo taisykles.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Bendrovės valdyboje.

Pensijų fondo dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Bendrovės buveinėje Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei Luminor Bank AB klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.luminor.lt skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorį pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Bendrovė gali investuoti Pensijų fondo turtą į:

1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje.
2. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹.
3. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
4. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo.
5. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina įstatymų nustatytus reikalavimus.
6. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje.
7. pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme nustatytus reikalavimus.
8. išvestines finansines priemones, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti.
9. rizikos kapitalo rinkas, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:
 - 9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;
 - 9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;
 - 9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.
10. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Įstatymuose.

Pensijų fondo investicijų portfelio diversifikavimas yra vykdomas pagal galiojančius įstatymus ir Pensijų fondo taisykles. Papildomai investuojamam Pensijų fondo turtui keliami šie reikalavimai:

1. Ne daugiau kaip 50 procentų nuo grynujų Pensijų fondo aktyvų vertės galima investuoti į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, kurie atitinka Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytas sąlygas, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus.
2. Į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
4. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.
5. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynujų aktyvų (šis apribojimas indėliams netaikomas).
6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynujų aktyvų.

¹ Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierių rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Ciuricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turta sudarančių grynųjų aktyvų.

8. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo turta sudarančių grynųjų aktyvų.

9. Investicijos į valstybės, kurios kredito reitingas ne mažesnis negu Lietuvos Respublikos, išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turta sudarančių grynųjų aktyvų. Gavus atskirą priežiūros institucijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės galima investuoti iki 100 procentų pensijų turta sudarančių grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turta sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas perleidžiamųjų vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų, bei dalyvių interesai turi būti pakankamai apsaugoti.

10. Investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus, ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 procentai grynųjų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai grynųjų aktyvų, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynųjų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynųjų aktyvų.

11. Bendra investicijų į bendrovių, kurioms nėra suteiktas kredito reitingas, arba į bendrovių su žemesniu negu investiciniu reitingu obligacijas ar kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius vertė negali viršyti 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

12. Šio straipsnio 9 ir 10 dalyse numatyti vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio priedo 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Šio straipsnio 1–11 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės, indėlius suma, negavus atskiro priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turta sudarančių grynųjų aktyvų.

13. Iki 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuojama į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas. Į kiekvieną šiame Fondo taisyklių punkte nurodytas sąlygas atitinkantį kolektyvinio investavimo subjektą gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

14. Rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Subjektai, per kuriuos pensijų turtas investuojamas į rizikos kapitalo rinkas ir kurie nėra laikomi kolektyvinio investavimo subjektais, laikytini emitentais finansinių priemonių portfelio diversifikavimui taikomų reikalavimų prasme.

15. Iš viso rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, ir į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

16. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų ar akcijas gali būti investuojamas tik grynųjų aktyvų verte.

Papildomai, Bendrovė vykdys visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

Finansinės rizikos valdymo metodai

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) perleidžiamuosius skolos popierius.

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

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Sieksime, kad Pensijų fondo turta sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų bus investuojama eurais.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai bus investuojama į tuos

perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Bendrovė sudarys sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais atitinkamoje srityje.

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: išankstinius, ateities, apsaikavimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2016 m. ir 2017 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensijų fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos Pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynujų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomos sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomos su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Pensijų fondo valdymą susideda iš pradinio pensijų turto valdymo mokesčio ir metinio pensijų turto valdymo mokesčio:

1. Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė 2016 metais išskaičiavo ne daugiau kaip 0,5 procento pradinio pensijų turto valdymo mokesčio, nuo pervedamos pensijų įmokos. Nuo 2017 metų pradinis pensijų turto valdymo mokestis netaikomas;

2. Iš Pensijų fondo turto Bendrovė išskaičiuoja pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 procentas nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatytą valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 procentą nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą;

3. Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba. Informacija dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.luminor.lt).

Jei dalyvis pereina į Bendrovės Pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervedamų dalyvio piniginių lėšų atskaitymai neišskaičiuojami.

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro tik Bendrovės patiriamos pensijų sąskaitos uždarymo bei lėšų pervedimo išlaidos, jos sudaro iki 0,05 procento dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal oficialų Lietuvos banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos santykį, taip pat dengiamos iš pensijų turto.

Bendrovė iš pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Fondo taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);

2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką;

3. vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Pensijų fondo vieneto skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 0,2896 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamasi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;

2. Grynųjų pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;

3. Skolos vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dieną informacinės duomenų bazės Bloomberg (BGN) (Bloomberg Generic Pricing) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal Metodikoje nustatytą tvarką;

4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal Metodikoje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;

5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;

6. Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis Metodika.

Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Pensijų fondo turto turi būti vertinami kaupimo principu, t.y. kiekvieną kalendorinę dieną.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto verte. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (AVS * AVV) - PA$$

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka;

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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

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

Bendrovė uždaro dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2017 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2018 06 30)	Prieš metus (2017 06 30)	Prieš dvejus metus (2016 06 30)
Grynųjų aktyvų vertė	161 162 013	168 760 260	150 548 423	128 466 455
Apskaitos vieneto vertė	0,5505	0,5504	0,5382	0,5105
Apskaitos vienetų skaičius	292 770 622	306 605 433	279 707 391	251 667 708

2. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m. I ketvirtis		Ataskaitinis laikotarpis 2017 m. I ketvirtis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	22 342 616	12 261 349	20 773 570	11 231 863
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	8 507 805	4 672 696	6 575 722	3 551 848
Skirtumas	13 834 811	7 588 652	14 197 848	7 680 014

3. Investicijų portfelio struktūra

2018 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	25 538		2 553 800	2 551 557	2 558 040	0.31			2022.09.27	1.52
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630055	EUR	10 702		1 070 200	1 068 406	1 068 402	0.07			2021.01.31	0.63
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	80 000		8 000 000	8 055 303	8 054 562	0.08			2021.05.04	4.77
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	45 000		4 500 000	4 539 452	4 522 590	0.50			2023.06.29	2.68
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	29 103		2 910 300	2 918 263	2 950 732	0.00			2020.05.27	1.75
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	73 434		7 343 400	7 952 174	7 927 920	0.13			2021.08.28	4.70
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	156 047 266		1 560 473	1 703 970	1 718 405	0.02			2020.10.03	1.02
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	166 409 870		1 664 099	1 818 958	1 787 555	-0.04			2019.10.25	1.06
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	266 201 344		2 662 013	3 062 263	3 216 482	0.25			2022.05.17	1.91
	IŠ viso:				588 922 257		32 264 285	33 670 346	33 804 688					20.03
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	79 100 000		791 000	909 487	827 145	-0.39			2018.10.18	0.49
-	Airijos respublika	IE	IE00B60Z6194	EUR	32 000 000		320 000	393 545	371 992	-0.52			2020.10.18	0.22
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	483		483 000	499 736	503 237	0.84			2022.06.10	0.30
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	630		630 000	661 355	663 047	0.17			2020.05.22	0.39
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	1 500		1 500 000	1 656 600	1 666 833	-0.11			2023.10.20	0.99
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A12B06	EUR	220		220 000	228 488	222 869	-0.56			2018.10.19	0.13
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000308172	EUR	40 000 000		400 000	490 652	470 529	-0.41			2022.03.28	0.28
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0541140793	EUR	100		100 000	117 084	111 620	-0.26			2021.04.14	0.07
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	640		640 000	749 054	697 530	-0.43			2020.03.18	0.41
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	1 865		1 865 000	2 062 820	2 109 004	0.14			2020.11.18	1.25
-	Eesti Energia AS	EE	XS0763379343	EUR	500		500 000	532 331	521 199	-0.14			2018.10.02	0.31
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	400		400 000	437 337	434 895	1.02			2023.09.22	0.26
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	1 805		1 805 000	1 960 359	1 888 775	-2.59			2018.07.12	1.12
-	ELERING	EE	XS1713464102	EUR	1 115		1 115 000	1 124 423	1 130 818	0.61			2023.05.03	0.67
-	EUROPEAN INVESTMENT BANK	LU	XS0907250509	EUR	400		400 000	405 683	406 308	-28.61			2021.01.15	0.24
-	EUROPEAN INVESTMENT BANK	LU	XS1489409679	EUR	200		200 000	197 824	199 256	0.07			2023.10.16	0.12
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	1 300		1 300 000	1 431 331	1 408 244	-0.18			2021.01.21	0.83
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	210		210 000	215 976	217 928	-0.03			2019.11.21	0.13
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	1 550		1 550 000	1 540 031	1 492 189	0.88			2026.10.07	0.88
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	5 350		5 350 000	5 399 017	5 374 834	0.29			2022.01.27	3.18
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570133	EUR	505		505 000	507 096	510 773	0.05			2020.06.05	0.30
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	2 000		2 000 000	1 998 756	2 000 740	-0.06			2019.02.12	1.19

Pensijų fondas Luminor pensija 3
Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570158	EUR	530		530 000	525 472	524 604	0.47		2023.05.12	0.31
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	770		770 000	805 520	784 280	-0.45		2019.01.15	0.46
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	2 067		2 067 000	2 418 490	2 424 118	0.29		2023.01.19	1.44
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0841073793	EUR	100		100 000	115 935	119 320	0.65		2024.07.09	0.07
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	600		600 000	589 704	623 663	1.76		2027.07.14	0.37
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	900		900 000	900 923	942 607	0.70		2025.10.22	0.56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	67 000		6 700 000	6 697 835	6 702 278	-0.04		2019.06.01	3.97
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	90 000		9 000 000	8 995 766	9 001 800	-0.01		2020.03.29	5.33
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	7 987		798 700	806 413	803 752	-0.05		2019.03.30	0.48
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	2 500 000		2 500 000	2 774 303	2 895 970	-1.41		2024.07.25	1.72
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	1 000		1 000 000	1 151 000	1 099 083	-0.15		2019.11.07	0.65
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	614 000		614 000	689 009	669 576	-0.57		2020.04.27	0.40
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	575		575 000	624 738	629 641	-0.13		2022.03.25	0.37
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000068663	EUR	200		200 000	207 320	202 495	-0.66		2018.09.15	0.12
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	1 500		1 500 000	1 633 495	1 627 848	-0.21		2023.04.15	0.96
	Iš viso:				154 408 002		50 138 700	52 454 908	52 280 801				30.98
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				743 330 259		82 402 985	86 125 253	86 085 488				51.01
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	1 886	Candriam Luxembourg		3 221 233	3 439 575		www.candriam.com	KIS 3	2.04
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	10 443	Candriam Luxembourg		3 892 633	3 892 215		www.candriam.com	KIS 3	2.31
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	9 321	Carmignac Gestion Luxembourg		1 000 000	985 180		www.carmignac.com	KIS 1	0.58
-	Hermes Global Equity Fund	IE	IE00B3FPH103	EUR	154 095			438 400	462 577			KIS 3	0.27
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	18 551	ING Investment Management		5 159 994	6 653 390		www.ingim.com	KIS 3	3.94
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	36 178	BlackRock Advisors (UK) Limited		1 596 063	1 694 541		www.ishares.co.uk	KIS 3	1.00
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	19 796	BlackRock Advisors (UK) Limited		3 347 682	3 364 528		www.ishares.co.uk	KIS 1	1.99
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	196 150	JPMorgan Asset Managment		3 122 077	3 133 308		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	1.86
-	MIROVA GLOB SUST	LU	LU0914729453	EUR	251	Mirova Funds		3 864 562	4 230 228		www.mirova.com	KIS 3	2.51

Pensijų fondas Luminor pensija 3
Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	EQTY-IA EUR												
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	12 032	Natixis Global Asset Management		2 465 884	3 256 211		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	1.93
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	37 687	Nordea Investment Funds SA		3 190 003	4 353 174		www.nordea.lu	KIS 3	2.58
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	238 860	Nordea Investment Funds SA		4 524 724	5 479 444		www.nordea.lu	KIS 3	3.25
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	1 147	Pioneer Asset Management		1 870 479	2 296 600		www.pioneerinvestments.com	KIS 3	1.36
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	22 487	RBC Global Asset Management Inc.		2 896 316	2 887 770		global.rbcgam.com	KIS 3	1.71
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	9 837	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		2 667 718	3 268 724		www.robeco.com	KIS 3	1.94
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	219 008	Schroder Investment Management S.A.		3 534 977	4 348 985		www.schroders.lu	KIS 3	2.58
-	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	3 394 048	First State Investments UK Ltd		6 276 508	6 553 229		www.firststate.co.uk	KIS 3	3.88
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	158 644	Triodos Investment Management B.V.		6 060 560	6 423 483		www.triodos.nl	KIS 3	3.81
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	25 528	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		3 654 494	4 936 698		ww.ubs.com/funds	KIS 3	2.93
	Iš viso:				4 565 949			62 784 305	71 659 861				42.46
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	30 096	Baltcap Management		30 096	30 096		www.baltcap.com	KIS 5	0.02
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	273 997	Baltcap Management		273 997	710 167		www.baltcap.com	KIS 5	0.42
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	263 717	UAB Lords LB asset management		262 783	516 227		www.lordslb.lt	KIS 5	0.31
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	1 918 117	UAB Lords LB asset management		2 000 000	2 543 039		www.lordslb.lt	KIS 5	1.51
	Iš viso:				2 485 927			2 566 876	3 799 529				2.25

Pensijų fondas Luminor pensija 3
Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				7 051 876			65 351 180	75 459 390				44.71
5	Indėliai kredito įstaigose												
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					2 100 000	0.00		2018.08.14	1.24
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 650 000	0.00		2018.09.13	0.98
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 500 000	0.00		2018.10.11	0.89
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 400 000	0.00		2018.11.12	0.83
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.01.10	0.06
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.01.10	0.06
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.02.11	0.06
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 000	0.00		2019.02.11	0.06
	Iš viso indėlių kredito įstaigose:								7 150 000				4.24
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					13 975	0.00			0.01
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					185 162	0.00			0.11
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					157	0.00			0.00
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					444	0.00			0.00
	Iš viso pinigų:								199 737				0.12
9	IŠ VISO:								168 894 615				100

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 45,99 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 5,03 proc., pinigai ir indėliai – 4,36 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetų sudarė 44,71 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Tolygesnio pasaulio ūkio augimo ir mažėjančio nedarbo paskatinti didesnės infliacijos lūkesčiai ir nerimas, kad centriniai bankai dėl to gali sparčiau kelti palūkanas, metų pradžioje neigiamai veikė saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybės ir aukšto reitingo įmonių obligacijų kainas. Prie to prisidėjo ir kilusios naftos kainos, JAV pasitraukus iš Irano branduolinio susitarimo ir paskelbus naujas sankcijas Venesuelai, o naftos eksportuotojų karteliui *OPEC* nusprendus didinti gavybą mažiau negu laukta. Tačiau paaiškėjus, kad augant kainos euro zonoje augo mažiau sparčiai nei tikėtasi ir po rinkimų plykstelėjus politinei įtampai Italijoje, ECB nutarė tęsti obligacijų pirkimą iki šių metų pabaigos, o ne iki rugsėjo, kaip anksčiau galvota, o palūkanų neketinama didinti bent iki 2019 metų vasaros. Dėl to birželį eurais denominuotų obligacijų kainos šiek tiek atsitiesė, bet pirmoje metų pusėje jų grąža buvo nuosaikiai neigiama. Europos vyriausybės trumpo termino obligacijų indeksas *Bloomberg Barclays Govt 3-5 Yr Bond* per pusmetį smuko 0,38 proc., o aukšto reitingo įmonių obligacijų indeksas *Bloomberg Barclays Euro Corporate Bond* – 0,22 procento.

2018 metų pirmąjį pusmetį sparčiausią tempą per pastarąjį dešimtmetį pasiekęs ekonomikos augimas JAV ir pagreitį kiek sulėtinusi, bet vis dar sparti plėtra Europoje ir Kinijoje, bei geri įmonių veiklos rezultatai palaikė teigiamas nuotaikas išsivysčiusių šalių akcijų rinkose. Tiesa, svyravimų pagausėjo dėl JAV prezidento D. Trumpo planų įvesti maito tarifus prekėms iš Kinijos, euro zonos ir kitų šalių. Tai kėlė susirūpinimą dėl atsakomųjų veiksmų, kurie atsilieptų pasaulio ūkio augimui ir neigiamai veikė besivystančias rinkas. Pasaulio akcijų indeksas *MSCI World EUR* per šešis mėnesius pakilo 3,3 proc., o besivystančių šalių *MSCI EM EUR* indeksas smuko 4 procentais. Prie to prisidėjo ir pirmą kartą per šešerius metus 2 proc. JAV viršijusi bazinė infliacija, FED sprendimas šiemet kol kas du kartus pakelti palūkanas JAV bei nuogaštavimai rinkose, kad palūkanos ateityje gali būti keliamos sparčiau – tikimasi, kad iki metų jos dar gali būti padidintos du kartus. Dėl to JAV doleris euro atžvilgiu sustiprėjo 3 proc. ir slėgė besivystančių šalių akcijų kainas. Birželį jose neužtikrintumą kurstė ir JAV planai riboti Kinijos investicijas į JAV technologijų pramonę, nors vėliau buvo nuspręsta sušvelninti toną šiuo klausimu.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	157 813 936	93.51	153 660 753	95,35
USD	11 080 679	6.57	7 768 635	4,82
Iš viso	168 894 615	100	161 429 388	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	99 313 332	58.85	99 053 265	61,46
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	63 028 055	37.35	62 376 123	38,70
Kitos šalys	6 553 229	3.88	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	168 894 615	100	161 429 388	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	75 459 390	44.71	69 346 711	43.03
Vyriausybės VP	77 605 286	45.99	78 826 826	48.91
Kitos obligacijos	8 480 202	5.03	6 593 490	4.09
Pinigai ir terminuotieji indėliai	7 349 737	4.36	6 662 361	4.13
Iš viso	168 894 615	100	161 429 388	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma	Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo turto vertės	1%	1%	818 227	731 325
Už keitimą:			2 010	1572
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	10	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%	0,05%	1 999	1570
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	1	2
Iš viso			820 237	732 897
BAR *				

Pensijų fondas Luminor pensija 3
Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **		
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***		

*Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynujų aktyvų vertės.

**Kai daugiau kaip 10 proc. grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

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

6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 88 161 eurą depozitoriumo mokesčio ir 993 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose Luminor Bank AB Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 94 044 eurus depozitoriumo mokesčio ir 2 287 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose Luminor Bank AB Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

7. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		12 261 349	11 231 863
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	10 537 784	9 445 152
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės*	207 093	206 690
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 516 472	1 580 020
Kitos gautos lėšos (kitos įmokos), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		4 672 696	3 551 848
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	179 745	127 640
	periodinės išmokos dalyviams		-
	išmokos anuiteto įsigijimui	21 149	39 301
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	356 345	153 640
	valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 999 908	3 144 752
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		115 549	86 515
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (kitos įmokos) šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą, iš viso		-	-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

7 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

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

XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

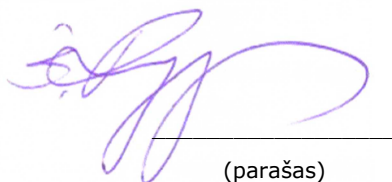
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

XII. ATSAKINGI ASMENYS (TĘSINYS)

35. Bendrovės 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.

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

Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444
Sarunas.Ruzgys@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444
Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.