

2023 METŲ ATASKAITA

Parengta pagal Valdymo įmonių,
kolektyvinio investavimo subjektų ir
pensijų fondų informacijos rengimo ir
teikimo taisykles

Luminor investicijų valdymas UAB



TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	3
II. INFORMACIJA APIE VALDYMO ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS	4
III. DUOMENYS APIE VALDYMO ĮMONĖS VEIKLĄ.....	5
IV. BENDROVĖS VALDYMAS	9
V. ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE.....	13
VI. ATSAKINGI ASMENYS.....	14

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Pagrindiniai valdymo įmonės duomenys:

Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius
Tel:	+370 5 239 3444
Elektroninio pašto adresas:	info@luminor.lt
Interneto tinklalapio adresas:	www.luminor.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris:	VJK –003
Įregistravimo data ir vieta:	Luminor investicijų valdymas UAB įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras 2003 m. rugpjūčio 19 d.
Įmonės kodas:	226299280

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d.

3. Audito įmonės pavadinimas, adresas, telefono numeriai.

PricewaterhouseCoopers UAB, J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva tel.: +370 5 2392300

4. Finansinių metų pradžia ir pabaiga

Finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

5. Informacija apie ataskaitas:

5.1. nurodyti valdymo įmonės interneto svetainės adresą, kur yra paskelbtos valdymo įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintos metinės finansinės ataskaitos, auditoriaus išvada, metinis pranešimas ir informacija apie kapitalo pakankamumą;

www.luminor.lt

5.2. informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su šia ataskaita bei dokumentais, kuriais remiantis ji buvo parengta.

Su šia ataskaita bei dokumentais, kuriais naudojantis ji buvo parengta, susipažinti galima susipažinti interneto svetainėje www.luminor.lt.

Telefonai pasiteiravimui: +370 5 2393 444.

II. INFORMACIJA APIE VALDYMO ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS

6. Valdymo įmonės įstatinis kapitalas:

6.1. Įstatinio kapitalo dydis, struktūra ir jo pokyčiai per paskutiniuosius trejus metus bei atitinkamų įstatų pataisų įregistravimo Juridinių asmenų registre datos;

Per paskutiniuosius trejus metus įstatinio kapitalo dydis, struktūra nesikeitė.

6.2. valdymo įmonės išleistų akcijų skaičius, jų nominalioji vertė, suteikiamos teisės.

2003 m. rugpjūčio 19 d. juridinių asmenų registre buvo įregistruotas 579 240 (penki šimtai septyniasdešimt devyni tūkstančiai du šimtai keturiasdešimt) eurų įmonės įstatinis kapitalas, kuris padalintas į 2000 (du tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Kiekvienos akcijos nominali vertė yra 289,62 (du šimtai aštuoniasdešimt eurų ir 62 ct.). Visas įmonės įstatinis kapitalas yra apmokėtas.

7. Skolinto kapitalo dalis (procentais), lyginant su nuosavu kapitalu

-

8. Nuosavo kapitalo dydis, investuotas į diversifikuotą investicinių priemonių portfelį.

Nuosavo kapitalo dydis 2023 12 31 sudarė 2 888 929 EUR.

9. Akcininkai:

9.1. bendras akcininkų skaičius;

Vienintelis akcininkas Luminor Bank AS.

9.2. akcininkai, nuosavybės teise turintys ar valdantys daugiau kaip 10 procentų valdymo įmonės įstatinio kapitalo: fizinių asmenų vardai, pavardės, įmonių pavadinimai, rūšis, buveinė (adresas), Juridinių asmenų registro kodas, akcininkams nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais – atskirai nurodyti kiekvienam asmeniui nuosavybės teise priklausančių akcijų suteikiamų balsų procentus ir balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, procentus;

Akcininkas	Būstinės adresas	Įmonės rūšis	Juridinių asmenų registro kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis kartu su susijusiais asmenimis
Luminor Bank AS	Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estija	Bankas	11315936	2000	100	100

9.3. priskaičiuoti ir išmokėti dividendai, laikotarpis, už kurį dividendai buvo mokami

2023 m. nebuvo mokėta dividendų. 2022 m. buvo išmokėta 4 500 000 EUR dividendų, tai yra 2 250 EUR akcijai

9.4. valdymo įmonės vadovų, administracijos darbuotojų ir kitų susijusių asmenų turimų akcijų skaičius, jų turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis (proc.).

Valdymo įmonės vadovai, administracijos darbuotojai ir kiti susiję asmenys įmonės išleistų akcijų neturi.

III. DUOMENYS APIE VALDYMO ĮMONĖS VEIKLĄ

10. Priklausymas asocijuotoms struktūroms (valdymo įmonės priklausymas įmonių ir organizacijų susivienijimams – finansinėms pramoninėms grupėms, koncernams, konsorciams, asociacijoms ir pan.; susivienijimo aprašymas, valdymo įmonės vieta susivienijime, jos dalyvavimas susivienijimo narių kapitale bei kitų susivienijimo narių dalyvavimas valdymo įmonės įstatiniame kapitale, susivienijimo įsteigimo teisiniai pagrindai).

Luminor investicijų valdymas UAB yra Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacijos (LIPFA), įkurtos 2003 m., narė. LIPFA – tai nepriklausoma, nepolitinė, veikianti savanoriškumo pagrindais, nevyriausybinė organizacija, kurios teisinė forma yra asociacija ir kuri veikia pagal įstatus. LIPFA tikslai yra vienyti Lietuvos investicijų valdymo įmones; formuoti ir kartu su kitomis institucijomis įgyvendinti investavimo politiką; atstovauti Lietuvos investicijų valdymo įmonių interesus; kurti palankią aplinką investicijoms ir investicijų valdymo įmonėms; teikti visuomenei informaciją apie investavimą, teikiamas paslaugas (užsiimti švietėjiška veikla).

Generalinė direktorė Loreta Načajienė yra LIPFA valdybos narė.

11. Valdymo įmonės klientai:

11.1. kolektyvinio investavimo subjektai (investicinės bendrovės, investiciniai fondai):

-

11.2. pensijų fondai:

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Tikslinės grupės pensijų fondai	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	18 210 960	20 118 249	3 481	98 099
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	94 292 977	85 834 656	16 552	418 241
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	116 701 076	105 783 918	18 186	515 334
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	119 010 995	106 684 923	19 545	519 677
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	103 898 744	90 887 503	26 215	442 688
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	52 694 061	44 845 408	19 079	218 414
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	14 826 781	11 230 559	14 941	54 678
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	8 343 863	6 518 704	2 352	12 333
<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>		<i>527 979 456</i>		<i>120 351</i>	<i>2 279 464</i>
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor ateitis 58+	10 177 207	9 713 826	3 903	62 745
	Luminor ateitis 50–58	52 347 951	49 378 193	24 435	392 217
	Luminor ateitis 16–50	15 451 138	13 896 716	5 138	137 796
	Luminor tvari ateitis index	2 837 201	2 200 299	899	8 746
<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>		<i>80 813 497</i>		<i>34 375</i>	<i>601 504</i>
Viso		608 792 954		154 726	2 880 968

11.3. informacija apie individualių klientų portfelių valdymą (asmenų, kurių investicijų portfeliai valdomi, skaičius, individualių portfelių apibūdinimas, bendras portfelių dydis, tipiniai klientai – fiziniai, juridiniai asmenys, profesionalūs investuotojai, klientų skaičius pagal tipus);

-

11.4. informacija apie kolektyvinio investavimo subjektų vienetų ar akcijų saugojimą ir tvarkymą.

Pensijų fondų Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas, Luminor ateitis 58+, Luminor ateitis 50–58, Luminor ateitis 16–50 ir Luminor tvari ateitis index apskaitos vienetai yra saugomi ir tvarkomi depozitoriume (Luminor Bank AS, registracijos adresas Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estijos Respublika, įmonės kodas 11315936, veikiantis per Lietuvos skyrių, įmonės kodas 304870069, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva).

12. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais valdymo įmonė savo bei valdomų subjektų naudai yra sudariusi aptarnavimo sutartis (pavadinimai, adresai, sutarčių pobūdis).

Įmonė yra sudariusi Kliento aptarnavimo sutartį su Luminor Bank AS, registracijos adresas Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estijos Respublika, įmonės kodas 11315936, veikiantis per Lietuvos skyrių, įmonės kodas 304870069, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

13. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkams už aptarnavimo paslaugas išmokėto atlyginimo suma (pagal tarpininkus)

Viešosios apyvartos tarpininkams (Luminor Bank AS, veikiančiam per Lietuvos skyrių), per ataskaitinį laikotarpį už aptarnavimo paslaugas sumokėta 44 tūkst. EUR.

14. Informacija apie funkcijų perdavimą (nurodyti visas pavestas funkcijas bei subjektus, kuriems jos pavestos, išmokėto atlyginimo sumas).

Pagal paslaugų teikimo sutartis su Luminor Bank AS bendrovė yra perdavusi: sutarčių platinimo, pensijų fondų vienetų apskaitos, depozitoriumo, atitikties, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos, vidaus audito, personalo valdymo ir darbo užmokesčio apskaičiavimo, informacinių technologijų paslaugas. Per atskaitinį laikotarpį už Luminor Bank AS teikiamas paslaugas sumokėta 993 tūkst. eurų.

15. Valdymo įmonės paslaugų apibūdinimas (pateikti duomenis ir nurodyti jų pokyčius per paskutiniuosius 3 finansinius metus): teikiamų paslaugų sąrašas pagal licencijoje išvardytų paslaugų rūšis, pajamos pagal paslaugų rūšis, valdomų grynųjų aktyvų suma, klientų skaičius, kita reikšminga informacija apie suteiktas paslaugas.

Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 154,7 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 610 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turtą Lietuvos banko duomenimis bendrovė užėmė 7,4 proc. rinkos dalies, įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias II pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą III pakopos pensijų fondo turtą bendrovė užėmė antrą vietą rinkoje ir turėjo virš 27,5 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Didžiausią 2023 m. Luminor investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 529 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 81 mln. eurų.

II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2023 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo 6,81 proc. fonde „Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas“ iki 15,90 proc. fonduose: Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas. Įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė, atsižvelgiant į pervedimus iš „Sodros“ ir investicinės veiklos rezultatus per metus išaudo 24 proc. nuo 426 mln. eurų (2022 m. pabaigoje) iki 529 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2023 metų pabaigoje buvo 120 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

III pakopos pensijų fondai

III pakopos Luminor pensijų fonduose 2023 metų pabaigoje buvo valdoma 81 mln. eurų turto, tai yra 12 proc. daugiau negu 2022 metų pabaigoje (72 mln. Eurų). Metinis pajamingumas buvo nuo 6,87 proc. fonde Luminor ateitis 58+ iki 16,84 proc. fonde Luminor ateitis 16–50. Šios pakopos pensijų fonduose 2023 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 34 tūkst. dalyvių.

Paslaugų ir komisinių pajamos

	2023	2022	2021
Už II pakopos pensijų fondų valdymą	2 279 464	2 129 737	2 137 362
Už III pakopos pensijų fondų valdymą	622 720	706 502	800 286
Iš viso	2 902 184	2 836 239	2 937 648

16. Nekilnojamas turtas (pagrindinių pastatų ir statinių aprašymas – funkcinė paskirtis, balansinė ir rinkos vertė, amžius ir būklė; jų pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas apibūdinimas).

-

17. Rizikos veiksniai, susiję su valdymo įmonės veikla (ekonominiai, politiniai, kiti).

Bendrovė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Investuojant turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir, siekiant sumažinti jų poveikį veiklai, jos atitinkamai kontroliuojamos.

Svarbiausios rizikų rūšys, su kuriomis susiduria bendrovė, yra kredito, rinkos ir likvidumo rizikos. Koncentracijos rizika vertinama kaip kredito rizikos dalis. Kitų rūšių koncentracijas bendrovė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

- Kredito rizika. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis lėšų investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos vertybinius popierius.

Gautinių sumų atgavimo rizikos praktiškai nėra, kadangi bendrovės gautinas sumas sudaro visų valdomų pensijų fondų valdymo mokestis, kuris priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo pensijų turto ir pervedamas bendrovei į sąskaitą.

Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, bendrovė taiko Lietuvos banko patvirtintose Valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą.

- Rinkos rizika. Bendrovė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametru, tokių kaip užsienio valiutų kursų (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių kainų

(nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyravimų. Bendrovei reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

- Palūkanų normos rizika. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiama, kad turtą sudarančių vertybinių popierių ir likvidumo priemonių vidutinė trukmė atitiktų bendrovės finansinius tikslus.

Bendrovė prisiima palūkanų normos riziką, kylančią iš eurais denominuotų pozicijų. Palūkanų normos rizika turto pusėje atsiranda dėl skolos vertybinių popierių, įsipareigojimų pusėje palūkanų normos rizikos nėra, kadangi bendrovė neturi gautų paskolų. Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

- Užsienio valiutos rizika. Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. Valiutos kurso rizika bendrovei nėra reikšminga, kadangi ji neturi reikšmingo finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikšto kitomis valiutomis.
- Likvidumo rizika. Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar likvidumo priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba prarandama galimybė parduoti turimą turtą (investiciją).
- Operacinė rizika. Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių. Į operacinės rizikos sąvoką įeina teisinė rizika ir atitikties rizika, bet neįeina strateginė rizika.

Vidaus kapitalas operacinei rizikai apskaičiuojamas vadovaujantis Lietuvos Banko patvirtintose Valdymo įmonių nuosavų lėšų dydžio apskaičiavimo taisyklėse patvirtintu bazinio indikatorius metodu.

- Politinė rizika. Politinė rizika - rizika, kad bendrovės veiklą, ypač antros pakopos pensijų fondų valdymą, paveiks pasikeitęs teisinis reguliavimas. Kadangi kaupimas antros pakopos fonduose yra socialiai jautri tema, šių pensijų fondų valdymo veikla yra ypač priklausoma nuo politinių jėgų pasikeitimų.

18. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai (informacija apie ataskaitinio laikotarpio teisminius ir arbitražo procesus, galinčius turėti ar turėjusius įtakos valdymo įmonės veiklai).

-

19. Darbuotojų skaičius, išsilavinimas, vidutinis mėnesinis darbo užmokestis; pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas jų apibūdinimas.

	2023.12.31	2022.12.31
Darbuotojų skaičius	10	7
Išsilavinimas	100 proc. aukštasis	100 proc. aukštasis
Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis	4 742 EUR	4 062 EUR

2023 metais vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, vidutiniškai padidėjo apie 16,7 proc.

20. Informacija apie taikomą atlyginimų politiką:

20.1. visa per finansinius metus valdymo įmonės darbuotojams išmokėto atlyginimo suma, padalyta į pastovią ir kintamąją atlygio dalį, naudos gavėjų skaičius ir, jei taikoma, paties kolektyvinio investavimo subjekto tiesiogiai sumokėtos sumos, įskaitant taikomus sėkmės mokesčius ir kitas panašias išmokas;

Per ataskaitinius metus 12 valdymo įmonės darbuotojų buvo išmokėta 456 716 eurai pastovaus atlyginimo ir 46 200 eurai kintamo atlygio.

20.2. bendra išmokėto atlyginimo suma, suskirstyta pagal įmonės darbuotojų arba kitų asmenų, kurių profesinė veikla turi esminį poveikį valdymo įmonės arba jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų rizikos pobūdžiui, kategorijas, kaip tai nustatyta Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 12 straipsnyje;

Per ataskaitinius metus darbuotojams, kurių profesinė veikla turi esminį poveikį valdymo įmonės arba jos valdomų pensijų fondų rizikos pobūdžiui, buvo išmokėta 211 020 eurai pastovaus atlyginimo ir 10 000 eurų kintamo atlygio.

20.3. aprašymas, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos;

Atlygio politika

Siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti geriausius darbuotojus, Luminor banko Stebėtojų taryba kasmet peržiūri ir tvirtina Atlygio politiką, kurios principai taikomi visose grupės įmonėse, taip pat ir bendrovėje. Bendrovėje Atlygio komitetas nesudaromas, jo funkcijas atlieka bendrovės stebėtojų taryba. Bendrovės stebėtojų taryba kompetentingai ir nepriklausomai vertina atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti riziką, kapitalą ir likvidumą, tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir teisės aktų atitikties kontrolę atsakingų vadovujančiųjų darbuotojų atlyginimų nustatymą, mokėjimą ir kitus su tuo susijusius klausimus.

Vadovaujantis Atlygio politika, darbuotojų atlyginimas susideda iš pastovios atlygio dalies, kintamo atlygio ir papildomų naudų paketo:

- Pastovioji atlygio dalis turi sudaryti galimybę pritraukti, įdarbinti, ugdyti ir išlaikyti talentingus darbuotojus bei užtikrinti konkurencingus atlyginimus. Fiksuotas atlygis turi atspindėti profesinę patirtį ir atsakomybės lygį, atsižvelgiant į išsilavinimą, darbo stažą, žinias, įgūdžius, darbo patirtį bei rinkos atlyginimus;
- kintamo atlygio paskirtis - sukurti į veiklos rezultatus orientuotą kultūrą bei užtikrinti ilgalaikę įmonės vertę. Kintamo atlygio skyrimas yra sąlyginis, priklausantis nuo tvarių ir pagal riziką įvertintų veiklos rezultatų ir gali būti skiriamas išskirtinai darbuotojo vadovo sprendimu atsižvelgiant į bendrovės veiklos rezultatus bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų vertinimą. Kintamo atlygio suma per metus negali viršyti 100% metinio fiksuoto atlygio sumos, o vidaus kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams - 75 % metinio fiksuoto atlygio sumos;
- papildomų naudų paketas, kuris yra fiksuoto atlygio dalis ir yra skiriamas visiems darbuotojams nepriklausomai nuo veiklos rezultatų (pvz. darbuotojų sveikatos draudimas, įmokos į papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus).

Atlygio politika sudaryta taip, kad nekeltų interesų konflikto, bei nesudarytų galimybių taikyti skatinimo priemonių, kurios leistų atitinkamiems darbuotojams tenkinti savo pačių arba bendrovės interesus, galimai pakenkiant klientų interesams.

Kintamas atlygis skiriamas vadovaujantis šiais pagrindiniais principais:

- Orientavimosi į rezultatus: kintamas atlygis priklauso nuo bendrovės veiklos bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų. Veiklos rezultatai vertinami remiantis tiek kiekybiniais, tiek kokybiniais kriterijais bei taikant rizikos koregavimo priemones, siekiant užtikrinti suderinamumą su ilgalaikę strategija bei atitinkamų norminių teisės aktų laikymąsi.
- Metinio veiklos valdymo ciklo: kintamas atlygis yra skiriamas kartą per metus, pasibaigus atitinkamam veiklos vertinimo laikotarpiui.

Kartą per metus bendrovėje identifikuojamos pareigybės, įtakojančios bendrovės ar jos valdomų fondų prisiimamą riziką bei tokias pareigybes užimančios darbuotojai. Darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką bendrovės arba jos valdomų pensijų fondų prisiimamos rizikos pobūdžiui, didžiosios kintamosios atlyginimo dalies (ne mažesnės nei 40 proc., o jei kintamosios atlyginimo dalies suma itin didelė, – 60 proc.) išmokėjimas atidedamas 4 metų laikotarpiui. Ne mažiau kaip 50% kintamojo atlyginimo išmokama finansinėmis priemonėmis. Atidėtosios kintamojo atlygio dalies išmokėjimas *pro rata* principu paskirstomas per visą atidėjimo laikotarpį. Darbuotojai, užimančios riziką įtakojančias pareigybes, nuosavybės teisę į finansines priemones įgauna tik jiems perdavus finansines priemones, o iki tol į jas turi tik sąlygines teises.

Nepriklausomai nuo to, kokių gerų finansinių rezultatų pasiekė darbuotojas, esant pagrindui įtarti darbuotojo sukčiavimą ar kitą nusikalstamą veiką, ar rimtus vidaus ar išorės taisyklių pažeidimus, taip pat jei darbuotojui yra pareikšti kaltinimai arba atsiradus kitoms aplinkybėms, kuriomis kintamo atlygio paskyrimas gali būti traktuojamas kaip neprotingas ar keliantis prieštaravimų, kintamas atlygis gali būti sumažintas arba susigrąžintas. Gali būti tikslinamos ir ankstesniais metais paskirtos ar išmokėtos sumos.

20.4. atlyginimų politikos periodinių peržiūrų rezultatai, įskaitant nustatytus taikomų reikalavimų pažeidimo atvejus;

Bendrovės atlyginimų politika peržiūrima kasmet, atsižvelgiant į Luminor bank AS atlyginimų politikos pakeitimus ir teisinius atlyginimų politikos reikalavimus valdymo įmonėms. Atlyginimų politikos reikalavimų pažeidimo atvejų bendrovėje 2023 m. nustatyta nebuvo.

20.5. informacija apie esminius atlyginimų politikos pakeitimus.

Atliekant kasmetinę atlyginimų politikos peržiūrą, esminius atlyginimų politikos pakeitimų nebuvo.

IV. BENDROVĖS VALDYMAS

21. Bendrovės organų nariai (stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, bendrovės vadovas, jo pavaduotojai, vyriausiasis finansininkas):

21.1. pareigos, vardai ir pavardės, duomenys apie dalyvavimą valdymo įmonės įstatiniame kapitale (turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, procentais);

Vardas, pavardė (asmens kodas)	Pareigos	Dalyvavimas valdymo įmonės kapitale	
		Turima akcinio kapitalo dalis, proc.	Turima balsų visuotiniame akcininkų susirinkime dalis, proc.
Stebėtojų taryba			
Felix Johannes Peter Andresen	Tarybos pirmininkas	-	-
Heikki Koskinen	Tarybos narys	-	-
Gita Jursane	Tarybos narė	-	-
Jelena Gute	Tarybos narė	-	-
Valdyba			
Atis Krumins	Valdybos pirmininkas	-	-
Loreta Načajienė	Valdybos narė, generalinė direktorė	-	-
Vidas Turavičius	Valdybos narys	-	-
Vyriausioji finansininkė			
Dalia Markūnienė	Vyriausioji finansininkė	-	-

21.2. apie valdybos pirmininką, bendrovės vadovą ir vyriausiąjį finansininką papildomai teikiami šie duomenys: išsilavinimas, darbovietės per 10 paskutinių metų ir pareigos jose;

Valdybos pirmininkas, Atis Krumins

Išsilavinimas: Aarhus universitetas, Aarhus verslo mokykla, Finansų ir tarptautinio verslo magistras

Nuo 2021 spalio Luminor investicijų valdymas UAB valdybos narys ir valdybos pirmininkas

Nuo 2021 spalio Luminor Pensions Estonia AS valdybos narys ir valdybos pirmininkas

Nuo 2021 spalio Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS valdybos narys

Nuo 2021 spalio Luminor Asset Management IPAS valdybos pirmininkas

Nuo 2019 rugpjūčio Luminor Asset Management IPAS valdybos narys, Investicijų valdymo skyriaus vadovas

2017-2019 Luminor Bank AS portfelių valdymo vadovas

2010-2017 Nordea Bank Finland Plc. Latvijos filialo portfelių valdymo vadovas

Generalinė direktorė, valdybos narė Loreta Načajienė

Išsilavinimas: Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas.

Nuo 2019 m. Luminor investicijų valdymas UAB generalinė direktorė ir valdybos narė

2018-2019 Luminor investicijų valdymas UAB vystymo vadovė

2003-2018 Luminor investicijų valdymas UAB generalinio direktoriaus pavaduotoja

Valdybos narys Vidas Turavičius

Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas. Sisteminės analizės magistro laipsnis

Nuo 2023 rugpjūčio Vyresnysis atitikties pareigūnas Luminor investicijų valdymas UAB ir valdybos narys

Nuo 2023 rugpjūčio Luminor Pensions Estonia AS valdybos narys

Nuo 2023 rugpjūčio Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS valdybos narys

Nuo 2023 rugpjūčio Luminor Asset Management IPAS valdybos narys

2017 08 01 – 2023 07 31 Vyresnysis atitikties pareigūnas (investicinės paslaugos) „Swedbank“ AB

2017 02 20 – 2017 08 01 Laikinai einantis Atitikties vadovo pareigas „Swedbank“ AB

2016 04 01 – 2017 02 20 Atitikties pareigūnas (Investicijų paslaugos) „Swedbank“ AB

2011 04 01 – 2016 03 31 Grupės vidaus audito vadovas „Swedbank“ AB

Vyriausioji finansininkė Dalia Markūnienė

Išsilavinimas: Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas, Finansų magistras

Nuo 2003 m. Luminor investicijų valdymas UAB vyr. finansininkė.

21.3. duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas ir pareigos) bei kapitale (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas, turima kapitalo ir balsų dalis, procentais);

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale ir veikloje		
	Įmonės pavadinimas	Pareigos	Turima balsų dalis
Felix Johannes Peter Andresen	Luminor Asset Management IPAS	Stebėtojų tarybos pirmininkas	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Stebėtojų tarybos pirmininkas	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Stebėtojų tarybos pirmininkas	-
	Luminor bank AS	Rizikos analizės vadovas	-
Jelena Gute	Luminor Asset Management IPAS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor bank AS	Grupės finansų skyriaus vadovas	-
Heikki Koskinen	Luminor Asset Management IPAS	Stebėtojų tarybos narys	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Stebėtojų tarybos narys	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Stebėtojų tarybos narys	-
	Luminor bank AS	Iždo vadovas	-
Gita Jursane	Luminor Asset Management IPAS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Stebėtojų tarybos narė	-
	Luminor bank AS	Head of Retail and Investments legal department	-
Atis Kruminis	Luminor Asset Management IPAS	Valdybos pirmininkas	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Valdybos pirmininkas	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Valdybos narys	-
Loreta Načajienė	-	-	-
Vidas Turavičius	Luminor Asset Management IPAS	Valdybos narys	-
	Luminor Pensions Estonia AS	Valdybos narys	-
	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Valdybos narys	-

21.4. duomenys apie kiekvieno bendrovės organų nario kadencijos pradžią ir pabaigą.

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą	
		Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Stebėtojų taryba			
Felix Johannes Peter Andresen	Tarybos pirmininkas	2021 09 06 Pirmininkas nuo 2021 09 08	2024 02 29
Heikki Koskinen	Tarybos narys	2021 09 06	2026 09 06
Gita Jursane	Tarybos narė	2021 09 06	2026 09 06
Jelena Gute	Tarybos narė	2021 09 06	2026 09 06
Valdyba			
Atis Kruminis	Valdybos pirmininkas	2021 10 15 Pirmininkas nuo 2021 10 20	2025 10 15
Vidas Turavičius	Valdybos narys	2023 08 15	2025 10 15
Loreta Načajienė	Valdybos narė - generalinė direktorė	2021 10 15	2025 10 15
Vyriausioji finansininkė			
Dalia Markūnienė	Vyriausioji finansininkė	2003 08 13	-

22. Patirtį finansų srityje ir kvalifikaciją patvirtinančius sertifikatus turinčių valdymo įmonės vadovų ir darbuotojų vardai ir pavardės, telefonai, išsilavinimas, turimo kvalifikaciją patvirtinančio sertifikato pavadinimas ir numeris.

Loreta Načajienė - telefono numeris +370 5 23 93 444.

Išsilavinimas: Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas.

Kvalifikacinis sertifikatas: finansų maklerio konsultanto licencija Nr. SA057, LCVPD pažymėjimas Nr.15.

Vidas Turavičius- telefono numeris +370 5 23 93 444.

Išsilavinimas: Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas. Sisteminės analizės magistro laipsnis

Kvalifikacinis sertifikatas: Tarptautinis Vidaus Auditoriaus sertifikatas (Certified Internal Auditor - CIA) Nr. 1432903.

Vytenis Lapinskas- telefono numeris +370 5 23 93 444.

Išsilavinimas: Vilniaus Universitetas, bakalauro ir magistratūros studijos, Verslo administravimo ir vadybos fakultetas.

Kvalifikaciniai sertifikatai: IFID sertifikatas, ACI dealing sertifikatas, Chatered Financial Analyst (CFA) sertifikatas

Justas Daujotas - telefono numeris +370 5 23 93 444.

Išsilavinimas: Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas, Socialinių mokslų bakalauro laipsnis, Kiekybinės ekonomikos programa

Kvalifikacinis sertifikatas: Investavimo konsultanto (IA) licencija Nr. 4781.

Jonas Elenskis - telefono numeris +370 5 23 93 444.

Išsilavinimas:

Ekonomikos ir verslo ekonomikos bakalauro laipsnis: Erasmus School of Economics, Erasmus University Rotterdam

Finansų ir investavimo magistro laipsnis: Rotterdam School of Management, Erasmus University Rotterdam

Kvalifikacinis sertifikatas: Investavimo konsultanto (IA) licencija Nr. 5769.

23. Informacija apie išmokas ar paskolas bendrovės organų nariams (stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams, bendrovės vadovui, jo pavaduotojams, vyriausiajam finansininkui):

23.1. informacija apie valdymo įmonės per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui (pagal minėtų asmenų kategorijas);

Mokėjimų iš pelno nebuvo.

23.2. per ataskaitinį laikotarpį valdymo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno sumos (kiekvienai minėtų asmenų kategorijai), gautos iš įmonių, kuriose valdymo įmonės dalis sudaro daugiau kaip 20 procentų įstatinio kapitalo;

Mokėjimų iš pelno nebuvo.

23.3. per ataskaitinį laikotarpį bendrovės organų nariams skirtos paskolos, suteiktos garantijos ir jų prievolių laidavimai.

Paskolų nebuvo suteikta.

24. Nurodyti asmenis, susijusius su valdymo įmone:

24.1. valdymo įmonės kontroliuojami arba valdymo įmonę kontroliuojantys asmenys;

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Luminor Bank AS (toliau – Bankas), įmonės kodas 11315936, buveinės adresas - Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estija, kuriam priklauso 100 proc. Bendrovės akcijų.

Luminor Bank AS vienintelis akcininkas yra Luminor Holding AS (Estija).

Kontroliuojamų asmenų įmonė neturi.

24.2. jei kontroliuojamas arba kontroliuojantis asmuo yra juridinis asmuo, nurodyti šio juridinio asmens vadovus.

Vardas, pavardė *	Pareigos
Stebėtojų taryba	
Nils Melngailis	Tarybos pirmininkas
Qasim Abbas	Tarybos narys
Elizabeth Jane Nelson	Tarybos narys
Mathias Patrick Laurent Favetto	Tarybos narys
Maria Elena Cappello	Tarybos narys
Bjørn Erik Næss	Tarybos narys
Iain Plunkett	Tarybos narys
Ottar Ertzeid	Tarybos narys
Andreas Treichl	Tarybos narys
Valdyba	
Peter Bosek	Valdybos pirmininkas
Palle Nordahl	Valdybos narys
Mari Mõis	Valdybos narys
Kerli Vares	Valdybos narys
Diego Biondo	Valdybos narys
Ossi Leikola	Valdybos narys

*informacija pateikta 2023.12.31 dienai

25. Asmenų, susijusių su valdymo įmone, sudaryti sandoriai dėl jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ar pensijų fondų turto; tokių asmenų dalis valdomų kolektyvinio investavimo subjektų portfeliuose.

V. ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE

26. Naujausi ir esminiai įvykiai valdymo įmonės veikloje (naujausių ir esminių ataskaitinio laikotarpio įvykių apibūdinimas, jų data (laikotarpis).

Svarbūs įvykiai turėję įtakos Luminor investicijų valdymas UAB ataskaitiniais metais:

Siekdami palengvinti klientų sprendimą pasirinkti papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondą, galintį geriausiai atitikti klientų lūkesčius bei prisiimti tinkamą rizikos lygį, nuo 2023 m. gegužės 18 d. pakeitėme Luminor papildomo savanoriško pensijų kaupimo (III pakopos) fondų pavadinimus bei atnaujinoje fondų taisykles. Pensijų fondų pavadinimuose nurodėme klientų amžių, pagal kurį rekomenduojama rinktis konkretų pensijų fondą ar atlikti jo keitimą.

Nurodyti Luminor papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų pavadinimai pakeisti atitinkamai:

Luminor pensija 1 plus tampa Luminor ateitis 58+;

Luminor pensija 2 plus tampa Luminor ateitis 50–58;

Luminor pensija 3 plus tampa Luminor ateitis 16–50.

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų investavimo strategijos, įkainiai bei kitos detalės išliko nepakitę.

27. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius metus.

2023 metų planai

2023-ieji buvo žymiai geresni metai finansų rinkoms nei buvo prognozuota. Metų pradžioje vyravusi nuostata, kad globali ekonomika panirs į recesiją dėl aukštų palūkanų normų efekto, nepasiteisino. Vartojimas nuosekliai pranoko lūkesčius, o nedarbo lygis išliko istoriškai žemame lygyje. Metų eigoje akcijų rinkai reikšmingą teigiamą efektą turėjo dirbtinio intelekto integracija ir dėl šio proveržio augusios informacinių technologijų sektoriaus ateities pelnų prognozės.

Centriniai bankai nuosekliai kėlė palūkanų normas iki trečiojo ketvirčio, kas turėjo neigiamą efektą obligacijų grąžai. Vis tik sulaukus pauzės ir centrinių bankų atstovų komentarų, jog monetarinės politikos priemonės veikia, rinkos dalyviai suskubo įkainoti mažėjančias palūkanų normas ateinančiais metais. Tai nulėmė solidžią metų pabaigą tiek obligacijų, tiek akcijų rinkai.

Per metus išsivysčiusių rinkų akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) augo 17,64 proc., o besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) brango ženkliai mažiau – 6,11 procento. Didžiausią neigiamą efektą besivystančių rinkų indeksui turėjo Kinija, kuri sudaro apie ketvirtadalį svorio. Šalis išgyveno ekonomikos sulėtėjimą ir kritusį investuotojų pasitikėjimą tiek dėl vidinės politikos, tiek dėl geopolitinių rizikų.

Bendras viso pasaulio aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Global-Aggregate Bond TR Unhedged EUR) brango 4,73 procento. Dar geriau atrodė didesnės rizikos aukšto pajamingumo obligacijos (Bloomberg Pan-European High Yield TR EUR), kurios generavo 12,78 proc. grąžą.

Žvelgiant į priekį, po lūkesčius pranokusių turto grąžų praėjusiais metais, rinkose vyrauja nuosaikesnės nuotaikos, 2024 metams prognozuojama kiek mažesnė, bet teigiama, grąža tiek akcijų, tiek obligacijų rinkose. Kaupiant pensiją ir siekiant stabilaus augimo, svarbu nuolat išlikti rinkose ir tokiu būdu išnaudoti ilgą investavimo horizontą.

Bendrovė planuoja toliau aktyviai dirbti su naujais ir esamais pensijų fondų klientais, toliau siekiant didinti rinkos dalį ir Bendrovės veiklos efektyvumą, užtikrinant optimalius fondų veiklos rezultatus.

VI. ATSAKINGI ASMENYS

28. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

28.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir bendrovės vadovas (nurodyti vardus, pavardes, pareigas);

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

28.2. jeigu valdymo įmonės ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, ataskaitoje turi būti nurodyti tų konsultantų vardai, pavardės, telefonų (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų numerius bei konsultanto atstovo(-ų) vardą ir pavardę; pažymėti, kokias konkrečias ataskaitos dalis rengė konsultantai arba kokios ataskaitos dalys parengtos padedant konsultantams, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribos).

-

29. Už ataskaitos parengimą atsakingų valdymo įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir bendrovės vadovo bei konsultantų patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos valdymo įmonės ar jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų (pensijų fondų) veiklai. Prie šio patvirtinimo turi būti šiame punkte paminėtų asmenų parašų originalai.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos valdymo įmonės ar jos valdomų pensijų fondų veiklai.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

(parašas)

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

(parašas)