

**PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ  
DALYVIŲ GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
„LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS“  
2022 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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 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

2022 metų antrąjį ketvirtį pasaulio akcijų rinkas slėgė besitęsiantis karas Ukrainoje. Ženkliai svyruojančios energetikos ir kitų žaliavų kainos bei centrinių bankų veiksmai, siekiant suvaldyti daugumoje pasaulio valstybių sparčiai kylančias produktų bei paslaugų kainas, mažino investuotojų norą prisiimti investicinę riziką.

Remiantis Bloomberg duomenimis, per antrąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojant eurais, sumenko 10,80 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas eurais krito 5,76 procento. Tuo tarpu per balandį-birželį euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas susitraukė 7,10 proc., euro zonos vyriausybės trumpos ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas sumenko 2,77 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas per ketvirtį krito 3,47 proc., o Europos žemesnio nei investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas susitraukė 10,61 procento.

Per 2022 metų antrąjį ketvirtį daugiausiai neigiamos įtakos Luminor konservatyvesnės strategijos pensijų fondų gražai turėjo besivystančių šalių ir investicinio reitingo skolos vertybinių popierių kainų kritimas. Akcijų dalyje didžiausią neigiamą poveikį fondų gražai antrąjį ketvirtį daugiausiai darė išsivysčiusių valstybių akcijų kainų kritimas.

Didžiausią neigiamą poveikį rizikingesnių strategijų pensijų fondų gražai antrąjį ketvirtį darė investicijos išsivysčiusių šalių akcijų rinkose. Skolos vertybinių popierių dalyje didžiausią neigiamą poveikį fondų gražai per ketvirtį daugiausiai darė investicinio reitingo obligacijų kainų kritimas.

## **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**

**GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2022 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>4 810 404</b>	<b>4 586 654</b>
I.	PINIGAI	3,4	528 183	547 012
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĒS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3,4	4 282 221	4 039 642
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		826 523	845 695
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		826 523	845 695
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		3 455 698	3 193 947
	SUMOKĒTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>87 693</b>	<b>41 966</b>
1	Mokėtinos sumos		87 693	41 966
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		712	706
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		86 981	41 260
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYŪŲ AKTYVAI</b>	1	<b>4 722 711</b>	<b>4 544 688</b>

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2022 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>4 544 688</b>	<b>2 772 321</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 7	102 041	72 958
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 7	1 701 598	1 323 192
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		9 150	4 840
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		9 150	4 840
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		8 762	55 712
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		1 178	450
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		249	74
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		1 822 978	1 457 227
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 7	1 005 337	915 480
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 7	200 337	61 959
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		434 973	16 263
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	5	4 309	2 774
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		4 309	2 774
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
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 (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		1 644 955	996 476
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		178 023	460 751
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	1	<b>4 722 711</b>	<b>3 233 072</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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 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.

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, prisiima Pensijų fondo dalyviai. Investuojant Pensijų fondo turtą susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos.

Investuodama pensijų turtą 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 turtą norimu laiku ir už norimą kainą arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (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.

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

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

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir 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 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.

### **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 nustatytus 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 piniginiams 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 pervertinimo periodiškumas**

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrą (toliau – procedūra)
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką.
3. Vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant sandorio datos apskaitą.

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

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

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

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

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 pveda 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 (2021 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2022 06 30)	Prieš metus (2021 06 30)	Prieš dvejus metus (2019 06 30)
Grynujų aktyvų vertė	4 544 688	4 722 711	3 233 072	1 716 226
Pensijų fondo vieneto vertė	1,1046	1.0079	1,0962	1,0542
Pensijų fondo vienetų skaičius	4 114 451	4 685 752	2 949 372	1 628 012

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. II ketvirtis		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m. II ketvirtis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	1 718 397	1 803 639	1 285 966	1 396 150
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 147 095	1 205 673	901 452	977 439
Skirtumas	571 301	597 965	384 514	418 711

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

2022 m. II ketvirčio ataskaitos

**3. Investicijų portfelio sudėtis**

Koda s	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %**	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GAV, %
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650061	EUR	700		70 000	70 458	65 342	1.95		2026.01.22	1.38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630089	EUR	1 000		100 000	101 078	97 084	1.86		2024.02.06	2.06
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	1 000		100 000	101 283	92 452	2.02		2026.06.02	1.96
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630071	EUR	1 000		100 000	100 775	99 098	1.34		2023.04.01	2.10
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	1 000		100 000	100 648	89 320	2.72		2026.11.27	1.89
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	100		10 000	10 222	7 912	2.82		2032.02.12	0.17
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	50		5 000	5 074	4 911	1.46		2024.04.17	0.10
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	2 000		200 000	204 634	199 271	0.97		2023.06.29	4.22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	150		15 000	15 627	14 548	1.87		2025.11.21	0.31
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	500		50 000	54 651	51 219	1.63		2024.11.06	1.08
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	14		14 000	13 975	13 090	2.10		2025.09.22	0.28
	<b>Iš viso:</b>				<b>7 514</b>		<b>764 000</b>	<b>778 426</b>	<b>734 246</b>				<b>15.55</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	100		100 000	97 350	92 277	2.67		2027.05.26	1.95
	<b>Iš viso:</b>				<b>100</b>		<b>100 000</b>	<b>97 350</b>	<b>92 277</b>				<b>1.95</b>
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>7 614</b>		<b>864 000</b>	<b>875 776</b>	<b>826 523</b>				<b>17.50</b>
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	FR	FR0010754168	EUR	4 212	Amundi Luxembourg SA		855 853	807 146		KIS 1		17.09
-	Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	11	Candriam Luxembourg		25 723	24 451		KIS 3		0.52
-	Candriam Sustainable Equity World	LU	LU1434527781	EUR	44	Candriam Luxembourg		19 826	24 523		KIS 3		0.52
-	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	1 521	Carmignac Gestion Luxembourg		166 824	156 704		KIS 1		3.32
-	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU	LU0828818087	EUR	180	Henderson Management SA		30 300	25 830		KIS 1		0.55
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	1	Mirova Funds		20 927	29 444		KIS 3		0.62
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	51	NNIP Luxembourg S.A		21 237	30 650		KIS 3		0.65
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	32 861	Neuberger Berman Europe Limited		321 743	280 636		KIS 1		5.94
-	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE	IE00BL5BFR67	EUR	3 387	Neuberger Berman Europe Limited		41 100	34 683		KIS 3		0.73
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	2 341	Nordea Investment Funds S.A.		322 636	285 134		KIS 1		6.04
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	648	Nordea Investment Funds S.A.		24 538	22 264		KIS 3		0.47
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	108	Candriam Luxembourg		16 206	20 772		KIS 3		0.44
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I	LU	LU0209325462	EUR	51	Robeco Luxembourg SA		18 709	19 820		KIS 3		0.42
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	3 928	SSGA SPDR ETFS Europe Plc		220 597	188 788		KIS 1		4.00
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	1 125	Schroder Investment Management Europe SA		25 507	26 293		KIS 3		0.56
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	567	Vanguard Group Ireland Ltd		137 998	119 589		KIS 1		2.53
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	8 155	Vanguard Group Ireland Ltd		357 309	317 238		KIS 1		6.72

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

2022 m. II ketvirčio ataskaitos

-	Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	IE	IE00BM67HN09	EUR	260	Xtrackers IE Plc		10 009	10 401		KIS 3		0.22
-	Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF	IE	IE00BM67HM91	EUR	795	Xtrackers IE Plc		26 044	29 316		KIS 3		0.62
-	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	1 616	BlackRock Asset Management Ireland Limited		47 106	45 072		KIS 3		0.95
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	1 960	BlackRock Asset Management Ireland Limited		134 320	133 057		KIS 3		2.82
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	IE	IE00B1FZS681	EUR	5 064	BlackRock Asset Management Ireland Limited		874 466	823 887		KIS 1		17.45
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>68 886</b>			<b>3 718 978</b>	<b>3 455 698</b>				<b>73.17</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					13 861	0.00			0.29
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					244	0.00			0.01
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					47 200	0.00			1.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					198	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					25 479	0.00			0.54
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					437 695	0.00			9.27
-	Luminor Bank AS	LT		USD					3 506	0.00			0.07
	<b>Iš viso pinigų:</b>								<b>528 183</b>				<b>11.19</b>
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>								<b>4 810 404</b>				<b>101.86</b>

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

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

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

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

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

\*\*Pajamingumas iki išpirkimo

### 3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 17,50 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 73,17 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai– 11,18 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	4 786 126	101.34	4 539 815	99.89
USD	24 278	0.51	46 838	1.04
<b>Iš viso:</b>	<b>4 810 404</b>	<b>101.86</b>	<b>4 586 654</b>	<b>100.93</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	3 455 698	73.17	3 193 947	70.28
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	1 354 706	28.68	1 392 707	30.65
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>4 810 404</b>	<b>101.86</b>	<b>4 586 654</b>	<b>100.93</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	3 455 698	73.17	3 193 947	70.28
Vyriausybių VP	826 523	17.50	845 695	18.61
P pinigai ir terminuotieji indėliai	528 183	11.18	547 012	12.04
<b>Iš viso:</b>	<b>4 810 404</b>	<b>101.86</b>	<b>4 586 654</b>	<b>100.93</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%	4 309
Už keitimą:			
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	62
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	22
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-
<b>Iš viso</b>			<b>4 393</b>

### 6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 2 496 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

## 7. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Suma
Bendra gautų lėšų suma	1 803 639
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos	102 041
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 delspinigiai	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	1 678 317
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	23 281
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-

Bendra išmokėtų lėšų suma	1 205 673
Vienkartinės išmokos dalyviams	343 809
Periodinės išmokos dalyviams	24 142
Išmokos anuiteto įsigijimui	115 716
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	155 441
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	44 896
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	521 670
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)

-

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.