

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
LUMINOR PENSJA 1 PLIUS  
2017 M. METINĖS ATASKAITOS IR  
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

UAB „Ernst & Young Baltic“  
Subačiaus g. 7  
LT-01302 Vilnius  
Lietuva  
Tel.: (8 5) 274 2200  
Faks.: (8 5) 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com/lt  
Juridinio asmens kodas 110878442  
PVM mokėtojo kodas LT108784411  
Juridinių asmenų registratorius

Ernst & Young Baltic UAB  
Subačiaus St. 7  
LT-01302 Vilnius  
Lithuania  
Tel.: +370 5 274 2200  
Fax: +370 5 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com/lt  
Code of legal entity 110878442  
VAT payer code LT108784411  
Register of Legal Entities

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

„Luminor pensija 1 plius“ dalyviams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų auditu

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB „Luminor investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo Luminor pensija 1 plius toliau - Fonda) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, jskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamą 8 - 24 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 8 - 24 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusių metų grynųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau - TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto auditu reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Fondo pagal Tarptautinės buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų auditu įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti auditu įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

#### Pagrindiniai auditu dalykai

Pagrindiniai auditu dalykai - tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiro nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, jskaitant susijusias su pagrindiniais auditu dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūry atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atlirkty auditu procedūry rezultatai, jskaitant procedūras atlirkas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

## Pagrindinis audito dalykas

### *Investicijų portfelio vertinimas*

2017 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo 7.709 tūkst. EUR vertės tikraja verte vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius kaip nurodoma Fondo grynujų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 3-oje pastabojė. Vertinant Fondo investicijas tikraja verte naudojamos aktyvių rinkų vertybinių popieriu kainos. Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 93% viso Fondo turto, apskaičyto 2017 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

## Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų procedūrų, mūsų audito procedūros apémė tikraja verte vertinamų perleidžiamųjų vertybinių popieriu jsigijimo, apskaitos ir pardavimo procesų vidaus kontrolės sistemos testavimą, patvirtinimų iš trečiųjų šalių gavimą dėl visų perleidžiamųjų vertybinių popieriu pozicijų kiekij ir egzistavimo, bei vertinimo proceso supratimą. Mes perskaiciavome visų perleidžiamųjų vertybinių popieriu tikrasias vertes metų pabaigai:

- 1) kiekvienos perleidžiamųjų vertybinių popieriu pozicijos kiekij padauginome iš vertybinių popieriu rinkos kainos, mūsų patikrintos išoriniuose šaltiniuose;
- 2) mūsų atlikty procedūrų rezultatus palyginome su perleidžiamųjų vertybinių popieriu verte, nurodyta Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiama susijusių atskleidimų pakankamumą.

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo jvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Fondo finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas - tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir jvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonė pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Jgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Jvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

► Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokiu atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemти, kad Fondas negalės toliau testi savo veiklos.

► Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, jskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisés aktą nedraudžiamą viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

#### Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

#### Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Valdymo įmonės akcininkų sprendimu 2013 m. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą Valdymo įmonės akcininkų sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 5 metai.

#### Suderinimas su audito ataskaita

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Valdymo įmonei.

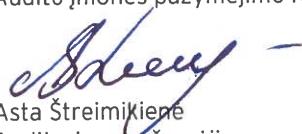
#### Ne audito paslaugos

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Fondu suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisés aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partnerė yra Asta Štreimikienė.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335

  
Asta Štreimikienė  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000382

2018 m. kovo 29 d.

## **TURINYS**

I. BENDROJI INFORMACIJA	6
II. GRYNUJŲ 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
GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	8
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	25
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	25
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA	25
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĘŠAS	25
XI. KITA INFORMACIJA	26
XII. ATSAKINGI ASMENYS	26

**Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**

2017 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**I. BENDROJI INFORMACIJA****1. Duomenys apie Pensijų fondą**

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

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

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.

**3. Duomenys apie valdymo įmonę**

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

**4. Duomenys apie depozitoriumą**

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

**II. GRYNUJŲ 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****7. Atskaitymai iš pensijų turto**

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

**8. Mokėjimai tarpininkams**

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

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

	Po 1 metu	Po 3 metu	Po 5 metu	Po 10 metu
Sumokėta atskaitymų, Eur*	24	75	131	291
Sukaupta suma, jei nebūtu atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 017	3 274	3 553	4 358

\*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2017 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

**IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ****11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis**

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

**12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus**

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

**13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai**

Nebuvo

**14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusia rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika**

Nebuvo

---

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

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Nebuvo
16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją Aiškinamojo rašto 3 pastaba.
17. Veiksnių, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams  
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas  
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.
19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktą apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaškinimus.  
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.
20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.
- 
21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis).  
Aiškinamuojo rašto 8 pastaba.
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 raštас

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**

**GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2017 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>8 288 100</b>	<b>6 186 897</b>
I.	PINIGAI	3, 4	348 790	720 823
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		230 000	230 000
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės iždo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDZIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	7 709 309	5 236 074
IV.1.	Ne nuosavybės vertybinių popieriai		6 473 515	4 496 684
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybinių popieriai		6 473 515	4 496 684
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybinių popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		1 235 794	739 390
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinių turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ISIPAREIGOJIMAI</b>		<b>7 657</b>	<b>6 265</b>
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinės sumos		5 606	4 823
V.	Kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai		2 051	1 442
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	1	<b>8 280 442</b>	<b>6 180 632</b>

10 – 24 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamą šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2018 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2018 m. kovo 29 d.

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2017 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	1	<b>6 180 632</b>	<b>2 927 756</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių imokos į fondą	9	2 500 042	3 224 684
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	215 953	448 733
II.3.	Garantinės imokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	27
II.5.	Dividendai		417	13
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	37 923	42 989
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynuju aktyvų vertės padidėjimas		-	5
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>2 754 334</b>	<b>3 716 451</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĘJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	473 455	319 516
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	105 148	90 431
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	18 226	18 668
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	57 698	34 960
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		45 090	27 069
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		10 431	6 262
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		123	185
III.6.4.	Audito sąnaudos		2 054	1 443
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	1
III.7.	Kitas grynuju aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-2	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	<b>SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>654 524</b>	<b>463 575</b>
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	1	<b>8 280 442</b>	<b>6 180 632</b>

10 – 24 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamą šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2018 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2018 m. kovo 29 d.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

**Bendroji dalis**

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

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](mailto: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: UAB „Ernst & Young Baltic“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335  
Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva

Ataskaitinis laikotarpis: nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.

**Apskaitos politika**

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

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendruoju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansinės ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinių fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansinės ataskaitas įtraukiamai tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkines operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams atskirios 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 piniginį vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniai metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiama suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančiu skaičiu suma.

**Investavimo politika**

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi pagrindiniu principu, siekiančiu Pensijų fondo dalyviams priklausantį 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 vyriausybių perleidžiamieji skolos vertybinių popieriai, kredito įstaigų ir kitų bendrovų perleidžiamieji skolos vertybinių popieriai, indėliai ir kiti Fondo taisyklose paminėti finansiniai instrumentai. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

## **Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**

2017 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### **Investicijų portfelio struktūra**

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji skolos vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sajungos valstybėje;
2. perleidžiamieji skolos vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominiui bendradarbiavimui ir plėtros organizacijai<sup>1</sup>;
3. skolos perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sajungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;
4. išleidžiami nauji perleidžiamieji skolos vertybinių 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 néra 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 teisés aktų nustatytus reikalavimus;
6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamas į finansines priemones paminėtas 1-5 punktuose;
- 7 indėliai ne ilgesniams kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sajungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sajungoje;
8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
9. kitos su perleidžiamaisiais skolos vertybinių 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 turtaj 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 turta:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų 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 popierų kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turta sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų 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 turą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tiktais į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliarai skelbia visuotinės informavimo priemonės;
5. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorių. 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, bespecializuojančiais atitinkamoje srityje;

<sup>1</sup>Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinės 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 popierų 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 (Stampulo VP birža).

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

## **Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**

2017 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

6. Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorių metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamą lėšą ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu išgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziku, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamas 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](http://www.luminor.lt) skelbiama: lyginamuojų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamajį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

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

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į Fondą straipsnyje parodoma į pensijų fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų 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 pajaminguą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikraja 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 pasikeitimų ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, išskaitant ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutų kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimą iš naujo įvertinant užsienio valiutą gautinas ir mokėtinės sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas tikrosios vertės pasikeitimasis, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimasis parodomos to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigų 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 sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimų ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokiai yra. Taip pat įtraukiamas ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimų. 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 atskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimą, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinės sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimasis, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimasis parodomos to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandoriu, parodomos susijusios ataskaitinio laikotarpio šiu sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos Pensijų fondo taisyklose.
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 taisyklose nenumatyto arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

### **Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisykliés**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokesčis 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 mokesčis neišskaičiuojamas;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynuųjų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokesčis priskaičiuojamas už kiekvienu kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokesčis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokesčių 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 apskaičytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda pervaži į Pensijų fondo sąskaitą.

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

Mokesčis Depozitoriumiui yra ne didesnis kaip 0,2 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynuųjų aktyvų vertės. Depozitorumo mokesčis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvienu kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokesčis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokesčių padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinančių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokesčis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,2 procento nuo Pensijų fondo grynuųjų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda pervaži 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 vardo 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 pverdimu;

3. Tuo atveju, jeigu dalyvis nutraukia Pensijų kaupimo sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo dalyvio vardo povedamų piniginių lėšų sumos atskaito 1 procento atsiimamos sumos neviršijant mokesčių.

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 auditu išlaidos;  
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynuųjų aktyvų vertės.

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

### **Investicijų ivertinimo 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 Grynuųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynuųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatyta tvarką.
3. Vertybiniai popieriai pripažįstomi grynuųjų aktyvų atskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

## **Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**

2017 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### **Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika**

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius išpareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt).

Apskaičiuojant GAV, grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematines taisyklės keturių skaičių po kablelio tikslumu. Išpareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Naujai išleidžiami vertybinių popieriai apskaitomi pagal jų nustatyta platinimo kainą atitinkamą Vertinimo dieną.

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

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

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

Skolos vertybinių popieriai, turinčiu atkarpas, tikroji vertė Vertinimo diena apskaičiuojama prie vertybinių popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematines taisyklės aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinių duomenų bazę Bloomberg.

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

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

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

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

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

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

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

kur:

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto grynojo turto vertė pagal gautas finansines ataskaitas;  
N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde.

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

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

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

D – sumokėtos papildomos įmokos;

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

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

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

Naujai įsigytų vertybinių popieriai į fondo turtą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojamai tą pačią darbo dieną.

**Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)**

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

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

**Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės**

I Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios piniginės 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 įrašytą 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 piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto verte. Pivedamu piniginių lėšų sumą apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (AVS * AVV) - PA$$

PPLS – pivedamu piniginių lėšų sumą;

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.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

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

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2017 12 31)	Prieš metus (2016 12 31)	Prieš dvejus metus (2015 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	8 280 442	6 180 632	2 927 756
Apskaitos vieneto vertė	0,2953	0,2969	0,2965
Apskaitos vienetų skaičius	28 043 478	20 818 831	9 874 322

**2. Per ataskaitinių laikotarpių konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos**

	Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2016 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	9 179 587	2 715 994	12 320 188	3 673 418
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 954 940	578 602	1 375 679	409 947
Skirtumas	7 224 647	2 137 392	10 944 509	3 263 470

**Pensiju fondas Luminor pensija 1 plus**  
 2017 m. metinių ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicijų portfelio sudėtis**  
 2017 m. gruodžio 31 d.

Koda s	Emitento (KIS, kredito īstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra isigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltiniis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinkkalapio adresas)	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA , %
<b>2. Ne nuosavybės vertybinių popieriai</b>														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	1 300		130 000	129 710	132 704	0.00		2020.05.27	1.60	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630014	EUR	1 030		103 000	102 689	103 325	-0.05		2018.05.20	1.25	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000067061	EUR	2 230 074		22 301	24 468	23 950	-0.02		2019.10.25	0.29	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	10 907 854		109 079	116 166	111 924	-0.05		2018.10.31	1.35	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610065	EUR	579 240		5 792	6 264	7 065	0.45		2023.02.28	0.09	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	926 784		9 268	9 548	10 198	0.04		2020.10.03	0.12	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 350		135 000	145 716	145 621	0.13		2021.08.28	1.76	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	3 280		328 000	327 448	327 678	0.34		2022.09.27	3.96	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	2 800		280 000	286 736	282 282	0.51		2023.06.29	3.41	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	6 000		600 000	603 846	605 247	0.10		2021.05.04	7.31	
<b>2.3 Ne nuosavybės vertybinių popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose</b>							<b>14 659 712</b>	<b>1 722 440</b>	<b>1 752 591</b>	<b>1 749 994</b>			<b>21.13</b>	
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	3 600 000		36 000	41 892	37 780	-0.61		2018.10.18	0.46	
-	Airijos respublika	IE	IE00B60Z6194	EUR	10 100 000		101 000	124 658	117 548	-0.47		2020.10.18	1.42	
-	Airijos respublika	IE	IE00B6X95T99	EUR	10 000 000		100 000	122 394	122 181	0.23		2024.03.18	1.48	
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A19XC3	EUR	080		80 000	80 712	81 162	-0.53		2019.10.18	0.98	
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	200		200 000	220 880	220 819	0.01		2023.10.20	2.67	
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000315243	EUR	7 000 000		70 000	80 724	76 093	-0.59		2019.03.28	0.92	
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000318270	EUR	7 300 000		73 000	86 765	82 149	-0.45		2020.09.28	0.99	
-	Čekijos Respublika	CZ	XSO541140793	EUR	088		88 000	104 270	101 526	-0.26		2021.04.14	1.23	
-	Čekijos Respublika	CZ	XSO215153296	EUR	118		118 000	138 222	133 523	-0.35		2020.03.18	1.61	
-	Čekijos Respublika	CZ	XSO368800073	EUR	036		36 000	42 225	37 936	-0.97		2018.06.11	0.46	
-	Europos finansinio stabilumo fondas	LU	EU000A1G0A99	EUR	033		33 000	34 313	33 427	-0.66		2018.02.05	0.40	
-	Europos finansinio stabilumo fondas	LU	EU000A1G0DK9	EUR	150		150 000	149 805	150 441	-0.06		2022.11.17	1.82	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560068	EUR	004		4 000	3 995	4 011	-0.52		2018.01.23	0.05	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580058	EUR	5 833 759		58 338	72 948	72 754	0.27		2022.10.27	0.88	
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	110		110 000	121 136	122 537	-0.29		2021.01.21	1.48	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570117	EUR	9 500 258		95 003	99 949	97 087	-0.13		2018.10.04	1.17	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	140		140 000	146 386	145 149	0.02		2019.11.21	1.75	
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	140		140 000	139 257	137 933	0.56		2026.10.07	1.67	
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	008		8 000	7 987	8 155	-0.15		2020.12.15	0.10	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	3 000 000		30 000	39 038	37 832	0.09		2021.02.04	0.46	

**Pensiju fondas Luminor pensija 1 plius**  
2017 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	120		120 000	119 988	120 034	-0.03		2019.02.12	1.45
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	367		367 000	368 792	370 445	0.23		2022.01.27	4.47
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	200		200 000	201 668	203 954	0.00		2021.12.20	2.46
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0371500611	EUR	028		28 000	33 855	29 633	-0.59		2018.06.20	0.36
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	130		130 000	157 515	157 800	0.19		2023.01.19	1.91
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	108		108 000	113 555	111 833	-0.31		2019.01.15	1.35
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	4 000		400 000	403 830	404 950	-0.04		2019.03.30	4.89
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1020300288	EUR	070		70 000	82 821	85 639	0.18		2024.01.22	1.03
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	2 016		201 600	201 413	201 686	-0.30		2019.06.01	2.44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	2 812		281 200	281 043	281 225	0.00		2020.03.29	3.40
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006227316	EUR	39 000		39 000	45 117	40 701	-0.76		2018.07.15	0.49
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010604983	EUR	29 000		29 000	33 538	30 204	-0.65		2018.04.25	0.36
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011708080	EUR	50 000		50 000	51 935	51 423	-0.61		2019.05.25	0.62
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	37 000		37 000	38 342	37 579	-0.64		2018.11.25	0.45
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010192997	EUR	50 000		50 000	60 028	58 126	-0.36		2021.04.25	0.70
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	200 000		200 000	221 162	228 449	-1.23		2024.07.25	2.76
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	095		95 000	108 685	104 576	-0.20		2019.11.07	1.26
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000020961	EUR	070		70 000	83 258	80 627	-0.35		2021.04.15	0.97
-	Suomijos Respublika	FI	FI0001006306	EUR	048		48 000	57 252	52 656	-0.63		2019.07.04	0.64
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000068663	EUR	033		33 000	34 262	33 531	-0.70		2018.09.15	0.40
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	200		200 000	218 924	218 407	-0.04		2023.04.15	2.64
<b>Iš viso:</b>					<b>56 750 421</b>			<b>4 427 140</b>	<b>4 774 540</b>	<b>4 723 522</b>			<b>57.04</b>
<b>3 Kolektyvinio investavimo subjektai</b>					<b>71 410 133</b>			<b>6 149 580</b>	<b>6 527 130</b>	<b>6 473 515</b>			<b>78.18</b>
<b>3.1 Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>													
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1F2S681	EUR	2 985	BlackRock Advisors (UK) Limited	504 498	506 763			www.ishares.co.uk	KIS 1	6.12
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	45 822	JPMorgan Asset Management	736 000	729 031			www.jpmorganassetmanagement.eu	KIS 1	8.80
<b>5 Indėliai kredito įstaigose</b>					<b>1 240 498</b>		<b>1 235 794</b>						<b>14.92</b>
<b>6 Luminor Bank AB</b>		LT		EUR			230 000	0.00					2018.05.25
<b>7 Pinigai</b>													<b>2.78</b>
-	Luminor Bank AB	LT		EUR			45 264	0.00					0.55
-	Luminor Bank AB	LT		EUR			302 891	0.00					3.66
-	Luminor Bank AB	LT		EUR			635	0.00					0.01
<b>8 Iš viso pinigų:</b>					<b>348 790</b>								<b>4.21</b>
<b>9 Iš VISO:</b>					<b>8 288 100</b>								<b>100</b>



**Pensiju fondas Luminor pensija 1 plus**  
2017 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Olandijos karalystė	NL	NL0006007239	EUR	23 000		23 000	25 989	24 134	-0.86		2017.07.15	0.39
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010415331	EUR	31 000		31 000	34 166	32 237	-0.88		2017.04.25	0.52
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010604983	EUR	29 000		29 000	33 538	31 607	-0.75		2018.04.25	0.51
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	37 000		37 000	38 342	38 238	-0.70		2018.11.25	0.62
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011708080	EUR	50 000		50 000	51 935	52 333	-0.68		2019.05.25	0.85
-	Rumunijos Respublika	RO	XSO852474336	EUR	95		95 000	108 962	108 440	0.14		2019.11.07	1.75
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000020961	EUR	70		70 000	83 258	83 790	-0.47		2021.04.15	1.36
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000068663	EUR	33		33 000	34 262	34 125	-0.67		2018.09.15	0.55
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	135		135 000	148 275	150 494	-0.15		2023.04.15	2.43
-	Suomijos Respublika	FI	FI001006306	EUR	48		48 000	57 252	55 104	-0.63		2019.07.04	0.89
<b>Iš viso:</b>					<b>50 866 039</b>		<b>3 166 603</b>	<b>3 430 072</b>	<b>3 397 188</b>				<b>54.97</b>
<b>3 Iš viso ne nuosavybės vertybinių popieriu:</b>					<b>77 332 047</b>		<b>4 235 083</b>	<b>4 529 340</b>	<b>4 496 684</b>				<b>72.75</b>
<b>3.1 Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai</b>													
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	65		HSBC Global Asset Management (France)		220 000	217 858		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	1 800		BlackRock Advisors (UK) Limited		304 606	304 470		www.ishares.co.uk	KIS 1
-	JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	13 677		JPMorgan Asset Management		220 000	217 062		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1
<b>Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:</b>					<b>15 542</b>		<b>744 606</b>	<b>739 390</b>					<b>11.96</b>
<b>5 Indėliai kredito įstaigose:</b>													
-	Nordea bankas	LT		EUR					230 000	0.00		2017.08.25	3.72
<b>Iš viso indėlių kredito įstaigose:</b>									<b>230 000</b>				<b>3.72</b>
<b>7 Pinigai</b>													
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					89 926	0.00			1.45
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					630 262	0.00			10.20
-	Nordea bankas	LT		EUR					635	0.00			0.01
<b>9 Iš viso pinigų:</b>									<b>720 823</b>				<b>11.66</b>
<b>Iš viso:</b>									<b>6 186 897</b>				<b>100</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 numatyta mišrus (subbalansuotas) 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.).

### **3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)**

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatyta investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybinių popieriai sudarė 78,18 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 14,92 proc. visų pensijų fondo grynuju aktyvų vertės ir pinigai – 6,99 proc. visų pensijų fondo grynuju 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	8 288 100	100	6 186 897	100,10
<b>Iš viso:</b>	<b>8 288 100</b>	<b>100</b>	<b>6 186 897</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	4 985 817	60.21	3 409 481	55.16
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	3 302 283	39.88	2 777 416	44.94
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>8 288 100</b>	<b>100</b>	<b>6 186 897</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Vyriausybų VP	6 473 515	78.18	4 496 684	72.75
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 235 794	14.92	739 390	11.96
Pinigai	578 790	6.99	950 823	15.38
<b>Iš viso:</b>	<b>8 288 100</b>	<b>100</b>	<b>6 186 897</b>	<b>100</b>

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

### **5. Investicijų vertės pokytis**

2017 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkti)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
<b>Grynuju aktyvų ataskaitos straipsniai</b>						
Terminuotieji indėliai	230 000	230 000	230 000	-	-	230 000
Pinigu rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	4 496 684	2 581 351	627 576	35 522	12 467	6 473 515
<i>Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai</i>	<i>4 496 684</i>	<i>2 581 351</i>	<i>627 576</i>	<i>35 522</i>	<i>12 467</i>	<i>6 473 515</i>
<i>Kiti skolos vertybinių popieriai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	739 390	715 892	216 130	2 401	5 758	1 235 795
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>5 466 074</b>	<b>3 527 244</b>	<b>1 073 706</b>	<b>37 923</b>	<b>18 226</b>	<b>7 939 310</b>

**Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**

2017 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**5. Investicijų vertės pokytis (tėsinys)**

2016 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynuju aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	230 000	-	-	-	230 000
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	2 644 670	2 037 606	215 129	42 989	13 452	4 496 684
Vyrėausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	2 644 670	2 037 606	215 129	42 989	13 452	4 496 684
Kiti skolos vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjekčių investiciniai vienetai ir akcijos	-	744 606	-	-	5 216	739 390
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	2 644 670	3 012 212	215 129	42 989	18 668	5 466 074

**6. Atskaitymai iš pensijų fondo turto**

2017 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
nekintamas dydis	1%	0,65%	45 090	0,65%
sékmės mokestis	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	10 431	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	123	0,00%
Už auditą	***	***	2 054	0,03%
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma*			57 575	
BIK % nuo GAV *		0,82 %		
Visų išlaidų suma			57 698	0,83%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			12,12%(-27,51%)	

2016 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdyma :	1%	0,65%	27 069	0,64%
nekintamas dydis	1%	0,65%	27 069	0,64%
sékmės mokestis	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	6 262	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	185	0%
Už auditą	***	***	1 443	0,03%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	1	0%
Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma*			34 775	
BIK % nuo GAV *		0,83 %		
Visų išlaidų suma			34 960	0,83%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-27,51%(-32,84%)	

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

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

\*\*\*Išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto, tai išlaidos už bankinės 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 grynuju 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.

**7. Mokėjimai tarpininkams**

**Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**  
2017 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija**

Pensijų fondo lyginamajį indeksą sudaro:

Nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gegužės 31 d. 100% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas;

Nuo 2017 m. birželio 1 d. 100% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas.

Fondo lyginamajį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parenkami pagal taisyklę nustatyta Fondo investavimo strategiją.

Apskaitos vieneto vertės pokytio, investicijų portfelio metinės investicijų grąžos (bendrosios ir grynosios) ir lyginamojo indekso, pokytis palyginti su keliais praėjusiais laikotarpiais.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų <sup>9</sup>
Apskaitos vieneto vertės pokytis* (nuo 2013.10.07)	(0,54%)	0,13%	0,51%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (nuo 2015.10.07)	0,09%	1,46%	1,81%	-
Metinė grynoji investicijų grąža <sup>2</sup>	(0,57%)	0,09%	0,5%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>3</sup>	(0,57%)	0,13%	0,59%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	0,53%	0,56%	0,58%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	1,32%	1,24%	1,70%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0,98	0,76	0,84	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup>	0,77%	0,84%	1,12%	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup>	(0,61%)	(0,64%)	(0,25%)	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	0,43	0,53	0,42	-

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

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

2. grynoji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

3. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos išlaidas;

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

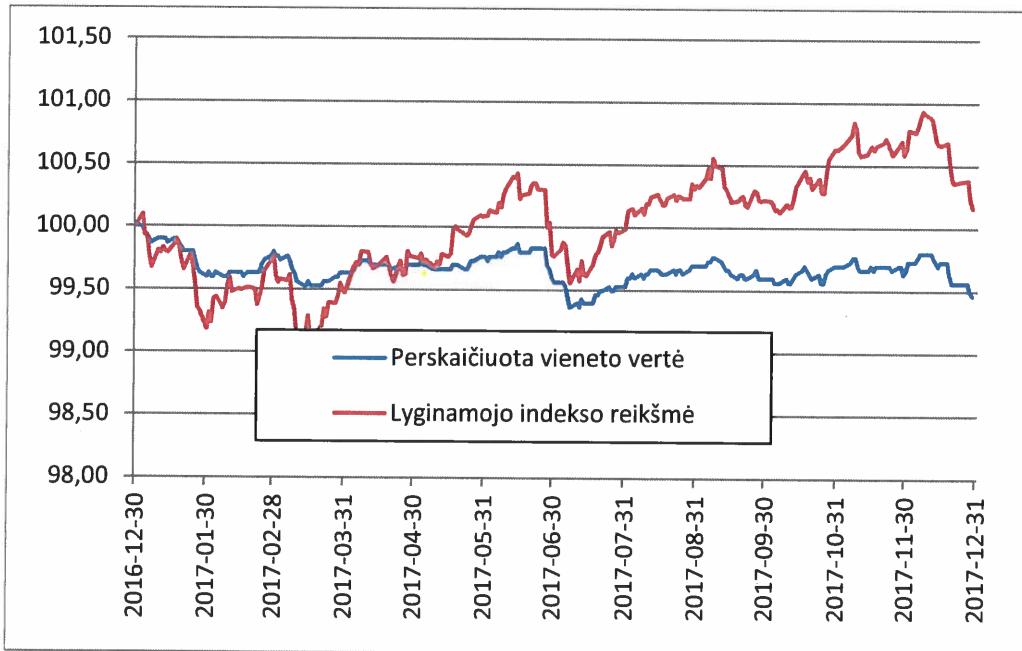
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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

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

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

9. fondas veikia 4 metus ir du mėnesius



**8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)**

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios <sup>4</sup>
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	0,03%	0,39%	-	0,49%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	1,12%	1,93%	-	2,28%
Vidutinė grynoji investicijų grąža <sup>1</sup>	0,01%	-	-	0,58%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>2</sup>	0,05%	-	-	0,63%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>3</sup>	0,56%	-	-	0,53%

1. grynoji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;
2. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;
3. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;
4. fondas veikia 4 metus ir du mėnesius.

**9. Gautos ir išmokėtos lėšos**

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendra gautų lėšų suma	2 715 994	3 673 417	
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	2 195 346	2 919 471
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	304 695	305 213	
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-	
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	215 953	448 032
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	701	

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendra išmokėtų lėšų suma	578 602	409 948	
Pensijų išmokos	iš vienkartinės išmokos dalyviams periodinės išmokos dalyviams išmokos anuiteto įsigijimui	123 678	45 912
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	103 445	74 512
Išstojuusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų fondų atveju)	1 703	15 920	
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	342 320	251 241	
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso	7 456	22 363	

**Pensijų fondas Luminor pensija 1 plius**

2017 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		5 121	3 672
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	834	695
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		
	kiti dalyviai	5 165	4 426
	Iš viso	5 999	5 121
Dalyvių skaičiaus pokytis		878	1 449

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	1 365	1 821	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	1 309	1 715	
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	56	105
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	1

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	487	372	
Į kitus pensijų fondus išejusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	23	20
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3	2
	išstojuusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	449	341
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybė vienašališkai nutrauktį pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusiu dalyvių	12	9

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	164	751	3 015	2 069	5 999
	vyrai	93	373	1 051	766	2 283
	moterys	71	378	1 964	1 303	3 716
Dalyvių dalis, %	iš viso	3%	13%	50%	34%	100%
	vyrai	2%	6%	18%	13%	38%
	moterys	1%	6%	33%	22%	62%

**VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI**

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

9 pastaba

29. Išmokėtos lėšos

9 pastaba

**IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ**

30. Jei pensijų fondo taisyklose yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajammingumą, nurodomas garantuojamasis pajammingumas 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.

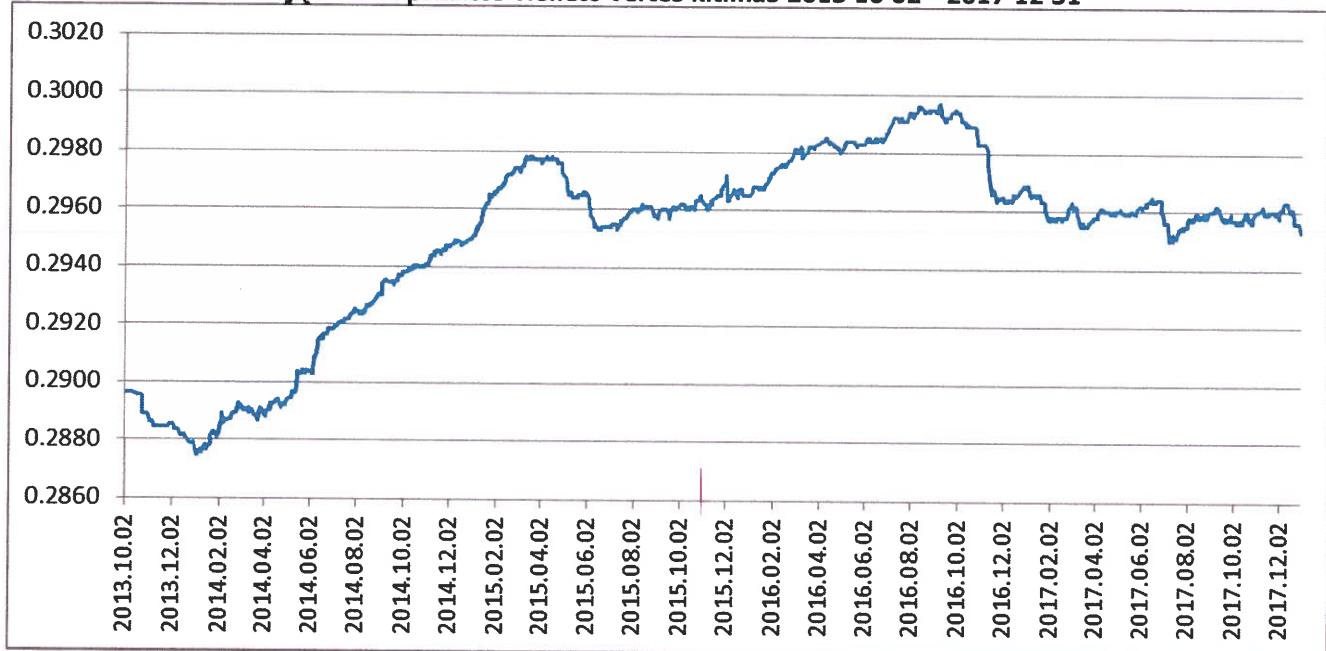
## XI. KITA INFORMACIJA

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

2017 metais daugiausiai įtakos obligacijų rinkoms darė gerėjanti ekonominė situacija pasaulyje, politinė aplinka ir centrinių bankų veiksmai. Ekonomikos augimui euro zonoje pasiekus sparčiausią tempą per pastarajį dešimtmetį, atsiardo lūkesčių dėl didesnės infliacijos, tiesa, ji kol kas išlieka gana nedidelė (1,4 procento). Teigiamas nuotaikas palaikė ir pasibaigus rinkimams Prancūzijoje bei neramumams dėl Katalonijos mažėjės politinis neapibrėžtumas. Spalio mėnesį ECB nusprenė sumažinti savo vykdomas obligacijų pirkimo programos apimtį nuo 60 mlrd. eurų iki 30 mlrd. eurų per mėnesį, bet pratešė jos galiojimo terminą iki 2018 metų rugpjūčio (esant reikalui jis gali būti dar prateistas). Taip pat buvo paliktos galiočios 0 proc. dydžio palūkanos paskoloms bei -0,4 proc. palūkanos komercinių bankų indėliams. Neskubėti kelti palūkanų euro zonoje skatino ir 14 proc. JAV dolerio atžvilgiu pernai sustiprėjęs euro kursas, nors FED tris kartus pakėlė JAV bazines palūkanas. Dėl minėtų veiksnių saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybų ir aukšto reitingo įmonių obligacijų palūkanos Europoje išliko mažos, o jų grąža pernai buvo artima nuliui.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2017 m. gruodžio 31 d.

**Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2013 10 02 - 2017 12 31**



## XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietai (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 pasiraše 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

Šarūnas Ruzgys  
(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė  
(parašas)

**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

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

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

Tel: (8-5) 2393 444  
[Dalia.Markunienee@luminorgroup.com](mailto:Dalia.Markunienee@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 naudojamasi.