

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

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 | 26 |
| VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI | 26 |
| IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ | 26 |
| X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS | 26 |
| XI. KITA INFORMACIJA | 27 |
| XII. ATSAKINGI ASMENYS | 27 |
| XII. ATSAKINGI ASMENYS (TĘSINYS) | 28 |



Building a better
working world

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 registras

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 darbuotojui 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 darbuotojui 1 plius (toliau - Fonda) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, jskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamų 8 - 25 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 8 - 25 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusių metų grynujų 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 audito 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 atskirose 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 procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atlirkty auditu procedūrų 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 618 tūkst. EUR vertės tikrąja verte vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius kaip nurodoma Fondo grynujų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 3-oje pastabojė. Vertinant Fondo investicijas tikrąja verte naudojamos aktyvių rinkų vertybinių popieriu kainos. Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 87% viso Fondo turto, apskaityto 2017 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų procedūrų, mūsų audito procedūros apėmė tikrąja verte vertinamų perleidžiamujų vertybinių popieriu jsigijimo, apskaitos ir pardavimo procesų vidaus kontrolės sistemos testavimą, patvirtinimą iš trečiųjų šalių gavimą dėl visų perleidžiamujų vertybinių popieriu pozicijų kiekij ir egzistavimo, bei vertinimo proceso supratimą. Mes perskaičiavome visų perleidžiamujų vertybinių popieriu tikrąsias vertes metų pabaigai:

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

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų 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 įvertinti Fondo gebėjimą testi veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumu 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 ekonominiam 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 įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkaime pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonę pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, kladinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Įgyjame 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.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.



Building a better
working world

► Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principio tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su jvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tēsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas 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 jvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tēsti savo veiklos.

► Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, išskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir jvykiai 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, išskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikémés 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 svarbiausiai atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisés aktą nedraudžiama 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 kitu teisiniu ir priežiūros reikalavimu

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

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Valdymo įmonės akcininkų sprendimu 2014 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 4 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, Fondui 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.

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

Nebuvo

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

| | Po 1 metų | Po 3 metų | Po 5 metų | Po 10 metų |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Sumokėta atskaitymu, Eur* | 33 | 103 | 179 | 396 |
| Sukaupta suma, jei nebūtu atskaitymu | 3 041 | 3 353 | 3 696 | 4 718 |
| Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymams dydžiui | 3 008 | 3 244 | 3 499 | 4 227 |

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 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 susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

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

Nebuvo

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

16. Analizé, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausių 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 paaiškinimus.

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.

Nebuvo

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). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

Aiškinamojo 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 raštas

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2017 m. gruodžio 31 d.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| A. | TURTAS | | 709 649 | 494 927 |
| I. | PINIGAI | 3, 4 | 91 838 | 64 766 |
| II. | TERMINUOTIEJI INDĒLIAI | | - | - |
| III. | PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS | | - | - |
| III.1. | Valstybės iždo vekseliai | | - | - |
| III.2. | Kitos pinigų rinkos priemonės | | - | - |
| IV. | PERLEIDZIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI | 3, 4 | 617 811 | 430 161 |
| IV.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 436 493 | 331 058 |
| IV.1.1. | Vyriausybė ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 427 061 | 325 801 |
| IV.1.2. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 9 432 | 5 257 |
| IV.2. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | | 181 318 | 99 103 |
| V. | GAUTINOS SUMOS | | - | - |
| V.1. | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos | | - | - |
| V.2. | Kitos gautinos sumos | | - | - |
| VI. | INVESTICINIS IR KITAS TURTAS | | - | - |
| VI.1. | Investicinės turtas | | - | - |
| VI.2. | Išvestinės finansinės priemonės | | - | - |
| VI.3. | Kitas turtas | | - | - |
| B. | ISIPAREIGOJIMAI | | 600 | 424 |
| 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 | | 600 | 424 |
| V. | Kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai | | - | - |
| C. | GRYNIEJI AKTYVAI | 1 | 709 049 | 494 503 |

10 – 25 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.

Pensiju fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensiju fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius**GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2017 m.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | 1 | 494 503 | 367 302 |
| II. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | | - |
| II.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 9 | 277 749 | 157 709 |
| II.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 9 | 19 089 | 22 976 |
| II.3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| II.4. | Palūkanų pajamos | | - | - |
| II.5. | Dividendai | | 21 | - |
| II.6. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | | 17 738 | 10 600 |
| II.7. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | 21 | 21 |
| II.8. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| II.9. | Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas | | 74 | 86 |
| | PADIDĖJO IŠ VISO: | | 314 692 | 191 392 |
| III. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | - | - |
| III.1. | Išmokos fondo dalyviams | 9 | 7 820 | 8 347 |
| III.2. | Išmokos kitiems fondams | 9 | 82 948 | 50 621 |
| III.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | | 2 820 | 632 |
| III.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | - | - |
| III.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| III.6. | Valdymo sąnaudos: | 6 | 6 559 | 4 613 |
| III.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | | 5 675 | 4 005 |
| III.6.2. | Atlyginimas depozitoriumui | | 855 | 603 |
| III.6.3. | Atlyginimas tarpininkams | | 29 | 5 |
| III.6.4. | Audito sąnaudos | | - | - |
| III.6.5. | Kitos sąnaudos | | - | - |
| III.7. | Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas | | - | - |
| III.8. | Sąnaudų kompensavimas (-) | | - | (22) |
| III.9. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| | SUMAŽĖJO IŠ VISO: | | 100 147 | 64 191 |
| IV. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 1 | 709 049 | 494 503 |

10 – 25 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamas 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 kaupimo pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius | | |
| Pensijų fondo įsteigimo data: | 2014 m. lapkričio 20 d. | | |
| Valdymo įmonė: | Pavadinimas: | Luminor investicijų valdymas UAB | |
| | Buveinės adresas: | Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva | |
| | Įmonės kodas: | 226299280 | |
| | Tel: | (8-5) 2393 444 | |
| | Elektroninio pašto adresas: | 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: | 11202970 | |
| | 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 1d. 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 finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinių fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansinės ataskaitas įtraukiamā tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkines operacijas registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams atskirių 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 kalendoriniais metais.

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

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 25 procentų Pensijų fondo grynuų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziku, ir siekiant aukštėsnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyrapimą siekiama atverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybų perleidžiamaisiais skolos vertybiniiais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendroviių perleidžiamaisiais skolos vertybiniiais popieriais, indėliais ir pan. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

- perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėi prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sajungos valstybėje;

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

2. perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėi prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisyklės, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominiui bendradarbiavimui ir plėtros organizacijai¹;

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

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji 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 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 teisés aktų nustatytus reikalavimus;

6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjekti, atitinkančių LR teisés aktų nustatytus reikalavimus;

7. indėliai ne ilgesniams 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 Sajungoje;

8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:

9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvacią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;

9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turēdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;

9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominiui bendradarbiavimui ir plėtros organizacijos narė.

10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisés aktuose.

Papildomai laikomasi visų esminių įstatymuose ir teisés aktuose nustatyti diversifikavimo ir kitokių investavimo apribojimų. Pensijų fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo priežiūros institucijos pritarimo Fondo taisykliems dienos gali neatitikti šiame punkte numatyti apribojimų.

Pensijų fondas investuos lėšas įvairiomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turta, yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turta:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito rizika, 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 sudarancią 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 euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurais;

¹Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinė 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 pirminiu dileriu 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); Išlandijos (Išlandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos, (Stambulo VP birža).

²Buenos 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), Bukarešto vertybinių popierų birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierų birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierų birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierų birža (Ukraina).

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

4. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklės ir įstatymuose numatyti diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

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

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

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsikeitimą, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksą 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 lyginamuju 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: lyginamuju indeksu sudėtys; sudėtinį lyginamajį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linjinė diagrama, vaizduojanti perskaiciuotų 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 pensinį fondą gautų kaupiamujų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajaminguam.

4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodamos 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 pasikeitimą 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 valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidare atsiskaitant 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 teigiamas tikrosios vertės pasikeimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeimas parodomas to laikotarpiu, 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 privalomas mokėti išmokos.

2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomas sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.

3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimą 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 įtraukiama ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimų. Panaikinus praėjusiai 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, susidare atsiskaitant 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.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpiu, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodamos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių 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 nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodamos su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklys

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 1,0 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, nuo iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo pervedamų dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokesčis neišskaičiuojamas;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,0 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokesčis priskaičiuojamas už kiekvieną 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 1,0 procentą nuo dalyvių Pensijų sąskaitose apskaičytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda 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 skirtingi priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapje (www.luminor.lt).

Mokesčis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,20 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokesčis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Depozitoriumo mokesčis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokesčių padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinančių keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokesčis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,20 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos poveda 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 vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

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

2 išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo auditu išlaidos;

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

Valdymo įmonė iš Pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatyti šiame straipsnyje. Fondo taisyklose 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 Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);

2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatyta tvarką.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas (tėsinys)

3. vertybinių popieriai pripažįstami grynuju aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynuju aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo grynuju aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynuju aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt.

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

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

Apskaičiuojant Pensijų fondo GAV, skolos vertybinių popieriai, ištrauktai i reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinių duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina néra skelbiama imama informacinių duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos néra skelbiamos, skolos vertybinių popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinių duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos néra skelbiamos, skolos vertybinių popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinių duomenų bazės Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža).

Skolos vertybinių popieriai, ištrauktai i NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinių duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina néra skelbiama imama informacinių duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos néra 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 paskutinią 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, turinčių atkarpas, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinių duomenų bazės Bloomberg uždarymo kainą. Jei kaina néra skelbiama iki 10 val., imama paskutinė žinoma viešai paskelbtą informacinių duomenų bazės Bloomberg uždarymo kaina.

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

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

Nuosavybės vertybinių popieriai, ištrauktai i 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 skelbiamomis kainomis (paskutinė žinoma kaina).

Uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto pirminis turtas prilygsta sumokėtai įmokai. Vėliau turtas pervertinamas gavus fondo finansines ataskaitas. Jeigu turto vertė neigama, tuomet fondo turta 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 fondo GAV nuolat néra galimybės nustatyti tam tikrų portfelio sudėtyje esančių priemonių vertinimo dienos kainos, yra laikomasi GAV skaičiavimo metodikoje nustatyto paskutinės žinomos kainos kriterijaus.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

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 tokį sandorių verčių skirtumas.

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

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažystamos 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 sistemose neprekiaujama.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į 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 įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

Už perveistas 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. 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, užtikrendama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidentialumą.

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 darbuotojui 1 plius

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

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 | 709 049 | 494 503 | 367 302 |
| Apskaitos vieneto vertė | 0,2920 | 0,2876 | 0,2843 |
| Apskaitos vienetų skaičius | 2 427 909 | 1 719 605 | 1 291 911 |

2. Per ataskaitinį laikotarpi 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) | 1 022 232 | 296 839 | 636 661 | 180 685 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas) | 313 928 | 90 769 | 208 967 | 58 968 |
| Skirtumas | 708 304 | 206 070 | 427 694 | 121 717 |

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

3. Investicinio portfelio sudėtis

| 2017 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------|---------|------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Koda | Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas) | Šalis | ISIN kodas / Priemonės pavadinimas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Valdytojas | Bendra nominali vertė, EUR | Bendra įsigijimo vertė, EUR | Palūkan u norma, % |
| 2 Ne nuosavybės vertybinių popieriai | | | | | | | | | |
| 2.2 | Ne nuosavybės vertybinių popieriai, ištraukti i Papildomajį ar jį attinkantių prekybos sąrašą | | | | | | | | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650038 | EUR | 450 | | 45 000 | 44 925 | 44 956 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670010 | EUR | 340 | | 34 000 | 34 077 | 34 277 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650020 | EUR | 400 | | 40 000 | 40 278 | 40 350 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650149 | EUR | 2 000 000 | | 20 000 | 21 355 | 20 522 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT100067010 | EUR | 195 | | 19 500 | 21 222 | 21 034 |
| Iš viso: | | | | | 2 001 385 | | 158 500 | 161 856 | 161 139 |
| 2.3 | Ne nuosavybės vertybinių popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | |
| - | Airijos respublika | IE | IE00B6026194 | EUR | 2 200 000 | | 22 000 | 27 110 | 25 605 |
| - | AS Latvenergo | LV | LV0000801777 | EUR | 5 | | 5 000 | 5 173 | 5 260 |
| - | Austrijos Respublika | AT | AT0000A001X2 | EUR | 7 | | 7 000 | 8 557 | 8 076 |
| - | Belgijos Karalystė | BE | BE0000321308 | EUR | 700 000 | | 7 000 | 8 889 | 8 281 |
| - | Čekijos Respublika | CZ | X50215153296 | EUR | 28 | | 28 000 | 32 693 | 31 683 |
| - | Latkijos Respublika | LV | LV0000580041 | EUR | 1 300 000 | | 13 000 | 16 917 | 16 394 |
| - | Latkijos Respublika | LV | LV0000560076 | EUR | 9 | | 9 000 | 8 999 | 9 003 |
| - | Latkijos Respublika | LV | LV0000570141 | EUR | 13 | | 13 000 | 13 103 | 13 122 |
| - | Latkijos Respublika | LV | LV0000560068 | EUR | 9 | | 9 000 | 9 027 | 9 025 |
| - | Latkijos Respublika | LV | XS1017763100 | EUR | 5 | | 5 000 | 5 506 | 5 570 |
| - | Lenkijos Respublika | PL | XS0794399674 | EUR | 11 | | 11 000 | 13 328 | 13 352 |
| - | Lenkijos Respublika | PL | XS0874841066 | EUR | 25 | | 25 000 | 26 153 | 25 887 |
| - | Lenkijos Respublika | PL | XS1536786939 | EUR | 11 | | 11 000 | 11 095 | 11 217 |
| - | Lietuvos Energija UAB | LT | XS1646530565 | EUR | 4 | | 4 000 | 3 931 | 4 172 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000630022 | EUR | 500 | | 50 000 | 50 514 | 50 619 |
| - | Prancūzijos Respublika | FR | FR0010949651 | EUR | 28 000 | | 28 000 | 31 474 | 30 444 |
| - | Suomijos Respublika | FI | FI4000062625 | EUR | 7 | | 7 000 | 7 685 | 7 644 |
| Iš viso: | | | 4 228 634 | | | | 254 000 | 280 153 | 275 355 |
| 3 Kolektyvinio investavimo subjektai | | | 412 500 | | | | 442 010 | 436 493 | 61.56 |
| 3.1 | Kolektyvinio investavimo subjekto įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektu (KIS) vienetai | | | | | | | | |
| - | Candriam SRI EQTY | LU | LU1434524259 | EUR | 6 | Candriam Luxembourg | 11 391 | 12 496 | www.candriam.com |
| - | Candriam SRI-Equity | LU | LU1434527781 | EUR | 35 | Candriam Luxembourg | 13 059 | 12 951 | www.candriam.com |

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

| | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|--------------|-----|----------------|------------------------------------|--------|----------------|--------------------------------|--------------|------------|
| - | EWART WORLDW SUST-BEA | GB | GB00B7D5XN45 | EUR | 1 631 | First State Investments UK Ltd | 3 000 | 3 035 | www.firststate.co.uk | KIS 3 | 0.43 |
| - | ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund | LU | LU0191250769 | EUR | 60 | ING Investment Management | 19 298 | 20 831 | www.ingim.com | KIS 3 | 2.94 |
| - | iShares Euro Government Bond 3-5 Yr UCITS ETF | IE | IE00B1FZS681 | EUR | 148 | BlackRock Advisors (UK) Limited | 24 978 | 25 126 | www.ishares.co.uk | KIS 1 | 3.54 |
| - | JPMorgan Funds - Government Bond - EU Fund | LU | LU0355583906 | EUR | 1 260 | JPMorgan Asset Management | 20 000 | 20 047 | www.jpmorganassetmanagement.lu | KIS 1 | 2.83 |
| - | MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR | LU | LU0914729453 | EUR | 0 | Mirova Funds | 3 822 | 4 124 | www.mirova.com | KIS 3 | 0.58 |
| - | NATIXIS HAR ASCC USEQ-FTIAUSD Fund | LU | LU0130102931 | USD | 15 | Natixis Global Asset Management | 3 262 | 3 856 | http://ga.natixis.com/global | KIS 3 | 0.54 |
| - | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund | LU | LU0602539271 | EUR | 125 | Nordea Investment Funds SA | 10 797 | 15 521 | www.nordea.lu | KIS 3 | 2.19 |
| - | Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR | LU | LU0476541221 | EUR | 914 | Nordea Investment Funds SA | 17 031 | 19 905 | www.nordea.lu | KIS 3 | 2.81 |
| - | Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND | LU | LU0313648254 | EUR | 1 | Pioneer Asset Management | 2 475 | 2 769 | www.pioneerinvestments.com | KIS 3 | 0.39 |
| - | Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR | LU | LU0209325462 | EUR | 17 | Institutional Asset Management BV | 5 244 | 6 218 | www.robeco.com | KIS 3 | 0.88 |
| - | SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A | LU | LU0279459969 | EUR | 355 | Schroder Management S.A. | 5 599 | 7 193 | www.schroders.lu | KIS 3 | 1.01 |
| - | Triodos Sustainable Equity Fund | LU | LU0309381191 | EUR | 428 | Triodos Investment Management B.V. | 16 389 | 17 403 | www.triodos.nl | KIS 3 | 2.45 |
| - | UBS Equity fund - Global Sustainable | LU | LU0401295539 | USD | 54 | UBS Fund Management | 7 353 | 9 844 | www.ubs.com/funds | KIS 3 | 1.39 |
| Iš viso Kolektyvinio investavimo subjekty: | | 5 051 | | | 163 699 | 181 318 | | | | 25.57 | |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AB | LT | | EUR | | | | 100 | 0.00 | 0.01 | |
| - | Luminor Bank AB | LT | | EUR | | | | 91 738 | 0.00 | 12.94 | |
| 9 | Iš viso pinigų: | | | | | | | 91 838 | | 12.95 | |
| 9 | Iš VISO: | | | | | | | 709 649 | | | 100 |

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

3. Investicinio portfelio sudėtis (tėsinys)

| 2016 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------|---------|--------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|--------------|
| Koda | Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas) | Šalis | ISIN kodas / Priemonės pavadinimas | Valiuta | Kiekis, vnt. | Valdytojas | Bendra nominali vertė, EUR | Bendra rinkos isigijimo vertė, EUR | Bendra rinkos vertė, EUR | Paltūkanų norma, % | Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė | KIS tipas* data / terminas | Išpirkimo / konvertavimo data / terminas | Dalis GA |
| 2 | Ne nuosavybės vertybinių popierių | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 | Ne nuosavybės vertybinių popierių, ištrauktų i Papildomajį ar jį attinkantių prekybos sąrašą | | | | | | | | | | | | | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650012 | EUR | 80 | | 8 000 | 8 128 | 8 197 | 0.10 | | 2020.05.27 | 1.66 | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000603276 | EUR | 115 | | 11 500 | 11 575 | 11 598 | 0.15 | | 2021.05.04 | 2.35 | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000605149 | EUR | 1 100 000 | | 11 000 | 11 181 | 11 165 | -0.13 | | 2017.02.27 | 2.26 | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT1000607010 | EUR | 2 700 000 | | 27 000 | 28 829 | 28 394 | 0.01 | | 2018.10.31 | 5.74 | |
| | Iš viso: | | | | | | 15 500 | 16 914 | 16 975 | 0.20 | | 2021.08.28 | 3.43 | |
| 2.3 | Ne nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | | | | | |
| - | Airijos respublika | IE | IE00B8DLLB38 | EUR | 200 000 | | 2 000 | 2 290 | 2 120 | -0.70 | | 2017.10.18 | 0.43 | |
| - | Airijos respublika | IE | IE00B60Z6194 | EUR | 2 200 000 | | 22 000 | 27 110 | 26 838 | -0.48 | | 2020.10.18 | 5.43 | |
| - | AS Latvenergo | LV | LV0000801777 | EUR | 5 | | 5 000 | 5 173 | 5 257 | 1.12 | | 2022.06.10 | 1.06 | |
| - | Austrijos Respublika | AT | AT0000A001X2 | EUR | 7 | | 7 000 | 8 557 | 8 361 | -0.38 | | 2021.09.15 | 1.69 | |
| - | Belgijos Karalystė | BE | BE0000321308 | EUR | 700 000 | | 7 000 | 8 889 | 8 637 | -0.41 | | 2021.09.28 | 1.75 | |
| - | Čekijos Respublika | CZ | XS0215153296 | EUR | 28 | | 28 000 | 32 693 | 32 723 | -0.12 | | 2020.03.18 | 6.62 | |
| - | Latvijos Respublika | LV | LV0000580041 | EUR | 1 300 000 | | 13 000 | 17 077 | 17 137 | 0.26 | | 2021.02.04 | 3.47 | |
| - | Latvijos Respublika | LV | LV0000560076 | EUR | 9 | | 9 000 | 8 999 | 8 988 | 0.07 | | 2019.02.12 | 1.82 | |
| - | Latvijos Respublika | LV | LV0000560068 | EUR | 9 | | 9 000 | 9 027 | 9 046 | -0.02 | | 2018.01.23 | 1.83 | |
| - | Lenkijos Respublika | PL | XS0498285351 | EUR | 4 | | 4 000 | 4 310 | 4 155 | -0.67 | | 2017.03.29 | 0.84 | |
| - | Lenkijos Respublika | PL | XS1536786939 | EUR | 5 | | 5 000 | 5 026 | 5 019 | 0.43 | | 2021.12.20 | 1.01 | |
| - | Lenkijos Respublika | PL | XS0874841066 | EUR | 25 | | 25 000 | 26 153 | 26 270 | -0.11 | | 2019.01.15 | 5.31 | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000630022 | EUR | 500 | | 50 000 | 50 525 | 50 866 | 0.03 | | 2019.03.30 | 10.29 | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000630030 | EUR | 80 | | 8 000 | 7 995 | 7 994 | 0.03 | | 2019.06.01 | 1.62 | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | XS0327304001 | EUR | 2 | | 2 000 | 2 278 | 2 201 | -0.33 | | 2018.02.07 | 0.45 | |
| - | Prancūzijos Respublika | FR | FR0010949651 | EUR | 28 000 | | 28 000 | 31 474 | 31 314 | -0.46 | | 2020.10.25 | 6.33 | |
| - | Suomijos Respublika | FI | FI4000062625 | EUR | 7 | | 7 000 | 7 688 | 7 803 | -0.15 | | 2023.04.15 | 1.58 | |
| | Iš viso: | | | | | | 4 428 681 | 231 000 | 255 264 | 254 729 | | | 51.51 | 66.95 |
| 3 | Kolektyvinio investavimo subjektai | | | | | | 8 229 031 | 304 000 | 331 891 | 331 058 | | | | |
| 3.1 | Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančiu kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai | | | | | | | | | | | | | |
| - | Bond Fund Inst Acc | LU | IE0004931386 | EUR | 258 | PIMCO Global Advisors (Ireland) | 5 995 | 6 108 | | | www.pimco.com | KIS 1 | 1.24 | |
| - | Candriam Equities L Sustainable World I Acc | LU | LU0133360593 | EUR | 30 | Candriam Luxembourg | 9 490 | 10 795 | | | www.candriam.com | KIS 3 | 2.18 | |
| - | Luminor Fund - Global | LU | LU1047850000 | EUR | 13 | Luminor asset Management SA | 1 588 | 1 650 | | | www.dnb.no/lu | KIS 3 | 0.33 | |

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

| | | | | | | | | | | | |
|----------|------------------------------------------------------------|----|--------------|-----|--------------|---------------------------------------|---------------|----------------|--------------------------------|--------------|--------------|
| - | HSBC Euro Govt bond fund | FR | FR0000971293 | EUR | 2 | HSBC Global Asset Management (France) | 6 000 | 5 920 | www.hsbcinvestments.fr | KIS 1 | 1.20 |
| - | ING (L) - Invest Sustainable Equity Fund | LU | LU0191250769 | EUR | 27 | ING Investment Management | 8 150 | 8 733 | www.ingim.com | KIS 3 | 1.77 |
| - | JPMorgan Funds - JP Morgan Funds - EU Government Bond Fund | LU | LU0355583906 | EUR | 375 | JPMorgan Asset Management | 6 000 | 5 958 | www.jpmorganassetmanagement.lu | KIS 1 | 1.20 |
| - | NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund | LU | LU0130102931 | USD | 4 | Natixis Global Asset Management | 957 | 1 014 | http://ga.natixis.com/global | KIS 3 | 0.20 |
| - | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund | LU | LU0602539271 | EUR | 125 | Nordea Investment Funds SA | 10 797 | 12 021 | www.nordea.lu | KIS 3 | 2.43 |
| - | Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR | LU | LU0476541221 | EUR | 914 | Nordea Investment Funds SA | 17 031 | 17 939 | www.nordea.lu | KIS 3 | 3.63 |
| - | Robeco Emerging Markets Equities Class EUR | LU | LU0209325462 | EUR | 9 | Robeco Institutional Asset Mgmt BV | 2 472 | 2 354 | www.robeco.com | KIS 3 | 0.48 |
| - | SCHRRODER INT-GL EM MOPA-A | LU | LU0279459969 | EUR | 583 | Schroder Investment Management S.A. | 8 480 | 9 627 | www.schroders.lu | KIS 3 | 1.95 |
| - | Triodos Sustainable Equity Fund | LU | LU0309381191 | EUR | 214 | Triodos Investment Management B.V. | 8 000 | 7 942 | www.triodos.nl | KIS 3 | 1.61 |
| - | UBS Equity fund - Global Sustainable | LU | LU0401295539 | USD | 54 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | 8 395 | 9 042 | www.ubs.com/funds | KIS 3 | 1.83 |
| 9 | IŠ VISO Kolektyvinio investavimo subjektų: | | | | 2 608 | | 93 355 | 99 103 | | 20.04 | |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AB | LT | | EUR | | | | 982 | 0.00 | | 0.20 |
| - | Luminor Bank AB | LT | | EUR | | | | 63 784 | 0.00 | | 12.90 |
| 9 | IŠ VISO pinigų: | | | | | | | 64 766 | | | 13.10 |
| 9 | IŠ VISO: | | | | | | | 494 927 | | | 100 |

*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 rūsių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnoamojo turto, žaliaučių ir kt.).

Pensiju fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Remiantis LB patvirtinta Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika bei Luminor investicijų valdymas UAB grynujų aktyvų vertės skaičiavimo tvarka:

Kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė skirtumas dėl žemiau pateikiamų KIS pervertinimų, nes GAV skaičiavimo datai (2018 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvvo atnaujintos minėtų KIS vertės 2017 m. gruodžio 31 dienai:

| KIS pavadinimas | ISIN | Vieneto vertė | | Vieneto vertės skirtumas | (Eur) |
|----------------------------------------------|--------------|---------------|------------|--------------------------|-------|
| | | 2017 12 31 | 2017 12 28 | | |
| MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR | LU0914729453 | 16 084,67 | 16 190,43 | 105,7600 | |
| Candriam SRI EQTY EM MK-IC | LU1434524259 | 1 943,75 | 1 948,66 | 4,9100 | |
| Candriam SRI-Equity World | LU1434527781 | 366,78 | 369,65 | 2,8700 | |
| Triodos Sustainable Equity Fund | LU0309381191 | 40,38 | 40,65 | 0,2700 | |
| Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR | LU0209325462 | 362,36 | 361,30 | -1,0600 | |
| NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND | LU0130102931 | 259,79 | 261,33 | 1,5418 | |

Perskaičiavus fondo turtą 2017 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir grynieji aktyvai būtų mažesni 279 eurais.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatyta investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybinių popieriai – 66,95 proc., pinigai ir indėliai – 13,10 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 20,04 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

| Investicijų pasiskirstymas | Rinkos vertė | Dalis aktyvuose (%) | Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%) |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Pagal valiutas: | | | | |
| EUR | 695 948 | 98.15 | 484 871 | 98.05 |
| USD | 13 700 | 1.93 | 10 056 | 2.03 |
| Iš viso: | 709 649 | 100 | 494 927 | 100 |
| Pagal geografinę zoną: | | | | |
| Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas) | - | - | - | - |
| Kitos Europos Sajungos valstybės | 401 882 | 56.68 | 292 771 | 59.21 |
| Japonija | - | - | - | - |
| Lietuva | 307 767 | 43.41 | 202 156 | 40.88 |
| Kitos šalys | - | - | - | - |
| Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada | - | - | - | - |
| Iš viso: | 709 649 | 100 | 494 927 | 100 |
| Pagal investavimo objektus: | | | | |
| Pinigai ir terminuotieji indėliai | 91 837 | 12.95 | 64 766 | 13.10 |
| Ne nuosavybės vertybinių popieriai | 436 493 | 61.56 | 331 058 | 66.95 |
| Kolektyvinio investavimo subjektai | 181 318 | 25.57 | 99 103 | 20.04 |
| Iš viso: | 709 649 | 100 | 494 927 | 100 |

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

5. Investicijų vertės pokytis

2017 metai

| Pokytis Grynuju aktyvų ataskaitos straipsniai | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertėbiniai popieriai | 331 058 | 174 130 | 69 712 | 1 732 | 715 | 436 493 |
| Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertėbiniai popieriai | 325 801 | 170 198 | 69 617 | 1 394 | 715 | 427 061 |
| Kiti skolos vertėbiniai popieriai | 5 257 | 3 931 | 95 | 339 | | 9 432 |
| Nuosavybės vertėbiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 99 103 | 89 087 | 20 773 | 16 006 | 2 105 | 181 318 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 430 161 | 263 216 | 90 485 | 17 738 | 2 820 | 617 811 |

2016 metai

| Pokytis Grynuju aktyvų ataskaitos straipsniai | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertėbiniai popieriai | 276 938 | 96 003 | 45 667 | 3 817 | 34 | 331 058 |
| Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertėbiniai popieriai | 276 938 | 90 750 | 45 572 | 3 718 | 34 | 325 801 |
| Kiti skolos vertėbiniai popieriai | - | 5 253 | 95 | 99 | - | 5 257 |
| Nuosavybės vertėbiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 72 776 | 31 678 | 11 535 | 6 783 | 599 | 99 103 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 349 714 | 127 681 | 57 202 | 10 600 | 633 | 430 161 |

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2017 metai

| Atskaitymai | Atskaitymu dydis | | Per ataskaitinių laikotarpį priskaičiuotų atskaitymu sumą | % nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| | maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose | ataskaitinių laikotarpių taikytas | | |
| Už valdymą : | 1% | 1% | 5 675 | 0.99% |
| nekintamas dydis | 1% | 1% | 5 675 | 0.99% |
| sékmės mokestis | - | - | | |
| depozitoriumui | 0,20% | 0,15% | 855 | 0.15% |
| Už sandorių sudarymą | *** | *** | 29 | 0.01% |
| Už auditą | *** | *** | | |
| Kitos veiklos išlaidos | *** | *** | | |
| Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma* | | | 6 530 | |
| BIK % nuo GAV * | | | 1,14 % | |
| Visų išlaidų suma | | | 6 559 | 1.15% |
| Salyginis BIK ir (arba) tikėtinas salyginis BIK **** | | | | 1,35% |
| PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)** | | | | -10.02 (-14.97) |

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

2016 metai

| Atskaitymai | Atskaitymų dydis | | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą atskaitymų suma | % nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| | maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose | ataskaitiniu laikotarpiu taikytas | | |
| Už valdymą : | 1% | 1% | 4 004 | 0,99 |
| nekintamas dydis | 1% | 1% | 4 004 | 0,99 |
| sékmés mokestis | - | - | - | - |
| depozitoriumui | 0,20% | 0,15% | 603 | 0,15 |
| Už sandorių sudarymą | *** | *** | 5 | - |
| Už audito | *** | *** | - | - |
| Kitos veiklos išlaidos | *** | *** | - | - |
| Išlaidų, apskaičiuojamų į BIK, suma* | | | 4 607 | |
| BIK % nuo GAV * | | 1,14 | | |
| Visų išlaidų suma | | | 4 613 | 1,14 |
| Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK **** | | | | 1,36% |
| PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)** | | | | -14,97(-14,21) |

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

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

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

**** Kai daugiau kaip 10 proc. grynuju aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

Papildoma informacija 2017 m. (neaudituota)

| Eil. nr. | Pavadinimas | ISIN kodas | KIS vidutinis metinis turtas | KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, % | Fondo į kurį investuota BIK, % | BIK dalis tenkanti fondui, % |
|----------|-----------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 1 | HSBC Euro Govt bnond fund | FR0000971293 | 3 262 | 0.57% | 0.42% | 0.00% |
| 2 | NN (L) Global Sustainable Equity | LU0191250769 | 12 511 | 2.19% | 1.64% | 0.04% |
| 3 | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund | LU0602539271 | 13 968 | 2.44% | 1.05% | 0.03% |
| 4 | Luminor Fund - Global SR-I-A-EUR | LU1047850000 | 925 | 0.16% | 0.80% | 0.00% |
| 5 | NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND | LU0130102931 | 3 766 | 0.66% | 1.20% | 0.01% |
| 6 | Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND | LU0313648254 | 2 601 | 0.45% | 0.83% | 0.00% |
| 7 | Pimco Bond Fund Inst Acc EUR | IE0004931386 | 4 785 | 0.84% | 0.46% | 0.00% |
| 8 | Nordea-1 Global Portfolio BP EUR | LU0476541221 | 18 851 | 3.29% | 1.04% | 0.03% |
| 9 | Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR | LU0209325462 | 5 671 | 0.99% | 0.94% | 0.01% |
| 10 | UBS Equity fund - Global Sustainable | LU0401295539 | 9 417 | 1.65% | 0.58% | 0.01% |
| 11 | JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund | LU0355583906 | 8 959 | 1.57% | 0.40% | 0.01% |
| 12 | Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR | LU0133360593 | 2 869 | 0.50% | 0.73% | 0.00% |
| 13 | SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A | LU0279459969 | 9 825 | 1.72% | 1.39% | 0.02% |
| 14 | Triodos Sustainable Equity Fund | LU0309381191 | 11 332 | 1.98% | 0.91% | 0.02% |
| 15 | iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF | IE00B1FZS681 | 19 981 | 3.49% | 0.20% | 0.01% |
| 16 | Candriam SRI-Equity World | LU1434527781 | 9 448 | 1.65% | 0.75% | 0.01% |
| 17 | Candriam SRI EQTY EM MK-IC | LU1434524259 | 2 839 | 0.50% | 0.80% | 0.00% |
| 18 | MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR | LU0914729453 | 1 631 | 0.28% | 0.42% | 0.00% |
| 19 | STEWART WORLDW SUST-BEA | GB00B7D5XN45 | 687 | 0.12% | 0.88% | 0.00% |
| | Viso: | | | | | 0.21% |
| | Vidutinė metinė fondo GAV | | | | 572 383 | |
| | BIK | | | | | 1.14% |
| | Salyginis BIK | | | | | 1.35% |

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrasias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą ataskaitinį laikotarpi, dalijant iš vidutinės to laikotarpio grynuju aktyvų vertės.

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamajį indeksą sudaro:

2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gegužės 31 d. akcijų dalies lyginamajį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
14% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

6% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamajį indeksą sudaro:
80% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr.

Nuo 2017 m. birželio 1 d. akcijų dalies lyginamajį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

14% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

6% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamajį indeksą sudaro:
80% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond.

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

Apskaitos vieneto vertės pokyčio, 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 ⁹ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|---------------|----------------------------|
| Apskaitos vieneto vertės pokytis* | 1,53% | 1,16% | (1,73%) | - |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02) | 2,32% | 3,23% | 2,46% | - |
| Metinė grynoji investicijų grąža ² | 1,54% | 1,11% | (1,74%) | - |
| Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³ | 1,58% | 1,19% | (1,58%) | - |
| Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ | 1,37% | 2,41% | 3,04% | - |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ | 1,99% | 3,28% | 4,19% | - |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ | 0,95 | 0,77 | 0,88 | - |
| Indekso sekimo paklaida ⁶ | 0,84% | 1,70% | 2,14% | - |
| Alfa rodiklis ⁷ | 0,25% | (2,72%) | (3,80%) | - |
| Beta rodiklis ⁸ | 0,61 | 1,22 | 0,86 | - |

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

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

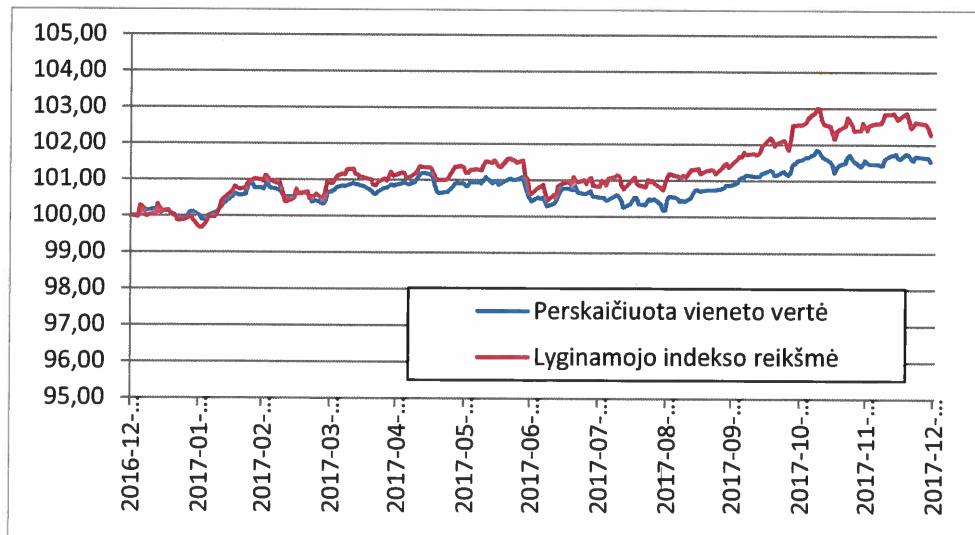
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertę ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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 3 metus ir 1 mėn.



Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

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 metu ⁴ | Nuo veiklos pradžios |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis | 0,31% | - | - | 0,26% |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02) | 2,67% | - | - | 2,78% |
| Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹ | 0,29% | - | - | 0,28% |
| Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ² | 0,39% | - | - | 0,37% |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ | 2,27% | - | - | 2,18% |

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 3 metus ir 1 mėn.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

| | | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Bendra gautų lėšų suma | | 296 839 | 180 684 |
| Periodinės įmokos į pensijų fondą | iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) | 24 989 | 34 825 |
| | darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) | 252 760 | 122 884 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai | | - | - |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos | | - | - |
| Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos | iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 19 089 | 11 523 |
| | iš kitos pensijų kaupimo bendrovės | - | 11 452 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinių ir gautų lėšų sumą), iš viso | | - | - |

| | | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Bendra išmokėtų lėšų suma | | 90 769 | 58 967 |
| Pensijų išmokos | vienkartinės išmokos dalyviams | - | 2 885 |
| | periodinės išmokos dalyviams | - | - |
| | išmokos anuiteto įsigijimui | - | - |
| I kitus pensijų fondus pervestos lėšos | valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 71 374 | 50 621 |
| | valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės | 11 574 | - |
| Išstojuusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | | 7 820 | 5 401 |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos | | - | 60 |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinių ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso | | - | - |

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 1 plius

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

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|
| | 445 | 285 |
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | 11 |
| | dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas | - |
| | kiti dalyviai | 488 |
| | Iš viso | 499 |
| Dalyvių skaičiaus pokytis | 54 | 160 |

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

| Bendras prisijungusiu dalyvių skaičius | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarė pirmą kartą | 88 | 176 |
| Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai | 83 | 162 |
| iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 5 | 9 |
| iš kitos pensijų kaupimo bendrovės | - | 5 |

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Į kitus pensijų fondus išejusių dalyvių skaičius | 34 | 16 |
| valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės | 23 | 7 |
| valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės | 2 | |
| Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius | 9 | 8 |
| išstojuusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) | - | - |
| sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derini) | - | - |
| dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybę vienašališkai nutraukiti pirmą kartą sudarytą sutartį | - | - |
| mirusių dalyvių | - | 1 |

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

| | | Dalyviai pagal amžių | | | | |
|------------------|---------|----------------------|---------------|---------------|--------|---------|
| | | iki 30 | nuo 30 iki 45 | nuo 45 iki 60 | nuo 60 | iš viso |
| Dalyvių skaičius | iš viso | 45 | 206 | 190 | 58 | 499 |
| | vyrai | 20 | 53 | 39 | 17 | 129 |
| | moterys | 25 | 153 | 151 | 41 | 370 |
| Dalyvių dalis, % | iš viso | 9% | 41% | 38% | 12% | 100% |
| | vyrai | 4% | 11% | 8% | 3% | 26% |
| | moterys | 5% | 31% | 30% | 8% | 74% |

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos
Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

29. Išmokėtos lėšos
Aiškinamojo rašto 9 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.

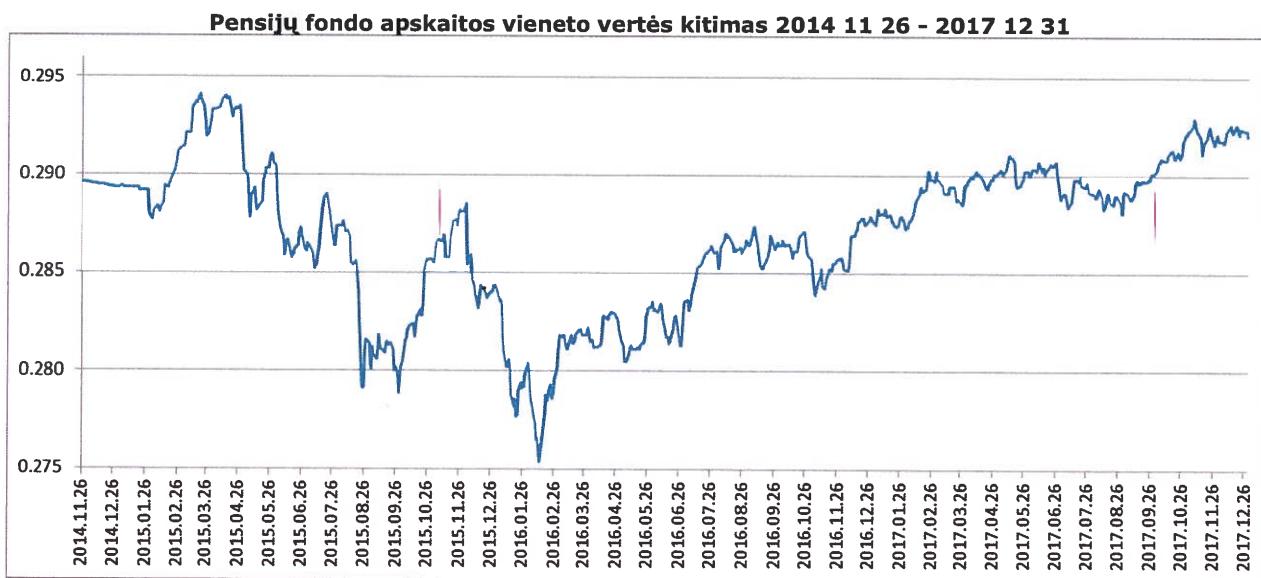
XI. KITA INFORMACIJA

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, atsirado 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 nusprendė sumažinti savo vykdomas obligacijų pirkimo programos apimtį nuo 60 mlrd. eurų iki 30 mlrd. eurų per mėnesį, bet pratesė jos galiojimo terminą iki 2018 metų rugpjūčio (esant reikalui jis gali būti dar prateistas). Taip pat buvo paliktos galioti 0 proc. dydžio palūkanos paskoloms bei -0,4 proc. palūkanos komercinių bankų indėliams. Nesukubėti 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.

2017 metais akcijų rinkas teigiamai veikė padidėjęs ekonominis augimas JAV ir Europoje, geri įmonių rezultatai, optimizmas dėl JAV mokesčių reformos bei po rinkimų Prancūzijoje slūgusi politinė įtampa Senajame žemyne. Metų eigoje pasitaikė ir rinkos svyravimų - akcijų kainas žemyn bandė tempti JAV palūkanų didinimas, abejonės dėl D. Trumpo politikos, geopolitinė įtampa Korėjos pusiasalyje, neapibrėžtumas dėl politinės situacijos Ispanijoje, tačiau juo įtaka buvo daugiau epizodinė. Daugiausiai dėmesio sulaukė besivystančių rinkos – jas parėmė pagyvėjusi tarptautinė prekyba, stabili Kinijos paklausa ir silpnėjęs JAV dolerio kursas. Prisidėjo ir stabilizacija žaliavų rinkose – OPEC karteliui su Rusija sutarus riboti naftos gavybą, jos kaina pernai pakilo 17,7 procento. Nors akcijos nebéra pigios ir pradėjus augti infliacijai centriniai bankai ėmė varžyti paramą finansų rinkoms, jose išlieka didelis pinigų kiekis, skolinimosi sąlygos tebéra palankios, o nedidelės palūkanos, mažėjantys nedarbas, gerėjantys lūkesčiai ir įmonių pelno perspektyvos taip pat prisidėjo prie to, kad pozityvios nuotaikos nesisklaidė ir antroje metų pusėje. Pasaulio akcijų indeksas MSCI World EUR pernai pakilo 7,5 proc., o besivystančių šalių MSCI EM EUR indeksas ugtelėjo beveik 20,6 procento.

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



XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

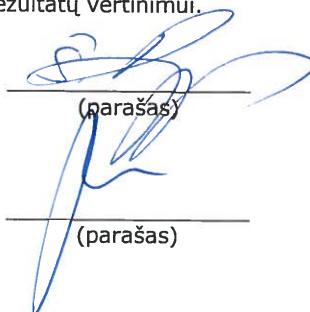
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietai (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai).

XII. ATSAKINGI ASMENYS (TĘSINYS)

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

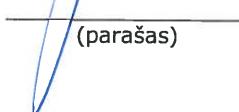
Generalinis direktorius



Šarūnas Ruzgys
(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



Dalia Markūnienė
(parašas)

Dalia Markūnienė

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 naudojamas.