

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES  
PENSIJŲ FONDO LUMINOR PENSIJA 2  
2019 M. SAUSIO 1 D. IKI 2019 M. BALANDŽIO 12 D. ATASKAITA**

## **TURINYS**

|                                                                                      |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. BENDROJI INFORMACIJA</b>                                                       | <b>6</b>  |
| <b>II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ</b>                       | <b>6</b>  |
| <b>III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO</b>                                             | <b>6</b>  |
| <b>IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ</b>            | <b>6</b>  |
| <b>V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI</b> | <b>7</b>  |
| <b>VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS</b>                                       | <b>7</b>  |
| <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA</b>                                                      | <b>8</b>  |
| <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA</b>                                              | <b>9</b>  |
| <b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>                                                           | <b>10</b> |
| <b>VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS</b>                                  | <b>20</b> |
| <b>VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI</b>                                                | <b>20</b> |
| <b>IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ</b>                                        | <b>20</b> |
| <b>X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS</b>                | <b>20</b> |
| <b>XI. KITA INFORMACIJA</b>                                                          | <b>20</b> |
| <b>XII. ATSAKINGI ASMENYS</b>                                                        | <b>20</b> |

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### **I. Bendroji informacija**

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. balandžio 12 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

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

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

### **III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

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

Nebuvo

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

-

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

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

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

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

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

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

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

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

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

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

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. gryųjų aktyvų ataskaita

23.2. gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Pensijų Fondas Luminor pensija 2****GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2019 m. balandžio 12 d.

| Eil. Nr.  | Straipsniai                                                                          | Pastabos<br>Nr. | Finansiniai metai | Praėję<br>finansiniai<br>metai |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>A.</b> | <b>TURTAS</b>                                                                        |                 | -                 | <b>117 193 401</b>             |
| I.        | PINIGAI                                                                              |                 | -                 | 815 093                        |
| II.       | TERMINUOTIEJI INDĖLIAI                                                               |                 | -                 | 5 700 059                      |
| III.      | PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS                                                              |                 | -                 | -                              |
| III.1.    | Valstybės išdo vekseliai                                                             |                 | -                 | -                              |
| III.2.    | Kitos pinigų rinkos priemonės                                                        |                 | -                 | -                              |
| IV.       | PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI                                                |                 | -                 | 110 678 248                    |
| IV.1.     | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai                                                  |                 | -                 | 61 615 646                     |
| IV.1.1.   | Vyriausbių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai |                 | -                 | 57 028 674                     |
| IV.1.2.   | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai                                             |                 | -                 | 4 586 973                      |
| IV.2.     | Nuosavybės vertybiniai popieriai                                                     |                 | -                 | -                              |
| IV.3.     | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos             |                 | -                 | 49 062 602                     |
|           | SUMOKĖTI AVANSAI                                                                     |                 | -                 | -                              |
| 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>B.</b> | <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                                                               |                 | -                 | <b>137 216</b>                 |
| 1.        | Mokėtinos sumos                                                                      |                 | -                 | 99.602                         |
| 1.1.      | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos                                    |                 | -                 | -                              |
| 1.2.      | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos                                     |                 | -                 | 99 602                         |
| 1.3.      | Kitos mokėtinos sumos                                                                |                 | -                 | -                              |
| 2.        | Sukauptos sąnaudos                                                                   |                 | -                 | -                              |
| 3.        | Finansinės skolos kredito įstaigoms                                                  |                 | -                 | -                              |
| 4.        | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis                       |                 | -                 | -                              |
| 5.        | Kiti įsipareigojimai                                                                 |                 | -                 | 37 614                         |
| <b>C.</b> | <b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>                                                              |                 | -                 | <b>117 056 185</b>             |

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Pensijų Fondas Luminor pensija 2****GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2019 m. balandžio 12 d.

| Eil. Nr.    | Straipsniai                                                    | Pastabos Nr. | Finansiniai metai  | Praėję finansiniai metai<br>2018 m.<br>birželio 30 d. |
|-------------|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>I.</b>   | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b> |              | <b>117 056 185</b> | <b>112 888 010</b>                                    |
| <b>II.</b>  | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>                       |              |                    |                                                       |
| II.1.       | Dalyvių įmokos į fondą                                         |              | 4 296 753          | 6 655 992                                             |
| II.2.       | Iš kitų fondų gautos sumos                                     |              | 47 833             | 941 159                                               |
| II.3.       | Garantinės įmokos                                              |              | -                  | -                                                     |
| II.4.       | Palūkanų pajamos                                               |              | 381                | -                                                     |
| II.5.       | Dividendai                                                     |              | 84 010             | 7 382                                                 |
| II.6.       | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo         |              | 4 270 087          | 916 769                                               |
| II.7.       | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio                     |              | -                  | 752                                                   |
| II.8.       | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas                |              | -                  | -                                                     |
| II.9.       | Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas                        |              | 2 607              | 4 779                                                 |
|             | <b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>                                       |              | <b>8 701 670</b>   | <b>8 526 833</b>                                      |
| <b>III.</b> | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>                       |              |                    |                                                       |
| III.1.      | Išmokos fondo dalyviams                                        |              | 295 704            | 661 500                                               |
| III.2.      | Išmokos kitiems fondams                                        |              | 125 142 010        | 2 374 901                                             |
| III.3.      | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo     |              | 62 258             | 583 262                                               |
| III.4.      | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio                 |              | -                  | -                                                     |
| III.5.      | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai            |              | -                  | -                                                     |
| III.6.      | Valdymo sąnaudos:                                              |              | 258 069            | 571 568                                               |
| III.6.1.    | Atlyginimas valdymo įmonei                                     |              | 257 883            | 571 150                                               |
| III.6.2.    | Atlyginimas depozitoriumui                                     |              | -                  | -                                                     |
| III.6.3.    | Atlyginimas tarpininkams                                       |              | 61                 | 418                                                   |
| III.6.4.    | Audito sąnaudos                                                |              | -                  | -                                                     |
| III.6.5.    | Kitos sąnaudos                                                 |              | 125                | -                                                     |
| III.7.      | Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas                        |              | -                  | -                                                     |
| III.8.      | Sąnaudų kompensavimas (-)                                      |              | -186               | -401                                                  |
| III.9.      | Pelno paskirstymas                                             |              | -                  | -                                                     |
|             | <b>SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>                                       |              | <b>125 757 855</b> | <b>4 190 830</b>                                      |
| <b>IV.</b>  | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b> |              | <b>-</b>           | <b>117 224 012</b>                                    |

## Pensijų fondas Luminor pensija 2

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### Bendroji dalis

#### Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą

|                               |                                                                                        |                                                                    |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Pensijų Fondo pavadinimas:    | Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Pensijų fondas Luminor pensija 2 |                                                                    |
| Pensijų Fondo įsteigimo data: | 2003 m. rugsėjo 11 d.                                                                  |                                                                    |
| Valdymo įmonė:                | Pavadinimas:                                                                           | Luminor investicijų valdymas UAB                                   |
|                               | Buveinės adresas:                                                                      | Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva                            |
|                               | Įmonės kodas:                                                                          | 226299280                                                          |
|                               | Tel:                                                                                   | (8-5) 2393 444                                                     |
|                               | Elektroninio pašto adresas:                                                            | <a href="mailto:investicija@luminor.lt">investicija@luminor.lt</a> |
|                               | Pensijų Fondo valdytojas:                                                              | Luminor investicijų valdymas UAB                                   |
| Depozitoriumas:               | Depozitoriumo pavadinimas:                                                             | Luminor Bank AS Lietuvos skyrius                                   |
|                               | Buveinės adresas:                                                                      | Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva                            |
|                               | Įmonės kodas:                                                                          | 304870069                                                          |
|                               | Tel.:                                                                                  | (8-5) 2393 444                                                     |
|                               | Faks.:                                                                                 | (8-5) 2393 783                                                     |
| Audito įmonė:                 | PricewaterhouseCoopers UAB<br>J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva                   |                                                                    |
| Ataskaitinis laikotarpis:     | nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. balandžio 12 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“.

2019 m. balandžio 12 d. pensijų fondo finansinės ataskaitos yra parengtos likviduojant Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Pensijų fondą Luminor pensija 1. Sprendimą likviduoti pensijų fondą priėmė, Bendrovės valdyba. Naikinamo pensijų fondo dalyviai su jiems priklausančiu turtu 2019 m. balandžio 12 d. buvo perkelti į jų gimimo metus atitinkantį tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondą arba pensijų turto išsaugojimo fondą nedarant jokių atskaitymų iš pensijų turto.

2019-05-20 Lietuvos bankas priėmė sprendimą panaikinti naikinamų pensijų fondo taisykles.

Rengiant finansines ataskaitas likvidavimo principu, palyginamieji skaičiai nėra pertvarkomi. Grynų aktyvų pokyčių ataskaitoje, palyginamieji skaičiai pateikti 2018 birželio 30 dienos.

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendruoju 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.

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### **Pagrindiniai Fondo investavimo principai**

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas bei padidintas pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis padidinto ilgalaikio pelningumo, iki 25 proc. visų Pensijų fondo grynujų aktyvų gali būti investuota į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 75 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolos, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

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

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

Pensijų fondo dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Bendrovės buveinėje Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei Luminor Bank AB klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje [www.luminor.lt](http://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.

### **Bendrovė gali investuoti Pensijų fondo turtą į:**

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

<sup>1</sup> 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, Cūricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksikos VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### **Pagrindiniai Fondo investavimo principai (tęsinys)**

1. Ne daugiau kaip 25 procentų nuo grynųjų Pensijų fondo aktyvų vertės galima investuoti į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, kurie atitinka Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytas sąlygas, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus.
2. Į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
4. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.
5. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynųjų aktyvų (šis apribojimas indėliams netaikomas).
6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynųjų aktyvų.
7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
8. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
9. Investicijos į valstybės, kurios kredito reitingas ne mažesnis negu Lietuvos Respublikos, išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Gavus atskirą priežiūros institucijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas perleidžiamųjų vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų, bei dalyvių interesai turi būti pakankamai apsaugoti.
10. Investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus, ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 procentai grynųjų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai grynųjų aktyvų, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynųjų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynųjų aktyvų.
11. Bendra investicijų į bendrovių, kurioms nėra suteiktas kredito reitingas, arba į bendrovių su žemesniu negu investiciniu reitingu obligacijas ar kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius vertė negali viršyti 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.
12. 9 ir 10 dalyse numatyti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio priedo 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. 1–11 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiro priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
13. Iki 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuojama į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas. Į kiekvieną šiame Fondo taisyklių punkte nurodytas sąlygas atitinkantį kolektyvinio investavimo subjektą gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai Pensijų fondo grynųjų aktyvų.
14. Rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Subjektai, per kuriuos pensijų turtas investuojamas į rizikos kapitalo rinkas ir kurie nėra laikomi kolektyvinio investavimo subjektais, laikytini emitentais finansinių priemonių portfelio diversifikavimui taikomų reikalavimų prasme.
15. Iš viso rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, ir į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.
16. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuojamas tik grynųjų aktyvų verte.

Papildomai, Bendrovė vykdyt visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### **Finansinės rizikos valdymo metodai**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **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 ir paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito 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 privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginių lėšų, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### **Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)**

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 tikraja 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.

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

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje 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 taisyklės**

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

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

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

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

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

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

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

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

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

### **Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas**

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

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

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

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

## Pensijų fondas Luminor pensija 2

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamasi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
  2. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
  3. Skolos vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dieną informacinės duomenų bazės Bloomberg (BGN) (Bloomberg Generic Pricing) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal Metodikoje nustatytą tvarką;
  4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal Metodikoje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;
  5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;
  6. Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis Metodika.
- Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

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

### Pensijų fondo 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 vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

AVS – vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

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

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – vienetų skaičius;

AVV – 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 vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos 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.

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS****1. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

|                                     | Ataskaitinio laikotarpio pradžioje<br>(2018 12 31) | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje<br>(2019 04 12) | Prieš metus<br>(2018 06 30) | Prieš dvejus metus<br>(2017 06 30) |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| Grynųjų aktyvų vertė, eurai         | 117 056 185                                        | -                                                  | 117 224 012                 | 106 862 380                        |
| Pensijų fondo vieneto vertė( eurai) | 0,4843                                             | -                                                  | 0,4930                      | 0,4886                             |
| Pensijų fondo vienetų skaičius      | 241 710 458                                        | -                                                  | 237 792 242                 | 218 697 866                        |

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

|                                                                                 | Ataskaitinis laikotarpis<br>2019 m. Balandžio 12 d. |              | Ataskaitinis laikotarpis<br>2018 06 30 |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|-----------|
|                                                                                 | Apskaitos vienetų skaičius                          | Vertė        | Apskaitos vienetų skaičius             | Vertė     |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 8 809 901                                           | 4 344 586    | 15 430 561                             | 7 597 151 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)           | 250 520 358                                         | 125 437 714  | 6 163 495                              | 3 036 400 |
| Skirtumas                                                                       | -241 710 457                                        | -121 093 128 | 9 267 066                              | 4 560 751 |

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicijų portfelio sudėtis**

2019 m. balandžio 12 d.

| Kodas | Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas) | Šalis | ISIN kodas / Priemonės pavadinimas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Valdytojas | Bendra nominali vertė, EUR | Kita sandorio šalis | Bendra įsigijimo vertė, EUR | Bendra rinkos vertė, EUR | Palūkanų norma, % | Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas) | KIS tipas | Balsų dalis emitente, % | Išpirkimo / konvertavimo data / terminas | Dalis GA / dalis portfelyje, % |
|-------|-----------------------------------------------------|-------|------------------------------------|---------|--------------|------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | Nuosavybės vertybiniai popieriai                    |       |                                    |         |              |            |                            |                     |                             |                          |                   |                                                                                      |           |                         |                                          |                                |
|       | Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:             |       |                                    |         | 0            |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |
| 2     | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai                 |       |                                    |         |              |            |                            |                     |                             |                          |                   |                                                                                      |           |                         |                                          |                                |
|       | Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:          |       |                                    |         | 0            |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |
| 3     | Kolektyvinio investavimo subjektai                  |       |                                    |         |              |            |                            |                     |                             |                          |                   |                                                                                      |           |                         |                                          |                                |
|       | Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:          |       |                                    |         | 0            |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |
| 4     | Pinigų rinkos priemonės                             |       |                                    |         |              |            |                            |                     |                             |                          |                   |                                                                                      |           |                         |                                          |                                |
|       | Iš viso pinigų rinkos priemonių:                    |       |                                    |         | 0            |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |
| 5     | Indėliai kredito įstaigose                          |       |                                    |         |              |            |                            |                     |                             |                          |                   |                                                                                      |           |                         |                                          |                                |
|       | Iš viso indėlių kredito įstaigose:                  |       |                                    |         | 0            |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |
| 6     | Išvestinės investicinės priemonės                   |       |                                    |         |              |            |                            |                     |                             |                          |                   |                                                                                      |           |                         |                                          |                                |
|       | Iš viso išvestinių investicinių priemonių:          |       |                                    |         | 0            |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |
| 7     | Pinigai                                             |       |                                    |         |              |            |                            |                     |                             |                          |                   |                                                                                      |           |                         |                                          |                                |
|       | Iš viso pinigų:                                     |       |                                    |         | 0            |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |
| 8     | Kitos priemonės (aiškiai įvardyti)                  |       |                                    |         |              |            |                            |                     |                             |                          |                   |                                                                                      |           |                         |                                          |                                |
|       | Iš viso Kitos priemonės (aiškiai įvardyti):         |       |                                    |         | 0            |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |
| 9     | IŠ VISO:                                            |       |                                    |         |              |            | 0                          |                     | 0                           | 0                        |                   |                                                                                      |           |                         |                                          | 0                              |

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus**

| Investicijų pasiskirstymas                                                 | Rinkos vertė | Dalis aktyvuose (%) | Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%) |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Pagal valiutas:</b>                                                     |              |                     |                                                 |                                                        |
| EUR                                                                        | -            | -                   | 113 832 199                                     | 97,25                                                  |
| USD                                                                        | -            | -                   | 3 361 202                                       | 2,87                                                   |
| <b>Iš viso</b>                                                             | -            | -                   | <b>117 193 401</b>                              | <b>100</b>                                             |
| <b>Pagal geografinę zoną:</b>                                              |              |                     |                                                 |                                                        |
| Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas) | -            | -                   | -                                               | -                                                      |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės                                           | -            | -                   | 78.099.321                                      | 66,72                                                  |
| Japonija                                                                   | -            | -                   | -                                               | -                                                      |
| Lietuva                                                                    | -            | -                   | 36 773 454                                      | 31,42                                                  |
| Kitos šalys                                                                | -            | -                   | 2 320 626                                       | 1,98                                                   |
| Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada                                     | -            | -                   | -                                               | -                                                      |
| <b>Iš viso</b>                                                             | -            | -                   | <b>117 193 401</b>                              | <b>100</b>                                             |
| <b>Pagal investavimo objektus:</b>                                         |              |                     |                                                 |                                                        |
| Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)                  | -            | -                   | 49 062 602                                      | 41,91                                                  |
| Kitos obligacijos                                                          | -            | -                   | 4 586 973                                       | 3,92                                                   |
| Vyriausybės VP                                                             | -            | -                   | 57 028 674                                      | 48,72                                                  |
| Pinigai ir terminuotieji indėliai                                          | -            | -                   | 6 515 152                                       | 5,57                                                   |
| <b>Iš viso</b>                                                             | -            | -                   | <b>117 193 401</b>                              | <b>100</b>                                             |

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**5. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto**

| Atskaitymai                                                                | Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai | Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai | Per atskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Nuo turto vertės                                                           | 1%                                            | 0,8%                                 | 257 883                                                      |
| Už keitimą:                                                                |                                               |                                      |                                                              |
| <i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i> | 0,05%                                         | 0,05%                                | -                                                            |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>                  | 0,05%                                         | 0,05%                                | -                                                            |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>     | 0,05%                                         | 0,05%                                | -                                                            |
| Iš viso                                                                    |                                               |                                      | 257 883                                                      |
| BAR *                                                                      |                                               |                                      | -                                                            |
| Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **                         |                                               |                                      | -                                                            |
| PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***                                     |                                               |                                      | -                                                            |

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

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

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

**6. Mokėjimai tarpininkams**

Per atskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2019 m. balandžio 12 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 16 139 eurus depozitoriumo mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

**7. Gautos ir išmokėtos lėšos**

|                                                             |                                                                                                                           | Finansiniai metai |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Bendra gautų lėšų suma                                      |                                                                                                                           | 4 344 586         |
|                                                             | iš Valstybinio socialinio draudimo fondo                                                                                  | 4 296 753         |
| Periodinės įmokos į pensijų fondą                           | paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)                    | -                 |
|                                                             | darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) | -                 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai |                                                                                                                           | -                 |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos                        |                                                                                                                           | -                 |
| Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos                       | iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės                                                                                   | 12 698            |
|                                                             | iš kitos pensijų kaupimo bendrovės                                                                                        | 35 135            |
| Kitos gautos lėšos (kitos įmokos), iš viso                  |                                                                                                                           | -                 |

|                                                                                         |                                               | Finansiniai metai |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|
| Bendra išmokėtų lėšų suma                                                               |                                               | 125 576 340       |
| Pensijų išmokos                                                                         | vienkartinės išmokos dalyviams                | 268 510           |
|                                                                                         | periodinės išmokos dalyviams                  |                   |
|                                                                                         | išmokos anuiteto įsigijimui                   | 27 194            |
| Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos                                                  | valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 117 257 413       |
|                                                                                         | valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės      | 5 880 919         |
| Išstojušiams dalyviams išmokėtos lėšos                                                  |                                               | -                 |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos                                                           |                                               | 138 626           |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (Nutraukus sutartis, gražintos sumos Sodrai), iš viso |                                               | 2 003 678         |

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

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

**VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI**

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

7 pastaba

29. Išmokėtos lėšos

7 pastaba

**IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ**

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

**X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS**

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

**XI. KITA INFORMACIJA**

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

**XII. ATSAKINGI ASMENYS**

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

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

**Pensijų fondas Luminor pensija 2**

Ataskaita už periodą nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 balandžio 12 d.

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

364.1. 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.