

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR PENSIJA 2 PLUS
2019 M. II KETVIRČIO ATASKAITA**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA.....	6
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ.....	6
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	6
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	7
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	7
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	7
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	8
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	21
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	21
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	21
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	21
X. KITA INFORMACIJA	21
XI. ATSAKINGI ASMENYS	21

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(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. birželio 30 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynujų 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 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

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

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA 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 gražos 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 gražą. 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 gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.
21. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų gražos, 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. grynujų aktyvų ataskaita
 - 23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita
 - 23.3. aiškinamasis raštas

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio 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**

2019 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		33 700 723	31 400 600
I.	PINIGAI		638 117	954 984
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI		500 107	500 007
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĒS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI		32 562 500	29 945 608
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		12 244 348	16 029 641
IV.1.1.	Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		11 381 021	15 189 507
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		863 328	840 135
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		20 318 152	13 915 967
	SUMOKĒTI 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.	ĮSIPAREIGOJIMAI		28 681	33 648
1	Mokėtinos sumos		28 681	33 648
1.1.	Už finansinį ir investicinį turą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		27 560	31 362
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		1 121	2 286
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŪŲ AKTYVAI		33 672 043	31 366 952

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2019 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		31 366 952	28 437 641
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą		3 049 985	3 167 670
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		110 183	161 027
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		24 668	982
II.4.1.	Palūkanų pajamos		101	-
II.4.2.	Dividendai		24 568	982
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		2 293 971	364 596
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	376
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		2 745	2 572
	PADIDĖJO IŠ VISO:		5 481 552	3 697 223
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams		2 787 071	1 135 860
III.2.	Išmokos kitiems fondams		163 142	81 642
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		53 168	248 462
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		173 080	169 156
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		160 378	145 933
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		11 278	21 982
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		284	224
III.6.4.	Audito sąnaudos		1 121	1 017
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		18	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-3
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		3 176 461	1 635 117
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		2 305 091	2 062 106
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		33 672 043	30 499 746

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio 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 AS Lietuvos skyrius
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	304870069
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d.	

Apskaitos politika

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

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendroju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinis fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansines ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srutai. 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 grynujų 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 grynujų 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

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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;

¹Australijos (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, Ciuicho 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).

²Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo 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)

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 tiksliai 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 prisiimti 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 naudojami 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: apsigėitimo, 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 2018 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.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų 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. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delpinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grynujų 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 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, parodomos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

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

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

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomos sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomos su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

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 grynujų 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 dienas 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 grynujų 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 grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienas 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 grynujų 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 pervaldinimo 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 Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2. aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką.
3. vertybiniai popieriai pripažįstami grynujų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Pensijų fondo vieneto skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 1,0000 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę vadovujamasi 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 grynujų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis Metodika.
- Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

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

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal dalyvio sąskaitoje įrašytą 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 matematinės taisyklės 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 pradžioje (2018 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2019 06 30)	Prieš metus (2018 06 30)	Prieš dvejus metus (2017 06 30)
Grynujų aktyvų vertė	31 366 952	33 672 043	30 499 746	24 686 263
Pensijų fondo vieneto vertė	0,4603	0,4910	0,4771	0,4674
Pensijų fondo vienetų skaičius	68 144 950	68 576 642	63 931 435	52 814 076

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2019 m. II ketvirtis		Ataskaitinis laikotarpis 2018 m. II ketvirtis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	6 580 442	3 160 167	6 981 014	3 328 697
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	6 148 751	2 950 213	2 554 951	1 217 502
Skirtumas	431 692	209 954	4 426 062	2 111 195

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis

2019 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma*, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / 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	17 085		1 708 500	1 707 978	1 729 945	-0.01			2022.09.27	5.14
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630055	EUR	8 337		833 700	831 461	833 950	-0.02			2021.01.31	2.48
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650046	EUR	4 000		400 000	406 998	406 829	0.07			2023.08.16	1.21
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	7 901		790 100	788 694	795 680	-0.02			2020.05.27	2.36
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	4 820		482 000	515 731	512 202	0.01			2021.08.28	1.52
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		318 582	355 538	371 187	-0.02			2022.05.17	1.10
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360 982		373 610	408 169	387 324	-0.03			2019.10.25	1.15
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		224 456	235 274	239 639	0.00			2020.10.03	0.71
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	10 000		1 000 000	999 419	1 000 170	-0.02			2020.03.29	2.97
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	4 000		400 000	401 076	410 781	0.07			2023.06.29	1.22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	15 000		1 500 000	1 510 624	1 508 851	0.00			2021.05.04	4.48
	Iš viso:				91 735 878		8 030 947	8 160 962	8 196 558					24.34
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	376		376 000	373 923	386 603	-0.06			2020.05.22	1.15
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	96		96 000	99 326	99 571	0.65			2022.06.10	0.30
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	107 961	0.90			2023.09.22	0.32
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		60 000	58 314	65 361	0.01			2020.11.18	0.19
-	ELERING	EE	XS1713464102	EUR	86		86 000	86 734	88 435	0.17			2023.05.03	0.26
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	XS0916766057	EUR	479		479 000	524 042	524 528	0.36			2023.04.22	1.56
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	103		103 000	102 838	104 324	-0.20			2020.12.15	0.31
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	770		770 000	774 631	778 394	0.01			2022.01.27	2.31
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	200		200 000	198 498	205 876	0.01			2026.10.07	0.61
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	195		195 000	214 391	206 250	-0.34			2021.01.21	0.61
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	150		150 000	158 460	152 867	-0.14			2019.11.21	0.45
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	748		748 000	879 306	867 297	-0.26			2023.01.19	2.58
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	107		107 000	105 164	115 397	1.22			2027.07.14	0.34
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	300 000		300 000	331 376	344 926	-1.27			2024.07.25	1.02
	Iš viso:				303 470		3 770 000	4 016 338	4 047 790					12.02
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				92 039 348		11 800 947	12 177 299	12 244 348					36.36
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	AMUNDI EUR EQ VALUE - 12 EUR C	LU	LU1883315480	EUR	179	Amundi Luxembourg SA		333 075	342 597		www.amundi.lu	KIS 3		1.02
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	398	Candriam Luxembourg		703 108	724 988		www.candriam.com	KIS 3		2.15
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	1 836	Candriam Luxembourg		684 393	735 216		www.candriam.com	KIS 3		2.18
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	4 303	Carmignac Gestion Luxembourg		460 000	456 073		www.carmignac.com	KIS 1		1.35

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	First State Global Umbrella Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	483 201	First State Investments UK Ltd	941 575	995 393	WWW.firststateasia.com	KIS 3	2.96
-	Hermes Global Equity Fund	IE	IE00B3FPH103	EUR	192 170	Hermes Investment Management Ltd	574 271	607 795	www.hermes-investment.com	KIS 3	1.81
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	1 070	HSBC Global Asset Management (France)	3 652 401	3 814 662	www.hsbcinvestments.fr	KIS 1	11.33
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	2 511	ING Investment Management	743 062	988 290	www.NNIP.com	KIS 3	2.94
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	6 928	BlackRock Advisors (UK) Limited	305 831	352 012	www.ishares.com	KIS 3	1.05
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	4 770	BlackRock Advisors (UK) Limited	807 312	827 237	www.ishares.com	KIS 1	2.46
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	75 085	JPMorgan Asset Managment	1 212 000	1 279 979	www.jpmorganassetmanagement.com	KIS 1	3.80
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	49	Mirova Funds	769 493	928 149	www.mirova.com	KIS 3	2.76
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	2 610	Natixis Global Asset Management	587 977	734 706	ga.natixis.com	KIS 3	2.18
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	8 726	Nordea Investment Funds SA	725 676	1 045 503	www.nordea.lu	KIS 3	3.10
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	50 502	Nordea Investment Funds SA	990 695	1 297 384	www.nordea.lu	KIS 3	3.85
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	533	OSSIAM Luxembourg	319 534	334 777	www.ossiam.com	KIS 3	0.99
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	3 786	RBC Global Asset Management Inc.	497 891	535 622	global.rbcgam.com	KIS 3	1.59
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 901	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	576 771	679 986	www.robeco.com	KIS 3	2.02
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	45 969	Schroder Investment Management S.A.	819 283	970 358	www.schroders.lu	KIS 3	2.88
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	27 470	Triodos Investment Management B.V.	1 052 683	1 252 641	www.triodos-im.com	KIS 3	3.72
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	3 700	UBS Fund Management	537 379	777 720	ww.ubs.com	KIS 3	2.31

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

						(Luxembourg) S.A.								
	Iš viso:				917 697			17 294 409	19 681 088					58.45
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	56 849	Baltcap Management		56 849	46 665		www.baltcap.com	KIS 7		0.14
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	36 330	Baltcap Management		36 330	75 265		www.baltcap.com	KIS 7		0.22
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	32 703	UAB Lords LB asset management		32 587	72 518		www.lordslb.lt	KIS 5		0.22
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	310 651	UAB Lords LB asset management		336 562	442 616		www.lordslb.lt	KIS 5		1.31
	Iš viso:				436 533			462 328	637 064					1.89
	Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:				1 354 230			17 756 737	20 318 152					60.34
5	Indėliai kredito įstaigose													
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					500 107	0.04			2019.09.18	1.49
	Iš viso indėlių kredito įstaigose:								500 107					1.49
7	Pinigai													
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					15 461	0.00				0.05
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					422 656	0.00				1.26
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					200 000	0.00				0.59
	Iš viso pinigų:								638 117					1.90
9	IŠ VISO:								33 700 723					100

*Pajamingumas iki išpirkimo

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 48,61 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 3,39 proc., pinigai ir indėliai – 1,73 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 46,37 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Obligacijų kainos 2019 m. II ketvirtį toliau augo. Smunkant lūkesčiams dėl ekonomikos augimo ir infliacijos, Vokietijos išdo obligacijų pajamingumai nusirito į naujas žemumas ir nutempė kitų Europos vyriausybės skolos instrumentų palūkanas. Prie to prisidėjo ir Europos bei JAV centrinių bankų vadovų retorikos posūkis – siekiant užbėgti nuosmukiui už akių buvo grįžta prie kalbų apie ūkį skatinančias priemones, todėl sustiprėjo lūkesčiai, kad palūkanos bus mažinamos.

Akcijų raižį 2019 m. II ketvirtį pristabdė kainų korekcija gegužę, bet birželio pabaigoje JAV biržų indeksai vėl šturmavo naujas aukštumas. Investuotojų susirūpinimą kėlė požymiai, kad lėtėja pasaulio ekonomikos augimas, pasitikėjimą neigiamai veikė stringančios derybos tarp JAV ir Kinijos dėl prekybos. Siekiant užbėgti už akių tolesniam nuosmukiui centrinių bankų vadovai Europoje ir JAV grįžo prie kalbų apie ekonomiką skatinančias priemones – tai suteikė teigiamą impulsą finansų rinkoms.

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	28 659 766	93.97	29 709 719	95
USD	1 868 974	6.13	1 690 881	5
Iš viso:	30 528 741	100	31 400 600	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	19 098 874	62.62	19 457 130	62.03
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	10 500 328	34.43	11 425 009	36.42
Kitos šalys	929 540	3.05	518 461	1.65
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	30 528 741	100	31 400 600	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	14 142 238	46.37	13 915 967	44.37
Vyriausybės VP	14 825 696	48.61	15 189 507	48.43
Kitos obligacijos	1 034 026	3.39	840 135	2.68
Pinigai ir terminuotieji indėliai	526 780	1.73	1 454 991	4.64
Iš viso:	30 528 741	100	31 400 600	100

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

5. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

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 2018 05 23)</i>	1%	1%	160 377	0.49
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	11 278	0.03
Už sandorių sudarymą	***	***	284	0.00
Už auditą	***	***	1 121	0.00
Kitos veiklos išlaidos	***	***	18	0.00
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*				-
BIK % nuo GAV *				
Visų išlaidų suma			173 079	0.53
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****				-
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				-

*Bendrasis 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.

6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui Rinkų departamentui 284 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

7. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		3 160 168	3 328 697
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	2 722 158	2 804 463
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	327 828	363 207
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigiaai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	109 559	160 504
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	624	522
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		2 950 213	1 217 502
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 729 869	593 688
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	80 744	64 563
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	82 398	17 079
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		1 026 934	527 028
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		30 268	15 144
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

VI. 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

VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos
Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

29. Išmokėtos lėšos
Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

X. 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

XI. ATSAKINGI ASMENYS

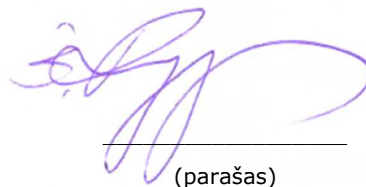
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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 plus

2019 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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.