

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR PENSIJA 2 PLUS
2018 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	8
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	8
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO.....	8
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	8
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI.....	9
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	9
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA.....	10
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	11
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	12
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS.....	31
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	31
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	31
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	32
X. KITA INFORMACIJA	32
XI. ATSAKINGI ASMENYS.....	33

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija 2 plus“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 8 – 30 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija 2 plus“ (toliau – Fondas) 2018 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų jo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka papildomą ataskaitą UAB „Luminor investicijų valdymas“ Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2018 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiamo, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiamo, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Laikotarpiu nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. ne audito paslaugų Fondui nesuteikėme. Atlyginimas už audito paslaugas atskleistas Fondo finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6 – oje pastaboje.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

Bendras reikšmingumo lygis: 314 tūkst. Eur.

Pagrindiniai audito dalykai

Investicijų vertinimas ir egzistavimas

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Fondo reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis 314 tūkst. Eur.
**„Luminor pensija 2 plus“
Fondui**

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome grynuosius aktyvus, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus, kuriuo remiantis įvertinami fondų veiklos rezultatai. Pasirinkome 1 %, kuris yra priimtinos kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybe, kad informuosime jus apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 16 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Investicijų vertinimas ir jų egzistavimas
(žr. apskaitos principų „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas“ bei „Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika“ dalis ir 3 pastabą)

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 29 946 tūkst. Eur).

Investicijos apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis aktyvioje rinkoje stebimomis kainomis. Jeigu rinkos kainos aktyviosiose rinkose nėra, vertė nustatoma remiantis panašaus turto vertėmis arba remiantis kitais aktyviosios rinkos duomenimis. Jei tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti remiantis pirmiau minėtais metodais, tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į kitus ekonominius duomenis ar informaciją.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.

Siekdami surinkti įrodymų apie visų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas, ir sutikrinome laiške nurodytų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytais duomenimis.

Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome atrankos būdu pasirinktų skolos vertybinių popierių ir investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis arba su kita turima išorės informacija. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.

Mūsų atliktas darbas suteikė mums pakankamų audito įrodymų, kad galėtume padaryti išvadą, jog Fondo investicijos yra tinkamai apskaitytos.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti jo veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas



neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priešišūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininko sprendimu. Tai mūsų pirmieji užduoties vykdymo metai.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, atestuota auditorė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'RS', is written over a faint, larger version of the signature.

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2019 m. balandžio 24 d.

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 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. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 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 atskaitymų dydžiams 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 atskaitymų, Eur*	34	105	181	400
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiams	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 nustatyto metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2018 metų vidutinės grynųjų 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. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA 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 gražos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų gražą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

21. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų gražos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). 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 2 plus

GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2018 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		31 400 600	28 465 783
I.	PINIGAI	3, 4, 5	954 984	950 289
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		500 007	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	29 945 608	27 515 494
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		16 029 641	14 784 480
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		15 189 507	14 255 110
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		840 135	529 370
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		13 915 967	12 731 014
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		33 648	28 142
1.	Mokėtinos sumos		33 648	28 142
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		31 362	26 091
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		2 286	2 051
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŪŲ AKTYVAI	1	31 366 952	28 437 641

12 – 30 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2019 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2019 m. balandžio 24 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2018 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	28 437 641	22 861 414
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	6 647 359	6 839 361
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	240 750	97 283
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		6 312	8 024
II.4.1.	Palūkanų pajamos		7	-
II.4.2.	Dividendai		6 305	8 024
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	238 051	1 397 317
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		263	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		5 399	4 848
	PADIDĖJO IŠ VISO:		7 138 134	8 346 833
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	2 573 179	1 953 411
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	218 272	214 841
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 066 361	283 189
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	29 977
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	351 013	289 188
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		302 680	248 948
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		45 594	37 500
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		375	685
III.6.4.	Audito sąnaudos		2 286	2 054
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		78	1
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(3)	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		4 208 822	2 770 606
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		2 929 312	5 576 227
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	31 366 952	28 437 641

12 – 30 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2019 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2019 m. balandžio 24 d.

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor pensija 2 plus	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 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
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 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. 2011 metais pradėtas taikyti 39 verslo apskaitos standartas „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“.

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendroju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinis fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansines ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, išipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkinės operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamos atskiros finansinės ataskaitos.

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

Pensijų ir investicinių fondų metinės ir pusmetinės finansinės ataskaitos viešai skelbiamos teisės aktų nustatyta tvarka.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumą svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;
2. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

¹ Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

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

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

7. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

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

9. 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 adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;

9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas 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 Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.

10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

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

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turtą 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 turtą:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;

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

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

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

Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierių rinka, organizuota pirmųjų dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Ciuicho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

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

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

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 turtą (investicija). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tiksliai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo priimti 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 atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsikeitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2017 m. ir 2018 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

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

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą gautų kaupiamųjų 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 pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandančių finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delpinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tesinys)

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

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

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

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

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

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

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

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

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

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

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

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

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

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

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

2. išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

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

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

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

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusio darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynųjų 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. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematinės taisyklės keturių skaičių po kablelio tikslumu. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

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

Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į reguliuojamų rinkų 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 vertybiniai popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža).

Skolos vertybiniai 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 vertybiniai 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 vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jei per paskutinįją 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 popierių, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpas išmoką, suapvalintą pagal matematinės taisyklės aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinę 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 vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

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

Vertybiniai 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 neigiama, tuomet fondo turta vertinama nuliu. Jeigu pagal gautą finansinę ataskaitą turto vertė yra teigiama, 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.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

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 finansines ataskaitas;
D – sumokėtos papildomos įmokos;

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

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

Jei tie patys vertybiniai 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 įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojami tą pačią darbo dieną.

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjektų mokamus dividendus, jie pajamomis pripažįstami 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 pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$AVS = \frac{PPL - A}{AVV}$$

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

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

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

Pensijų sąskaitą tvarko Bendrovė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

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

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

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2018 12 31)	Prieš metus (2017 12 31)	Prieš dvejus metus (2016 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	31 366 952	28 437 641	22 861 414
Apskaitos vieneto vertė	0,4603	0,4779	0,4628
Apskaitos vienetų skaičius	68 144 950	59 505 372	49 402 015

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2018 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	14 519 798	6 888 109	14 722 081	6 936 644
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	5 880 220	2 791 451	4 618 724	2 168 252
Skirtumas	8 639 578	4 096 658	10 103 357	4 768 392

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis

2018 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra išsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	17 085		1 708 500	1 707 978	1 709 834	0.30			2022.09.27	5.45
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630055	EUR	8 337		833 700	831 461	833 050	0.04			2021.01.31	2.66
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	15 000		1 500 000	1 499 129	1 499 970	0.00			2020.03.29	4.78
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	7 901		790 100	788 694	801 059	0.01			2020.05.27	2.55
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	15 000		1 500 000	1 510 624	1 510 756	0.08			2021.05.04	4.82
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	9 536		953 600	952 993	953 667	- 0.02			2019.06.01	3.04
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	4 000		400 000	401 076	404 368	0.42			2023.06.29	1.29
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	4 820		482 000	515 731	510 998	0.10			2021.08.28	1.63
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		318 582	355 538	385 483	0.26			2022.05.17	1.23
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360 982		373 610	408 169	387 397	- 0.02			2019.10.25	1.24
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		224 456	235 274	239 667	0.00			2020.10.03	0.76
	Iš viso:				91 746 414		9 084 547	9 206 666	9 236 249					29.45
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	354		354 000	352 044	373 143	0.12			2020.05.22	1.19
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	96		96 000	99 326	100 419	0.85			2022.06.10	0.32
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	300		300 000	331 320	329 188	- 0.20			2023.10.20	1.05
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	300		300 000	351 310	326 390	- 0.46			2020.03.18	1.04
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		60 000	58 314	65 137	0.20			2020.11.18	0.21
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	104 504	1.53			2023.09.22	0.33
-	ELERING	EE	XS1713464102	EUR	86		86 000	86 734	87 681	0.55			2023.05.03	0.28
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	XS0916766057	EUR	479		479 000	524 042	518 461	1.23			2023.04.22	1.65
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	200		200 000	198 498	192 831	0.87			2026.10.07	0.61
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	500		500 000	499 782	500 035	- 0.06			2019.02.12	1.59
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570158	EUR	106		106 000	105 220	105 181	0.47			2023.05.12	0.34
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	770		770 000	774 631	774 045	0.32			2022.01.27	2.47
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	129		129 000	128 797	130 415	- 0.05			2020.12.15	0.42
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	225		225 000	247 374	243 144	- 0.10			2021.01.21	0.78
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	150		150 000	158 460	152 818	- 0.02			2019.11.21	0.49
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	748		748 000	879 306	883 521	0.14			2023.01.19	2.82
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	330		330 000	345 223	335 637	- 2.89			2019.01.15	1.07
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	350		350 000	353 077	355 222	0.00			2021.12.20	1.13
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	107		107 000	105 164	109 250	1.85			2027.07.14	0.35

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	300 000		300 000	331 376	339 482	- 0.96		2024.07.25	1.08
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	350		350 000	400 651	367 749	- 0.27		2019.11.07	1.17
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	67		67 000	72 796	73 574	- 0.25		2022.03.25	0.23
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	300		300 000	327 047	325 564	- 0.23		2023.04.15	1.04
	Iš viso:				306 107		6 407 000	6 839 826	6 793 392				21.66
3	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				92 052 521		15 491 547	16 046 492	16 029 641				51.10
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	398	Candriam Luxembourg		703 108	635 629		www.candriam.com	KIS 3	2.03
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	1 836	Candriam Luxembourg		684 393	632 174		www.candriam.com	KIS 3	2.02
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	4 303	Carmignac Gestion Luxembourg		460 000	445 574		www.carmignac.com	KIS 1	1.42
-	Hermes Global Equity Fund	IE	IE00B3FPH103	EUR	63 730	Hermes Investment Management Ltd		182 626	172 492		https://www.hermes-investment.com/row/	KIS 3	0.55
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	190	HSBC Global Asset Management (France)		637 400	644 423		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1	2.05
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	2 511	ING Investment Management		743 062	820 009		www.ingim.com	KIS 3	2.61
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	6 928	BlackRock Advisors (UK) Limited		305 831	298 590		www.ishares.co.uk	KIS 3	0.95
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	4 770	BlackRock Advisors (UK) Limited		807 312	814 382		www.ishares.co.uk	KIS 1	2.60
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	51 076	JPMorgan Asset Management		815 000	817 932		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	2.61
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	43	Mirova Funds		670 503	676 302		www.mirova.com	KIS 3	2.16
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	2 610	Natixis Global Asset Management		583 665	606 455		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	1.93

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	8 295	Nordea Investment Funds SA	674 555	849 299	www.nordea.lu	KIS 3	2.71
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	50 502	Nordea Investment Funds SA	990 695	1 093 863	www.nordea.lu	KIS 3	3.49
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	533	OSSIAM Luxembourg	319 534	279 559	www.ossiam.com	KIS 3	0.89
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	179	Pioneer Asset Management	276 700	305 355	www.pioneerinvestments.com	KIS 3	0.97
-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	3 786	RBC Global Asset Management Inc.	494 240	441 057	global.rbcglobal.com	KIS 3	1.41
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 901	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	576 771	585 362	www.robeco.com	KIS 3	1.87
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	30 938	Schroder Investment Management S.A.	488 221	550 408	www.schroders.lu	KIS 3	1.75
-	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	481 427	First State Investments UK Ltd	887 578	891 122	www.firststate.co.uk	KIS 3	2.84
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	27 470	Triodos Investment Management B.V.	1 052 683	1 088 094	www.triodos.nl	KIS 3	3.47
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	3 700	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	533 438	643 369	www.ubs.com/funds	KIS 3	2.05
	Iš viso:				747 126		12 887 315	13 291 449			42.37
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai										
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	16 697	Baltcap Management	16 697	9 287	www.baltcap.com	KIS 5	0.03
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	35 783	Baltcap Management	35 783	100 291	www.baltcap.com	KIS 5	0.32
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	34 447	JAB Lords LB asset management	34 325	74 392	www.lordslb.lt	KIS 7	0.24
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	317 033	JAB Lords LB asset management	342 927	440 548	www.lordslb.lt	KIS 7	1.40
	Iš viso:				403 960		429 732	624 519			1.99

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius
2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:		1 151 086		13 317 048		13 915 967		44.37	
Indėlai kredito įstaigose		EUR				500 007		2019.09.18	
Iš viso:						500 007		1.59	
Iš viso indėlių kredito įstaigose:						500 007		1.59	
7	Pinigai								
-	Luminor Bank AB	LT	EUR			67 417	0.00		0.21
-	Luminor Bank AB	LT	EUR			786 569	0.00		2.51
-	Luminor Bank AB	LT	EUR			100 999	0.00		0.32
	Iš viso:					954 984			3.04
9	Iš viso pinigų:					954 984			3.04
	Iš viso:					31 400 600			100

2017 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelio, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, ištraukti iš atitinkanti prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	8 400		840 000	838 804	839 176	0.34			2022.09.27	2.95
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	4 000		400 000	401 076	403 259	0.51			2023.06.29	1.42
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	15 000		1 500 000	1 511 132	1 513 117	0.10			2021.05.04	5.32
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	7 901		790 100	788 694	806 536	0.00			2020.05.27	2.84
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		318 582	355 538	401 418	0.29			2022.05.17	1.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360 982		373 610	408 169	401 236	-0.02			2019.10.25	1.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	4 820		482 000	515 731	519 922	0.13			2021.08.28	1.83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	40 000 000		400 000	432 965	410 433	-0.05			2018.10.31	1.44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		224 456	235 274	246 977	0.04			2020.10.03	0.87
	Iš viso:						5 328 747	5 487 383	5 542 075					19.49
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	34		34 000	33 812	36 381	0.55			2020.05.22	0.13
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	96		96 000	99 326	101 001	0.94			2022.06.10	0.36
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	300		300 000	331 320	331 229	0.01			2023.10.20	1.16
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	300		300 000	351 310	339 466	-0.35			2020.03.18	1.19
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	50		50 000	57 650	52 689	-0.97			2018.06.11	0.19
-	Festi Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		60 000	58 314	67 508	0.30			2020.11.18	0.24
-	Festi Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	108 269	1.00			2023.09.22	0.38
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	100		100 000	98 812	104 611	-0.09			2018.07.12	0.37
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	129		129 000	128 797	131 496	-0.15			2020.12.15	0.46
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	225		225 000	247 779	250 645	-0.29			2021.01.21	0.88
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	150		150 000	158 460	155 517	0.02			2019.11.21	0.55
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	70		70 000	80 500	73 941	-1.17			2018.03.05	0.26
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	200		200 000	198 498	197 047	0.56			2026.10.07	0.69
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	500		500 000	499 782	500 143	-0.03			2019.02.12	1.76
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	770		770 000	775 153	777 228	0.23			2022.01.27	2.73
-	Latvijos Respublika	LV	XS1536786939	EUR	350		350 000	353 077	356 919	0.00			2021.12.20	1.26
-	Lenkijos Respublika	PL	X50371500611	EUR	280		280 000	324 520	296 335	-0.59			2018.06.20	1.04
-	Lenkijos Respublika	PL	X50794399674	EUR	450		450 000	545 246	546 229	0.19			2023.01.19	1.92
-	Lenkijos Respublika	PL	X50874841066	EUR	330		330 000	345 223	341 713	-0.31			2019.01.15	1.20

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2018 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	107	107 000	105 164	111 599	1.61			2027.07.14	0.39		
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	15 000	1 500 000	1 499 129	1 500 135	0.00			2020.03.29	5.28		
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	9 536	953 600	952 993	954 005	-0.30			2019.06.01	3.35		
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	7 450	745 000	752 831	754 219	-0.04			2019.03.30	2.65		
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	97 000	97 000	100 517	98 519	-0.64			2018.11.25	0.35		
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	300 000	300 000	331 376	342 673	-1.23			2024.07.25	1.20		
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	350	350 000	400 651	385 278	-0.20			2019.11.07	1.35		
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	300	300 000	327 725	327 610	-0.04			2023.04.15	1.15		
	Iš viso:			EUR	434 237	8 846 600	9 267 299	9 242 405					32.50		
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:			EUR	132 139 091	14 175 341	14 754 682	14 784 479					51.99		
3	Kolektyvinio investavimo subjektai														
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinių investavimo subjektų (KIS) vienetai														
-	Candriam SRI EQTY EN MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	295		503 008	575 452			Candriam Luxembourg		www.candriam.com	KIS 3	2.02
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	3 020		1 125 853	1 116 520			Candriam Luxembourg		www.candriam.com	KIS 3	3.93
-	Luminor Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	1 500		155 817	212 646			Luminor Asset Management SA		www.dnb.no/lu	KIS 3	0.75
-	EWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	335 682		619 508	624 838			First State Investments UK Ltd		www.firststate.co.uk	KIS 3	2.20
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund IShares Euro	LU	LU0191250769	EUR	3 622		1 065 252	1 261 810			ING Investment Management		www.ingim.com	KIS 3	4.44
-	Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	4 770		807 312	809 803			BlackRock Advisors (UK) Limited		www.ishares.co.uk	KIS 1	2.85
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	51 076		815 000	812 620			JPMorgan Asset Management		www.jpmmorganassetmanagement.lu	KIS 1	2.86
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	39		603 881	636 103			Mirova Funds		www.mirova.com	KIS 3	2.24
-	MATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	2 610		560 189	682 179			Natixis Global Asset Management		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	2.40
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	7 684		624 914	953 779			Nordea Investment Funds SA		www.nordea.lu	KIS 3	3.35
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	50 502		990 695	1 099 418			Nordea Investment Funds SA		www.nordea.lu	KIS 3	3.87
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	179		276 700	355 829			Pioneer Asset Management		www.pioneerinvestments.com	KIS 3	1.25
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 776		531 771	641 542			Robeco Institutional Asset Mgmt BV		www.robeco.com	KIS 3	2.26
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	30 111		470 721	609 450			Schroder Investment Management S.A.		www.schroders.lu	KIS 3	2.14
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	26 957		1 032 683	1 095 812			Triodos Investment Management B.V.		www.triodos.nl	KIS 3	3.85
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	3 700		511 983	670 161			UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		www.ubs.com/funds	KIS 3	2.36
	Iš viso:			EUR	523 524		10 695 287	12 157 962						42.75	
3.2	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai														
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIIF000SME	EUR	36 533		36 533	86 411			Baltcap Management		www.baltcap.com	KIS 5	0.30

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTI000LORD	EUR	37 421	UAB Lords LB asset management	37 288	67 552	www.lordslb.lt	KIS 7	0.24
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTI004LORD	EUR	323 571	UAB Lords LB asset management	350 000	419 090	www.lordslb.lt	KIS 7	1.47
	Iš viso:				397 525		423 821	573 052			2.02
7	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				921 049		11 119 109	12 731 014			44.77
-	Pinigai										
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				62 227			0.22
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				887 064			3.12
-	Luminor Bank AB	LT		EUR				999			0.00
	Iš viso:							950 289			3.34
	Iš viso pinigų:							950 289			3.34
9	IŠ VISO:							28 465 783			100

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

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

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

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

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

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

KIS pavadinimas	ISIN	Valiuta	Vieneto vertė EUR		Vieneto vertės skirtumas
			2018 12 31	2018 12 28	
Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	EUR	346.78	344.30	2.48
Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	EUR	1 605.19	1 597.70	7.49
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	EUR	15 732.76	15 626.23	106.53
NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	USD	268.15	266.1	2.05
HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	EUR	3 383.15	3 383.20	-0.05

Perskaičius fondo turtą 2018 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų didesni 17 486 eurais.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 48,43 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 2,68 proc., pinigai ir indėliai – 4,64 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 44,37 proc. visų pensijų fondo grynųjų 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	29 709 719	95	27 113 443	95.34
USD	1 690 881	5	1 352 340	4.76
Iš viso:	31 400 600	100	28 465 783	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	19 457 130	62.03	18 080 407	63.58
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	11 425 009	36.42	10 385 375	36.52
Kitos šalys	518 461	1.65	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	31 400 600	100	28 465 783	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	13 915 967	44.37	12 731 014	44.77
Vyriausybės VP	15 189 507	48.43	14 255 110	50.13
Kitos obligacijos	840 135	2.68	529 370	1.86
Pinigai ir terminuotieji indėliai	1 454 991	4.64	950 289	3.34
Iš viso:	31 400 600	100	28 465 783	100

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius
2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

5. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo

2018 metai

	Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai							
Terminuotieji indėliai		-	500 000	-	7	-	500 007
Pinigų rinkos priemonės		-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai		14 784 479	3 595 403	2 363 392	70 560	57 408	16 029 641
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>		14 255 110	2 752 851	1 830 267	62 196	50 383	15 189 507
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>		529 370	842 551	533 125	8 364	7 025	840 135
Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		12 731 014	3 168 530	1 142 114	167 491	1 008 953	13 915 967
Kitos investicijos		-	-	-	-	-	-
Iš viso:		27 515 493	7 263 932	3 505 507	238 058	1 066 361	30 445 615

2017 metai

	Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai							
Terminuotieji indėliai		399 000	799 000	1 198 000	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės		-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai		11 642 800	6 706 813	3 581 731	96 562	79 966	14 784 479
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>		11 219 578	6 601 650	3 569 246	81 566	78 438	14 255 109
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>		423 222	105 164	12 485	14 996	1 527	529 370
Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		9 931 573	4 077 382	2 375 472	1 300 755	203 223	12 731 015
Kitos investicijos		-	-	-	-	-	-
Iš viso:		21 973 373	11 583 195	7 155 204	1 397 317	283 189	27 515 493

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2018 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis (nuo 2018 05 23)</i>	1%	1%	302 680	1.00%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	45 594	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	375	0,00%
Už auditą	***	***	2 286	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	78	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			350 935	
BIK % nuo GAV *			1,16%	
Visų išlaidų suma			351 013	1,16%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,60%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			1,95% (30%)	

2017 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis (nuo 2018 05 23)</i>	1%	1%	248 949	0.99%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	37 500	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	685	0,00%
Už auditą	***	***	2 054	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	1	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			288 505	
BIK % nuo GAV *			1,15%	
Visų išlaidų suma			289 189	1,15%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,55%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			30% (25%)	

*Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų 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 grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7,24 Eur nuo kiekvieno sandorio.

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

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)
Papildoma informacija 2018 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 bond fund	FR0000971293	51 778	0.17%	0.42%	0.00%
2	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	889 848	2.94%	0.86%	0.03%
3	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	809 502	2.67%	0.20%	0.01%
4	Hermes Global Equity Fund	IE00B3FPH103	114 139	0.38%	0.70%	0.00%
5	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE00B4L5Y983	250 991	0.83%	0.20%	0.00%
6	BaltCap Growth Fund	LTIF0000BGF	5 095	0.02%	1.23%	0.00%
7	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	96 628	0.32%	1.23%	0.00%
8	LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	68 454	0.23%	1.50%	0.00%
9	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	424 063	1.40%	1.50%	0.02%
10	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	689 211	2.28%	1.20%	0.03%
11	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	1 298 535	4.29%	0.94%	0.04%
12	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	633 464	2.09%	0.94%	0.02%
13	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	606 586	2.00%	1.34%	0.03%
14	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	1 116 893	3.69%	2.25%	0.08%
15	Amundi F.II-European Eq.Value Fund	LU0313648254	353 523	1.17%	1.20%	0.01%
16	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	812 328	2.68%	0.40%	0.01%
17	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	700 298	2.31%	0.75%	0.02%
18	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	1 149 804	3.80%	1.02%	0.04%
19	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	892 186	2.95%	1.05%	0.03%
20	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	755 876	2.50%	0.70%	0.02%
21	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU0992624949	272 767	0.90%	0.96%	0.01%
22	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	46 600	0.15%	0.60%	0.00%
23	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU1079841273	95 213	0.31%	0.65%	0.00%
24	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU1096671539	360 488	1.19%	0.85%	0.01%
25	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	684 812	2.26%	0.65%	0.01%
26	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	777 303	2.57%	0.65%	0.02%
	Viso:					0.44%
	Vidutinė metinė fondo GAV			30 274 481		
	BAR					1.16%
	Sąlyginis BIK					1.60%

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą ataskaitinį laikotarpį, 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

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamentui 375 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamentui 685 Eur už tarpininkavimo paslaugas.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro:

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

60% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond.

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

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal 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.

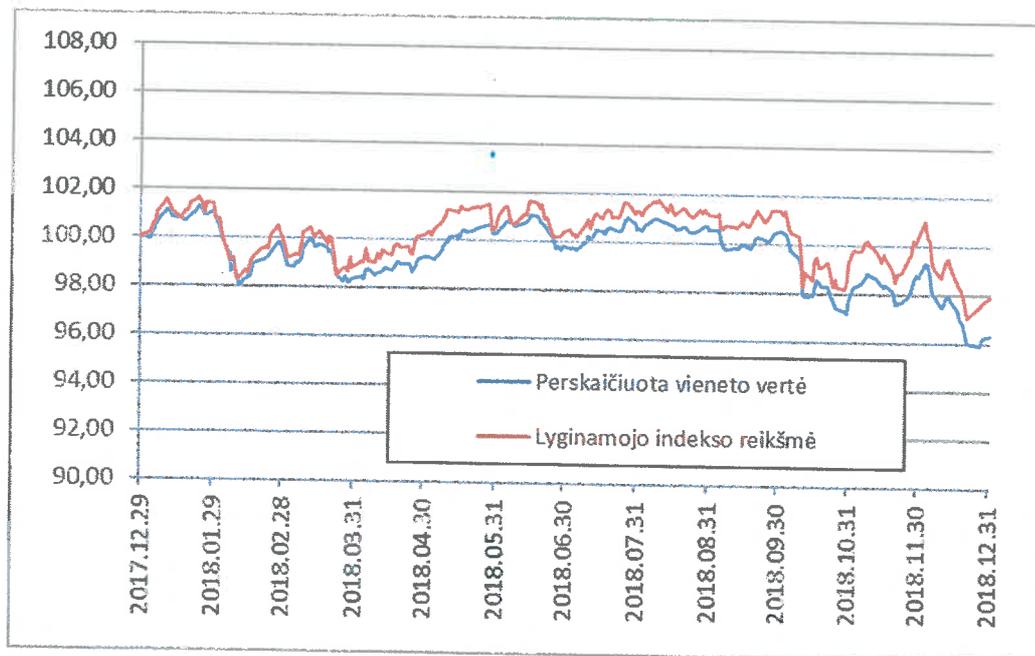
Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2018 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	(3,68%)	3,26%	3,00%	(24,26%)
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	(2,15%)	4,56%	4,99%	(17,52%)
Metinė grynoji investicijų grąža ²	(3,61%)	3,27%	3,01%	(24,21%)
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	(3,59%)	3,27%	3,02%	(24,17%)
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	3,70%	2,48%	4,44%	9,45%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	5,19%	3,53%	6,05%	15,24%
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,97	0,96	0,87	0,92
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,05%	1,07%	2,55%	4,71%
Alfa rodiklis ⁷	(1,50%)	0,32%	(3,29%)	(1,95%)
Beta rodiklis ⁸	1,03	0,71	1,28	1,05

* 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 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 skirtumų standartinį nuokrypį;
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 14 metų ir 2 mėn.



8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija (tęsinys)

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	0,81%	2,91%	5,75%	3,32%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	2,41%	3,88%	5,56%	2,91%
Vidutinė grynoji investicijų graža ¹	0,84%	2,93%	5,75%	3,64%
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų) ²	0,85%	2,97%	5,77%	3,55%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	3,54%	5,03%	4,83%	5,02%

1. grynoji investicijų graža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;
2. bendroji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, 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 14 metų ir 2 mėn.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		6 888 109	6 936 644
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
	Papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos		
	papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos		
	papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo dalyvio asmeninės įmokos	5 972 388	6 323 694
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	674 971	515 667
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	215 746	94 646
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	25 004	2 637
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		2 791 451	2 168 252
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 387 796	927 271
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	166 781	162 389
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	51 491	52 452
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		1 115 653	967 256
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		69 729	58 884
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		27 130	24 213
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 608	1 495
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	26 743	25 635
	Iš viso	28 351	27 130
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 221	2 917

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 063	4 672
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		2 986	4 630
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	69	38
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	8	4

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		1 842	1 755
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	45	56
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	35	35
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 355	1 343
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	372	292
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	35	29

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

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	1 389	8 795	13 548	4 619	28 351
	vyrų	804	4 713	5 648	1 823	12 988
	moterų	585	4 082	7 900	2 796	15 363
Dalyvių dalis, %	iš viso	5%	31%	48%	16%	100%
	vyrų	3%	17%	20%	6%	46%
	moterų	2%	14%	28%	10%	54%

VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

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

29. Išmokėtos lėšos
Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

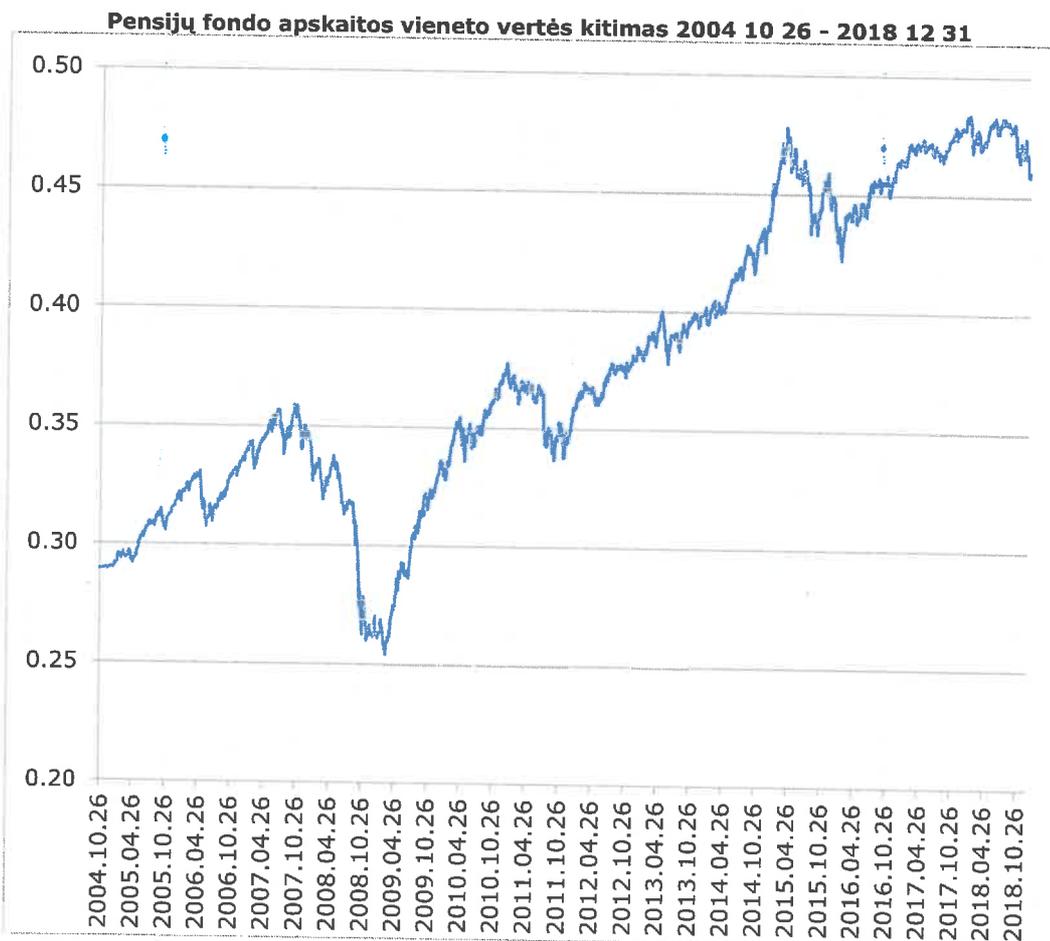
X. KITA INFORMACIJA

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

2018 metais daugiausiai įtakos obligacijų rinkoms darė permaininga ekonominė padėtis pasaulyje, politinė aplinka ir centrinių bankų veiksmas. Pirmoje metų pusėje ekonomikos augimui euro zonoje pasiekus sparčiausią tempą per pastarąjį dešimtmetį, atsirado lūkesčių dėl didesnės infliacijos ir palūkanų, dėl to obligacijų pajamingumai šovė į viršų. Visgi metų eigoje neapibrėžtumas dėl tarptautinės prekybos sąlygų ir politinės įtampos skatino kreipti investicijas iš rizikingo į saugų turtą, tad fiksuoto pajamingumo instrumentai sulaukė daugiau dėmesio, ypač antroje metų pusėje. Europoje įtampas kurstė nesutarimai dėl Italijos biudžeto su Briuseliu, išsikvėpimo ženklus rodyti pradėjęs pramonės augimas Vokietijoje, neramumai Prancūzijoje, nežinomybė dėl Brexit. ECB, kaip ir tikėtasi, nusprendė nutraukti obligacijų supirkimo programą gruodį, sumažino euro zonos ūkio raidos prognozes, o naftos kainų kritimui išsklaidžius infliacijos lūkesčius pažadėjo nekelti palūkanų „tiek, tiek prireiks“. Rinkoje nesitikima, kad jos galėtų būti didinamos 2019 metais. Dėl minėtų veiksnių saugiomis taupymo priemonėmis laikomų vyriausybių ir aukšto reitingo įmonių obligacijų palūkanos Europoje grįžo į itin žemą tašką, o jų grąža pernai buvo artima nuliui.

2018 metais akcijų rinkas neigiamai veikė sumažėję ekonomikos augimo tempai, įtampa dėl prekybos sąlygų tarp JAV ir Kinijos bei nerimas, kad griežtesnės finansinės ir prekybos sąlygos neigiamai paveiks įmonių rezultatus. Metų pradžioje teigiamas nuotaikas rinkose skatino sparčiausią tempą per pastarąjį dešimtmetį pasiekęs ūkio augimas JAV ir Europoje ir geri įmonių veiklos rezultatai. Tačiau netrukus ėmė ryškėti didesni svyravimai, JAV prezidentui D. Trumpui nusprendus taikyti maito tarifus Kinijos prekėms, ir baiminantis dėl tarptautinės prekybos sąlygų ateityje. FED keturis kartus padidino bazinės palūkanas JAV ir tęsė likvidžių lėšų mažinimą rinkoje, tačiau metų pabaigoje sušvelnino prognozes dėl tolesnio jų didinimo, o rinkoje tikimybė, kad palūkanos kils 2019 metais, vertinama skeptiškai. Tai skatino vietinių valiutų kursų nuosmukį JAV dolerio atžvilgiu ir neigiamai veikė akcijų kainas besivystančiose šalyse, prisidėjo ir naftos kainų nuosmukis. Pasaulio akcijų indeksas *MSCI World EUR* pernai smuko 4,1 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas *MSCI EM EUR* – 10,3 procentų. Atkreiptinas dėmesys, kad po korekcijos akcijų kainos tapo gerokai patrauklesnės, centriniai bankai ketina kurį laiką nebegriežtinti pinigų politikos, recesijos tikimybė yra nuosaiki, o įmonių rezultatų perspektyvos išlieka gana geros, tad tai turėtų paremti akcijų perspektyvas 2019 metais.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2018 m. gruodžio 31 d.



XI. ATSAKINGI ASMENYS

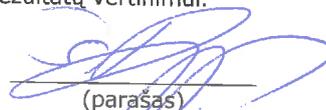
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

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

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

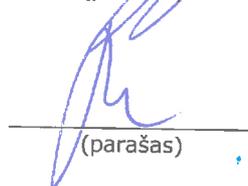
Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444

Sarunas.Ruzgys@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

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

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.