

**1982-1988 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ
GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
„LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“
2021 M. II KETVIRČIO ATASKAITOS**

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 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. birželio 30 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 3 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 4 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 dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

13. 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

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

Nebuvo

15. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją

Aiškinamojo rašto 3 ir 4 pastaba.

16. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

2021 metų antrąjį ketvirtį akcijų kainos stiebėsi į viršų, o saugesnėmis laikomų obligacijų kainos sumažėjo pakilus į viršų jų pajamingumui. Tai visų pirma sietina su tuo, jog stabilizuojantis susirgimų ir mirčių nuo COVID-19 apimtims, išliekantis beprecedentis ekonomikos skatinimas bei stiprūs jos atsigavimo tempai stumtelėjo infliaciją į keletą pastarųjų dešimtmečių aukščiausią tašką. Tiesa, šį įkarštį rinkose gegužę kiek atvėsinò dalies FED narių komentarai, kad gali tekti svarstyti paramos mažinimą bei palūkanų kėlimą anksčiau nei manyta. Visgi kol kas daugiau dominuoja naratyvas, kad kainų šuolį lemia laikini pasiūlos trikdžiai, o ūkio augimas turėtų grįžti prie mažesnių tempų.

Bloomberg duomenimis, per antrąjį š. m. ketvirtį pasaulio išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojant eurais, iš viso pasistiebė 6,78 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas eurais ūgtelėjo 4,11 procento. Tuo tarpu per balandį-birželį euro zonos aukšto reitingo vyriausybių ir įmonių obligacijų indeksas smuktelėjo 0,40 proc., euro zonos vyriausybių trumpos ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas krito -0,19 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas per ketvirtį pakilo 2,42 proc., o Europos žemesnio nei investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas – 1,39 procento.

Per 2021 metų antrąjį ketvirtį daugiausiai teigiamos įtakos *Luminor* konservatyvesnės strategijos pensijų fondų gražai turėjo investicijų besivystančių šalių obligacijų (pagrindė žemesnio nei investicinio reitingo) ir išsivysčiusių bei besivystančių šalių akcijų rinkose vertės padidėjimas. Tuo tarpu neigiamą poveikį fondų gražai pagrindė darė Europos aukšto reitingo vyriausybių obligacijų, taip pat besivystančių šalių obligacijų (pagrindė investicinio reitingo) vertės smuktelėjimas.

Didžiausią teigiamą poveikį rizikingesnių strategijų pensijų fondų gražai balandį-birželį darė investicijų išsivysčiusių ir besivystančių šalių akcijų rinkose tolesnis vertės augimas. Neigiamą poveikį fondų gražai antrąjį ketvirtį daugiausiai darė investicijų euro zonos aukšto reitingo vyriausybių obligacijų rinkose (ypač ilgesnės trukmės) vertės sumažėjimas.

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

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

-

18. 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.

-

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

-

20. 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:

-

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

22. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais sudaro:

22.1. grynujų aktyvų ataskaita

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

22.3. aiškinamasis raštas

Luminor investicijų valdymas UAB

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

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2021 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		78 996 967	67 355 202
I.	PINIGAI	3,4	471 960	377 251
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3,4	78 524 923	66 977 952
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		850 069	852 182
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		569 681	573 601
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		280 388	278 581
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		77 674 854	66 125 769
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		85	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		85	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		31 247	35 962
1	Mokėtinos sumos		31 247	35 962
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	0
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		31 007	35 721
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		240	240
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŪŲ AKTYVAI	1	78 965 720	67 319 241

Luminor investicijų valdymas UAB

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

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2021 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		67 319 241	56 004 939
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 7	4 495 691	3 539 941
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 7	914 530	1 248 508
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		44 434	20 147
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		44 434	20 147
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		8 663 958	723 198
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		451	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		14 250	586
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMO IŠ VISO:		14 133 315	5 532 380
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 7	55	-
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 7	2 223 390	1 827 037
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		85 781	3 753 044
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	15 393
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	5	178 153	170 482
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		177 611	170 330
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		542	152
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(542)	(152)
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMO IŠ VISO		2 486 836	5 765 803
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		11 646 479	(233 423)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	78 965 720	55 771 516

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS (toliau – Fondas)	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2018 m. gruodžio 17 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Elektroninio pašto adresas:	info@luminor.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	304870069
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 2393 783
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. birželio 30 d.	

Apskaitos politika

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

Finansinės ataskaitos rengiamos vadovaujantis veiklos 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, įsipareigojimai, 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.

Pensijų fondo investavimo principai

Gyvenimo ciklo investavimo strategijos įgyvendinimas yra pagrįstas tuo, kad kiekvienam Dalyviui užtenka vieną kartą pasirinkti ją įgyvendinantį savo gimimo metus atitinkantį Tikslinės grupės pensijų fondą. Jei Dalyvio gimimo metai patenka į Pensijų fondo Tikslinės dalyvių grupės amžiaus ribas (t.y. 1982-1988), jis gali kaupti lėšas šiame Pensijų fonde visu likusiu kaupimo laikotarpiu iki pensinio amžiaus.

Investuojant Pensijų fondo lėšas, Rizikingų ir Mažiau rizikingų aktyvų dalis laikui bėgant kinta. Kaupimo pradžioje, siekiant kuo didesnio Pensijų fondo turto vertės prieaugio ir apsaugos nuo infliacijos, santykinai daugiau investuojama į Rizikingus aktyvus. Artėjant Pensijų fondo Tikslinės grupės dalyvių grupės pensiniam amžiui, kad sukauptos lėšos būtų apsaugotos nuo investavimo rizikos, Rizikingų aktyvų dalis, o tuo pačiu investavimo rizika, yra mažinama, o Mažiau rizikingų aktyvų dalis atitinkamai didinama.

Pensijų fondo turto investavimo sritys

Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į:

1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės, kurie yra nustatyti LR Pensijų kaupimo įstatyme ir LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme, ir kurie yra įtraukti į prekybą rinkose, pagal LR finansinių priemonių rinkų įstatymą laikomose reguliuojamomis ir veikiančiose Valstybės narėse ar Europos Sąjungai nepriklausančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai;
2. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas ne vėliau kaip per 1 metus nuo jų išleidimo įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą Europos Sąjungai nepriklausančiose ir Investavimo strategijoje nurodytose Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai priklausančiose šalyse, esančiose reguliuojamose rinkose;
3. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ar emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus;
4. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina LR įstatymų nustatytus reikalavimus;
5. indėlius, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta negu Europos Sąjungoje;
6. išvestines finansines priemones, kurios nurodytos Investavimo strategijoje ir yra Pensijų fondo turto investavimo rizikos rūšims valdyti;
7. į kitas finansines priemones, atitinkančias LR teisės aktų nustatytus reikalavimus pensijų fondų investicijoms.

Rizikos vertinimo metodai ir rizikos valdymo principai:

Pensijų turto atžvilgiu rizika yra apibrėžiama kaip investicinio proceso eigoje atsirandanti pensijų turto vertės sumažėjimo tikimybė. Pensijų turto vertės sumažėjimo riziką, susijusią su vertybinių popierių kainų pokyčiu, o taip pat investavimo objektų valiutos kursų pokyčiu, prisiima Pensijų fondo dalyviai. Investuojant Pensijų fondo turtą susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos.

Investuodama pensijų turtą Pensijų kaupimo bendrovė išskiria žemiau išvardintas rizikos rūšis:

Kredito rizika:

emitento rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti emitento kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų investuojamos į emitentų su investiciniu reitingu (t.y. ne žemesniu nei Baa3 kredito reitingu pagal reitingų agentūrą *Moody's* arba BBB- pagal reitingų agentūras *Fitch Ratings* ir *Standard & Poor's*) perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius. Pensijų kaupimo bendrovė, formuodama Pensijų fondo investicijų portfelį ir valdydama kredito riziką, nustato ir taiko finansinių priemonių patikimumo kriterijus, tokius kaip minimalus reikalaujamas kredito reitingas ir maksimalus galimas laikotarpis, per kurį tokios finansinės priemonės turi būti parduotos, jei jų kredito reitingas yra sumažinamas žemiau minimalaus leistino lygio, papildomi reikalavimai išsamiai įvertinti emitento kredito riziką investuojant į neinvesticinio reitingo finansines priemones ir t.t.;

sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, kurie buvo įgyti sudarant sandorį, ir susijusius su savalaikiu sandorio įvykdymu. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Pensijų kaupimo bendrovė siekia sudaryti sandorius su kredito institucijomis, kurioms yra suteiktas investicinis reitingas, o jų nesant, su patikimais sandorių partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti lėšų ar vertybinių popierių, nors tos sandorio šalies atžvilgiu įgyti įsipareigojimai jau yra patenkinti. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, investavimo procese naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotinai pripažinti principai.

Rinkos rizika:

palūkanų normos rizika – dėl palūkanų normos pokyčio rizika patirti nuostolius, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normos riziką, Pensijų kaupimo bendrovė analizuoja obligacijų rinkas, atskirų emitentų skolos vertybinių popierių emisijas ir riboja investicijų trukmę, o, esant reikalui, gali naudotis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis konkrečių sandorių palūkanų normos rizikai padengti;

valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutų kurso pokyčio euro atžvilgiu. Siekiant sumažinti valiutos kursų riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų investuojama eurais. Pensijų kaupimo bendrovė analizuoja valiutų rinkas ir, esant reikalui, naudojasi išvestinėmis finansinėmis priemonėmis konkrečių sandorių valiutos kurso rizikai padengti;

rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl santykinai mažo rinkos likvidumo, kuris gali neleisti parduoti Pensijų fondo turtą norimu laiku ir už norimą kainą arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investicijas). Siekiant sumažinti likvidumo riziką, daugiausiai investuojama į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie yra kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuomenės informavimo priemonės, taip pat kitas finansines priemones, pasižyminčias santykinai aukštu likvidumu;

šalies politinė rizika – tai rizika, kad dėl tam tikrų politinių įvykių tam tikruose regionuose gali nuvertėti arba gali būti prarasta dalis Pensijų fondo investicijų. Vengiant šios rizikos, didžioji Pensijų fondo turto dalis investuojama tik politiškai stabiliose šalyse, taip pat siekiama kuo plačiau paskirstyti investicijas tarp įvairių šalių, tokiu būdu sumažinant atskiros šalies rizikos įtaką bendram investicijų portfeliui.

Rizikos valdymo procese rizikos taip pat skirstomos į sandorių rizikas ir investicines rizikas. Sandorio rizikos yra valdomos Pensijų kaupimo bendrovės lygmenyje, o investicinės rizikos – Pensijų fondo lygmenyje:

valdant sandorių rizikas, Pensijų kaupimo bendrovė teikia pirmenybę institucijoms, kurioms yra suteiktas investicinis kredito reitingas, taip pat organizuotoms rinkoms su standartizuotomis atsiskaitymo procedūromis;

valdant investicines rizikas, Pensijų kaupimo bendrovė atsižvelgia į Pensijų fondo turto profilį, diversifikavimo reikalavimus ir numatomą Pensijų fondo įsipareigojimų trukmę.

Vertinant ir valdant Pensijų fondo riziką yra nustatomas Pensijų fondo patiriamas rizikos lygis ir skaičiuojami bei analizuojami statistiniai rizikos rodikliai (alfa koeficientas, beta koeficientas, indekso sekimo paklaida, koreliacija, standartinis nuokrypis) bei tikrinami visi esami arba numatomi rizikos ribojimų pažeidimai, siekiant užtikrinti, kad būtų greitai imtasi tinkamų veiksmų jiems ištaisyti.

Pensijų kaupimo bendrovė nustato Pensijų fondo aktyvaus investicijų valdymo apimtį, ribodama lyginamojo indekso sekimo paklaidos dydį ir galimų nuokrypių ribas. Šiuo tikslu Pensijų kaupimo bendrovė yra nustačiusi, kad Pensijų fondo investicijų portfelio lyginamojo indekso maksimalus metinis sekimo paklaidos dydis turi neviršyti 10 proc. ribos.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensijų fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar 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 apskaičiuotą 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 tikrąją vertę 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 atsirandantį 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 tikrąją vertę 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.
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 grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų 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.

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto

Iš pensijų fondo turto galima daryti tik tokius atskaitymus, kurių maksimalūs dydžiai yra nustatyti Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse (toliau – Taisyklės). Visos kitos Taisyklėse nenumatytos arba nustatytas dydžius viršijančios išlaidos dengiamos iš pensijų kaupimo bendrovės turto.

Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba:

- nuo 2019 m. sausio 1 d. – 0,79 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;

- nuo 2020 m. sausio 1 d. – 0,64 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
- nuo 2021 m. sausio 1 d. – 0,49 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
- 0,4 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės, kai pensijų kaupimo bendrovės valdomo bendro pensijų fondų turto vidutinė metinė vertė sudaro 2,5 mlrd. eurų arba daugiau;
- dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą vieną kartą per kalendorinius metus, pervedamoms Dalyvio piniginiams lėšoms netaikomi jokie atskaitymai; pereinant daugiau negu vieną kartą per kalendorinius metus, iš pervedamų Dalyvio lėšų išskaitomos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų;
- Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą, išskaičiuojamos išlaidos, susijusios su sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,05 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų.

Informacija dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.luminor.lt).

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 procedūrą (toliau – procedūra).

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 sandorio datos apskaitą.

Nuo 2020 rugsėjo mėnesio buvo pereita nuo atsiskaitymo į sandorio datos apskaitą. Šis apskaitos politikos pasikeitimas neturėjo reikšmingos įtakos fondo grynųjų aktyvų ir grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitoms už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31d.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Pensijų fondo vieneto skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 1 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamosi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
 2. Grynųjų pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
 3. Skolos vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dieną informacinės duomenų bazės Bloomberg (BGN) (Bloomberg Generic Pricing) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nustatytą tvarką;
 4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;
 5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;
 6. Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis procedūra.
- Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Pensijų fondo turto turi būti vertinami kaupimo principu, t.y. kiekvieną kalendorinę dieną.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Pensijų įmokos ir pensijų fondo dalyviui priklausančios lėšos, pervestos iš kito pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomo pensijų fondo, konvertuojamos į pensijų fondo vienetus ir jų dalis, laikantis nustatytos tvarkos Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ir kituose Lietuvos teisės aktuose.

Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ar kituose Lietuvos teisės aktuose nustatytais atvejais išmokant ar pervedant pensijų fondo dalyvio sukauptas lėšas ar jų dalį, Valdymo įmonė, gavusi atitinkamą dokumentą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną pensijų fondo dalyvio pensijos sąskaitoje įrašytus pensijų fondo vienetus konvertuoja į pinigus dokumento gavimo dienos pensijų fondo vieneto vertę ir ne vėliau kaip per 7 darbo dienas juos išmoka arba pveda gautame dokumente nurodyta tvarka, išskyrus atvejus, kai teisės aktuose yra įtvirtinti kiti terminai.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2020 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2021 06 30)	Prieš metus (2020 06 30)	Prieš dvejus metus (2019 06 30)
Grynujų aktyvų vertė	67 319 241	78 965 720	55 771 516	49 946 327
Pensijų fondo vieneto vertė	1,3369	1,5014	1,1600	1,1256
Pensijų fondo vienetų skaičius	50 353 080	52 596 254	48 079 007	44 373 090

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m. II ketvirtis		Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. II ketvirtis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	3 804 953	5 410 221	4 109 565	4 788 449
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 561 779	2 223 444	1 537 877	1 827 037
Skirtumas	2 243 174	3 186 777	2 571 688	2 961 412

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2021 m. II ketvirčio ataskaitos

3. Investicijų portfelio sudėtis

Emitemo (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, %**	KIS tipas*	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	1 000		100 000	102 223	100 875	0.23		2032.02.12	0.13
Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	1 500		150 000	152 235	153 221	- 0.33		2024.04.17	0.19
Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	1 110		111 000	112 349	113 106	- 0.34		2023.06.29	0.14
Iš viso:				3 610		361 000	366 806	367 202				0.47
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
Ignitis UAB	LT	XS1646530565	EUR	250		250 000	256 900	280 388	0.29		2027.07.14	0.36
Lietuvos Respublika	LT	XS2168038417	EUR	69		69 000	68 676	70 572	- 0.33		2025.05.06	0.09
Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	122		122 000	129 161	131 906	- 0.41		2025.10.22	0.17
Iš viso:				441		441 000	454 737	482 866				0.61
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				4 051		802 000	821 543	850 069				1.08
Kolektyvinio investavimo subjektai												
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	1 668	Candriam Luxembourg		3 762 029	4 845 185		KIS 3		6.14
Candriam Sustainable Equity World	LU	LU1434527781	EUR	6 945	Candriam Luxembourg		3 143 263	3 945 925		KIS 3		5.00
Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	5 863	Carmignac Gestion Luxembourg		614 237	651 031		KIS 1		0.82
HSBC Euro Govt bond Fund	FR	FR0000971293	EUR	60	HSBC Global Asset Management (France) SA		218 025	216 394		KIS 1		0.27
Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU	LU0828818087	EUR	749	Henderson Management SA		126 179	128 018		KIS 1		0.16
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	272	Mirova Funds		5 205 645	7 715 852		KIS 3		9.77
ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	12 314	NNIP Luxembourg S.A		4 836 200	7 989 969		KIS 3		10.12
NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	100 219	Neuberger Berman Europe Limited		960 560	1 002 194		KIS 1		1.27
Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE	IE00BL5BFR67	EUR	16 789	Neuberger Berman Europe Limited		176 000	193 077		KIS 3		0.24
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	3 955	Nordea Investment Funds S.A.		516 278	542 202		KIS 1		0.69
Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	20 536	Nordea Investment Funds S.A.		2 440 337	3 821 624		KIS 3		4.84
Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	138 399	Nordea Investment Funds S.A.		4 087 700	5 116 595		KIS 3		6.48
OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	194	OSSIAM Luxembourg		121 250	177 588		KIS 3		0.22
RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	30 816	Candriam Luxembourg		4 474 960	6 443 781		KIS 3		8.16
Robeco Emerging Markets Equities Class I	LU	LU0209325462	EUR	11 326	Robeco Luxembourg SA		3 999 901	5 275 978		KIS 3		6.68
Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	981	Robeco Luxembourg SA		163 000	162 686		KIS 1		0.21
Robeco Sustainable Global	LU	LU1408525894	EUR	1 144	Robeco Luxembourg SA		226 600	239 059		KIS 3		0.30

LUMINOR 1982-1988 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2021 m. II ketvirčio ataskaitos

Stars Equities IL												
SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	197 846	Schroder Investment Management Europe SA		4 167 358	5 825 995		KIS 3		7.38
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	11 667	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		636 856	676 196		KIS 1		0.86
Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	965 137	First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland		2 110 576	2 686 361		KIS 3		3.40
Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU	LU0309381191	EUR	60 876	Triodos Investment Management B.V		2 725 956	3 519 227		KIS 3		4.46
UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable	LU	LU2035667513	USD	45 204	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A		4 152 165	5 773 715		KIS 3		7.31
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	3 950	Vanguard Group Ireland Ltd		963 320	953 794		KIS 1		1.21
Vanguard European Stock Index Fund	IE	IE0007987708	EUR	11 348	Vanguard Group Ireland Ltd		290 000	289 405		KIS 3		0.37
Vanguard USD EM Government Bond UCITS ET	IE	IE00BZ163L38	EUR	13 224	Vanguard Group Ireland Ltd		601 360	574 715		KIS 1		0.73
iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	89 976	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 513 418	6 292 382		KIS 3		7.97
iShares Edge MSCI World Value ETF	IE	IE00BP3QZB59	EUR	9 281	BlackRock Asset Management Ireland Limited		289 428	287 293		KIS 3		0.36
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	5 572	BlackRock Asset Management Ireland Limited		702 727	707 811		KIS 1		0.90
iShares STOXX Eur Small 200 UCITS ETF (DE)	DE	DE000A0D8QZ7	EUR	7 774	BlackRock Asset Management Deutschland AG		289 115	283 673		KIS 3		0.36
Iš viso:				1 774 084			56 514 446	76 337 723				96.67
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	262 732	BaltCap Growth Fund		245 744	258 789		KIS 7		0.33
LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	53 893	LORDS LB BALTIC FUND III		112 675	143 437		KIS 5		0.18
LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	535 647	LORDS LB BALTIC FUND IV		742 246	808 130		KIS 5		1.02
Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	94 218	Lithuania SME Fund		250 521	126 775		KIS 7		0.16
Iš viso:				946 491			1 351 185	1 337 131				1.69
Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:				2 720 575			57 865 631	77 674 854				98.37
Pinigai												
Luminor Bank AS	LT		EUR					10 576	0.00			0.01
Luminor Bank AS	LT		EUR					240	0.00			0.00
Luminor Bank AS	LT		EUR					441 617	0.00			0.56
Luminor Bank AS	LT		USD					19 526	0.00			0.02
Iš viso pinigų:								471 960				0.60
IŠ VISO:								78 996 883				100.04

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

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

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

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

**Pajamingumas iki išpirkimo

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 1,08 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 98,37 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 0,60 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	66 759 860	84.54	56 805 819	84.38
USD	12 237 023	15.50	10 549 383	15.67
Iš viso:	78 996 883	100	67 355 202	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	76 337 723	96.67	64 882 171	96.38
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	2 659 160	3.37	2 473 031	3.67
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	78 996 883	100	67 355 202	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	77 674 854	98.37	66 125 769	98.23
Vyriausybių VP	569 681	0.72	573 601	0.85
Kitos obligacijos	280 388	0.36	278 581	0.41
P pinigai ir terminuotieji indėliai	471 960	0.60	377 251	0.56
Iš viso:	78 996 883	100	67 355 202	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Atskaitymai iš pensijų fondo turto

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo turto vertės	0,65%	0,64%	177 611
Už keitimą:			
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 078
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	3
Iš viso			178 692

6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 39 957 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

7. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Suma
Bendra gautų lėšų suma	5 410 221
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos	4 495 631
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	60
Paties dalyvio įmokėtos lėšos*	60
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos*	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigia	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	6 288
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	908 242
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	

Bendra išmokėtų lėšų suma	2 223 444
Vienkartinės išmokos dalyviams	-
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	62 713
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	2 160 677
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-

*Duomenis pateikti tik metų ataskaitoje.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius.

-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. KITA INFORMACIJA

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

-

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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


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

-

30. 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.

Generalinė direktorė



(parašas)

Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

Tel: (8-5) 2393 444
Loreta.Nacajiene@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444
Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

31.2. 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.