

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
LUMINOR ATEITIS 50-58  
2023 M. II KETVIRČIO ATASKAITOS**

## **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 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 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. GRŪNŪJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ**

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė  
Aiškinamojo rašto 1 pastaba.
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos  
Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

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

7. Atskaitymai iš pensijų turto  
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.
8. Mokėjimai tarpininkams  
Aiškinamojo rašto 4 pastaba.
9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).  
Nebuvo
10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.  
-

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

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis  
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.
12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai  
Nebuvo
13. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika  
Nebuvo
14. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje  
Nebuvo

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

15. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją  
Aiškinamojo rašto 3 ir 4 pastaba.

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

Pirmasis metų pusmetis – tarsi veidrodinis atspindys praėjusių metų rezultatams. 2023 m. pirmuose dvejuose ketvirčiuose didžiausią investicijų grąžą generavo akcijų rinka. Augo rinkos dalyvių sentimentas prisimant riziką, makroekonominiai duomenys stebino teigiamai, įmonės taip pat gerino savo finansines prognozes lyginant su praėjusių metų pabaiga. Rinkos dalyviai suskubo įkainoti palūkanų normų kėlimo pabaigą, tai taip pat prisidėjo prie didesnės rizikingesnių aktyvų grąžos. Tuo pačiu tebesitęsianti griežta centrinių bankų politika apribojo trumpesnio ir vidutinio laikotarpio obligacijų indeksų augimą.

Pirmąjį šių metų pusmetį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais, pakilo 12,58 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais – 2,61 proc. Tuo pat metu euro zonos vyriausybės trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas augo 1 proc., euro zonos aukšto investicinio reitingo įmonių indeksas kilo 2,18 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas augo 2,16 proc., o Europos žemesnio nei investicijų reitingo įmonių obligacijų indeksas pakilo 4,65 proc.

Didžiausią teigiamą įtaką tiek rizikingesnių, tiek konservatyvių strategijų pensijų fondų grąžai pirmąjį ketvirtį darė investicijos į pasaulio išsivysčiusių šalių akcijų rinkas. Didžiausias neigiamas poveikis konservatyvesnių strategijų pensijų fondų grąžai buvo iš investicijų į euro zonos vyriausybės obligacijų rinkas. Didžiausią neigiamą įtaką rizikingesnių strategijų pensijų fondų grąžai darė investicijos į besivystančių šalių obligacijų rinkas.

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

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

-

18. 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.

-

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

-

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

-

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

#### **VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS**

22. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais sudaro:

22.1. grynujų aktyvų ataskaita

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

22.3. aiškinamasis raštas

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Pensijų fondas Luminor ateitis 50–58**

**GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2023 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>50 193 583</b>	<b>47 754 600</b>
I.	PINIGAI	3, 4	616 272	712 607
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4	49 577 311	47 041 993
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		8 110 916	8 362 806
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		6 302 442	7 320 797
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 808 474	1 042 010
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		41 466 395	38 679 187
	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>426 248</b>	<b>39 276</b>
1.	Mokėtinos sumos		426 248	39 276
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		386 922	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		35 404	34 357
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		3 922	4 919
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYŪŲ AKTYVAI</b>	1	<b>49 767 335</b>	<b>47 715 324</b>

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Pensijų fondas Luminor ateitis 50–58**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2023 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>1</b>	<b>47 715 324</b>	<b>50 867 694</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 7	2 210 148	2 982 995
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 7	30 140	71 349
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		51 201	4 397
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		51 201	4 397
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		2 495 470	378 722
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	4 268
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		1 755	2 268
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>4 788 714</b>	<b>3 443 999</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 7	2 211 645	3 059 257
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 7	201 535	111 618
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		103 158	5 557 127
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	5	220 366	256 275
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		193 964	236 083
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		17 034	16 602
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		7 800	2 089
III.6.4.	Audito sąnaudos		1 569	1 500
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO</b>		<b>2 736 704</b>	<b>8 984 276</b>
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		2 052 011	(5 540 277)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>1</b>	<b>49 767 335</b>	<b>45 327 417</b>

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor ateitis 50–58	
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:	<a href="mailto:info@luminor.lt">info@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:	3048700690
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. birželio 30 d.	

### Apskaitos politika

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

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

Pensijų ir investicinių fondų metinės ir pusmetinės finansinės ataskaitos viešai skelbiamos teisės aktų nustatyta tvarka.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

### Pagrindiniai Fondo investavimo principai

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

### Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

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

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 organizacijai<sup>1</sup>;

---

<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 piminių dilerių ir reguliuojama Niujorko

### **Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)**

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 taisyklėse<sup>2</sup>;

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 subjektu, 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;

---

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).

<sup>2</sup> Buenos 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)

### **Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**

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

6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo 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 įgytu įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsikaitimo, 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. 2019 m. ir 2022 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 Pensijų fondo vieneto ir lyginamojo indekso pokyčiu gali susipažinti interneto svetainėje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt), kur skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėty; 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 tikrąja verte 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, delpingųjų 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 tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
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.



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

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas 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 parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas 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:

Valdymo įmonė už Pensijų fondo valdymą taiko metinį Pensijų turto valdymo mokestį, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1 procentas nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus.

Tikslius 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](http://www.luminor.lt)).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,15 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu.

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 0,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

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

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

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

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 sandorio datos apskaitą.

### **Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra**

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal procedūrą, 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 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt)

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamosi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
2. Grynjieji 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 procedūroje nustatytą tvarką;
4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje 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 procedūra.

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

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos pinigines 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 funde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

**1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2022 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2023 06 30)	Prieš metus (2022 06 30)	Prieš dvejus metus (2021 06 30)
Grynujų aktyvų vertė	47 715 324	49 767 335	45 327 417	46 817 696
Pensijų fondo vieneto vertė	0.4925	0.5155	0.5075	0.5569
Pensijų fondo vienetų skaičius	96 883 194	96 540 314	89 317 691	84 072 576

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2023 m. II ketvirtis		Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. II ketvirtis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	4 439 928	2 240 288	5 717 512	3 054 344
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	4 782 807	2 413 179	5 940 530	3 170 875
Skirtumas	-342 880	-172 891	-223 018	-116 531

**Pensijų fondas Luminor ateitis 50–58**

2023 m. II ketvirčio ataskaitos

**3. Investicinio portfelio sudėtis**

2023 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, %**	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650087	EUR	4 000		400 000	386 922	385 340	3.91		2027.07.13	0.77
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650061	EUR	1 300		130 000	127 488	117 917	3.88		2026.01.22	0.24
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630089	EUR	3 000		300 000	300 468	290 568	5.36		2024.02.06	0.58
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	2 500		250 000	244 122	224 150	3.80		2026.06.02	0.45
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	2 195		219 500	210 207	193 061	3.96		2026.11.27	0.39
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	1 500		150 000	150 375	146 461	3.54		2024.04.17	0.29
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650046	EUR	4 494		449 400	455 733	449 604	2.75		2023.08.16	0.90
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670028	EUR	850		85 000	84 529	82 892	3.48		2024.08.23	0.17
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	2 900		290 000	302 007	271 079	3.92		2025.11.21	0.54
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	388		38 800	38 370	38 673	3.39		2024.11.06	0.08
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	177		177 000	172 966	158 415	5.10		2025.09.22	0.32
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000406258	EUR	125		125 000	125 000	115 878	5.41		2025.03.08	0.23
	<b>Iš viso:</b>				<b>23 429</b>		<b>2 614 700</b>	<b>2 598 188</b>	<b>2 474 038</b>				<b>4.97</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	420		420 000	420 000	389 287	5.27		2027.06.08	0.78
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	350		350 000	352 329	371 319	3.58		2032.10.12	0.75
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	101 064	5.67		2023.09.22	0.20
-	Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	120		120 000	116 805	111 185	4.56		2027.07.14	0.22
-	LATVENERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	280		280 000	280 000	257 937	4.82		2027.05.05	0.52
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	845		845 000	836 604	864 688	3.49		2027.03.25	1.74
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2013677864	EUR	300		300 000	297 618	249 717	3.68		2029.06.19	0.50
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	500		500 000	478 661	453 589	3.56		2027.05.26	0.91
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1020300288	EUR	1 710		1 710 000	1 727 100	1 735 106	3.33		2024.01.22	3.49
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2547270756	EUR	150		150 000	148 892	153 984	3.68		2028.04.25	0.31
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000405771	EUR	810		810 000	743 074	747 330	5.10		2025.10.07	1.50
-	Šiaulių bankas	LT	LT0000407751	EUR	200		200 000	200 000	201 670	10.65		2033.06.22	0.41
	<b>Iš viso:</b>				<b>5 785</b>		<b>5 785 000</b>	<b>5 710 416</b>	<b>5 636 878</b>				<b>11.33</b>
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>29 214</b>		<b>8 399 700</b>	<b>8 308 604</b>	<b>8 110 916</b>				<b>16.30</b>
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	FR	FR0010754168	EUR	5 948	Amundi Luxembourg SA		1 156 259	1 098 031		KIS 1		2.21

**Pensijų fondas Luminor ateitis 50–58**

2023 m. II ketvirčio ataskaitos

-	BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	LU	LU1291092549	EUR	26	BNP Paribas Asset Management		2 712 160	2 697 981		KIS 1		5.42
-	NB EMERG MKT DB LOC-EUR13ACU	IE	IE00BD0PCJ82	EUR	137 130	Neuberger Berman Europe Limited		1 212 229	1 257 482		KIS 1		2.53
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	15 680	Robeco Luxembourg SA		2 298 845	2 295 395		KIS 1		4.61
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	46 060	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		2 324 315	2 328 609		KIS 1		4.68
-	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	66 555	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 849 854	1 845 903		KIS 3		3.71
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	48 085	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 407 842	3 712 258		KIS 3		7.46
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	219 502	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 891 216	5 048 546		KIS 3		10.14
-	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00B62WCL09	EUR	137 154	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 813 594	5 009 413		KIS 3		10.07
-	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF	IE	IE00BYZTVT56	EUR	818 740	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 746 626	3 698 658		KIS 1		7.43
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	97 699	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 969 204	2 112 643		KIS 3		4.25
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	226 940	BlackRock Asset Management Ireland Limited		2 805 635	2 787 504		KIS 1		5.60
-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	6 676	BlackRock (Luxembourg) S.A.		1 387 139	1 463 179		KIS 3		2.94
-	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE	IE00B9M6RS56	EUR	18 820	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 219 175	1 243 720		KIS 1		2.50
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	92 965	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 980 524	3 997 123		KIS 3		8.03
	<b>Iš viso:</b>				<b>1 937 980</b>			<b>39 774 617</b>	<b>40 596 445</b>				<b>81.57</b>
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	231 977	BaltCap Growth Fund		205 980	228 504		KIS 7		0.46
-	KS Livonia Partners Fund II AIF	LV	LVIF000LPF	EUR	115 162	SIA Livonia Partners AIFP		112 122	114 009		KIS 7		0.23

**Pensijų fondas Luminor ateitis 50–58**

2023 m. II ketvirčio ataskaitos

-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	287 022	LORDS LB BALTIC FUND IV		311 460	488 396		KIS 5		0.98
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	37 581	Lithuania SME Fund		37 581	39 041		KIS 7		0.08
	<b>Iš viso:</b>				<b>671 741</b>			<b>667 143</b>	<b>869 950</b>				<b>1.75</b>
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>2 609 721</b>			<b>40 441 759</b>	<b>41 466 395</b>				<b>83.32</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>												
-	Luminor Bank AS Lietuvos filialas	LT		EUR					34 487	0.00			0.07
-	Luminor Bank AS Lietuvos filialas	LT		EUR					2 335	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS Lietuvos filialas	LT		EUR					579 431	0.00			1.17
-	Luminor Bank AS Lietuvos filialas	LT		EUR					18	0.00			0.00
	<b>Iš viso pinigų:</b>								<b>616 272</b>				<b>1.24</b>
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>								<b>50 193 583</b>				<b>100.86</b>

\*KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

\*\*Pajamingumas iki išpirkimo

### 3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 12,67 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 3,63 proc., pinigai ir indėliai – 1,24 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 83,32 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
<b>Pagal valiutas:</b>				
EUR	50 193 583	100.86	47 754 600	100.09
USD	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>50 193 583</b>	<b>100.86</b>	<b>47 754 600</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	42 507 133	85.42	40 380 539	84.61
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	7 686 450	15.44	7 374 062	15.48
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>50 193 583</b>	<b>100.86</b>	<b>47 754 600</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	41 466 395	83.32	38 679 187	81.06
Vyriausybės VP	6 302 442	12.67	7 320 797	9.84
Kitos obligacijos	1 808 474	3.63	1 042 010	7.69
Pinigai ir terminuotieji indėliai	616 272	1.24	712 607	1.5
<b>Iš viso:</b>	<b>50 193 583</b>	<b>100.86</b>	<b>47 754 600</b>	<b>100</b>

### 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</i>	1%	1%	193 964	0.40
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,15%	0,07%	17 034	0.03
Už sandorių sudarymą	***	***	7 800	0.02
Už auditą	***	***	1 569	0.00
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Visų išlaidų suma			220 366	0.45

### 6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. birželio 30 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui 7 800 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

## 7. Gautos ir išmokėtos lėšos

Bendra gautų lėšų suma	
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos	2 240 288
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos*	2 210 148
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos*	1 989 688
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	220 460
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	-
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	29 203
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)	-
Bendra išmokėtų lėšų suma	2 413 179
Vienkartinės išmokos dalyviams	1 316 998
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
I kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	138 782
I kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	62 753
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	853 481
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	41 166
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)	-

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius.

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

## IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

25. 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

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

## XI. KITA INFORMACIJA

27. 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**

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

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

-

30. 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.

Generalinė direktorė

\_\_\_\_\_  
(parašas)

Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė

\_\_\_\_\_  
(parašas)

Dalia Markūnienė

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

Tel: (8-5) 2393 444

Loreta.Nacajiene@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

31.2. 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.