

**PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ  
DALYVIŲ GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
„LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS“  
2020 M. II KETVIRČIO ATASKAITOS**

## **I. BENDROJI INFORMACIJA**

### 1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

### 2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. birželio 30 d.

### 3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

### 4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

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

### 5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

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

### 7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

### 8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

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

Nebuvo

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

-

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

### 11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

### 12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

13. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

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

Nebuvo

### 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

Obligacijų kainos 2020 m. II ketvirtį stiebėsi į viršų. Sulėtėjus Covid-19 viruso plitimui vis daugiau šalių pradėtos laipsniškai atverti sienos bei mažinama kitų suvaržymų. Nors baiminamasi galimos antros viruso bangos ir, kad atsitiesimas po pandemijos sukkelto ekonominio šoko gali būti lėtas, centrinių bankų ir vyriausybių skatinimas bei geresni nei laukta ūkio duomenys parėmė pasitikėjimą rinkose.

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

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

-

18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų 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.

-

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

-

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:

-

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

**LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2020 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>1 753 396</b>	<b>1 527 960</b>
I.	PINIGAI	3,4	250 325	113 753
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3,4	1 503 071	1 414 207
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		344 557	325 100
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		344 557	325 100
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		1 158 513	1 089 107
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>37 170</b>	<b>44 155</b>
1	Mokėtinos sumos		37 170	44 155
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		279	255
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		36 891	43 899
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIIEJI AKTYVAI</b>	1	<b>1 716 226</b>	<b>1 483 805</b>

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2020 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>1 483 805</b>	<b>-</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 7	43 013	22 910
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 7	952 993	2 494 225
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		3 640	546
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		3 640	546
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		11 733	26 773
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	11
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		-	7
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMO IŠ VISO:</b>		<b>1 011 379</b>	<b>2 544 472</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 7	685 741	813 603
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 7	66 009	25 104
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		25 665	1 104
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		75	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	5	1 469	813
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		1 469	809
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	4
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-4
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO IŠ VISO</b>		<b>778 958</b>	<b>840 619</b>
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		232 420	1 703 852
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>1</b>	<b>1 716 226</b>	<b>1 703 852</b>

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas: LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS (toliau – Fondas)

Pensijų fondo įsteigimo data: 2018 m. gruodžio 17 d.

Valdymo įmonė:

Pavadinimas	Luminor investicijų valdymas UAB
Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Įmonės kodas:	226299280
Tel.:	(8-5) 2393 444
Elektroninio pašto adresas:	<a href="mailto:info@luminor.lt">info@luminor.lt</a>
Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB

Depozitoriumas:

Depozitoriumo pavadinimas:	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius
Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
Įmonės kodas:	304870069
Tel.:	(8-5) 2393 444
Faks.:	(8-5) 2393 783

Audito įmonė:

PricewaterhouseCoopers UAB  
Įmonės kodas 111473315  
J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva

Ataskaitinis laikotarpis:

nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. birželio 30 d.

### Apskaitos politika

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

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Pensijų fondo įsteigimo data 2018 m. gruodžio 17 d. ir faktiškai veiklą pradėjo 2019 sausio 2 d.

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

### Pensijų fondo investavimo principai

Pensijų fondo turtas investuojamas ir valdomas taip, kad investuojant būtų pasiektas saugumo, pelningumo ir likvidumo balansas, siekiant, kad Dalyvių sukauptas turtas būtų kuo labiau apsaugotas nuo reikšmingų Pensijų fondo Vieneto vertės pokyčių ir infliacijos rizikos.

### Pensijų fondo turto investavimo sritys

Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į:

1. Valstybių narių arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių narių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos Centrinio Banko išleistus ar jų garantuotus obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius;
2. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas ne vėliau kaip per 1 metus nuo jų išleidimo įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą Europos Sąjungai nepriklausančiose ir Investavimo strategijoje nurodytose Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai priklausančiose šalyse, esančiose reguliuojamose rinkose ;
3. kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos į šios dalies 1 punkte nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus;
4. indėlius, kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta negu Europos Sąjungoje;
5. išvestines finansines priemones, kurios nurodytos Investavimo strategijoje ir yra skirtos Pensijų fondo turto investavimo rizikos rūšims valdyti;
6. į kitas finansines priemones, atitinkančias LR teisės aktų nustatytus reikalavimus pensijų fondų investicijoms
- 6.1. nuosavybės vertybinius popierius ir kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į nuosavybės vertybinius popierius;
- 6.2. kitas negu 1 dalyje nurodytas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius bei į šias priemones lėšas investuojančius kolektyvinio investavimo subjektus.

**Rizikos vertinimo metodai ir rizikos valdymo principai:**

Pensijų turto atžvilgiu rizika yra apibrėžiama kaip investicinio proceso eigoje atsirandanti pensijų turto vertės sumažėjimo tikimybė. Pensijų turto vertės sumažėjimo riziką, susijusią su vertybinių popierių kainų pokyčiu, o taip pat investavimo objektų valiutos kursų pokyčiu, priiama Pensijų fondo dalyviai. Investuojant Pensijų fondo turta susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos.

Investuodama pensijų turta Pensijų kaupimo bendrovė išskiria žemiau išvardintas rizikos rūšis:

**Kredito rizika:**

emito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti emitento kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų investuojamos į emitentų su investiciniu reitingu (t.y. ne žemesniu nei Baa3 kredito reitingu pagal reitingų agentūrą *Moody's* arba BBB- pagal reitingų agentūras *Fitch Ratings* ir *Standard & Poor's*) perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius. Pensijų kaupimo bendrovė, formuodama Pensijų fondo investicijų portfelį ir valdydama kredito riziką, nustato ir taiko finansinių priemonių patikimumo kriterijus, tokius kaip minimalus reikalaujamas kredito reitingas ir maksimalus galimas laikotarpis, per kurį tokios finansinės priemonės turi būti parduotos, jei jų kredito reitingas yra sumažinamas žemiau minimalaus leistino lygio, papildomi reikalavimai išsamiai įvertinti emitento kredito riziką investuojant į neinvesticinio reitingo finansines priemones ir t.t.;

sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, kurie buvo įgyti sudarant sandorį, ir susijusius su savalaikiu sandorio įvykdymu. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Pensijų kaupimo bendrovė siekia sudaryti sandorius su kredito institucijomis, kurioms yra suteiktas investicinis reitingas, o jų nesant, su patikimais sandorių partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti lėšų ar vertybinių popierių, nors tos sandorio šalies atžvilgiu įgyti įsipareigojimai jau yra patenkinti. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, investavimo procese naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotinai pripažinti principai.

**Rinkos rizika:**

palūkanų normos rizika – dėl palūkanų normos pokyčio rizika patirti nuostolius, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normos riziką, Pensijų kaupimo bendrovė analizuoja obligacijų rinkas, atskirų emitentų skolos vertybinių popierių emisijas ir riboja investicijų trukmę, o, esant reikalui, gali naudotis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis konkrečių sandorių palūkanų normos rizikai padengti;

valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutų kurso pokyčio euro atžvilgiu. Siekiant sumažinti valiutos kursų riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų investuojama eurais. Pensijų kaupimo bendrovė analizuoja valiutų rinkas ir, esant reikalui, naudojasi išvestinėmis finansinėmis priemonėmis konkrečių sandorių valiutos kurso rizikai padengti;

rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl santykinai mažo rinkos likvidumo, kuris gali neleisti parduoti Pensijų fondo turta norimu laiku ir už norimą kainą arba apskritai atima galimybę parduoti turta (investicijas). Siekiant sumažinti likvidumo riziką, daugiausiai investuojama į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie yra kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuomenės informavimo priemonės, taip pat kitas finansines priemones, pasižyminčias santykinai aukštu likvidumu;

šalies politinė rizika – tai rizika, kad dėl tam tikrų politinių įvykių tam tikruose regionuose gali nuvertėti arba gali būti prarasta dalis Pensijų fondo investicijų. Vengiant šios rizikos, didžioji Pensijų fondo turto dalis investuojama tik politiškai stabiliose šalyse, taip pat siekiama kuo plačiau paskirstyti investicijas tarp įvairių šalių, tokiu būdu sumažinant atskiros šalies rizikos įtaką bendram investicijų portfeliui.

Rizikos valdymo procese rizikos taip pat skirstomos į sandorių rizikas ir investicines rizikas. Sandorio rizikos yra valdomos Pensijų kaupimo bendrovės lygmenyje, o investicinės rizikos – Pensijų fondo lygmenyje:

valdant sandorių rizikas, Pensijų kaupimo bendrovė teikia pirmenybę institucijoms, kurioms yra suteiktas investicinis kredito reitingas, taip pat organizuotoms rinkoms su standartizuotomis atsiskaitymo procedūromis;

valdant investicines rizikas, Pensijų kaupimo bendrovė atsižvelgia į Pensijų fondo turto profilį, diversifikavimo reikalavimus ir numatomą Pensijų fondo įsipareigojimų trukmę.

Vertinant ir valdant Pensijų fondo riziką yra nustatomas Pensijų fondo patiriamas rizikos lygis ir skaičiuojami bei analizuojami statistiniai rizikos rodikliai (alfa koeficientas, beta koeficientas, indekso sekimo paklaida, koreliacija, standartinis nuokrypis) bei tikrinami visi esami arba numatomi rizikos ribojimų pažeidimai, siekiant užtikrinti, kad būtų greitai imtasi tinkamų veiksmų jiems ištaisyti.

Pensijų kaupimo bendrovė nustato Pensijų fondo aktyvaus investicijų valdymo apimtis, ribodama lyginamojo indekso sekimo paklaidos dydį ir galimų nuokrypių ribas. Šiuo tikslu Pensijų kaupimo bendrovė yra nustačiusi, kad Pensijų fondo investicijų portfelio lyginamojo indekso maksimalus metinis sekimo paklaidos dydis turi neviršyti 10 proc. ribos.

### **Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai**

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensijų fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar 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, delpinigių 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.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

### **Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto**

Iš pensijų fondo turto galima daryti tik tokius atskaitymus, kurių maksimalūs dydžiai yra nustatyti Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse (toliau – Taisyklės). Visos kitos Taisyklėse nenumatytos arba nustatytas dydžius viršijančios išlaidos dengiamos iš pensijų kaupimo bendrovės turto.

Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba:

- turto išsaugojimo pensijų fonde – 0,19 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės.

- dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą vieną kartą per kalendorinius metus, pervedamoms Dalyvio pinigėms lėšoms netaikomi jokie atskaitymai; pereinant daugiau negu vieną kartą per kalendorinius metus, iš pervedamų Dalyvio lėšų išskaitomos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų;



- Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, išskaičiuojamos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

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

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

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą 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 vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Pensijų fondo vieneto skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 1 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt)

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamosi tokiais principais:

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

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

### **Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės**

Pensijų įmokos ir pensijų fondo dalyviui priklausančios lėšos, pervestos iš kito pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo, konvertuojamos į pensijų fondo vienetus ir jų dalis, laikantis nustatytos tvarkos Standartinėse tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ir kituose Lietuvos teisės aktuose.

Standartinėse tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ar kituose Lietuvos teisės aktuose nustatytais atvejais išmokant ar pervedant pensijų fondo dalyvio sukauptas lėšas ar jų dalį, Valdymo įmonė, gavusi atitinkamą dokumentą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną pensijų fondo dalyvio pensijos sąskaitoje įrašytus pensijų fondo vienetus konvertuoja į pinigus dokumento gavimo dienos pensijų fondo vieneto vertę ir ne vėliau kaip per 7 darbo dienas juos išmoka arba perveda gautame dokumente nurodyta tvarka, išskyrus atvejus, kai teisės aktuose yra įtvirtinti kiti terminai.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2019 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2020 06 30)	Prieš metus (2019 06 30)	Prieš dvejus metus (2018 06 30)
Grynujų aktyvų vertė	1 483 805	1 716 226	1 703 852	-
Pensijų fondo vieneto vertė	1,0674	1,0542	1,0435	-
Pensijų fondo vienetų skaičius	1 390 082	1 628 012	1 632 843	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. II ketvirtis		Ataskaitinis laikotarpis 2019 m. II ketvirtis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	952 969	996 006	2 445 586	2 517 135
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	715 039	751 749	812 743	838 707
Skirtumas	237 929	244 257	1 632 843	1 678 428

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

 2020 m. II ketvirčio ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicijų portfelio sudėtis**

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, %
<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>													
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą													
Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 195		119 500	125 406	124 554	- 0.04			2021.08.28	7.26
Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	11 700 000		117 000	122 231	120 982	- 0.08			2020.10.03	7.05
Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	6 800 000		68 000	79 128	75 427	0.02			2022.05.17	4.39
Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	50		5 000	5 078	5 077	0.02			2024.04.17	0.30
<b>Iš viso:</b>				<b>18 501 245</b>		<b>309 500</b>	<b>331 842</b>	<b>326 040</b>					<b>19.00</b>
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
Lietuvos Respublika	LT	XS2168038417	EUR	18		18 000	17 915	18 517	- 0.33			2025.05.06	1.08
<b>Iš viso:</b>				<b>18</b>		<b>18 000</b>	<b>17 915</b>	<b>18 517</b>					<b>1.08</b>
<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>18 501 263</b>		<b>327 500</b>	<b>349 758</b>	<b>344 557</b>					<b>20.08</b>
<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	3	Candriam Luxembourg		5 858	6 328		www.candriam.com	KIS 3		0.37
Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	22	Candriam Luxembourg		9 826	9 182		www.candriam.com	KIS 3		0.54
Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	148	Carmignac Gestion Luxembourg		15 862	15 801		www.carmignac.com	KIS 1		0.92
First State Global Umbrella Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	1 766	First State Investments UK Ltd		3 620	3 841		www.firststateasia.com	KIS 3		0.22
HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	51	HSBC Global Asset Management (France)		183 751	186 163		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		10.85
ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	41	ING Investment Management		15 637	19 851		www.NNIP.com	KIS 3		1.16
iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	280	BlackRock Advisors (UK) Limited		14 113	14 755		www.ishares.com	KIS 3		0.86
iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	1 399	BlackRock Advisors (UK) Limited		241 311	243 216		www.ishares.com	KIS 1		14.17
JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	11 131	JPMorgan Asset Management		189 205	195 862		www.jpmorganassetmanagement.com	KIS 1		11.41
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	1	Mirova Funds		20 927	24 332		www.mirova.com	KIS 3		1.42
NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	50	Natixis Global Asset Management		14 134	14 003		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		0.82
NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	LU	IE00BJ7VWB39	EUR	10 580	Neuberger Berman Europe Ltd		103 603	101 993		www.nb.com	KIS 1		5.94
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	766	Nordea Investment Funds SA		102 616	101 602		www.nordea.lu	KIS 1		5.92
Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	6	Nordea Investment Funds SA		700	793		www.nordea.lu	KIS 3		0.05
RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	53	RBC Global Asset Management Inc.		7 428	7 992		global.rbcgam.com	KIS 3		0.47
Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	38	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		14 099	13 162		www.robeco.com	KIS 3		0.77
SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	921	Schroder Investment Management S.A.		19 200	19 422		www.schroders.lu	KIS 3		1.13

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

2020 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	IE	IE00B6YX5M31	EUR	1 382	State Street Global Advisors		78 404	75 098		www.sprdrseurope.com	KIS 1		4.38
Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU	LU0309381191	EUR	144	Triodos Investment Management B.V.		6 441	6 655		www.triodos-im.com	KIS 3		0.39
Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	2 175	Vanguard Group ( Ireland ) Ltd		99 909	98 464		www.vanguard.com	KIS 1		5.74
<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>30 956</b>			<b>1 146 643</b>	<b>1 158 513</b>					<b>67.50</b>
<b>Pinigai</b>													
Luminor Bank AS	LT		EUR					208 270	0.00				12.14
Luminor Bank AS	LT		USD					5 164	0.00				0.30
Luminor Bank AS	LT		EUR					16 130	0.00				0.94
Luminor Bank AS	LT		EUR					20 761	0.00				1.21
<b>Iš viso pinigų:</b>								<b>250 325</b>					<b>14.59</b>
<b>IŠ VISO:</b>								<b>1 753 396</b>					<b>102</b>

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

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

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

\*\*Pajamingumas iki išpirkimo

### 3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 20,08 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 65,50 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 14,59 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
<b>Pagal valiutas:</b>				
EUR	1 726 237	100.58	1 500 937	101.15
USD	27 158	1.58	27 023	1.82
<b>Iš viso:</b>	<b>1 753 396</b>	<b>102</b>	<b>1 527 960</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	1 158 513	67.50	1 089 107	73.40
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	594 882	34.66	438 853	29.58
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>1 753 396</b>	<b>102</b>	<b>1 527 960</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	1 158 513	67.50	1 089 107	73.40
Vyriausybės VP	344 557	20.08	325 100	21.91
Pinigai ir terminuotieji indėliai	250 325	14.59	113 753	7.67
<b>Iš viso:</b>	<b>1 753 396</b>	<b>102</b>	<b>1 527 960</b>	<b>100</b>

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

### 5. Atskaitymai iš pensijų fondo turto

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo turto vertės	0,2%	0,19%	1 469
Už keitimą:			33
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	21
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	12
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 469
<b>Iš viso</b>			<b>1 502</b>

### 6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 1 208 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**2020 m. II ketvirčio ataskaitos  
(eurais, jei nurodyta kitaip)**7. Gautos ir išmokėtos lėšos**

	Suma
Bendra gautų lėšų suma	996 006
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvi mokomos pensijų įmokos	43 013
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos*	-
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos*	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigia	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	933 702
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	19 291
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-

Bendra išmokėtų lėšų suma	751 749
Vienkartinės išmokos dalyviams	447 844
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	42 843
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	23 166
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	237 896
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-

\*Duomenis pateikti tik metų ataskaitoje.

**VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

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

-

**VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI**

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

**IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ**

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

-

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

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

**XI. KITA INFORMACIJA**

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

**XII. ATSAKINGI ASMENYS**

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

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

-

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

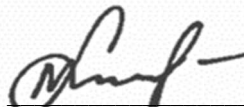
2020 m. II ketvirčio ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

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



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.