

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR PENSIJA 1 PLUS
2018 M. II KETVIRČIO ATASKAITA**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	6
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	6
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	6
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	6
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	7
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	7
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	8
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	19
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	19
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	19
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	19
XI. KITA INFORMACIJA	20
XII. ATSAKINGI ASMENYS	20

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(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 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

77. 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 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodais, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

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

16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją

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

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų gražą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

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

21. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų gražos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis)

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

Pensijų fondas Luminor pensija 1 pliusAtaskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2018 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8 835 843	8 288 100
I.	PINIGAI		493 502	348 790
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	230 000
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI		8 342 340	7 709 309
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		6 904 193	6 473 515
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		6 904 193	6 473 515
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		1 438 147	1 235 794
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		6 648	7 657
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		5 631	5 606
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		1 017	2 051
C.	GRYŪŲ AKTYVAI		8 829 195	8 280 442

Pensijų fondas Luminor pensija 1 pliusAtaskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**GRYŪŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2018 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		8 280 442	6 180 632
II.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą		1 124 821	1 078 991
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos		171 677	30 708
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		856	155
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		23 851	15 270
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas gryŲ aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		1 321 205	1 125 124
III.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams		555 502	279 815
III.2.	Išmokos kitiems fondams		166 823	69 039
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		15 033	16 796
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		35 095	26 465
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		27 605	20 833
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		6 386	4 820
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		86	92
III.6.4.	Audito sąnaudos		1 017	720
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas gryŲ aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	(2)
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		772 453	392 113
IV.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		8 829 195	6 913 643

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas
Luminor pensija 1 plus

Pensijų fondo įsteigimo data: 2013 m. spalio 7 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:	investicija@luminor.lt
Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB

Depozitoriumas:

Depozitoriumo pavadinimas:	Luminor Bank AB
Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
Įmonės kodas:	112029270
Tel.:	(8-5) 2393 444

Audito įmonė: PricewaterhouseCoopers UAB
J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva

Ataskaitinis laikotarpis: nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 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.

Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi pagrindiniu principu, siekiančiu Pensijų fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimo ir tolygaus augimo tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas bus investuojamas į vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančias investicines priemones, kaip kad vyriausybės perleidžiamieji skolos vertybiniai popieriai, kredito įstaigų ir kitų bendrovių perleidžiamieji skolos vertybiniai popieriai, indėliai ir kiti Fondo taisyklėse paminėti finansiniai instrumentai. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji skolos vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;
2. perleidžiamieji skolos 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. skolos 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 skolos vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 papunkčiuose);
5. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamas į finansines priemones paminėtas 1-5 punktuose;
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. kitos su perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais susijusios priemonės numatytos Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme.

Pensijų fondas investuos lėšas ne tik eurais, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo metodai

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Pensijų fondo turtą:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;
2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;
3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurais;
4. Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tiksliai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;
5. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

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).

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina)

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansinės rizikos valdymo metodai (tęsinys)

6. 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.

Palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsikeitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2016 m. ir 2017 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Valdymo įmonės buveinėje Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei Luminor Bank AB klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.luminor.lt skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

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 pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausiančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją 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 sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausiančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąją 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.

pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokestis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 2 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, nuo iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo pervedamų dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 procento nuo dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tikslus pradinio Pensijų turto valdymo ir metinio Pensijų turto valdymo mokesčių dydžius, užtikrinant visiems dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydžiai gali būti skirtingi priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.luminor.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,2 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,2 procento nuo Pensijų fondo grynųjų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė atskaito su dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procento nuo dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu;

3. Tuo atveju, jeigu dalyvis nutraukia Pensijų kaupimo sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito 1 procento atsiimamos sumos neviršijantį mokestį.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės;

2. išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

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

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 – 0,2896 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovujamasi tokiais principais:

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

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 išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plusAtaskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS****1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2017 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2017 06 30)	Prieš metus (2017 06 30)	Prieš dvejus metus (2016 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	8 280 442	8 829 195	6 913 643	4 025 711
Pensijų fondo vieneto vertė (Lt)	0,2953	0,2944	0,2956	0,2987
Pensijų fondo vienetų skaičius	28 043 478	29 995 212	23 388 964	13 475 611

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m. I ketvirtis m.		Ataskaitinis laikotarpis 2017 m. I ketvirtis m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	4 404 950	1 296 498	3 748 443	1 109 698
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 453 216	722 325	1 178 310	348 854
Skirtumas	1 951 734	574 173	2 570 133	760 844

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

1. Investicijų portfelio sudėtis

2018 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	1 300		130 000	129 710	131 806	0.00			2020.05.27	1.49
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	2 800		280 000	286 736	281 406	0.50			2023.06.29	3.19
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	6 000		600 000	603 838	604 092	0.08			2021.05.04	6.84
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 350		135 000	145 716	145 746	0.13			2021.08.28	1.65
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	2 230 074		22 301	24 468	23 955	-0.04			2019.10.25	0.27
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610065	EUR	579 240		5 792	6 264	6 849	0.43			2023.02.28	0.08
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	926 784		9 268	9 548	10 206	0.02			2020.10.03	0.12
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670028	EUR	610		61 000	61 258	61 344	0.71			2024.08.23	0.69
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	5 681		568 100	567 654	569 043	0.31			2022.09.27	6.45
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630055	EUR	2 160		216 000	215 440	215 637	0.07			2021.01.31	2.44
	Iš viso:				3 755 999		2 027 461	2 050 632	2 050 084					23.22
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	3 600 000		36 000	41 892	37 645	-0.39			2018.10.18	0.43
-	Airijos respublika	IE	IE00B60Z6194	EUR	10 100 000		101 000	124 658	117 410	-0.52			2020.10.18	1.33
-	Airijos respublika	IE	IE00B6X95T99	EUR	10 000 000		100 000	121 500	119 744	0.10			2024.03.18	1.36
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A19XC3	EUR	80		80 000	80 712	81 010	-0.59			2019.10.18	0.92
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	200		200 000	220 880	222 244	-0.11			2023.10.20	2.52
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000318270	EUR	7 300 000		73 000	86 765	82 128	-0.54			2020.09.28	0.93
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000315243	EUR	7 000 000		70 000	80 724	73 090	-0.60			2019.03.28	0.83
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0541140793	EUR	88		88 000	104 270	98 225	-0.26			2021.04.14	1.11
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	118		118 000	138 222	128 607	-0.43			2020.03.18	1.46
-	Europos finansinio stabilumo fondas	LU	EU000A1G0DK9	EUR	150		150 000	149 805	150 635	-0.10			2022.11.17	1.71
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	8		8 000	7 987	8 135	-0.08			2020.12.15	0.09
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	3 000 000		30 000	39 038	35 806	0.16			2021.02.04	0.41
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	367		367 000	368 665	368 704	0.29			2022.01.27	4.18
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580058	EUR	5 833 759		58 338	72 948	72 736	0.31			2022.10.27	0.82
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	110		110 000	120 939	119 159	-0.18			2021.01.21	1.35
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	140		140 000	139 257	134 778	0.88			2026.10.07	1.53
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570158	EUR	42		42 000	41 657	41 572	0.47			2023.05.12	0.47
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	200		200 000	201 668	203 379	0.09			2021.12.20	2.30
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	108		108 000	113 555	110 003	-0.45			2019.01.15	1.25

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	359		359 000	421 166	421 025	0.29		2023.01.19	4.77
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	4 000		400 000	403 830	402 530	-0.05		2019.03.30	4.56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	2 016		201 600	201 413	201 669	-0.04		2019.06.01	2.28
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1020300288	EUR	70		70 000	82 821	83 073	0.25		2024.01.22	0.94
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	2 812		281 200	281 043	281 256	-0.01		2020.03.29	3.19
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006227316	EUR	39 000		39 000	45 117	40 553	-0.78		2018.07.15	0.46
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011708080	EUR	50 000		50 000	51 935	50 768	-0.60		2019.05.25	0.58
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	37 000		37 000	38 342	37 456	-0.61		2018.11.25	0.42
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010192997	EUR	50 000		50 000	60 028	56 336	-0.48		2021.04.25	0.64
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	200 000		200 000	221 162	231 678	-1.41		2024.07.25	2.62
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	95		95 000	108 685	104 413	-0.15		2019.11.07	1.18
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	326		326 000	354 199	356 979	-0.13		2022.03.25	4.04
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000020961	EUR	70		70 000	83 258	78 387	-0.51		2021.04.15	0.89
-	Suomijos Respublika	FI	FI0001006306	EUR	48		48 000	57 252	52 517	-0.67		2019.07.04	0.59
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000068663	EUR	33		33 000	34 262	33 412	-0.66		2018.09.15	0.38
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	200		200 000	218 657	217 046	-0.21		2023.04.15	2.46
	Iš viso:				47 221 399		4 539 138	4 918 311	4 854 109				54.98
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				50 977 398		6 566 599	6 968 943	6 904 193				78.20
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	4 155	BlackRock Advisors (UK) Limited		705 045	706 184		www.ishares.co.uk	KIS 1	8.00
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	45 822	JPMorgan Asset Management		736 000	731 963		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	8.29
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				49 977			1 441 045	1 438 147				16.29
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					1 688	0.00			0.02
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					261 180	0.00			2.96
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					230 635	0.00			2.61
	Iš viso pinigų:								493 502				5.59
9	IŠ VISO:												
									8 835 843				100

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plus

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 78,20 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 16,29 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės ir pinigai ir terminuotieji indėliai – 5,59 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

Tolygesnio pasaulio ūkio augimo ir mažėjančio nedarbo paskatinti didesnės infliacijos lūkesčiai ir nerimas, kad centriniai bankai dėl to gali sparčiau kelti palūkanas, metų pradžioje neigiamai veikė saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybės ir aukšto reitingo įmonių obligacijų kainas. Prie to prisidėjo ir kilusios naftos kainos, JAV pasitraukus iš Irano branduolinio susitarimo ir paskelbus naujas sankcijas Venesuelai, o naftos eksportuotojų karteliui OPEC nusprendus didinti gavybą mažiau negu laukta. Tačiau paaiškėjus, kad augant kainos euro zonoje augo mažiau sparčiai nei tikėtasi ir po rinkimų plykstelėjus politinei įtampai Italijoje, ECB nutarė tęsti obligacijų pirkimą iki šių metų pabaigos, o ne iki rugsėjo, kaip anksčiau galvota, o palūkanų neketinama didinti bent iki 2019 metų vasaros. Dėl to birželj eurais denominuotų obligacijų kainos šiek tiek atsitiesė, bet pirmoje metų pusėje jų graža buvo nuosaikiai neigiama. Europos vyriausybės trumpo termino obligacijų indeksas *Bloomberg Barclays Govt 3-5 Yr Bond* per pusmetį smuko 0,38 proc., o aukšto reitingo įmonių obligacijų indeksas *Bloomberg Barclays Euro Corporate Bond* – 0,22 procento.

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	8 835 843	100	6 186 897	100,10
Iš viso:	8 835 843	100	6 186 897	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	5 323 728	60.30	3 409 481	55.16
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	3 512 115	39.78	2 777 416	44.94
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	8 835 843	100	6 186 897	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	6 904 193	78.20	4 496 684	72.75
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 438 147	16.29	739 390	11.96
P pinigai ir terminuotieji indėliai	493 502	5.59	950 823	15.38
Iš viso:	8 835 843	100	6 186 897	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Atskaitymai iš pensijų fondo turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis</i>	1%	0,65%	27 605	0.32
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,20%	0,15%	6 386	0.07
Už sandorių sudarymą	***	***	86	0
Už auditą	***	***	1 017	0.01
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų įskaičiuojamų į BIK, suma*			-	-
BIK % nuo GAV *			-	-
Visų išlaidų suma			35 095	0.41
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-	-

*Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų gražą. 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.

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų 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.

6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d.) 86 eurai sumokėta Luminor Bank AB Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

7. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		1 296 498	1 109 698
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
	paties dalyvio išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	936 951	982 085
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	187 870	96 906
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai			
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos			
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	171 677	30 708
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		722 325	348 854
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	105 085	98 285
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	157 526	67 336
	valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės	9 297	1 703
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		447 172	177 499
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		3 245	4 031
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

5 pastaba

29. Išmokėtos lėšos

5 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. 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

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius

Ataskaita už 2018 m. II ketvirtį
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

XI. KITA INFORMACIJA

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

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

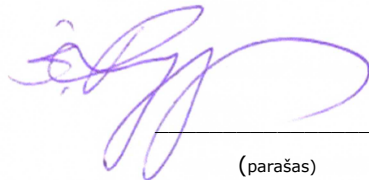
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

35. Bendrovės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė

XII. ATSAKINGI ASMENYS (TĘSINYS)

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444
Sarunas.Ruzgys@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444
Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.