

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS
2017 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

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	6
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	28
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	28
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	29
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS.....	29
XI. KITA INFORMACIJA	29
XII. ATSAKINGI ASMENYS	30

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

„Luminor pensija 2 plus“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Luminor investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo Luminor pensija 2 plus (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. gryųjų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamų 8 – 27 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 8 – 27 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusių metų gryųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Fondo pagal Tarptautinės buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų audito procedūrų rezultatai, įsikaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Pagrindinis audito dalykas

Investicijų portfelio vertinimas

2017 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo 27.515 tūkst. EUR vertės tikrąją vertę vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius kaip nurodoma Fondo grynųjų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 3-oje pastaboje. Vertinant Fondo investicijas tikrąją vertę naudojamos aktyvių rinkų vertybinių popierių kainos ar kita viešai prieinama informacija (investicijų į nekotiruojamų fondų vienetus atveju). Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 97% viso Fondo turto, apskaityto 2017 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaitoje, ir reikšmingų svarstymų, nustatant investicijų į nekotiruojamų investicinių fondų vienetus, tikrąją vertę.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų procedūrų, mūsų audito procedūros apėmė tikrąją vertę vertinamų perleidžiamųjų vertybinių popierių įsigijimo, apskaitos ir pardavimo procesų vidaus kontrolės sistemos testavimą, patvirtinimą iš trečiųjų šalių gavimą dėl visų perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijų kiekių ir egzistavimo, bei vertinimo proceso supratimą. Mes perskaičiavome visų perleidžiamųjų vertybinių popierių tikrąsias vertes metų pabaigai, priklausomai nuo vertybinių popierių rūšių:

- 1) kiekvienos perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijos kiekį padauginome iš jų rinkos kainos, mūsų patikrintos išoriniuose šaltiniuose arba remiantis kita viešai prieinama informacija, investicijų į nekotiruojamų investicinių fondų vienetus atveju;
- 2) mūsų atliktų procedūrų rezultatus palyginome su perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę, nurodyta Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaitoje.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Fondo finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

► Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.

► Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Valdymo įmonės akcininkų sprendimu 2008 m. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą Valdymo įmonės akcininkų sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 10 metų.

Suderinimas su audito ataskaita

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Valdymo įmonei.

Ne audito paslaugos

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Fondui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partnerė yra Asta Štreimikienė.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335



Asta Štreimikienė
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000382

2018 m. kovo 29 d.

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA**1. Duomenys apie Pensių fondą**

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ**5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

Aiškinaamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinaamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**7. Atskaitymai iš pensijų turto**

Aiškinaamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinaamojo rašto 7 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 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur*	33	104	180	398
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukauptą suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 008	3 243	3 498	4 224

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2017 metų vidutinės grynųjų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis**

Aiškinaamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinaamojo rašto 4 pastaba.

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Nebuvo

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ (TĘSINYS)

16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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.

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Nebuvo

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:

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, 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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2017 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		28 465 783	22 886 305
I.	PINIGAI	3, 4	950 289	912 932
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	399 000
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	27 515 494	21 574 373
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		14 784 480	11 642 800
IV.1.1.	Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		14 255 110	11 219 578
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		529 370	423 222
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		12 731 014	9 931 573
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		28 142	24 891
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		26 091	23 448
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		2 051	1 443
C.	GRYŪŲ AKTYVAI	1	28 437 641	22 861 414

10 – 27 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Šarūnas Ruzgys		2018 m. kovo 29 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė		2018 m. kovo 29 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

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

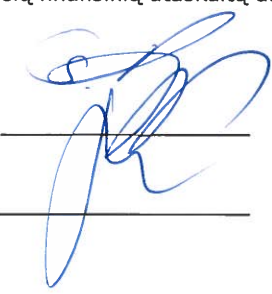
Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2017 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	22 861 414	18 023 305
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	6 839 361	5 939 825
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	97 283	88 380
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	93
II.5.	Dividendai		8 024	9 114
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 397 317	963 790
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	7 742
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		4 848	9 265
	PADIDĖJO IŠ VISO:		8 346 833	7 018 209
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	1 953 411	1 522 606
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	214 841	322 360
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	283 189	109 010
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		29 977	
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai			
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	289 188	226 144
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		248 948	194 610
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		37 500	29 315
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		685	767
III.6.4.	Audito sąnaudos		2 054	1 446
III.6.5.	Kitos sąnaudos		1	4
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-18
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		2 770 606	2 180 100
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	28 437 641	22 861 414

10 – 27 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Šarūnas Ruzgys		2018 m. kovo 29 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė		2018 m. kovo 29 d.

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**Bendroji dalis**

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor pensija 2 plus	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel:	(8-5) 2393 444
	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:	11202970
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 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

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

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

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

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

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, 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 (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. 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;

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

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

8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, 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. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

11. Pensijų fondas investuos lėšas ne tik eurais, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

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

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

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

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

4. 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;

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).

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

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

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

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

7. Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia 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: apsekimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2016 m. ir 2017 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Valdymo įmonės 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 svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš 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. Pelną 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 tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelną 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 grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų 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 mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, 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 tikrąja verte 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.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turta ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turta ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomos Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.

7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų 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

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;

2. mokestis Depozitoriumui;

3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;

4. kitos išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 2 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, nuo iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo pervedamų dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas;

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

Tikslus pradinio Pensijų turto valdymo ir metinio Pensijų turto valdymo mokesčių dydžius, užtikrinant visiems dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydžiai gali būti skirtingi priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.luminor.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,2 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatytą Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,2 procento nuo Pensijų fondo grynųjų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė atskaito su dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procento nuo dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu;

3. Tuo atveju, jeigu dalyvis nutraukia Pensijų kaupimo sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito 1 procento atsiimamos sumos neviršijantį mokestį.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės;

2 išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervalinimo periodiškumas

Fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Pensijų 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 grynųjų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt.

Apskaičiuojant GAV, gryniesi pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematines taisykles keturių skaičių po kablelio tikslumu. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą Vertinimo dieną. Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža).

Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal paskutinę žinomą vidutinę trijų bankų vidutinių kainų kainą, gautą iki 14.00 val., pirkimo ir pardavimo kainas viešai skelbia Luminor Bank AB, AB bankas "Swedbank", AB SEB bankas. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę žinomą, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusią vidutinę rinkos kainą ar uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina.

Skolos vertybinių popierių, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematines taisykles aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinę duomenų bazę Bloomberg.

Kolektyvinio investavimo subjektų Investiciniai vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kainą. Jei kaina nėra skelbiama iki 10 val., imama paskutinė žinoma viešai paskelbta informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kaina.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos sistemų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos darbo dienos tarp 9 - 10 val. Bloomberg informacinės sistemos skelbiamomis kainomis (paskutinė žinoma kaina).

Uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjektų pirminis turtas prilygsta sumokėtai įmokai. Vėliau turtas pervalinamas gavus fondo finansines ataskaitas. Jeigu turto vertė neigiama, tuomet fondo turtą vertiname nuliu. Jeigu pagal gautą finansinę ataskaitą turto vertė yra teigiama, tuomet išskaičiuojama Vieneto vertė, kuri apvalinama 6 vienetų po kablelio tikslumu.

Vieneto vertė perskaičiuojama kiekvieną kartą, kai gaunamos subjekto ketvirtinės finansinės ataskaitos pagal formulę:

$$\frac{T}{N},$$

kur:

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto grynojo turto vertė pagal gautas finansines ataskaitas;

N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde.

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

Sumokėjus papildomas įmokas į fondą vieneto vertė perskaičiuojama pagal šią formulę:

$$\frac{T + D}{N},$$

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto turto vertė pagal gautas ketvirtines finansines ataskaitas;

D – sumokėtos papildomos įmokos;

N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde įskaitant sumokėtas įmokas.

Jeigu apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV nuolat nėra galimybės nustatyti tam tikrų portfelio sudėtyje esančių priemonių vertinimo dienos kainos, yra laikomasi GAV skaičiavimo metodikoje nustatyto paskutinės žinomos kainos kriterijaus.

Jei tie patys vertybiniai popieriai buvo nupirkti ir parduoti tą pačią dieną (Intraday trading), bei atsiskaitymas už juos taip pat įvyksta vienu metu, tai skaičiuojant tos dienos GAV, atvaizduojamas tik tokių sandorių verčių skirtumas.

Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojami tą pačią darbo dieną.

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjektų mokamus dividendus, jie pajamomis pripažįstami dividendų gavimo dieną.

Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau nei 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose neprekiaujama.

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. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2017 12 31)	Prieš metus (2016 12 31)	Prieš dvejus metus (2015 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	28 437 641	22 861 414	18 023 305
Apskaitos vieneto vertė	0.4779	0,4628	0,4493
Apskaitos vienetų skaičius	59 505 372	49 402 015	40 111 022

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2016 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	14 722 081	6 936 644	13 420 589	6 028 204
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	4 618 724	2 168 252	4 129 595	1 844 967
Skirtumas	10 103 357	4 768 392	9 290 994	4 183 238

Pensijų fondas Lumior pensija 2 plius
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis
2017 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra išsigijimo 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 / dalis portfelio, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	8 400		840 000	838 804	839 176	0.34			2022.09.27	2.95
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	4 000		400 000	401 076	403 259	0.51			2023.06.29	1.42
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	15 000		1 500 000	1 511 132	1 513 117	0.10			2021.05.04	5.32
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	7 901		790 100	788 694	806 536	0.00			2020.05.27	2.84
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		3 185 82	355 538	401 418	0.29			2022.05.17	1.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360 982		3 731 610	408 169	401 236	-0.02			2019.10.25	1.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	4 820		482 000	515 731	519 922	0.13			2021.08.28	1.83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	40 000 000		400 000	432 965	410 433	-0.05			2018.10.31	1.44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		224 456	235 274	246 977	0.04			2020.10.03	0.87
	Iš viso:				131 704 851		5 328 747	5 487 383	5 542 075					19.49
2.3	Ne nuosavybės vertybinių popierių, kuriuos prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	34		34 000	33 812	36 381	0.55			2020.05.22	0.13
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	96		96 000	99 326	101 001	0.94			2022.06.10	0.36
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	300		300 000	331 320	331 229	0.01			2023.10.20	1.16
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	300		300 000	351 310	339 466	-0.35			2020.03.18	1.19
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	50		50 000	57 650	52 689	-0.97			2018.06.11	0.19
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		60 000	58 314	67 508	0.30			2020.11.18	0.24
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	108 269	1.00			2023.09.22	0.38
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	100		100 000	98 812	104 611	-0.09			2018.07.12	0.37
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	129		129 000	128 797	131 496	-0.15			2020.12.15	0.46
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	225		225 000	247 779	250 645	-0.29			2021.01.21	0.88
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	150		150 000	158 460	155 517	0.02			2019.11.21	0.55
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	70		70 000	80 500	73 941	-1.17			2018.03.05	0.26
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	200		200 000	198 498	197 047	0.56			2026.10.07	0.69
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	500		500 000	499 782	500 143	-0.03			2019.02.12	1.76
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	770		770 000	775 153	777 228	0.23			2022.01.27	2.73
-	Latvijos Respublika	LV	XS1536786939	EUR	350		350 000	353 077	356 919	0.00			2021.12.20	1.26
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0371500611	EUR	280		280 000	324 520	296 335	-0.59			2018.06.20	1.04
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	450		450 000	545 246	546 229	0.19			2023.01.19	1.92
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	330		330 000	345 223	341 713	-0.31			2019.01.15	1.20
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	107		107 000	105 164	111 599	1.61			2027.07.14	0.39
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	15 000		1 500 000	1 499 129	1 500 135	0.00			2020.03.29	5.28
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	9 536		953 600	952 993	954 005	-0.30			2019.06.01	3.35
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	7 450		745 000	752 831	754 219	-0.04			2019.03.30	2.65
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	97 000		97 000	100 517	98 519	-0.64			2018.11.25	0.35
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	300 000		300 000	331 376	342 673	-1.23			2024.07.25	1.20
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	350		350 000	400 651	385 278	-0.20			2019.11.07	1.35
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	300		300 000	327 725	327 610	-0.04			2023.04.15	1.15
	Iš viso:				434 237		8 846 600	9 267 299	9 242 405					32.50
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalaujimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	Candriam SRI EQTY EN MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	295	Candriam Luxembourg	503 008	575 452			www.candriam.com	KIS 3		2.02

Pensijų fondas Luminator pensija 2 plius
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	3 020	Candriam Luxembourg	1 125 853	1 116 520		www.candriam.com	KIS 3		3.93
-	Luminor Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	1 500	Luminor asset Management SA	155 817	212 646		www.dnb.no/lu	KIS 3		0.75
-	EWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB0087D5XN45	EUR	335 682	First State Investments UK Ltd	619 508	624 838		www.firststate.co.uk	KIS 3		2.20
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	3 622	ING Investment Management	1 065 252	1 261 810		www.ingim.com	KIS 3		4.44
-	ISHares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	4 770	BlackRock Advisors (UK) Limited	807 312	809 803		www.ishares.co.uk	KIS 1		2.85
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	51 076	JPMorgan Asset Managment	815 000	812 620		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1		2.86
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-1A EUR	LU	LU0914729453	EUR	39	Mirova Funds	603 881	636 103		www.mirova.com	KIS 3		2.24
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FLAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	2 610	Natixis Global Asset Management	560 189	682 179		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		2.40
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	7 684	Nordea Investment Funds SA	624 914	953 779		www.nordea.lu	KIS 3		3.35
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	50 502	Nordea Investment Funds SA	990 695	1 099 418		www.nordea.lu	KIS 3		3.87
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	179	Pioneer Asset Management	276 700	355 829		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		1.25
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 776	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	531 771	641 542		www.robeco.com	KIS 3		2.26
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	30 111	Schroder Investment Management S.A.	470 721	609 450		www.schroders.lu	KIS 3		2.14
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	26 957	Triodos Investment Management B.V.	1 032 683	1 095 812		www.triodos.nl	KIS 3		3.85
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	3 700	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	511 983	670 161		www.ubs.com/funds	KIS 3		2.36
IŠ VIŠIO:					523 524		10 695 287	12 157 962					42.75
3.2 Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	LITF0000SME	EUR	36 533	Baltcap Management	36 533	86 411		www.baltcap.com	KIS 5		0.30
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LITF0001ORD	EUR	37 421	UAB Lords LB asset management	37 288	67 552		www.lordslb.lt	KIS 5		0.24
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LITF0041ORD	EUR	323 571	UAB Lords LB asset management	350 000	419 090		www.lordslb.lt	KIS 5		1.47
IŠ VIŠIO:					397 525		423 821	573 052					2.02
IŠ VIŠIO Kolektyvinio investavimo subjektų:					921 049		11 119 109	12 731 014					44.77
7 Pinigai													
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				62 227	0.00				0.22
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				887 064	0.00				3.12
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				999	0.00				0.00
IŠ VIŠIO:								950 289					3.34
IŠ VIŠIO pinigų:								950 289					3.34
9 IŠ VIŠIO:								28 465 783					100

Pensijų fondas Luminor pensija 2 pilus
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2016 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra (sigijimo 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 G, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkančį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	7 901		790 100	788 694	809 546	0.10			2020.05.27	3.54
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	2 667		266 700	268 432	268 978	0.15			2021.05.04	1.18
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		224 456	235 274	254 191	0.08			2020.10.03	1.11
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603276	EUR	18 313 531		183 135	183 245	185 888	-0.13			2017.02.27	0.81
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	EUR	30 792 400		307 924	320 550	316 028	-0.09			2017.08.31	1.38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	40 000 000		400 000	432 965	420 649	0.01			2018.10.31	1.84
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	2 100		210 000	217 761	233 532	0.67			2024.11.06	1.02
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	3 900		390 000	416 648	427 114	0.20			2021.08.28	1.87
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	189		189 000	188 455	198 362	-0.08			2017.09.22	0.87
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360 982		373 610	408 169	414 961	0.00			2019.10.25	1.82
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		318 582	355 538	416 576	0.35			2022.05.17	1.82
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	30 410 102		304 101	333 416	318 402	-0.12			2017.06.07	1.39
	Iš viso:				211 197 525		3 957 608	4 149 147	4 264 227					18.65
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriuos prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B8DLB38	EUR	12 300 000		123 000	140 749	130 408	-0.70			2017.10.18	0.57
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	96		96 000	99 326	100 939	1.12			2022.06.10	0.44
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	34		34 000	33 812	36 925	0.73			2020.05.22	0.16
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	8 800 000		88 000	97 434	91 677	-0.93			2017.03.28	0.40
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	300		300 000	351 310	350 605	-0.12			2020.03.18	1.53
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	50		50 000	57 650	55 223	-0.33			2018.06.11	0.24
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		60 000	58 314	69 233	0.60			2020.11.18	0.30
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	106 738	1.43			2023.09.22	0.47
-	ETSF	LU	EU000A1G0A14	EUR	292		292 000	299 425	297 913	-0.59			2017.09.15	1.30
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	100		100 000	98 812	109 388	-0.12			2018.07.12	0.48
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	500		500 000	499 782	499 315	0.07			2019.02.12	2.18
-	Latvijos Respublika	LV	XS133704713	EUR	129		129 000	128 797	131 013	0.11			2020.12.15	0.57
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	100		100 000	100 014	100 574	0.33			2022.01.27	0.44
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	200		200 000	198 505	190 673	0.89			2026.10.07	0.83
-	Latvijos Respublika	LV	XS1063399536	EUR	25		25 000	24 816	29 730	0.50			2024.04.30	0.13
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	150		150 000	158 460	157 922	0.11			2019.11.21	0.69
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	193		184 636	202 084	189 172	0.81			2017.02.22	0.83
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	70		70 000	80 500	78 134	-0.55			2018.03.05	0.34
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	243		243 000	263 332	252 406	-0.67			2017.03.29	1.10
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0371500611	EUR	280		280 000	324 520	313 150	-0.41			2018.06.20	1.37
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	199		190 376	223 406	217 470	1.78			2019.07.15	0.95
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	150		150 000	150 783	150 574	0.43			2021.12.20	0.66
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	330		330 000	345 223	346 761	-0.11			2019.01.15	1.52
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	7 450		745 000	752 888	757 904	0.03			2019.03.30	3.32
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	340		340 000	338 895	356 103	0.72			2025.10.22	1.56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	9 536		953 600	952 993	952 856	0.03			2019.06.01	4.17
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	204		204 000	227 508	224 468	-0.33			2018.02.07	0.98
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0541528682	USD	289		276 476	302 730	287 872	1.33			2017.09.14	1.26
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	97 000		97 000	100 517	100 246	-0.70			2018.11.25	0.44
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	350		350 000	401 572	399 518	0.14			2019.11.07	1.75
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	EUR	137		137 000	154 879	143 169	-0.47			2017.05.15	0.63

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	135		135 000	148 275	150 494	-0.15				2023.04.15	0.66
Iš viso:					21 219 042		7 033 088	7 426 645	7 378 573						32.22
Kolektyvinio investavimo subjektai					232 416 567		10 990 696	11 575 792	11 642 800						50.93
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai														
-	Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	21 393	PIMCO Global Advisors (Ireland)	479 963	506 162			www.pimco.com	KIS 1		2.21	
-	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU	LU0133360593	EUR	3 643	Candriam Luxembourg	1 164 209	1 309 534			www.candriam.com	KIS 3		5.73	
-	Luminor Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	2 080	Luminor asset Management SA	216 105	274 692			www.dnb.no/lu	KIS 3		1.20	
-	Luminor-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	131 821	Luminor Asset Management	307 322	290 048			www.dnb.no/lu	KIS 3		1.27	
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	146	HSBC Global Asset Management (France)	470 009	492 082			www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		2.15	
-	ING (I) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	2 830	ING Investment Management	791 352	902 591			www.ingim.com	KIS 3		3.95	
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	2 380	BlackRock Advisors (UK) Limited	403 028	402 577			www.ishares.co.uk	KIS 1		1.76	
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	31 172	JPMorgan Asset Management	500 000	494 733			www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1		2.16	
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FLAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	1 604	Natixis Global Asset Management	371 185	409 447			http://ga.natixis.com/global	KIS 3		1.79	
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	7 684	Nordea Investment Funds SA	624 914	738 695			www.nordea.lu	KIS 3		3.23	
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	35 445	Nordea Investment Funds SA	685 393	695 426			www.nordea.lu	KIS 3		3.04	
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	179	Pioneer Asset Management	276 700	313 926			www.pioneerinvestments.com	KIS 3		1.37	
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 774	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	540 695	522 792			www.robeco.com	KIS 3		2.29	
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	28 354	Schroder Investment Management S.A.	438 721	468 142			www.schroders.lu	KIS 3		2.05	
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	14 737	Triodos Investment Management B.V.	550 000	546 021			www.triodos.nl	KIS 3		2.39	
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	3 700	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	584 521	615 543			ww.ubs.com/funds	KIS 3		2.69	
-	UBS ETF MSCI World SRI	LU	LU0629459743	EUR	8 120	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A	549 911	590 568			ww.ubs.com/funds	KIS 3		2.58	
Iš viso:					297 062		8 954 028	9 572 979						41.87	
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai														
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	35 908	Baltcap Management	35 908	68 099			www.baltcap.com	KIS 5		0.30	
-	LORDS LB BAL TIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	45 149	UAB Lords LB asset management	44 989	68 514			www.lordslb.lt	KIS 5		0.30	

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	LORDS LB BAL TIC FUND IV	LT	LTI0004LORD	EUR	201 491	UAB Lords LB asse management	200 000	221 983		www.lordslb.lt	KIS 5	0.97
	Iš viso:				282 548		280 897	358 596				1.57
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				579 612		9 234 926	9 931 573				43.44
5	Indėliai kredito įstaigose											
-	Nordea bankas	LT		EUR				399 000	0.00		2017.08.25	1.75
	Iš viso indėlių kredito įstaigose:							399 000				1.75
7	Pinigai											
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				203 068	0.00			0.89
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				606 113	0.00			2.65
-	Luminor Bank AB	LT		USD				102 751	0.00			0.45
-	Nordea bankas	LT		EUR				1 000	0.00			0.00
	Iš viso pinigų:							912 932				3.99
9	Iš viso:							22 886 305				100.1

*KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius;
KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;
KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;
KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;
KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Remiantis LB patvirtinta Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika bei Luminor investicijų valdymas UAB grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo tvarka:

Kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarę skirtumas dėl žemiau pateikiamų KIS pervedimų, nes GAV skaičiavimo datai (2018 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvo atnaujintos minėtų KIS vertės 2017 m. gruodžio 31 dienai:

KIS pavadinimas	ISIN	Vieneto vertė		Vieneto vertės skirtumas
		2017 12 31	2017 12 28	
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	16 084,67	16 190,43	105,7600
Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	1 943,75	1 948,66	4,9100
Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	366,78	369,65	2,8700
Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	40,38	40,65	0,2700
Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	362,36	361,30	-1,0600
NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	259,79	261,33	1,5418
Luminor Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	140,49	141,76	1,2720
LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	1,29	1,30	0,0015
LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	1,80	1,81	0,0028
Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	2,62	2,37	-0,2576

(Eur)

Perskaičius fondo turtą 2017 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų mažesni 16 781 euru.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 50.13 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 1,86 proc., pinigai ir indėliai – 3.34 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetų sudarė 44.77 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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	27 113 443	95.34	20 774 002	90.87
USD	1 352 340	4.76	2 112 303	9.24
Iš viso:	28 465 783	100	22 886 305	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	17 455 569	61.38	14 372 345	62.87
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	10 385 375	36.52	8 513 959	37.24
Kitos šalys	624 838	2.20	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	28 465 783	100	22 886 304	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	12 731 014	44.77	9 931 573	43.44
Vyriausybės VP	14 255 110	50.13	11 219 578	49.08
Kitos obligacijos	529 370	1.86	423 222	1.85
Pinigai ir terminuotieji indėliai	950 289	3.34	1 311 932	5.74
Iš viso:	28 465 783	100	22 886 305	100

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

2017 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	399 000	799 000	1 198 000	-	-	-
Terminuotiųjų indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinių rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	11 642 800	6 706 813	3 581 731	96 562	79 966	14 784 479
Vyriausbių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	11 219 578	6 601 650	3 569 246	81 566	78 438	14 255 109
Kiti skolos vertybiniai popieriai	423 222	105 164	12 485	14 996	1 527	529 370
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	9 931 573	4 077 382	2 375 472	1 300 755	203 223	12 731 015
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	21 973 373	11 583 195	7 155 204	1 397 317	283 189	27 515 493

2016 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	399 000	-	-	-	399 000
Terminuotiųjų indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinių rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	9 600 639	4 780 130	2 909 551	195 566	23 985	11 642 800
Vyriausbių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	9 381 984	4 569 933	2 897 066	188 039	23 312	11 219 578
Kiti skolos vertybiniai popieriai	218 655	210 197	12 485	7 527	673	423 222
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	8 004 209	3 241 387	1 997 222	768 224	85 025	9 931 573
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	17 604 848	8 420 517	4 906 773	963 790	109 010	21 973 373

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2017 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis (nuo 2017 05 23)</i>	1%	1%	248 949	0,99%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	37 500	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	685	0,00%
Už auditą	***	***	2 054	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	1	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			288 505	
BIK % nuo GAV *			1,15%	
Visų išlaidų suma			289 189	1,15%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,55%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			30% (25%)	

2016 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	194 612	0,99%
<i>nekintamas dydis (nuo 2017 05 23)</i>	1%	1%	194 612	0,99%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	29 315	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	767	0,00%
Už auditą	***	***	1 446	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	4	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			225 376	
BIK % nuo GAV *			1,15%	
Visų išlaidų suma			226 144	1,15%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,59%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			25% (38%)	

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

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7,24 Eur nuo kiekvieno sandorio.

**** 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.

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2017 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	81 048	0.32%	1.23%	0.00%
2	HSBC Euro Govt bnond fund	FR0000971293	267 616	1.07%	0.42%	0.00%
3	Luminor-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	88 050	0.35%	1.92%	0.01%
4	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	965 297	3.84%	1.64%	0.06%
5	LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	67 737	0.27%	1.74%	0.00%
6	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	858 355	3.42%	1.05%	0.04%
7	Luminor Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	258 558	1.03%	0.80%	0.01%
8	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	617 174	2.46%	1.20%	0.03%
9	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	339 357	1.35%	0.83%	0.01%
10	Pimco Bond Fund Inst Acc EUR	IE0004931386	396 568	1.58%	0.46%	0.01%
11	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	866 156	3.45%	1.04%	0.04%
12	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	677 926	2.70%	0.94%	0.03%
13	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	641 120	2.55%	0.58%	0.01%
14	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	560 281	2.23%	0.40%	0.01%
15	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	339 248	1.35%	0.73%	0.01%
16	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	282 806	1.13%	1.66%	0.02%
17	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	547 302	2.18%	1.39%	0.03%
18	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	688 964	2.74%	0.91%	0.02%
19	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	644 581	2.57%	0.20%	0.01%
20	UBS ETF MSCI World SRI	LU0629459743	280 060	1.12%	0.38%	0.00%
21	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	910 573	3.63%	0.75%	0.03%
22	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	268 045	1.07%	0.80%	0.01%
23	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	295 527	1.18%	0.42%	0.00%
24	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	271 530	1.08%	0.88%	0.01%
	Viso:					0.40%
	Vidutinė metinė fondo GAV			25 107 769		
	BIK					1.15%
	Sąlyginis BIK					1.55%

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą ataskaitinį laikotarpį, dalijant iš vidutinės to laikotarpio grynujų aktyvų vertės.

GAV – vidutinė kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo laikotarpio grynujų aktyvų vertė.

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamentui 685 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamentui 767 Eur už tarpininkavimo paslaugas.

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro:

nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gegužės 31 d. akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

60% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr.

Nuo 2017 m. birželio 1 d. akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

60% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond.

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal taisyklėse nustatytas fondų investavimo strategijas.

Apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicijų portfelio metinės investicijų grąžos (bendrosios ir grynosios) ir lyginamojo indekso, pokytis palyginti su keliais praėjusiais laikotarpiais.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	3,26%	3,00%	3,03%	3,31%
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	4,56%	4,99%	3,04%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	3,27%	3,01%	3,04%	3,30%
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	3,27%	3,02%	3,21%	3,34%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	2,48%	4,44%	6,07%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	3,53%	6,05%	7,62%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,96	0,87	0,99	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,07%	2,55%	1,30%	-
Alfa rodiklis ⁷	0,32%	(3,29%)	(0,24%)	-
Beta rodiklis ⁸	0,71	1,28	1,05	-

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

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius;

2. grynoji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

3. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

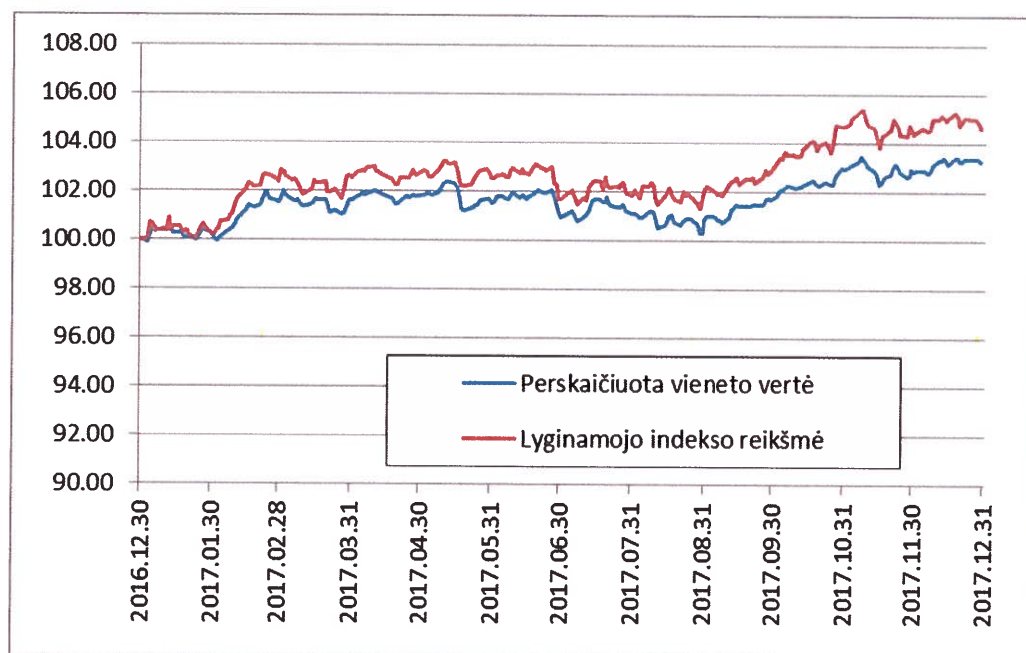
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

7. alfa – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui;

8. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei;

9. fondas veikia 13 metų ir 2 mėn.



Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	3,10%	4,73%	3,24%	3,87%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	4,19%	5,59%	3,67%	3,40%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	3,11%	4,73%	3,24%	3,97%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	3,16%	4,76%	3,26%	4,12%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	4,32%	5,12%	5,40%	5,12%

1. grynoji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

2. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

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

4. fondas veikia 13 metų ir 2 mėn.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		6 936 644	6 028 203
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	6 323 694	5 393 074
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	515 667	546 750
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	94 646	80 841
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 637	7 538
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		2 168 252	1 844 966
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	927 271	786 629
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	162 389	308 068
	valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės	52 452	14 292
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		967 256	697 997
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		58 884	37 980
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		24 213	22 634
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 495	1 296
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	25 635	22 917
	Iš viso	27 130	24 213
Dalyvių skaičiaus pokytis		2 917	1 579

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		4 672	3 011
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		4 630	2 985
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	38	21
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	4	5

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		1 755	1 432
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	56	64
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	35	17
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojučių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 343	1 101
	sulaukusį nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusį teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	292	215
	dalyvių, pasinaudojusį Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	0	-
	mirusių dalyvių	29	35

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	1 419	8 736	13 018	3 957	27 130
	vyras	809	4 662	5 305	1 561	12 337
	moteris	610	4 074	7 713	2 396	14 793
Dalyvių dalis, %	iš viso	5%	32%	48%	15%	100%
	vyras	3%	17%	20%	6%	45%
	moteris	2%	15%	28%	9%	55%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

29. Išmokėtos lėšos

Aiškinamojo rašto 9 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

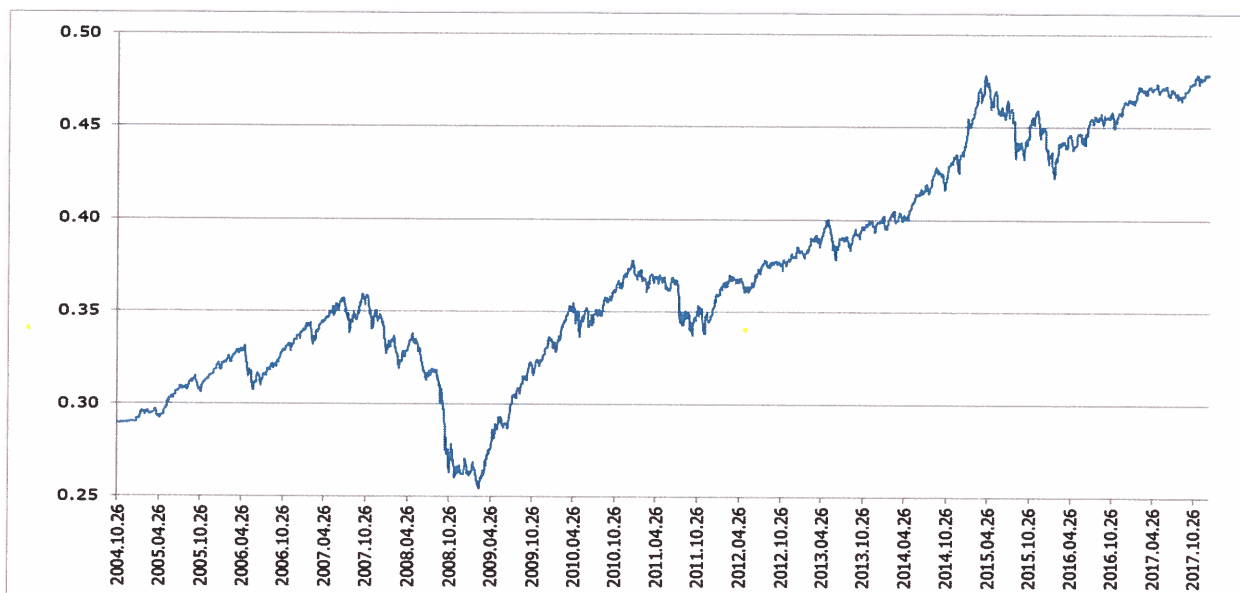
32. Paaškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

2017 metais daugiausiai įtakos obligacijų rinkoms darė gerėjanti ekonominė situacija pasaulyje, politinė aplinka ir centrinių bankų veiksmai. Ekonomikos augimui euro zonoje pasiekus sparčiausią tempą per pastarąjį dešimtmetį, atsirado lūkesčių dėl didesnės infliacijos, tiesa, ji kol kas išlieka gana nedidelė (1,4 procento). Teigiamas nuotaikas palaikė ir pasibaigus rinkimams Prancūzijoje bei neramumams dėl Katalonijos mažėjęs politinis neapibrėžtumas. Spalio mėnesį ECB nusprendė sumažinti savo vykdomos obligacijų pirkimo programos apimtį nuo 60 mlrd. eurų iki 30 mlrd. eurų per mėnesį, bet pratęsė jos galiojimo terminą iki 2018 metų rugsėjo (esant reikalui jis gali būti dar pratęstas). Taip pat buvo paliktos galioti 0 proc. dydžio palūkanos paskoloms bei -0,4 proc. palūkanos komercinių bankų indėliams. Neskubėti kelti palūkanų euro zonoje skatino ir 14 proc. JAV dolerio atžvilgiu pernai sustiprėjęs euro kursas, nors FED tris kartus pakėlė JAV bazinės palūkanas. Dėl minėtų veiksnių saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybės ir aukšto reitingo įmonių obligacijų palūkanos Europoje išliko mažos, o jų grąža pernai buvo artima nuliui.

2017 metais akcijų rinkas teigiamai veikė padidėjęs ekonomikos augimas JAV ir Europoje, geri įmonių rezultatai, optimizmas dėl JAV mokesčių reformos bei po rinkimų Prancūzijoje slūgusi politinė įtampa Senajame žemyne. Metų eigoje pasitaikė ir rinkos svyravimų - akcijų kainas žemyn bandė tempti JAV palūkanų didinimas, abejonės dėl D. Trumpo politikos, geopolitinė įtampa Korėjos pusiasalyje, neapibrėžtumas dėl politinės situacijos Ispanijoje, tačiau jų įtaka buvo daugiau epizodinė. Daugiausiai dėmesio sulaukė besivystančios rinkos - jas parėmė pagyvėjusi tarptautinė prekyba, stabili Kinijos paklausa ir silpnėjęs JAV dolerio kursas. Prisidėjo ir stabilizacija žaliavų rinkose - OPEC karteliui su Rusija sutarus riboti naftos gavybą, jos kaina pernai pakilo 17,7 procento. Nors akcijos nebėra pigios ir pradėjus augti infliacijai centriniai bankai ėmė varžyti paramą finansų rinkoms, jose išlieka didelis pinigų kiekis, skolinimosi sąlygos tebėra palankios, o nedidelės palūkanos, mažėjantis nedarbas, gerėjantys lūkesčiai ir įmonių pelno perspektyvos taip pat prisidėjo prie to, kad pozityvios nuotaikos nesisklaidė ir antroje metų pusėje. Pasaulio akcijų indeksas MSCI World EUR pernai pakilo 7,5 proc., o besivystančių šalių MSCI EM EUR indeksas ūgtelėjo beveik 20,6 procento.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2017 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 10 26 - 2017 12 31



Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai).

-

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.

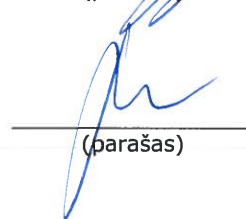
Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

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.