

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR PENSIIJA DARBUOTOJUI 2 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	27
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	27
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA	27
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĒMS PASISKOLINTAS LĘŠAS	28
XI. KITA INFORMACIJA	28
XII. ATSAKINGI ASMENYS	28
XII. ATSAKINGI ASMENYS (TĘSINYS)	29

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 2 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 2 plius (toliau - Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. grynuų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų grynuų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, iškaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiama 8 - 26 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 8 - 26 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusių metų grynuų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikštis

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 interesu įmonių teisės aktų nustatyto audito 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, susijusiu 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 audito dalykai

Pagrindiniai audito 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 atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, iškaitant susijusias su pagrindiniiais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrus atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų audito procedūrų rezultatai, iškaitant procedūras atliktas 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 1.387 tūkst. EUR vertės tikraja verte vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius kaip nurodoma Fondo grynujų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 3-oje pastaboję. Vertinant Fondo investicijas tikraja verte naudojamos aktyvių rinkų vertybinių popierų kainos. Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 94% 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 apémė tikraja verte vertinamų perleidžiamujų vertybinių popierų jsigijimo, apskaitos ir pardavimo procesų vidaus kontrolės sistemos testavimą, patvirtinimų iš trečiųjų šalių gavimą dėl visų perleidžiamujų vertybinių popierų pozicijų kiekij ir egzistavimo, bei vertinimo proceso supratimą. Mes perskaičiavome visų perleidžiamujų vertybinių popierų tikrasias vertes metų pabaigai:

- 1) kiekvienos perleidžiamujų vertybinių popierų pozicijos kiekj padauginome iš vertybinių popierų rinkos kainos, mūsų patikrintos išoriniuose šaltiniuose;
- 2) mūsų atliktų procedūrų rezultatus palyginome su perleidžiamujų vertybinių popierų 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 jvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

► Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais jrodymai, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo testi 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 jrodymai, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemти, kad Fondas negalės toliau testi savo veiklos.

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

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

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

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniai 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 kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Valdymo įmonės akcininkų sprendimu 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.

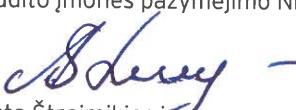
Ne audito paslaugos

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. Grynuju 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 gražai. Pavyzdys pateiki skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniams atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų graža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymu, Eur*	34	105	181	400
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitytu	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui	3 007	3 243	3 497	4 222

*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 grynuju 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. Veiksnių, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktą apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių 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 grynosių 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 vadovaujant 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 2 plius

GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2017 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsnai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		1 474 800	890 028
I.	PINIGAI	3, 4	87 946	133 888
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės iždo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4	1 386 854	756 140
IV.1.	Ne nuosavybės vertybinių popieriai		733 075	461 348
IV.1.1.	Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybinių popieriai		711 063	448 731
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai		22 012	12 617
IV.2.	Nuosavybės vertybinių popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		653 779	294 792
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		1 275	725
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		1 275	725
V.	Kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	1 473 525	889 303

10 – 26 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamą šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2018 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2018 m. kovo 29 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2017 m.

Eil. Nr.	Straipsnai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	889 303	484 346
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fonda	9	621 435	421 674
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	1 025	4 480
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		154	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		60 243	31 649
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	54
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitais grynuju aktyvų vertės padidėjimas		245	463
	PADIDĖJO IŠ VISO:		683 102	458 320
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			-
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	10 069	8 635
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	67 117	34 062
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		7 719	2 985
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		662	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	13 313	7 683
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		11 477	6 646
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		1 728	1 001
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		108	36
III.6.4.	Auditų sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynuju aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	(2)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		98 880	53 363
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	1 473 525	889 303

10 – 26 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamā 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 2 plius	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2014 m. lapkričio 20 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas: Buveinės adresas: Įmonės kodas: Tel: Elektroninio pašto adresas: Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva 226299280 (8-5) 2393 444 investicija@luminor.lt Luminor investicijų valdymas UAB
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas: Buveinės adresas: Įmonės kodas: Tel.:	Luminor Bank AB Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva 11202970 (8-5) 2393 444
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

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

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

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

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi priešais, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynuų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyrapimą siekiama atverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybė perleidžiamaisiais skolos vertybiniiais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovės perleidžiamaisiais skolos vertybiniiais popieriais, indėliais ir pan. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybinių popieriais, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėi prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sajungos valstybėje;

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

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

Investicijų portfelio struktūra (tėsinys)

2. perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėi prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo 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 néra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisés aktų nustatytus reikalavimus;

6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektu, atitinkančiu 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 rizika 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 néra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.

10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisés aktuose.

Papildomai laikomasi visų esminių įstatymuose ir teisés aktuose nustatytų diversifikavimo ir kitokių investavimo apribojimų. Pensijų fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo priežiūros institucijos pritarimo Fondo taisyklėms dienos gali neatitikti šiame punkte numatytyų 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 popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;

2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turta sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

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 popierių 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); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos, (Stambulo VP birža).

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

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris salygoja neigiamą turto vertes pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurais;

4. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyrapavimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytyu 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 (investicija). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikta i tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojamai 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 sandorių. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, bespecializuojančiais atitinkamoje srityje;

7. Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorių metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamą lėšą ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamas 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 indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamajį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė 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 pensijų fondą gautų kaupiamujų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausantčios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.

3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.

4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas 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 vertes pasikeitimą ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertes padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, išskaitant ir tikraja verte įvertinto turto vertes pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimą iš naujo įvertinant užsienio užsienio valiuta gautinas ir mokėtinės sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.

9. Kito grynujų aktyvų vertes padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigų pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertes padidėjimas.

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.

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

3. Nuostolių dėl investicijų vertes pasikeitimą ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertes sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokia yra. Taip pat įtraukiamas ir tikraja verte įvertinto turto vertes pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

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

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomai neigiami pasikeitimai, susidare atskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, išvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinės sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės 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, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.

7. Kito grynujų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas.

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokesčius 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 modestis 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 modestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo modestis 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 skirtini priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.luminor.lt).

Mokesčius Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,20 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitorumo modestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Depozitorumo modestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatytą Depozitoriumo mokesčių padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinančių keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo modestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,20 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda pervaži į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

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

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė atskaito su dalyvio perėjimiui 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 taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

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

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 perskaiciuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatyta tvarką.
3. vertybinių popieriai pripažištomi grynujų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaičiuojant GAV, gryneji 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 matematines taisykles keturių skaičių po kablelio tikslumu.

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

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

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

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

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

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

Nuosavybės vertybinių popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamą rinką 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 informacinės sistemos skelbiamomis kainomis (paskutinė žinoma kaina).

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

Vieneto vertė perskaiciuojama 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 perskaiciuojama pagal šią formulę:

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

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto turto vertė pagal gautas ketvirtines finansinės ataskaitas;
D – sumokėtos papildomos įmokos;

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

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

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

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

Naujai įsigytu 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 sistemoje neprekiaujama.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Fondo sąskaitą perveistas dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo perveistas dalyvio lėšos) konvertuoojamos 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 perveistas 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 konvertuoami 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.

Perveistas į Pensijų fondo sąskaitą dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuoojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Bendrovė uždaro dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2017 12 31)	Prieš metus (2016 12 31)	Prieš dvejus metus (2015 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	1 473 525	889 303	484 346
Apskaitos vieneto vertė	0,2971	0,2868	0,2807
Apskaitos vienetų skaičius	4 960 183	3 101 110	1 725 563

2. Per ataskaitinį laikotarpį 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)	2 123 414	622 459	1 528 315	426 154
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	264 341	77 187	152 768	42 697
Skirtumas	1 859 073	545 273	1 375 547	383 457

Pensiju fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius
 2017 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis

2017 m. gruodžio 31 d.

Koda s	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadiniemas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali verte, EUR	Bendra vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Paūkan norma, % (rinkos duomenis nustatyta rinkos vertė (rinkos adresas))	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (rinkos adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2 Ne nuosavybės vertybinių popieriai, išraukti i Papildomajį atitinkantį prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	860		86 000	85 890	85 916	0.34			2022.09.27	5.83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	600		60 000	60 142	60 489	0.51			2023.06.29	4.11
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	800		80 000	80 502	80 700	0.10			2021.05.04	5.48
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	585		58 500	63 498	63 103	0.13			2021.08.28	4.28
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	2 500 000		25 000	27 008	25 652	-0.05			2018.10.31	1.74
Iš viso:					2 502 845		309 500	317 040	315 859					21.44
2.3 Ne nuosavybės vertybinių popieriai, kuriais prekiuojama kitose reguliuojamose rinkose														
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	12		12 000	12 416	12 625	0.94			2022.06.10	0.86
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A001X2	EUR	20		20 000	24 448	23 074	-0.35			2021.09.15	1.57
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000321308	EUR	2 000 000		20 000	25 396	23 660	-0.33			2021.09.28	1.61
-	Čekijos Respublika	CZ	X50215153296	EUR	15		15 000	17 505	16 973	-0.35			2020.03.18	1.15
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	2 000 000		20 000	26 026	25 221	0.09			2021.02.04	1.71
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	7		7 000	6 999	7 002	-0.03			2019.02.12	0.48
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	27		27 000	27 213	27 253	0.23			2022.01.27	1.85
-	Lenkijos Respublika	PL	X50794399674	EUR	36		36 000	36 108	36 099	-0.52			2018.01.23	2.45
-	Latvijos Respublika	LV	X51017763100	EUR	10		10 000	11 012	11 140	-0.29			2021.01.21	0.76
-	Lenkijos Respublika	PL	X51536786939	EUR	20		20 000	20 179	20 395	0.00			2021.12.20	1.38
-	Lenkijos Respublika	PL	X50874841066	EUR	11		11 000	13 328	13 352	0.19			2023.01.19	0.91
-	UAB Lietuvos Energija	LT	X51646530565	EUR	9		9 000	8 846	9 387	1.61			2027.07.14	0.64
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	400		40 000	39 948	40 004	0.00			2020.03.29	2.71

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius
 2017 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	920		92 000	93 166	93 138	-0.04		2019.03.30	6.32
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	22 000		22 000	25 014	23 921	-0.43		2020.10.25	1.62
-	Rumunijos Respublika	RO	XSO852474336	EUR	5		5 000	5 682	5 504	-0.20		2019.11.07	0.37
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	9		9 000	9 880	9 828	-0.04		2023.04.15	0.67
Iš viso:					4 023 519		393 000	421 997	417 216			28.31	49.75
3	Kolektyvinio investavimo subjektai				6 526 364		702 500	739 037	733 075				
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Candriam SRI-EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	38	Candriam Luxembourg		66 725	73 630		www.candriam.com	KIS 3	5.00
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	230	Candriam Luxembourg		85 355	84 859		www.candriam.com	KIS 3	5.76
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	95	DNB asset Management SA		12 135	13 468		www.dnb.no/u	KIS 3	0.91
-	EWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	24 581	First State Investments UK Ltd		45 110	45 755		www.firststate.co.uk	KIS 3	3.11
-	ING (L) - Invest Sustainable Equity Fund	LU	LU0191250769	EUR	155	ING Investment Management		51 300	53 845		www.ingim.com	KIS 3	3.65
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	238	BlackRock Advisors (UK) Limited		40 173	40 405		www.ishares.co.uk	KIS 1	2.74
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	1 575	JPMorgan Asset Management		25 000	25 054		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	1.70
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	0	Mirova Funds		7 541	7 898		www.mirova.com	KIS 3	0.54
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	95	Natixis Global Asset Management		21 423	24 902		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	1.69
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	477	Nordea Investment Funds SA		41 153	59 195		www.nordea.lu	KIS 3	4.02
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	2 443	Nordea Investment Funds SA		45 652	53 178		www.nordea.lu	KIS 3	3.61

Pensiju fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius
 2017 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	9	Pioneer Asset Management		16 733	18 722	www.pioneerinvestments.com	KIS 3	1.27
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	91	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		28 072	32 883	www.robeco.com	KIS 3	2.23
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	651	Schroder Investment Management S.A.		9 933	13 186	www.schroders.lu	KIS 3	0.89
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	2 169	Triodos Investment Management B.V.		83 789	88 165	www.triodos.nl	KIS 3	5.98
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	103	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		14 161	18 634	www.ubs.com/funds	KIS 3	1.26
Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:						32 950		594 254	653 779			44.37
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				283	0.00			0.02
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				87 663	0.00			5.95
Iš viso:								87 946				5.97
9	IŠ VISO:							87 946				5.97
								1 474 800				100

3. Investicinių portfelio sudėtis (teisinys)

2016 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito istagos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra isigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Paltukanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklapio adresas)	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybinių popierių												
2.2	Ne nuosavybės vertybinių popierių, išraukti i Papildomai ar ji atitinkanti prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000655020	EUR	256		25 600	25 613	25 818	0.15		2021.05.04	2.90
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	100		10 000	10 971	11 121	0.67		2024.11.06	1.25
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	2 500 000		25 000	27 008	26 291	0.01		2018.10.31	2.96
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	465		46 500	50 574	50 925	0.20		2021.08.28	5.73
Iš viso:					2 500 821		107 100	114 166	114 155				
2.3	Ne nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiavuojama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Airijos respublika	IE	IE00B8DLLB38	EUR	500 000		5 000	5 725	5 301	-0.70		2017.10.18	0.60
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801772	EUR	12		12 000	12 416	12 617	1.12		2022.06.10	1.42
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A001X2	EUR	20		20 000	24 448	23 888	-0.38		2021.09.15	2.69
-	Belgijos Karalystė	BE	BE000321308	EUR	2 000 000		20 000	25 396	24 676	-0.41		2021.09.28	2.77
-	Cekijos Respublika	CZ	XSO215153296	EUR	15		15 000	17 505	17 530	-0.12		2020.03.18	1.97
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580041	EUR	2 000 000		20 000	26 272	26 364	0.26		2021.02.04	2.96

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius
 2017 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	7		7 000	6 999	6 990	0.07			2019.02.12	0.79
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560068	EUR	36		36 000	36 108	36 186	-0.02			2018.01.23	4.07
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	7		7 000	7 542	7 271	-0.67			2017.03.29	0.82
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	8		8 000	8 042	8 031	0.43			2021.12.20	0.90
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	18		18 000	18 830	18 914	-0.11			2019.01.15	2.13
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000630022	EUR	920		92 000	93 203	93 594	0.03			2019.03.30	10.52
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000630030	EUR	189		18 900	18 891	18 885	0.03			2019.06.01	2.12
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	6		6 000	6 834	6 602	-0.33			2018.02.07	0.74
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	22 000		22 000	25 014	24 604	-0.46			2020.10.25	2.77
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	5		5 000	5 712	5 707	0.14			2019.11.07	0.64
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	9		9 000	9 885	10 033	-0.15			2023.04.15	1.13
IŠ viso:					4 523 252		320 900	348 822	347 193				39.04	
3	Kolektyvinio investavimo subjektais				7 024 073		428 000	462 988	461 348				51.88	
3.1	Kolektyvinio investavimo subjekto līstavimo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektu (KIS) vienetai													
-	Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	343	PIMCO Global Advisors (Ireland)	7 935	8 109			www.pimco.com	KIS 1		0.91
-	Candriam Equities L Acc EUR	LU	LU0133360593	EUR	186	Candriam Luxembourg	59 917	66 750			www.candriam.com	KIS 3		7.51
-	Luminor Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	95	Luminor asset Management SA	12 135	12 544			www.dnb.no/lu	KIS 3		1.41
-	Luminor-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	4 283	Luminor Asset Management	9 322	9 425			www.dnb.no/lu	KIS 3		1.06
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	60	ING Investment Management	18 541	19 081			www.ingim.com	KIS 3		2.15
-	JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	500	JPMorgan Asset Management	8 000	7 944			www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1		0.89
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FTAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	34	Natixis Global Asset Management	8 132	8 616			http://ga.natixis.com/global	KIS 3		0.97
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	477	Nordea Investment Funds SA	41 153	45 846			www.nordea.lu	KIS 3		5.16
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	2 328	Nordea Investment Funds SA	43 300	45 679			www.nordea.lu	KIS 3		5.14
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	47	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	14 900	13 908			www.robeco.com	KIS 3		1.56
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	838	Schroder Investment Management S.A.	12 424	13 829			www.schniders.lu	KIS 3		1.56
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	401	Triodos Investment Management B.V.	15 000	14 891			www.triodos.nl	KIS 3		1.67

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius
 2017 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	103	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		16 168	17 115	www.ubs.com/funds	KIS 3	1.92
-	UBS ETF MSCI World SRI	LU	LU0629459743	EUR	152	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		10 294	11 055	www.ubs.com/funds	KIS 3	1.24
7	IŠ viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				9 847			277 221	294 792			33.15
-	Pinigai											
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				873	0.00			0.10
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				133 014	0.00			14.96
9	IŠ viso pinigų:							133 888				15.06
9	IŠ VISO:							890 028				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 (subalansuotas) investavimas;
 KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;
 KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;
 KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliaučių ir kt.).

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius
 2017 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Remiantis LB patvirtinta Grynuju aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika bei Luminor investicijų valdymas UAB grynuju 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		(Eur) Vieneto vertės skirtumas
		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
Luminor Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	140.49	141.76	1.2720

Perskaičiavus fondo turtą 2017 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir grynieji aktyvai būtų mažesnė 1 653 eurais.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatyta investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertinimai popieriai – 49,75 proc., pinigai ir indėliai – 5.97 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 44,35 proc. visų pensijų fondo grynuju aktyvų vertės.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	1 431 264	97.13	854 872	96,13
USD	43 536	2.95	35 156	3,95
Iš viso:	1 474 800	100	890 028	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	928 467	63.01	522 905	58,80
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	546 334	37.08	367 123	41,28
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	1 474 800	100	890 028	100
Pagal investavimo objektus:				
Pinigai ir terminuotieji indėliai	87 946	5.97	133 888	15,06
Ne nuosavybės vertinimai popieriai	733 075	49.75	461 348	51,88
Kolektyvinio investavimo subjektai	653 779	44.37	294 792	33,15
Iš viso:	1 474 800	100	890 028	100

5. Investicijų vertės pokytis

2017 metai

Grynuju aktyvų ataskaitos straipsniai	Pokytis Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkti)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigu rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertinimai popieriai	461 348	326 715	57 089	2 926	826	733 074
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertinimai popieriai	448 731	317 869	56 861	2 149	826	711 063
Kiti skolos vertinimai popieriai	12 617	8 846	228	777	-	22 012
Nuosavybės vertinimai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	294 792	345 452	36 887	57 316	6 894	653 780
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	756 140	672 167	93 976	60 243	7 719	1 386 854

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius
 2017 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

5. Investicijų vertės pokytis

2016 metai

Grynuju aktyvų ataskaitos straipsniai	Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirktą)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-	-
Pinigu rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	277 558	226 988	48 024	4 869	41	461 348	
Vyriausybų ir centrinų bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	277 558	214 380	47 796	4 631	41	448 731	
Kiti skolos vertybinių popieriai	-	12 608	228	237	-	12 617	
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	194 727	137 307	61 078	26 780	2 944	294 792	
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-	-
IŠ viso:	472 285	364 295	109 102	31 649	2 985	756 140	

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2017 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	11 475	1.00%
nekintamas dydis	1%	1%	11 475	1.00%
sékmės mokestis	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	1 728	0.15%
Už sandorių sudarymą	***	***	108	0.01%
Už auditą	***	***		
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma*			13 204	
BIK % nuo GAV *			1,15%	
Visų išlaidų suma			13 312	1.16%
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK ****			1,52%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			5,77% (-0,24%)	

2016 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	6 646	0,99
nekintamas dydis	1%	1%	6 646	0,99
sékmės mokestis	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	1 001	0,15
Už sandorių sudarymą	***	***	36	0,01
Už auditą	***	***		
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma*			7 647	
BIK % nuo GAV *			1,14	
Visų išlaidų suma			7 683	1,15
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK ****			1,54%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-0,24%(17.26%)	

*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 skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

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

***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 procentą 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 tokiai investicijų dalį.

Pensijų fondas Luminor pensija darbuotojui 2 plius

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

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2017 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kuri investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Luminor-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	2 861	0.25%	1.92%	0.00%
2	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	28 649	2.49%	1.64%	0.04%
3	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	53 272	4.63%	1.05%	0.05%
4	Luminor Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	12 915	1.12%	0.80%	0.01%
5	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	20 730	1.80%	1.20%	0.02%
6	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	17 590	1.53%	0.83%	0.01%
7	Pimco Bond Fund Inst Acc EUR	IE0004931386	6 353	0.55%	0.46%	0.00%
8	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	49 092	4.26%	1.04%	0.04%
9	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	30 020	2.61%	0.94%	0.02%
10	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	17 826	1.55%	0.58%	0.01%
11	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	11 584	1.01%	0.40%	0.00%
12	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	17 292	1.50%	0.73%	0.01%
13	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	15 208	1.32%	1.39%	0.02%
14	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	58 656	5.09%	0.91%	0.05%
15	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	33 279	2.89%	0.20%	0.01%
16	UBS ETF MSCI World SRI	LU0629459743	5 242	0.46%	0.38%	0.00%
17	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	50 531	4.39%	0.75%	0.03%
18	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	26 480	2.30%	0.80%	0.02%
19	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	4 304	0.37%	0.42%	0.00%
20	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	13 381	1.16%	0.88%	0.01%
Viso:						0.37%
Vidutinė metinė fondo GAV			1 151 730			
BIK						1.15%
Salyginis BIK						1.52%

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

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamajį indeksą sudaro:

Nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017m. gegužės 31 d. akcijų dalies lyginamajį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
 28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popieriuų dalies lyginamajį indeksą sudaro:
 60% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr.

Nuo 2017m. birželio 1 d. akcijų dalies lyginamajį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
 28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popieriuų dalies lyginamajį indeksą sudaro:
 60% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond.

Fondų lyginamajį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal Fondo taisyklose nustatytais 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*	3,59%	2,17%	(2,97%)	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	4,56%	4,99%	3,04%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	3,58%	2,16%	(2,99%)	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	3,67%	2,32%	(2,82%)	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	2,56%	4,64%	5,89%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	3,53%	6,05%	7,62%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,95	0,87	0,88	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,14%	2,72%	3,83%	-
Alfa rodiklis ⁷	0,72%	(4,37%)	(5,56%)	-
Beta rodiklis ⁸	0,69	1,35	0,88	-

* 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 dalį pokyčius;

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

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

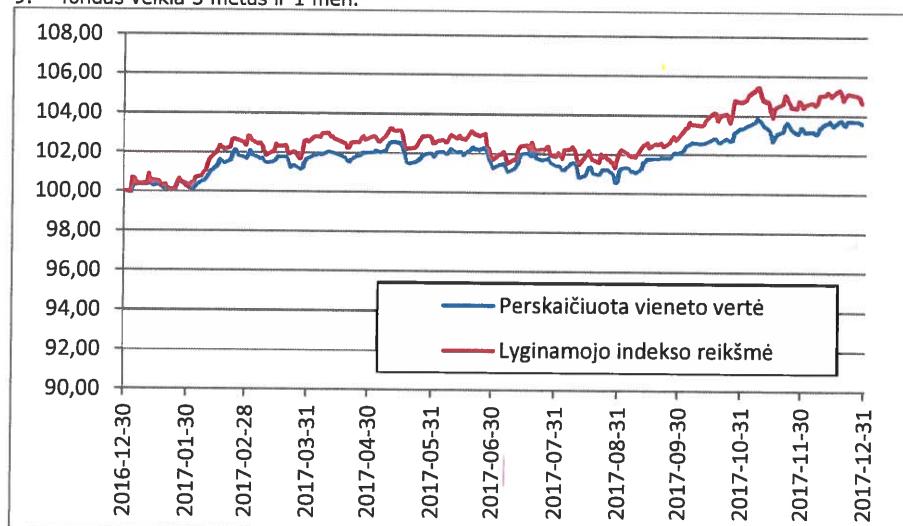
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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

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

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

9. fondas veikia 3 metus ir 1 mén.



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 metus ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	0,89%	-	-	0,82%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	4,19%	-	-	4,36%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	0,88%	-	-	0,84%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	1,02%	-	-	0,98%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	4,35%	-	-	4,19%

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	622 459	426 153
Periodinės įmokos į pensijų fondą		
iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	74 771	61 303
darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	546 664	360 371
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų pensijų fondų	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 025
pervestos lėšos	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinių ir gautų lėšų suma), iš viso	-	1 644

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma	77 187	42 697
Pensijų išmokos		
vienkartinės išmokos dalyviams	-	8 577
periodinės išmokos dalyviams	-	-
išmokos anuitetų įsigijimui	-	-
I kitus pensijų fondus	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	59 004
pervestos lėšos	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	8 113
Išstojuusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	10 069	58
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinių ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso	-	-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		847	790
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	9	4
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	911	843
	Iš viso	920	847
Dalyvių skaičiaus pokytis		73	57

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	126	103
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	118	98
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	7	4
iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1	1
iš kitos pensijų kaupimo bendrovės		

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	53	46
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	29
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	5
	išstojuusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	19
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	sulaukusiu nustatyto pensijos amžiaus ir pašinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybė vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	-

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	107	564	220	29	920
	vyrai	27	172	69	12	280
	moterys	80	392	151	17	640
Dalyvių dalis, %	iš viso	12%	61%	24%	3%	100%
	vyrai	3%	19%	8%	1%	30%
	moterys	9%	43%	16%	2%	70%

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 taisyklys yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĘŠAS

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 Katalanijos mažėjės politinis neapibrėžtumas. Spalio mėnesį ECB nusprenė sumažinti savo vykdomos obligacijų pirkimo programos apimtį nuo 60 mlrd. eurų iki 30 mlrd. eurų per mėnesį, bet pratešė jos galiojimo terminą iki 2018 metų rugpjūčio (esant reikalui jis gali būti dar prateistas). Taip pat buvo paliktos 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 kurso, 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 padidėjės 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 svyravimai - akcijų kainas žemyn bandė tempti JAV palūkanų didinimas, abejonės dėl D. Trumpo politikos, geopolitinė įtampa Korėjos pusiasalyje, neapibrėžtumas dėl politinės situacijos Ispanijoje, tačiau jų įtaka buvo daugiau epizodinė. Daugiausiai dėmesio sulaukė besivystančios rinkos – jas parėmė pagyvėjusi tarptautinė prekyba, stabili Kinijos paklausa ir silpnėjės 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, mažėjantis nedarbas, gerėjantys lūkesčiai ir įmonių pelno perspektyvos taip pat prisidėjo prie to, kad pozityvios nuotaikos nesiskliaidė 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.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2014 11 26 - 2017 12 31



XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsulantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą
Rengiant šią ataskaitą konsulantų paslaugomis nebuvo naudojamasi.

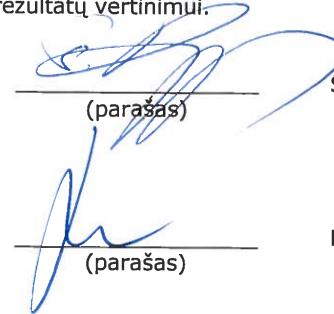
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietai (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai).

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.

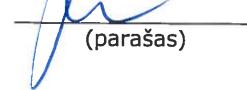
Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius



Šarūnas Ruzgys
(parašas)

Vyriausioji finansininkė



Dalia Markūnienė
(parašas)

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

36.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų narai, 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.