

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLUS
2019 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	8
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	8
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	8
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	8
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	10
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	10
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	11
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	12
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	13
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	30
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	30
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	30
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	31
XI. KITA INFORMACIJA	31
XII. ATSAKINGI ASMENYS	31



Nepriklausomo auditoriaus išvada

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 11 - 29 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“ (toliau – Fondas) 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų jo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2020 m. balandžio 17 d. papildomą ataskaitą UAB „Luminor investicijų valdymas“ Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2019 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtį, patvirtintą Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d., Fondui nesuteikėme.



Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 24 tūkst. Eur

Pagrindinis audito dalykas

- Investicijų vertinimas ir egzistavimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Fondo struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Fondas vykdo savo veiklą.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Fondo reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Fondui

24 tūkst. Eur (2018: 16 tūkst. Eur)

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome grynuosius aktyvus, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus, kuriuo remiantis įvertinami fondų veiklos rezultatai. Pasirinkome 1 %, kuris yra priimtinoje kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 1 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Investicijų vertinimas ir egzistavimas

(žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą)

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 2.218 tūkst. Eur).

Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis panašaus turto vertėmis arba remiantis kitais aktyviosios rinkos duomenimis. Jei tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti remiantis pirmiau minėtais metodais, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kitus ekonominius duomenis ar informaciją.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį perleidžiamųjų vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.

Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.

Siekdami surinkti įrodymų apie visų perleidžiamųjų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų perleidžiamųjų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.

Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome atrankos būdu pasirinktų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima informaciją, pateiktą 8 – 10 ir 30 – 31 puslapiuose (toliau – Kita informacija) (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima Kitos informacijos.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone, finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, Kitoje informacijoje pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Fondą bei jo aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų Kitoje informacijoje, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškreipimų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškreipimą, jei toks yra. Iškreipimai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.



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

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. Mūsų paskyrimas pratęsiamas kasmet remiantis UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 2 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2020 m. balandžio 17 d.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus

2019 m. metinės 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. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniams atskaitymų dydžiai ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur*	30	92	160	355
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiai	3 011	3 256	3 520	4 278

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2019 metų vidutinės grynųjų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

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

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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.

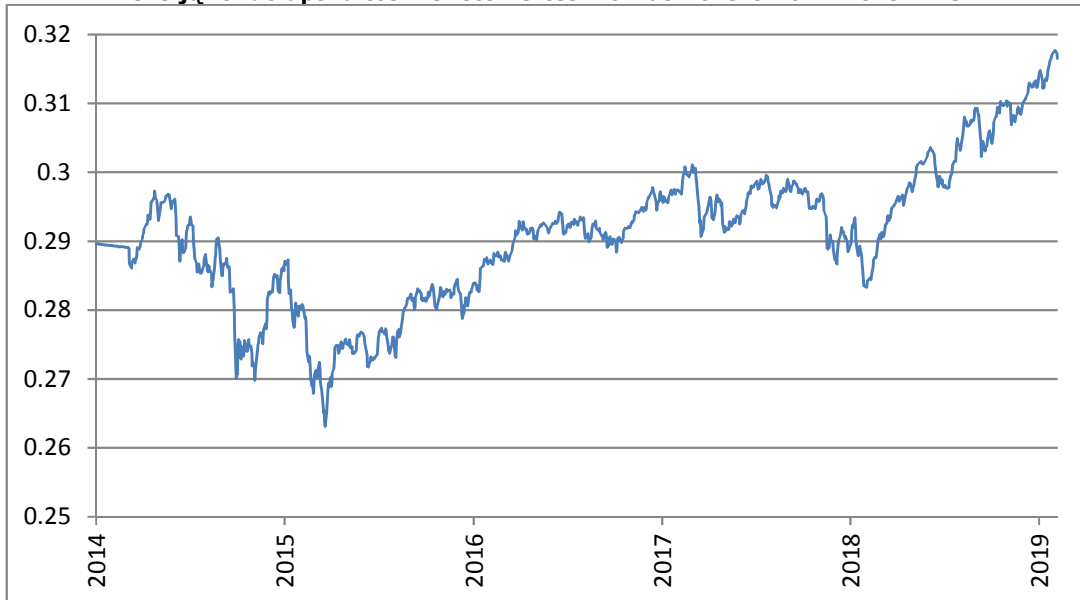
16. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

2019 metais išsilaikius nuosaikaus dydžio infliacijai, kuri nepasiekė centrinių bankų pageidaujamo 2 proc. lygio, Europos obligacijų pajamingumas vasaros pabaigoje buvo pasiekęs žemiausią visų laikų tašką. Atitinkamai šio regiono aukšto reitingo vyriausybių ir įmonių skolos vertybinių popierių vidutinės 3-5 metų trukmės indeksas iš viso pasistiebė 1,88 proc., (ilgesnės, iki 7 metų, trukmės – 5,98%), arba daugiausiai per pastarąjį penkmetį, o didesnės rizikos obligacijos pasižymėjo dar išpūdingesnėmis, dviženkliais dydžiais, gražomis. Daugiausiai įtakos obligacijų rinkoms darė sulėtėjęs pasaulio ekonomikos augimas, įsisukusi ir tik metų pabaigoje slopti ėmusi prekybos tarifų kėlimo pasiūlymų tarp JAV ir Kinijos, slūgusi politinė įtampa Italijoje bei centrinių bankų veiksmai. Europos centrinis bankas sumažino palūkanų normas, siekiant paremti pasitikėjimą rinkose, atnaujino 2018 metais nutrauktą obligacijų supirkimo programą. Rinkoje nesitikima, kad palūkanų normos euro zonoje galėtų būti keliamos 2020 metais. Dėl minėtų veiksnių saugesnėmis taupymo priemonėmis laikomos vyriausybių ir aukšto reitingo įmonių obligacijos pernai sulaukė stabilios investuotojų dėmesio, o iš esmės nesikeičiant vyraujančioms lėto ekonomikos augimo tendencijoms artimiausiais metais jų palūkanos gali išlikti artimos nuliui.

Po korekcijos 2018 m. pabaigoje pernai akcijų rinkos atsitiesė nepaisant metų eigoje vyravusių lėtesnio ekonomikos augimo požymių bei permainingų derybų tarp JAV ir Kinijos dėl prekybos. Pasaulio išsivysčiusių šalių akcijų indeksas *MSCI World EUR* 2019 metais šturmavo naujas istorines aukštumas ir pakilo 30,02 proc., arba daugiausiai per pastaruosius dvidešimt metų. Besivystančių šalių akcijų indeksas *MSCI EM EUR* ūgtelėjo 20,61 proc. – tai buvo didžiausia jo graža nuo 2010 metų. Prie to prisidėjo mažėjusi rizika dėl galimo ūkio nuosmukio, metų pabaigoje padaugėjęs požymių, kad JAV ir Kinija gali pasiekti sutarimą dėl prekybos, ir atitinkamai pradėję gerėti ekonominiai duomenys, geresni nei tikėtasi įmonių veiklos rezultatai bei slūgęs neapibrėžtumas dėl „Brexit“ po rinkimų Didžiojoje Britanijoje. Slūgus infliacijos spaudimui JAV federalinis rezervų bankas, kaip ir Europos centrinis bankas, sumažino palūkanas bei atnaujino turto pirkimo programą, o tai papildomai sustiprino pasitikėjimą rinkose bei atitinkamai darė teigiamą įtaką pensijų fondų vienetų vertei. Vyraujant lūkesčiams, kad 2020 metais centriniai bankai neturėtų griežtinti pinigų politikos, recesijos tikimybė išlieka nuosaiki, o įmonių rezultatų perspektyvos – gana stabilios, tai turėtų palaikyti palankias akcijų rinkų perspektyvas 2020 metais.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2019 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2019 01 01 - 2019 12 31



Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

18. 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.

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Nebuvo

20. 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). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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 pensija darbuotojui 2 plius

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2019 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	1 559 076	1 473 525
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	863 259	293 037
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	1 880	9 867
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
	Investicinės pajamos:		613	100
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		613	100
	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	230 322	9 650
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		67	37
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		280	224
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		1 096 419	312 914
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	3 031	15 922
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	253 538	132 830
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 409	61 043
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	21 647	17 567
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		19 909	15 200
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		1 481	2 290
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		256	77
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		279 624	227 363
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		816 796	85 552
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	2 375 872	1 559 076

13 – 28 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Loreta Načajienė		2020 m. balandžio 17 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė		2020 m. balandžio 17 d.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2014 m. lapkričio 20 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:	info@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:	3048700690
	Tel.:	(8-5) 2393 444
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315 J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė arba Valdymo įmonė), tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais.

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 ūkines operacijas 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. 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 darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

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

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

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo 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.

Papildomai laikomasi visų esminių įstatymuose ir teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir kitokių investavimo apribojimų. Pensijų fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo priežiūros institucijos pritarimo Fondo taisyklėms dienos gali neatitikti šiame punkte numatytų apribojimų.

Pensijų fondas investuos lėšas įvairiomis 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;

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, Ciuricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos, (Stambulo VP birža).

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 darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

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;

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

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

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsigėtimo, 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. 2018 m. ir 2019 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 AS Lietuvos skyriaus klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.luminor.lt skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. 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 grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios 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.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidare atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

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

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

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

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje 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:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 1,0 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 1,0 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.

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 0,20 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. Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatytą 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.

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.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 metodiką (toliau – Metodika);
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką.
3. vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt.

Apskaičiuojant GAV, gryniesiems pinigais ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematinės taisyklės keturių skaičių po kablelio tikslumu.

Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą Vertinimo dieną.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

kur:

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

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

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

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

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

D – sumokėtos papildomos įmokos;

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tesinys)

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

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

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

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

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

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

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 fonde ir išmokėjęs sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2019 12 31)	Prieš metus (2018 12 31)	Prieš dvejus metus (2017 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	2 375 872	1 559 076	1 473 525
Apskaitos vieneto vertė	0,3165	0,2845	0,2971
Apskaitos vienetų skaičius	7 506 961	5 479 188	4 960 183

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2019 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2018 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	2 872 453	865 139	1 025 791	302 904
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	844 679	256 569	506 787	148 753
Skirtumas	2 027 774	608 570	519 005	154 151

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis

2019 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %**	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670028	EUR	250		25 000	25 039	25 788	0.07			2024.08.23	1.09
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650046	EUR	600		60 000	60 843	60 939	0.01			2023.08.16	2.56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	800		80 000	80 502	80 544	- 0.06			2021.05.04	3.39
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	600		60 000	60 142	61 438	0.00			2023.06.29	2.59
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	400		40 000	39 948	40 013	- 0.14			2020.03.29	1.68
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	585		58 500	63 455	61 061	- 0.11			2021.08.28	2.57
	Iš viso:				3 235		323 500	329 928	329 783					13.88
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A001X2	EUR	20		20 000	24 448	21 607	- 0.59			2021.09.15	0.91
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	XS0916766057	EUR	23		23 000	24 996	25 382	0.18			2023.04.22	1.07
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	10		10 000	10 994	10 574	- 0.47			2021.01.21	0.45
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	27		27 000	27 195	27 378	- 0.13			2022.01.27	1.15
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	2 000 000		20 000	26 026	22 645	- 0.03			2021.02.04	0.95
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	25		25 000	29 207	28 959	- 0.26			2023.01.19	1.22
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	9		9 000	8 846	9 849	0.83			2027.07.14	0.41
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	22 000		22 000	25 014	22 661	- 0.62			2020.10.25	0.95
	Iš viso:				2 022 114		156 000	176 727	169 055					7.12
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				2 025 349		479 500	506 655	498 838					21.00
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	39	Candriam Luxembourg		70 369	79 298		www.candriam.com	KIS 3		3.34
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	36	Candriam Luxembourg		13 308	16 182		www.candriam.com	KIS 3		0.68
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	1 140	Carmignac Gestion Luxembourg		0	122 743		www.carmignac.com	KIS 1		5.17
-	First State Global Umbrella Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	24 671	First State Investments UK Ltd		48 075	53 806		www.firststateasia.com	KIS 3		2.26
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	38	HSBC Global Asset Management (France)		132 221	137 292		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		5.78
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	120	ING Investment Management		40 993	53 684		www.NNIP.com	KIS 3		2.26
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	785	BlackRock Advisors (UK) Limited		35 689	44 437		www.ishares.com	KIS 3		1.87
-	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	902	BlackRock Asset Management Ireland - ETF		110 594	114 148		www.ishares.com	KIS 1		4.80
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	1 066	BlackRock Advisors (UK) Limited		182 126	184 940		www.ishares.com	KIS 1		7.78
-	JPMorgan Funds - JPMorgan FUND - EU	LU	LU0355583906	EUR	11 504	JPMorgan Asset Management		191 000	197 766		www.jpmorganassetmanagement.com	KIS 1		8.32

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Government Bond Fund												
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	4	Mirova Funds		82 380	95 057		www.mirova.com	KIS 3	4.00
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	95	Natixis Global Asset Management		23 602	30 221		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	1.27
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	578	Nordea Investment Funds SA		52 783	79 181		www.nordea.lu	KIS 3	3.33
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	2 000	Nordea Investment Funds SA		56 250	57 690		www.nordea.lu	KIS 3	2.43
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	27	OSSIAM Luxembourg		16 187	18 973		www.ossiam.com	KIS 3	0.80
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	617	RBC Global Asset Management Inc.		78 645	96 781		global.rbcgam.com	KIS 3	4.07
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	107	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		32 986	42 603		www.robeco.com	KIS 3	1.79
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	3 946	Schroder Investment Management S.A.		76 851	93 421		www.schroders.lu	KIS 3	3.93
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	2 329	Triodos Investment Management B.V.		90 470	115 058		www.triodos-im.com	KIS 3	4.84
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	861	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		78 785	85 918		ww.ubs.com	KIS 3	3.62
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				50 866			1 413 315	1 719 199				72.36
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				3 000	0.00				0.13
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				156 615	0.00				6.59
	Iš viso pinigų:							159 615					6.72
9	IŠ VISO:							2 377 652					100

2018 m. gruodžio 31 d.

Ko das	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %**	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670028	EUR	250		25 000	25 106	25 090	0.68			2024.08.23	1.61
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	1 000		100 000	99 873	100 078	0.30			2022.09.27	6.42
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	400		40 000	39 948	39 999	0.00			2020.03.29	2.57
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	600		60 000	60 142	60 655	0.42			2023.06.29	3.89
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	800		80 000	80 502	80 574	0.08			2021.05.04	5.17
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	585		58 500	63 498	62 019	0.10			2021.08.28	3.98
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	870		87 000	88 113	87 523	- 0.03			2019.03.30	5.61
	Iš viso:				4 505		450 500	457 182	455 939					29.24
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	12		12 000	12 416	12 552	0.85			2022.06.10	0.81

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A001X2	EUR	20		20 000	24 448	22 403	- 0.53			2021.09.15	1.44
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000321308	EUR	2 000 000		20 000	25 396	22 797	- 0.43			2021.09.28	1.46
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	15		15 000	17 505	16 320	- 0.46			2020.03.18	1.05
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	XS0916766057	EUR	23		23 000	25 163	24 895	1.23			2023.04.22	1.60
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	2 000 000		20 000	26 026	23 906	0.13			2021.02.04	1.53
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	27		27 000	27 195	27 142	0.32			2022.01.27	1.74
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570158	EUR	14		14 000	13 861	13 892	0.47			2023.05.12	0.89
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	10		10 000	10 994	10 806	- 0.10			2021.01.21	0.69
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	25		25 000	29 348	29 529	0.14			2023.01.19	1.89
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	20		20 000	20 179	20 298	0.00			2021.12.20	1.30
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	9		9 000	8 846	9 189	1.85			2027.07.14	0.59
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	22 000		22 000	25 014	23 328	- 0.56			2020.10.25	1.50
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	5		5 000	5 682	5 254	- 0.27			2019.11.07	0.34
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	10		10 000	10 865	10 981	- 0.25			2022.03.25	0.70
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	9		9 000	9 880	9 767	- 0.23			2023.04.15	0.63
	Iš viso:				4 022 199		261 000	292 818	283 059					18.16
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				4 026 704		711 500	750 000	738 998					47.40
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	38	Candriam Luxembourg		66 725	60 369		www.candriam.com	KIS 3		3.87
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	36	Candriam Luxembourg		13 308	12 456		www.candriam.com	KIS 3		0.80
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	280	Carmignac Gestion Luxembourg		30 000	28 957		www.carmignac.com	KIS 1		1.86
-	Hermes Global Equity Fund	IE	IE00B3FPH103	EUR	7 020	Hermes Investment Management Ltd		19 973	19 001		www.hermes-investment.com/row	KIS 3		1.22
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	14	HSBC Global Asset Management (France)		45 800	46 245		www.hsbcinvestment.s.fr	KIS 1		2.97
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	82	ING Investment Management		27 151	26 711		www.ingim.com	KIS 3		1.71
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	611	BlackRock Advisors (UK) Limited		26 958	26 333		www.ishares.co.uk	KIS 3		1.69
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	484	BlackRock Advisors (UK) Limited		81 987	82 633		www.ishares.co.uk	KIS 1		5.30
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	0	Mirova Funds		7 541	7 622		www.mirova.com	KIS 3		0.49
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	95	Natixis Global Asset Management		22 321	22 138		www.ga.natixis.com/global	KIS 3		1.42
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	477	Nordea Investment Funds SA		41 153	48 832		www.nordea.lu	KIS 3		3.13

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	2 443	Nordea Investment Funds SA		45 652	52 909		www.nordea.lu	KIS 3		3.39
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	27	OSSIAM Luxembourg		16 187	14 162		www.ossiam.com	KIS 3		0.91
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	9	Pioneer Asset Management		16 733	16 066		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		1.03
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	412	RBC Global Asset Management Inc.		53 663	47 945		global.rbcgam.com	KIS 3		3.08
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	107	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		32 986	32 934		www.robeco.com	KIS 3		2.11
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	1 212	Schroder Investment Management S.A.		19 498	21 567		www.schroders.lu	KIS 3		1.38
-	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	24 581	First State Investments UK Ltd		45 110	45 499		www.firststate.co.uk	KIS 3		2.92
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	2 638	Triodos Investment Management B.V.		101 931	104 511		www.triodos.nl	KIS 3		6.70
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	103	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		14 755	17 889		ww.ubs.com/funds	KIS 3		1.15
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				40 669			729 431	734 779					47.13
7	Pinigai													
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					55	0.00				0.00
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					86 778	0.00				5.57
	Iš viso pinigų:								86 833					5.57
9	IŠ VISO:								1 560 611					100.10

*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

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius2019 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)**

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai – 21 proc., pinigai ir indėliai – 6,72 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 72,36 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 (%)
Pagal valiutas:				
EUR	2 164 733	91.11	1 472 639	94.46
USD	212 919	8.96	87 972	5.64
Iš viso:	2 377 652	100	1 560 611	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	1 853 024	77.99	983 754	63.1
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	499 247	21.01	551 962	35.4
Kitos šalys	25 382	1.07	24 895	1.6
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	2 377 652	100	1 560 611	100
Pagal investavimo objektus:				
Pinigai ir terminuotieji indėliai	159 615	6.72	86 833	5.57
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	498 838	21.00	738 998	47.4
Kolektyvinio investavimo subjektai	1 719 199	72.36	734 779	47.13
Iš viso:	2 377 652	100	1 560 611	100

5. Investicijų vertės pokytis

2019 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	738 998	72 352	318 391	7 287	1 409	498 838
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	717 256	72 352	305 511	6 109	1 217	488 988
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	21 742	-	12 880	1 179	192	9 849
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	734 779	1 130 385	369 000	223 034	-	1 719 199
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	1 473 777	1 202 737	687 391	230 322	1 409	2 218 037

5. Investicijų vertės pokytis

2018 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	733 075	105 593	101 192	3 078	1 555	738 998
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	711 063	105 593	100 784	2 720	1 335	717 257
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	22 012	-	408	358	220	21 742
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	653 779	267 671	133 756	6 572	59 488	734 779
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	1 386 854	373 264	234 948	9 650	61 043	1 473 777

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2019 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	0,8%	19 909	0.94%
<i>nekintamas dydis iki 2019 09 30</i>	1%	1%	15 276	0.74%
<i>nekintamas dydis nuo 2019 10 01</i>	1%	0.80%	4 633	0.20%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,20%	0,07%	1 481	0.07%
Už sandorių sudarymą	***	***	256	0.01%
Už auditą	***	***	-	-
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			21 390	
BIK % nuo GAV *			1,01%	
Visų išlaidų suma			21 647	1.02%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,50%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			35,89% (10,30%)	

2018 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	15 200	1.00%
<i>nekintamas dydis</i>	1%	1%	15 200	1.00%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,20%	0,15%	2 290	0.15%
Už sandorių sudarymą	***	***	78	0.01%
Už auditą	***	***	-	-
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			17 490	
BIK % nuo GAV *			1,15%	
Visų išlaidų suma			17 567	1.16%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,58%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			10,30% (5,77%)	

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

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7.24 Eur nuo kiekvieno sandorio.

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

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius
2019 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2019 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	119 312	5.64%	0.42%	0.02%
2	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	44 060	2.08%	0.94%	0.02%
3	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	65 669	3.10%	1.06%	0.03%
4	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	27 080	1.28%	1.20%	0.02%
5	Amundi F.II-European Eq.Value Fund	LU0313648254	7 879	0.37%	0.83%	0.00%
6	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	53 926	2.55%	1.05%	0.03%
7	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	38 043	1.80%	0.94%	0.02%
8	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	13 701	0.65%	0.75%	0.00%
9	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	121 542	5.74%	0.40%	0.02%
10	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU0279459969	70 015	3.31%	1.34%	0.04%
11	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU0309381191	107 165	5.06%	2.25%	0.11%
12	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	155 902	7.37%	0.20%	0.01%
13	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	14 644	0.69%	0.77%	0.01%
14	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	78 247	3.70%	0.68%	0.03%
15	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	66 730	3.15%	0.01%	0.00%
16	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	6 159	0.29%	0.91%	0.00%
17	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU1096671539	79 455	3.75%	0.85%	0.03%
18	Hermes Global Equity Fund	IE00B3FPH103	41 903	1.98%	0.70%	0.01%
19	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE00B4L5Y983	37 040	1.75%	0.20%	0.00%
20	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU0992624949	94 657	4.47%	0.55%	0.02%
21	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU1079841273	17 082	0.81%	0.65%	0.01%
22	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE00B3DKXQ41	88 200	4.17%	0.25%	0.01%
23	First State Global Umbrella Fund	IE00BFY85B09	44 506	2.10%	1.04%	0.02%
24	AMUNDI EUR EQ VALUE - 12 EUR C	LU1883315480	5 388	0.25%	0.90%	0.00%
25	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU2035667513	19 235	0.91%	0.54%	0.00%
26	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU0476540926	7 056	0.33%	0.69%	0.00%
	Viso:					0,49%
	Vidutinė metinė fondo GAV		2 116 676			
	BIK					1,01%
	Sąlyginis BIK					1,50%

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriui Rinkų departamentui 256 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamentui 78 Eur už tarpininkavimo paslaugas.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisidedantis prie sudarymo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas sudarytojas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „sudarymu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso gražą, kaip šios sąvokos gali būti apibrėžtos bet kokiose taisyklėse, įstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiami „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar nepriimanant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslingumo ir neremia, neplatina, neskelbia, neparduota ir kitais būdais nerekomenduoja bei nereklamuoja jokios investavimo strategijos, įskaitant finansinius produktus ar strategijas, kurie yra pagrįsti MSCI duomenimis, modeliais, analitine ir kita medžiaga ar informacija arba kuriuose MSCI duomenys modeliai, analitinė ir kita medžiaga ar informacija yra stebimi ar kitaip naudojami.

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro:

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

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

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

Ataskaitinio laikotarpio, praėitų ataskaitinių laikotarpių metiniai rodikliai, taip pat rodikliai, apskaičiuoti už ilgesnį laikotarpį nei ataskaitinis, išdėstyti lyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei 5 metus, rodikliai pateikti tik tų laikotarpių, per kuriuos fondas veikė. Prie lyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

		Laikotarpis					
		Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
A	B	1	2	3	4	5	6
1.	Apskaitos vieneto vertės pokytis, proc.*	11,25%	(4,24%)	3,59%			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹ (nuo 2014.11.20)	11,13%	(2,15%)	4,56%			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	3,13%	3,80%	2,56%	4,96%	5,58%	9,34%
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	4,21%	5,19%	3,53%	6,70%	7,57%	12,35%
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0,98	0,97	0,95	0,97	0,96	0,91
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	1,74%	(1,92%)	0,72%	(1,95%)	(2,34%)	(10,47%)
7.	Beta rodiklis ⁵	0,85	1,10	0,69	0,99	0,95	0,96
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	1,59%	1,24%	1,14%	2,69%	3,11%	4,70%
9.	IR rodiklis ⁷	0,00	(0,02)	(0,01)	(0,01)	0,00	(0,01)

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

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

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

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

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

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

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

Nuo 2019 metų, pasikeitus skaičiavimo metodikai, naudojami ne mėnesiniai, o savaitiniai pokyčiai, todėl ataskaitinio laikotarpio rezultato negalima lyginti su ankstesnių metų rezultatais.

7. IR rodiklis - (angl. *information ratio*) – rodiklis, kuris parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą;

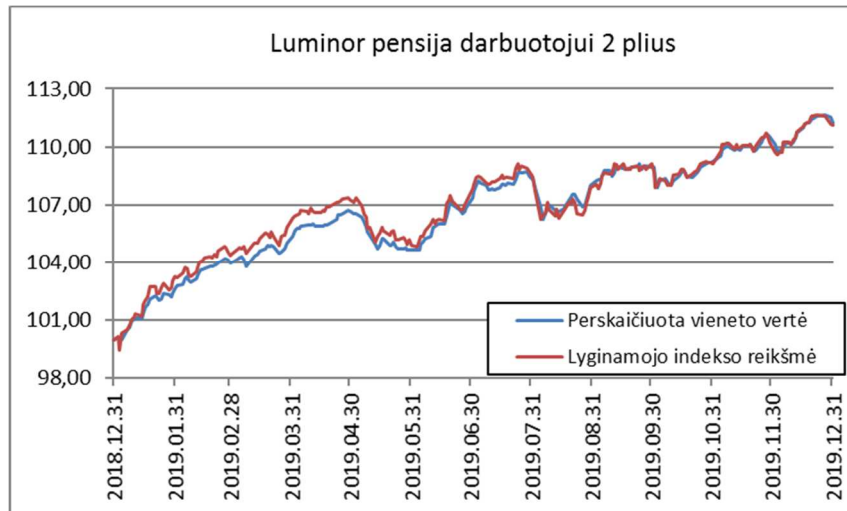
Fondas veikia 5 metus ir nepilnus 2 mėnesius.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija (tęsinys)

Ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagrama



Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir nurodyti galimas neatitikimų priežastis.

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamo investicijų gražos prognozės.

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	3,34%	1,81%	-	1,75%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2014.11.20)	4,37%	4,27%	-	4,37%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ¹	3,16%	4,00%	-	3,90%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ¹	4,31%	5,31%	-	5,18%

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

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

Fondas veikia 5 metus ir nepilnus 2 mėnesius.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		865 139	302 904
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	-	-
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	863 259	293 037
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	204 819	116 112
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	658 440	176 925
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 880	9 867
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		256 569	148 753
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	122	-
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	242 237	130 944
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	11 300	1 887
Išstojuosiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		2 909	14 947
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		-	975
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

10. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos

2020 m. kovo mėnesį netikėtai pasireiškusi pasaulinė koronaviruso *COVID-19* pandemija bei paskelbtas karantinas, kelionių ir įmonių veiklos apribojimai, pasaulinių tiekimo grandinių sutrikimas paralyžiavo ekonomikos augimą ir sukėlė neigiamus svyravimus finansų rinkose. *Bloomberg* duomenimis, kovą pasaulio akcijų indeksas eurais smuko 13,14 proc. (per pirmąjį ketvirtį buvo -19,23 proc.), besivystančių šalių akcijų indeksas eurais krito 15,31 proc. (per pirmąjį buvo -21,84 proc.), euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas krito 3,39 proc. (pirmąjį ketvirtį buvo -1,13 proc.), euro zonos vyriausybės vidutinės trukmės obligacijų indeksas smuko 0,96 proc. (pirmąjį ketvirtį buvo -0,34 proc.), besivystančių šalių obligacijų indeksas krito 10,71 proc. (pirmąjį ketvirtį buvo -7,62 proc.), euro zonos neinvesticinio reitingo įmonių obligacijų indeksas krito 13,44 proc. (pirmąjį ketvirtį buvo -15,16 procento). Tai atitinkamai paveikė ir šiose rinkose turtą investuojančių *Luminor investicijų valdymas* UAB valdomų antros ir trečios pakopos pensijų fondų vertę – per kovo mėnesį jos sumažėjo nuo 1,23 iki 13,62 proc. (pirmąjį metų ketvirtį – atitinkamai nuo -0,34 iki -19,10 procento).

Nuo 2019 metų pradžios veikiančių *Luminor* antros pakopos gyvenimo ciklo pensijų fondų vienetų vertė per kovo mėnesį sumažėjo nuo 5,57 iki 12,80 proc. (per pirmąjį ketvirtį – iš viso nuo -5,21 iki -17,63 proc.), tačiau nuo veiklos pradžios jie generavo teigiamą grąžą. Mažiausiai koronaviruso sukeltas nuosmukis palietė vyriausiųjų amžiaus grupių pensijų fondų dalyvius – jų vertė krito gerokai mažiau nei jaunesnių amžiaus grupių pensijų fondų, daugiausia investuojančių į akcijas, todėl kaupimas pensijai, remiantis gyvenimo ciklo principu – kai jaunystėje didesnė dalis investuojama į akcijas, o su amžiumi investiciniame krepšelyje daugėja obligacijų, pasiteisino net ir tokio netikėto ir staigaus nuosmukio akivaizdoje. *Luminor pensija 1961–1967* metų grupės gyvenimo ciklo fondo grąža pirmąjį ketvirtį buvo -12,92 proc., *Luminor pensija 1954–1960* buvo -7,98 procento. *Turto išsaugojimo pensijų fonde* gyventojų sukaupto turto vertė atitinkamai sumažėjo 5,21 procento. Vis dėlto nuo gyvenimo ciklo pensijų fondų veiklos pradžios paminėtų vyresnių amžiaus grupių pensijų fondai generavo teigiamą grąžą, kuri svyravo nuo 0,65 iki 1,81 procento. Labiausiai *COVID-19* sukeltas nuosmukis palietė jauniausių amžiaus grupių fondų dalyvius – vidutinė šių grupių pensijų fondų grąža kovo mėnesį mažėjo nuo 12,68 iki 12,80 proc. (pirmąjį metų ketvirtį – nuo -17,37 iki -17,63 procento). Vis tik, vertinant iš ilgalaikio kaupimo perspektyvos ir remiantis ilgojo laikotarpio istoriniais duomenimis, tikėtina, kad šis nuosmukis yra laikino pobūdžio ir ekonomikai atsigaunant fondų vertė turėtų irgi bėgant laikui atsitiesti į prieš kritimą buvusį lygį.

Luminor trečios pakopos pensijų fondų pirmojo ketvirčio grąža taip pat buvo neigiama – labiausiai sumažėjo akcijų fondo *Luminor pensija 3 plius* vertė -19,10 proc., o mažiausiai smuktelėjo obligacijų pensijų fondas *Luminor pensija 1 plius* -0,34 procento. Ilgalaikiai pastarųjų 10 metų trečios pakopos pensijų fondų rodikliai rodo, kad tie fondai, kurie veikia ne mažiau nei 10 metų, vidutiniškai generavo teigiamą metinę grąžą, kuri svyruoja nuo 3,07 iki 4,42 procento.

2020 metų pirmąjį ketvirtį 9 iš 13 *Luminor* pensijų fondų grąža viršijo savo lyginamųjų indeksų grąžą. Fondų turtas yra investuojamas į likvidžius vertybinius popierius, akcijų rinkose investuojama tik netiesiogiai – per diversifikuotus instrumentus (investicinius ir biržose prekiaujamus fondus), ir pagrinde į investicinio reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijas, o taip pat į jas investuojančius fondus, kai mažiau likvidžių privataus kapitalo ir nekilnojamojo turto fondų investicijų dalis sudaro neįžymią dalį fondų grynųjų aktyvų vertės.

VI. 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.

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		1006	920
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	16	16
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0	
	kiti dalyviai	978	990
	Iš viso	994	1 006
Dalyvių skaičiaus pokytis		(12)	86

Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		129	169
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		123	154
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	6	15
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	-

Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		141	83
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	83	54
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	8	2
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojučių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	50	26
	sulaukusią nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	-	1

Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

		Dalyviai pagal amžių					iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60		
Dalyvių skaičius	iš viso	87	617	250	40	994	
	vyras	41	212	88	21	362	
	moterys	46	405	162	19	632	
Dalyvių dalis, %	iš viso	9%	62%	25%	4%	100%	
	vyras	4%	21%	9%	2%	36%	
	moterys	5%	41%	16%	2%	64%	

VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 9 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

-

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Aiškinamojo rašto 10 pastaba.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

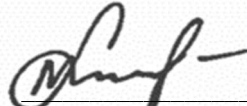
29. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

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.