

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR PENSIJA 2 PLUS
2021 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



Nepriklausomo auditoriaus išvada

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

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 9-26 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor pensija 2 plus“ (toliau – Fondas) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2022 m. balandžio 22 d. papildomą ataskaitą Luminor investicijų valdymas UAB Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2021 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

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 parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – 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, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, 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 išimtį, patvirtintą Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.



Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 509 tūkst. Eur
-

Pagrindinis audito dalykas

- 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.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Fondo struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Fondas vykdo savo veiklą.

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, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Fondui

509 tūkst. Eur (2020: 423 tūkst. Eur)

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 priimtinoose kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Luminor investicijų valdymas UAB vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 25 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 | Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką |
|--|--|
| <p>Investicijų vertinimas ir egzistavimas</p> <p><i>(žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą)</i></p> <p>Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d. sudaro 49 421 tūkst. Eur).</p> <p>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.</p> <p>Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį perleidžiamųjų vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.</p> | <p>Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.</p> <p>Siekdami surinkti įrodymų apie visų perleidžiamųjų vertybinių popierių egzistavimą, mes gavome patvirtinimo laišką iš banko, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas ir sutikrinome laiške nurodytų perleidžiamųjų vertybinių popierių kiekius ir vertes su Fondo apskaitytomis duomenimis. Investicijas, kuriomis neprekiuojama aktyviose rinkose, sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais.</p> <p>Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome visų fondo turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis ar kitais duomenimis. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas, arba sutikrinome su kitais patvirtinančiais dokumentais.</p> |

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-8 ir 27-28 puslapiuose (toliau – Kita informacija) (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima Kitos informacijos.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškraipymų.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, Kitoje informacijoje pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Fondą bei jo aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų Kitoje informacijoje, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Luminor investicijų valdymas UAB vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų išskraipymų, 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 išskraipytos 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 išskraipymą, jei toks yra. Išskraipymai, 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 ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

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

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo išskraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo išskraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskraipymo 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 reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių 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 veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas 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 priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Fondo auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. Mūsų paskyrimas pratęsimas kasmet remiantis Luminor investicijų valdymas UAB akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 4 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2022 m. balandžio 22 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

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. 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 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.

| | Po 1 metų | Po 3 metų | Po 5 metų | Po 10 metų |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|
| Sumokėta atskaitymų, Eur* | 31 | 98 | 169 | 374 |
| Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų | 3 041 | 3 353 | 3 696 | 4 718 |
| Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui | 3 010 | 3 250 | 3 510 | 4 254 |

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2021 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. 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

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

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytį per ataskaitinį laikotarpį.



Detalesnė informacija pateikta fondo finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaboje.

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

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

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.

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Nebuvo

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:

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2021 m. gruodžio 31 d.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| A. | TURTAS | | 50 918 581 | 42 523 526 |
| I. | PINIGAI | 3, 4 | 1 497 473 | 1 280 263 |
| II. | TERMINUOTIEJI INDĖLIAI | | - | - |
| III. | PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS | | - | - |
| III.1. | Valstybės išdo vekseliai | | - | - |
| III.2. | Kitos pinigų rinkos priemonės | | - | - |
| IV. | PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI | 3, 4, 5 | 49 421 109 | 41 243 264 |
| IV.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 6 385 312 | 8 470 033 |
| IV.1.1. | Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 6 164 769 | 8 244 478 |
| IV.1.2. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 220 543 | 225 555 |
| IV.2. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | | 43 035 797 | 32 773 231 |
| | 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 | | 50 887 | 207 380 |
| 1. | Mokėtinos sumos | | 50 887 | 207 380 |
| 1.1. | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos | | - | 164 212 |
| 1.2. | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | | 45 527 | 37 755 |
| 1.3. | Kitos mokėtinos sumos | | 5 360 | 5 412 |
| 2. | Sukauptos sąnaudos | | - | - |
| 3. | Finansinės skolos kredito įstaigoms | | - | - |
| 4. | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis | | - | - |
| 5. | Kiti įsipareigojimai | | - | - |
| C. | GRYŪŲ AKTYVAI | 1 | 50 867 694 | 42 316 147 |

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2022 m. balandžio 22 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2022 m. balandžio 22 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2021 m.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | 1 | 42 316 147 | 37 284 910 |
| II. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | | |
| II.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 2, 9 | 8 548 527 | 6 034 152 |
| II.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 2, 9 | 239 547 | 109 670 |
| II.3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| II.4. | Investicinės pajamos: | | 14 314 | 14 639 |
| II.4.1. | Palūkanų pajamos | | - | - |
| II.4.2. | Dividendai | | 14 314 | 14 639 |
| II.4.3. | Nuomos pajamos | | - | - |
| II.6. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 5 | 3 892 951 | 2 886 412 |
| II.7. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | 14 528 | - |
| II.8. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| II.9. | Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas | | 5 079 | 1 264 |
| | PADIDĖJO IŠ VISO: | | 12 714 947 | 9 046 136 |
| III. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | | |
| III.1. | Išmokos fondo dalyviams | 2, 9 | 2 624 541 | 2 674 245 |
| III.2. | Išmokos kitiems fondams | 2, 9 | 375 275 | 399 252 |
| III.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | 5 | 658 923 | 489 392 |
| III.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | - | 41 581 |
| III.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| III.6. | Valdymo sąnaudos: | 6 | 504 660 | 410 429 |
| III.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | | 463 894 | 378 138 |
| III.6.2. | Atlyginimas depozitoriumui | | 32 623 | 26 592 |
| III.6.3. | Atlyginimas tarpininkams | | 5 118 | 2 540 |
| III.6.4. | Audito sąnaudos | | 3 025 | 3 025 |
| III.6.5. | Palūkanų sąnaudos | | - | - |
| III.6.6. | Kitos sąnaudos | | - | 134 |
| III.7. | Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas | | - | - |
| III.8. | Sąnaudų kompensavimas (-) | | - | - |
| | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO | | 4 163 399 | 4 014 900 |
| | Grynųjų aktyvų vertės pokytis | | 8 551 548 | 5 031 236 |
| III.9. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| IV. | GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 1 | 50 867 694 | 42 316 147 |

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2022 m. balandžio 22 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2022 m. balandžio 22 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

| | | |
|-------------------------------|--|--|
| Pensijų fondo pavadinimas: | Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor pensija 2 plius | |
| 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: | 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: | 3048700690 |
| | 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 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 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, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srantai. 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 pelningumo 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;

¹Australijos (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 Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierių rinka, organizuota piminių dilerių ir reguliuojama Niujorko

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;

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 (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikrai 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 prisiimti 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 įgytu 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: apsigėtimo, 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. 2020 m. ir 2021 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 Pensijų fondo vieneto ir lyginamojo indekso pokyčiu gali susipažinti interneto svetainėje www.luminor.lt, kur skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėty; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą gautų 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 atsirandančią finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kitų grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, dels pinigų pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar 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.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandančią finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turto ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

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 dalyvio 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.

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 0,15 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 nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu.

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 0,5 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 Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynujų 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 grynujų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant sandorio datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra

Pensijų fondo vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal procedūrą, padalinus iš Pensijų fondo vienetų skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 0,2896 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 vadovaujasi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
2. Gryniesi 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

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios pinigines 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 pinigines 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 funde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

| | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2021 12 31) | Prieš metus (2020 12 31) | Prieš dvejus metus (2019 12 31) |
|----------------------------|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų vertė | 50 867 694 | 42 316 147 | 37 284 910 |
| Apskaitos vieneto vertė | 0,5681 | 0,5347 | 0,5092 |
| Apskaitos vienetų skaičius | 89 540 709 | 79 141 009 | 73 224 308 |

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

| | Ataskaitinis laikotarpis 2021 m. | | Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. | |
|---|-------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|
| | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 15 796 380 | 8 788 074 | 12 087 364 | 6 143 822 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas) | 5 396 680 | 2 999 816 | 6 170 663 | 3 073 497 |
| Skirtumas | 10 399 700 | 5 788 259 | 5 916 701 | 3 070 325 |

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus
2021 m. metinės ataskaitos

3. Investicinio portfelio sudėtis

2021 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, %** | KIS tipas | Išpirkimo / konvertavimo data | Dalis GA, % |
|----------|--|-------|------------------------------------|---------|-------------------|--|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------|-----------|-------------------------------|--------------|
| 2 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą | | | | | | | | | | | | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650061 | EUR | 1 000 | | 100 000 | 100 655 | 100 479 | - 0.12 | | 2026.01.22 | 0.20 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000630089 | EUR | 2 500 | | 250 000 | 252 695 | 251 085 | - 0.21 | | 2024.02.06 | 0.49 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650079 | EUR | 1 800 | | 180 000 | 182 310 | 180 751 | - 0.09 | | 2026.06.02 | 0.36 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000630071 | EUR | 2 000 | | 200 000 | 201 550 | 201 000 | - 0.24 | | 2023.04.01 | 0.40 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670044 | EUR | 1 400 | | 140 000 | 140 949 | 141 067 | - 0.05 | | 2026.11.27 | 0.28 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650038 | EUR | 17 085 | | 1 708 500 | 1 706 063 | 1 716 976 | - 0.26 | | 2022.09.27 | 3.38 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650053 | EUR | 1 000 | | 100 000 | 102 083 | 101 658 | - 0.20 | | 2024.04.17 | 0.20 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650046 | EUR | 4 494 | | 449 400 | 455 733 | 455 238 | - 0.30 | | 2023.08.16 | 0.89 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670010 | EUR | 3 540 | | 354 000 | 358 237 | 359 912 | - 0.31 | | 2023.06.29 | 0.71 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670028 | EUR | 400 | | 40 000 | 41 473 | 41 144 | - 0.28 | | 2024.08.23 | 0.08 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670036 | EUR | 2 900 | | 290 000 | 302 007 | 301 326 | - 0.18 | | 2025.11.21 | 0.59 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000610057 | EUR | 31 858 202 | | 318 582 | 355 538 | 336 421 | - 0.25 | | 2022.05.17 | 0.66 |
| - | Valstybės investicinis kapitalas UAB | LT | LT0000405664 | EUR | 141 | | 141 000 | 140 746 | 141 353 | - 0.07 | | 2025.09.22 | 0.28 |
| | Iš viso: | | | | 31 896 462 | | 4 271 482 | 4 340 040 | 4 328 410 | | | | 8.51 |
| 2.3 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | | | | |
| - | Eesti Energia AS | EE | XS1292352843 | EUR | 100 | | 100 000 | 109 334 | 104 304 | 0.26 | | 2023.09.22 | 0.21 |
| - | Ignitis UAB | LT | XS1646530565 | EUR | 107 | | 107 000 | 105 164 | 116 239 | 0.58 | | 2027.07.14 | 0.23 |
| - | Latvijos Respublika | LV | LV0000570141 | EUR | 770 | | 770 000 | 774 631 | 773 051 | - 0.29 | | 2022.01.27 | 1.52 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | XS2013677864 | EUR | 250 | | 250 000 | 257 068 | 255 753 | 0.22 | | 2029.06.19 | 0.50 |
| - | Lenkijos Respublika | PL | XS0794399674 | EUR | 748 | | 748 000 | 876 306 | 807 554 | - 0.42 | | 2023.01.19 | 1.59 |
| | Iš viso: | | | | 1 975 | | 1 975 000 | 2 122 502 | 2 056 901 | | | | 4.04 |
| | Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių: | | | | 31 898 437 | | 6 246 482 | 6 462 542 | 6 385 312 | | | | 12.55 |
| 3 | Kolektyvinio investavimo subjektai | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai | | | | | | | | | | | | |
| - | Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR | FR | FR0010754168 | EUR | 15 920 | Amundi Luxembourg SA | | 3 271 662 | 3 238 765 | | KIS 1 | | 6.37 |
| - | Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC | LU | LU1434524259 | EUR | 533 | Candriam Luxembourg | | 1 045 308 | 1 438 168 | | KIS 3 | | 2.83 |
| - | Candriam Sustainable Equity World | LU | LU1434527781 | EUR | 2 110 | Candriam Luxembourg | | 815 892 | 1 381 399 | | KIS 3 | | 2.72 |
| - | Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC | LU | LU0992624949 | EUR | 39 227 | Carmignac Gestion Luxembourg | | 4 290 186 | 4 348 692 | | KIS 1 | | 8.55 |
| - | HSBC Euro Govt bond fund | FR | FR0000971293 | EUR | 910 | HSBC Global Asset Management (France) SA | | 3 226 991 | 3 281 334 | | KIS 1 | | 6.45 |
| - | MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR | LU | LU0914729453 | EUR | 62 | Mirova Funds | | 1 111 572 | 1 990 136 | | KIS 3 | | 3.91 |
| - | ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund | LU | LU0191250769 | EUR | 3 837 | NNIP Luxembourg S.A | | 1 351 362 | 2 890 498 | | KIS 3 | | 5.68 |
| - | Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund | IE | IE00BL5BFR67 | EUR | 29 899 | Neuberger Berman Europe Limited | | 346 500 | 394 073 | | KIS 3 | | 0.77 |
| - | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund | LU | LU0602539271 | EUR | 9 533 | Nordea Investment Funds S.A. | | 1 067 109 | 1 588 733 | | KIS 3 | | 3.12 |

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus
2021 m. metinės ataskaitos

| | | | | | | | | | | | | | |
|----------|---|----|--------------|-----|----------------|--|--|-------------------|-------------------|------|-------|--|---------------|
| - | Nordea-1 Global Portfolio BI EUR | LU | LU0476540926 | EUR | 49 733 | Nordea Investment Funds S.A. | | 1 399 000 | 2 019 673 | | KIS 3 | | 3.97 |
| - | OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR | LU | LU1079841273 | EUR | 533 | OSSIAM Luxembourg | | 319 534 | 558 797 | | KIS 3 | | 1.10 |
| - | RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund | LU | LU1096671539 | USD | 6 994 | Candriam Luxembourg | | 993 141 | 1 635 327 | | KIS 3 | | 3.21 |
| - | Robeco Emerging Markets Equities Class I | LU | LU0209325462 | EUR | 2 310 | Robeco Luxembourg SA | | 744 111 | 1 027 522 | | KIS 3 | | 2.02 |
| - | Robeco Sustainable Global Stars Equities IL | LU | LU1408525894 | EUR | 450 | Robeco Luxembourg SA | | 92 500 | 106 572 | | KIS 3 | | 0.21 |
| - | SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A | LU | LU0279459969 | EUR | 44 311 | Schroder Investment Management Europe SA | | 898 164 | 1 214 628 | | KIS 3 | | 2.39 |
| - | Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund | IE | IE00BFY85B09 | EUR | 122 562 | First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland | | 238 827 | 386 952 | | KIS 3 | | 0.76 |
| - | Triodos Global Equities Impact Fund I-cap | LU | LU0309381191 | EUR | 10 633 | Triodos Investment Management B.V | | 407 476 | 642 674 | | KIS 3 | | 1.26 |
| - | UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc | LU | LU2035667513 | USD | 11 903 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A | | 957 684 | 1 699 599 | | KIS 3 | | 3.34 |
| - | Vanguard Euro Government Bond Index Fund | IE | IE0007472990 | EUR | 20 448 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 4 990 944 | 4 907 644 | | KIS 1 | | 9.65 |
| - | Vanguard European Stock Index Fund | IE | IE0007987708 | EUR | 1 806 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 46 270 | 50 012 | | KIS 3 | | 0.10 |
| - | iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc) | IE | IE00B4L5Y983 | EUR | 8 604 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 412 145 | 681 833 | | KIS 3 | | 1.34 |
| - | iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF | IE | IE00BP3QZ825 | EUR | 878 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 49 010 | 52 487 | | KIS 3 | | 0.10 |
| - | iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF | IE | IE00B3DKXQ41 | EUR | 11 445 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 1 449 145 | 1 444 245 | | KIS 1 | | 2.84 |
| - | iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT | IE | IE00B1FZS681 | EUR | 31 025 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 5 385 314 | 5 362 516 | | KIS 1 | | 10.54 |
| | Iš viso: | | | | 425 668 | | | 34 909 846 | 42 342 278 | | | | 83.24 |
| 3.2 | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai | | | | | | | | | | | | |
| - | BaltCap Growth Fund | LT | LTIF0000BGF | EUR | 144 407 | Baltcap Management | | 123 710 | 127 825 | | KIS 7 | | 0.25 |
| - | LORDS LB BALTIC FUND III | LT | LTIF000LORD | EUR | 12 590 | UAB Lords LB asset Management | | 12 545 | 39 291 | | KIS 5 | | 0.08 |
| - | LORDS LB BALTIC FUND IV | LT | LTIF004LORD | EUR | 293 526 | UAB Lords LB asset Management | | 318 518 | 468 644 | | KIS 5 | | 0.92 |
| - | Lithuania SME Fund | LT | LTIF0000SME | EUR | 37 581 | Baltcap Management | | 37 581 | 57 759 | | KIS 7 | | 0.11 |
| | Iš viso: | | | | 488 103 | | | 492 354 | 693 519 | | | | 1.36 |
| | Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų: | | | | 913 771 | | | 35 402 201 | 43 035 797 | | | | 84.60 |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 46 887 | 0.00 | | | 0.09 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 2 335 | 0.00 | | | 0.00 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 1 243 509 | 0.00 | | | 2.45 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | USD | | | | | 204 741 | 0.00 | | | 0.40 |
| | Iš viso pinigų: | | | | | | | | 1 497 473 | | | | 2.95 |
| 9 | IŠ VISO: | | | | | | | | 50 918 581 | | | | 100.10 |

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus
2021 m. metinės ataskaitos

2020 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, %** | KIS tipas* | Išpirkimo / konvertavimo data / terminas | Dalis GA, % |
|----------|--|-------|------------------------------------|---------|-------------------|---|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------|------------|--|--------------|
| 2 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą | | | | | | | | | | | | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650061 | EUR | 1 000 | | 100 000 | 100 655 | 100 784 | - 0.15 | | 2026.01.22 | 0.24 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000630055 | EUR | 632 | | 63 200 | 63 030 | 63 220 | - 0.38 | | 2021.01.31 | 0.15 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000630071 | EUR | 2 000 | | 200 000 | 201 623 | 201 920 | - 0.29 | | 2023.04.01 | 0.48 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670044 | EUR | 2 000 | | 200 000 | 201 356 | 202 921 | - 0.14 | | 2026.11.27 | 0.48 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650020 | EUR | 15 000 | | 1 500 000 | 1 510 624 | 1 505 866 | - 0.27 | | 2021.05.04 | 3.56 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650038 | EUR | 17 085 | | 1 708 500 | 1 706 063 | 1 730 044 | - 0.38 | | 2022.09.27 | 4.09 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650053 | EUR | 1 000 | | 100 000 | 102 083 | 102 482 | - 0.26 | | 2024.04.17 | 0.24 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000650046 | EUR | 4 494 | | 449 400 | 455 733 | 458 730 | - 0.33 | | 2023.08.16 | 1.08 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670010 | EUR | 5 600 | | 560 000 | 564 791 | 573 434 | - 0.24 | | 2023.06.29 | 1.36 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000670036 | EUR | 2 900 | | 290 000 | 302 007 | 305 157 | - 0.24 | | 2025.11.21 | 0.72 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT1000607010 | EUR | 4 820 | | 482 000 | 515 398 | 493 092 | - 0.30 | | 2021.08.28 | 1.17 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000610057 | EUR | 31 858 202 | | 318 582 | 355 538 | 355 052 | - 0.30 | | 2022.05.17 | 0.84 |
| | Iš viso: | | | | 31 914 733 | | 5 971 682 | 6 078 901 | 6 092 702 | | | | 14.40 |
| 2.3 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | | | | |
| - | Eesti Energia AS | EE | XS1292352843 | EUR | 100 | | 100 000 | 109 334 | 106 322 | 0.29 | | 2023.09.22 | 0.25 |
| - | Ignitis UAB | LT | XS1646530565 | EUR | 107 | | 107 000 | 105 164 | 119 233 | 0.37 | | 2027.07.14 | 0.28 |
| - | Latvijos Respublika | LV | LV0000570141 | EUR | 770 | | 770 000 | 774 631 | 777 164 | - 0.17 | | 2022.01.27 | 1.84 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | XS2168038417 | EUR | 17 | | 17 000 | 16 920 | 17 554 | - 0.45 | | 2025.05.06 | 0.04 |
| - | Jungtinės Meksikos valstijos | MX | XS0916766057 | EUR | 479 | | 479 000 | 520 577 | 518 570 | - 0.01 | | 2023.04.22 | 1.23 |
| - | Lenkijos Respublika | PL | XS0794399674 | EUR | 748 | | 748 000 | 876 306 | 838 488 | - 0.39 | | 2023.01.19 | 1.98 |
| | Iš viso: | | | | 2 221 | | 2 221 000 | 2 402 932 | 2 377 331 | | | | 5.62 |
| | Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių: | | | | 31 916 954 | | 8 192 682 | 8 481 833 | 8 470 033 | | | | 20.02 |
| 3 | Kolektyvinio investavimo subjektai | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai | | | | | | | | | | | | |
| - | Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR | FR | FR0010754168 | EUR | 6 307 | Amundi Luxembourg SA | | 1 300 287 | 1 299 810 | | KIS 1 | | 3.07 |
| - | Candriam Sustainable Equity World | LU | LU1434527781 | EUR | 2 110 | Candriam Luxembourg | | 815 892 | 1 014 323 | | KIS 3 | | 2.40 |
| - | Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC | LU | LU1434524259 | EUR | 465 | Candriam Luxembourg | | 849 107 | 1 179 595 | | KIS 3 | | 2.79 |
| - | Carmignac Pf Securite F EUR ACC | LU | LU0992624949 | EUR | 18 656 | Carmignac Gestion Luxembourg | | 2 010 000 | 2 058 698 | | KIS 1 | | 4.87 |
| - | HSBC Euro Govt Bond Fund | FR | FR0000971293 | EUR | 1 157 | HSBC Global Asset Management (France) SA | | 4 075 568 | 4 342 842 | | KIS 1 | | 10.26 |
| - | JPMorgaJPMorgan Funds - EU Government Bond Fund | LU | LU0355583906 | EUR | 290 380 | JPMorgan Asset Management Europe Sarl | | 4 972 000 | 5 274 751 | | KIS 1 | | 12.47 |
| - | MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR | LU | LU0914729453 | EUR | 71 | Natixis investment Managers International SA/France | | 1 253 995 | 1 778 944 | | KIS 3 | | 4.20 |
| - | ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund | LU | LU0191250769 | EUR | 3 837 | NNIP Luxembourg S.A | | 1 351 362 | 2 122 822 | | KIS 3 | | 5.02 |
| - | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund | LU | LU0602539271 | EUR | 9 002 | Nordea Investment Funds S.A. | | 763 676 | 1 555 092 | | KIS 3 | | 3.67 |

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus
2021 m. metinės ataskaitos

| | | | | | | | | | | | | | |
|----------|---|----|--------------|-----|------------------|--|--|-------------------|-------------------|------|-------|--|--------------|
| - | Nordea-1 Global Portfolio BI EUR | LU | LU0476540926 | EUR | 49 733 | Nordea Investment Funds S.A. | | 1 399 000 | 1 575 056 | | KIS 3 | | 3.72 |
| - | OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR | LU | LU1079841273 | EUR | 533 | OSSIAM Luxembourg | | 319 534 | 402 788 | | KIS 3 | | 0.95 |
| - | RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund | LU | LU1096671539 | USD | 7 218 | Candriam Luxembourg | | 1 019 866 | 1 314 971 | | KIS 3 | | 3.11 |
| - | Robeco Emerging Markets Equities Class I | LU | LU0209325462 | EUR | 2 106 | Robeco Luxembourg SA | | 653 611 | 890 448 | | KIS 3 | | 2.10 |
| - | SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A | LU | LU0279459969 | EUR | 36 021 | Schroder Investment Management Europe SA | | 662 164 | 954 150 | | KIS 3 | | 2.25 |
| - | Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund | IE | IE00BFY85B09 | EUR | 201 562 | First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland | | 392 768 | 497 515 | | KIS 3 | | 1.18 |
| - | Triodos Global Equities Impact Fund I-cap | LU | LU0309381191 | EUR | 27 470 | Triodos Investment Management B.V | | 1 052 683 | 1 442 460 | | KIS 3 | | 3.41 |
| - | UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) 1-A2-acc | LU | LU2035667513 | USD | 11 903 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A | | 957 684 | 1 297 301 | | KIS 3 | | 3.07 |
| - | iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc) | IE | IE00B4L5Y983 | EUR | 7 943 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 365 148 | 474 292 | | KIS 3 | | 1.12 |
| - | iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF | IE | IE00B3DKXQ41 | EUR | 6 305 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 800 582 | 823 244 | | KIS 1 | | 1.95 |
| - | iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT | IE | IE00B1FZS681 | EUR | 10 491 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 1 811 619 | 1 838 548 | | KIS 1 | | 4.34 |
| | Iš viso: | | | | 693 270 | | | 26 826 546 | 32 137 650 | | | | 75.95 |
| 3.2 | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai | | | | | | | | | | | | |
| - | BaltCap Growth Fund | LT | LTIF0000BGF | EUR | 102 931 | Baltcap Management | | 102 931 | 94 300 | | KIS 7 | | 0.22 |
| - | LORDS LB BALTIC FUND III | LT | LTIF000LORD | EUR | 27 680 | UAB Lords LB Asset Management | | 27 582 | 66 192 | | KIS 5 | | 0.16 |
| - | LORDS LB BALTIC FUND IV | LT | LTIF004LORD | EUR | 294 947 | UAB Lords LB Asset Management | | 320 060 | 423 780 | | KIS 5 | | 1.00 |
| - | Lithuania SME Fund | LT | LTIF0000SME | EUR | 36 330 | Baltcap Management | | 36 330 | 51 310 | | KIS 7 | | 0.12 |
| | Iš viso: | | | | 461 889 | | | 486 904 | 635 581 | | | | 1.50 |
| | Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų: | | | | 1 155 159 | | | 27 313 450 | 32 773 231 | | | | 77.45 |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 22 434 | 0.00 | | | 0.05 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 2 387 | 0.00 | | | 0.01 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 1 111 719 | 0.00 | | | 2.63 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | USD | | | | | 143 722 | 0.00 | | | 0.34 |
| | Iš viso pinigų: | | | | | | | | 1 280 263 | | | | 3.03 |
| 9 | IŠ VISO: | | | | | | | | 42 523 526 | | | | 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 numatytas 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 (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

**Pajamingumas iki išpirkimo

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai – 12,55 proc., pinigai ir indėliai – 2,94 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 84,60 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 | 47 378 914 | 93.14 | 39 767 532 | 93.98 |
| USD | 3 539 668 | 6.96 | 2 755 994 | 6.51 |
| Iš viso: | 50 918 581 | 100 | 42 523 526 | 100 |
| Pagal geografinę zoną: | | | | |
| Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas) | - | - | - | - |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės | 44 027 188 | 86.55 | 33 859 624 | 80.02 |
| Japonija | - | - | - | - |
| Lietuva | 6 891 393 | 13.55 | 8 145 333 | 19.25 |
| Kitos šalys | - | - | 518 570 | 1.23 |
| Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada | - | - | - | - |
| Iš viso: | 50 918 581 | 100 | 42 523 526 | 100 |
| Pagal investavimo objektus: | | | | |
| Kolektyvinio investavimo subjektai | 43 035 797 | 84.60 | 32 773 231 | 77.45 |
| Vyriausybių VP | 6 164 769 | 12.12 | 8 244 478 | 19.48 |
| Kitos obligacijos | 220 543 | 0.43 | 225 555 | 0.53 |
| Pinigai ir terminuotieji indėliai | 1 497 473 | 2.94 | 1 280 263 | 3.03 |
| Iš viso: | 50 918 581 | 100 | 42 523 526 | 100 |

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2021 m. metinės ataskaitos

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

2021 metai

| Pokytis | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|---|--|----------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai | | | | | | |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | 8 470 033 | 874 375 | 2 938 336 | 80 023 | 100 783 | 6 385 312 |
| <i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>8 244 478</i> | <i>874 375</i> | <i>2 933 812</i> | <i>75 499</i> | <i>95 771</i> | <i>6 164 768</i> |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>225 555</i> | - | <i>4 524</i> | <i>4 524</i> | <i>5 012</i> | <i>220 543</i> |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 32 773 231 | 16 619 019 | 9 611 241 | 3 812 928 | 558 140 | 43 035 797 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 41 243 264 | 17 493 395 | 12 549 577 | 3 892 951 | 658 923 | 49 421 109 |

2020 metai

| Pokytis | Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | Įsigyta | Parduota (išpirkta) | Vertės padidėjimas | Vertės sumažėjimas | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |
|---|--|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai | | | | | | |
| Terminuotieji indėliai | - | - | - | - | - | - |
| Pinigų rinkos priemonės | - | - | - | - | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | 10 601 316 | 1 037 469 | 3 200 691 | 120 062 | 88 123 | 8 470 033 |
| <i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>10 377 435</i> | <i>1 037 469</i> | <i>3 196 167</i> | <i>113 395</i> | <i>87 654</i> | <i>8 244 478</i> |
| <i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i> | <i>223881</i> | - | <i>4524</i> | <i>6667</i> | <i>469</i> | <i>225 555</i> |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | 25 244 998 | 9 019 487 | 3 856 335 | 2 766 350 | 401 269 | 32 773 231 |
| Kitos investicijos | - | - | - | - | - | - |
| Iš viso: | 35 846 314 | 10 056 956 | 7 057 026 | 2 886 412 | 489 392 | 41 243 264 |

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2021 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</i> | 1% | 1% | 463 894 | 0,99 |
| <i>sėkmės mokestis</i> | - | - | - | - |
| depozitoriumui | 0,15% | 0,07% | 32 623 | 0,07 |
| Už sandorių sudarymą | *** | *** | 5 118 | 0,01 |
| Už auditą | *** | *** | 3 025 | 0,01 |
| Kitos veiklos išlaidos | *** | *** | - | 0,00 |
| Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma* | | | 499 542 | |
| BIK % nuo GAV * | | | 1,07 | |
| Visų išlaidų suma | | | 504 660 | 1.08 |
| PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)** | | | 39,05 (20,77) | |

2020 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</i> | 1% | 1% | 378 138 | 0,99 |
| <i>sėkmės mokestis</i> | - | - | - | - |
| depozitoriumui | 0,15% | 0,07% | 26 592 | 0,07 |
| Už sandorių sudarymą | *** | *** | 2 540 | 0,01 |
| Už auditą | *** | *** | 3 025 | 0,01 |
| Kitos veiklos išlaidos | *** | *** | 134 | 0,00 |
| Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma* | | | 407 889 | |
| BIK % nuo GAV * | | | 1,07 | |
| Visų išlaidų suma | | | 410 429 | 1.08 |
| PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)** | | | 20,77 (21,64) | |

*Bendrasis 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 0,5 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.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Rinkų departamentui 5 118 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Rinkų departamentui 2 540 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso grąžą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisidedantis prie sudarymo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas sudarytojas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „sudarymu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso grąžą, kaip šios sąvokos gali būti apibrėžtos bet kokiose taisyklėse, įstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiami „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar nepriimant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslingumo ir neremia, neplatina, neskelbia, neparduota ir kitais būdais nerekomenduoja bei nereklamuoja jokios investavimo strategijos, įskaitant finansinius produktus ar strategijas, kurie yra pagrįsti MSCI duomenimis,

Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus
2021 m. metinės ataskaitos

modeliais, analitine ir kita medžiaga ar informacija arba kuriuose MSCI duomenys modeliai, analitinė ir kita medžiaga ar informacija yra stebimi ar kitaip naudojami.

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.

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

Ataskaitinio laikotarpio, praeitų ataskaitinių laikotarpių metiniai rodikliai, taip pat rodikliai, apskaičiuoti už ilgesnį laikotarpį nei ataskaitinis, išdėstyti lyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei 5 metus, rodikliai pateikti tik tų laikotarpių, per kuriuos fondas veikė. Prie lyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

| | | Laikotarpis | | | | | |
|----|--|----------------------------|-------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | Per ataskaitinį laikotarpį | Prieš metus | Prieš 2 metus | Per paskutiniuosius 2 metus | Per paskutiniuosius 3 metus | Per paskutiniuosius 5 metus |
| A | B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Apskaitos vieneto vertės pokytis, proc.* | 6.25 | 5.01 | 10.62 | | | |
| 2. | Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹ (nuo 2007.07.02) | 7.96 | 4.59 | 11.13 | | | |
| 3. | Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ² | 3.58 | 6.54 | 3.05 | 7.45 | 8.05 | 9.21 |
| 4. | Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ² | 4.53 | 10.86 | 4.21 | 11.76 | 12.49 | 13.98 |
| 5. | Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³ | 0.90 | 0.99 | 0.98 | 0.98 | 0.98 | 0.98 |
| 6. | Alfa rodiklis, proc. ⁴ | (0.33) | 0.58 | 1.17 | (0.52) | 0.02 | (2.85) |
| 7. | Beta rodiklis ⁵ | 0.83 | 0.96 | 0.85 | 0.94 | 0.92 | 0.94 |
| 8. | Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶ | 1.66 | 2.66 | 1.44 | 3.13 | 3.43 | 4.29 |
| 9. | IR rodiklis ⁷ | (0.02) | 0.00 | (0.01) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

* 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. 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;

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

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

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

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

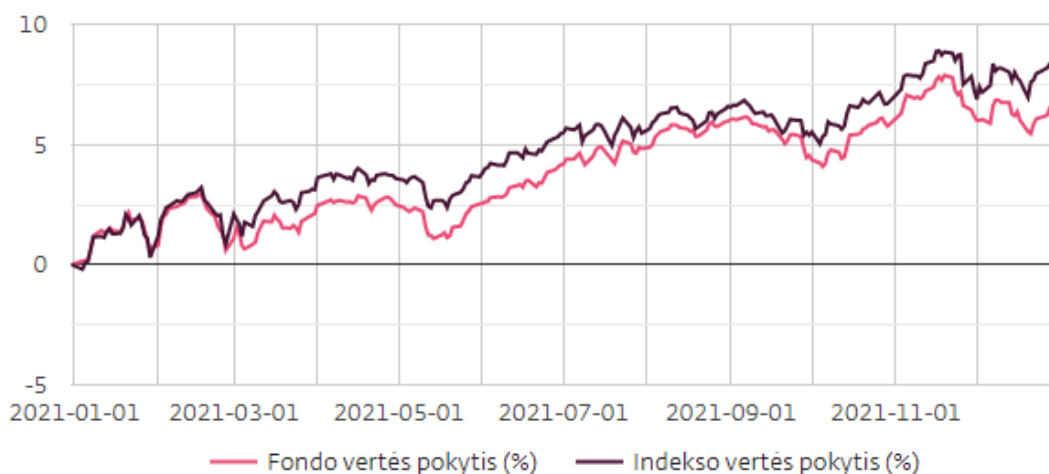
Nuo 2021 metų, pasikeitus skaičiavimo metodikai, naudojami ne mėnesiniai, o savaitiniai pokyčiai, todėl ataskaitinio laikotarpio rezultato negalima lyginti su ankstesnių metų rezultatais.

7. IR rodiklis - (angl. *information ratio*) – rodiklis, kuris parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą;

Fondas veikia 17 metų ir 2 mėnesius.

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

Ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagrama



Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir nurodyti galimas neatitikimų priežastis.

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamo investicijų grąžos prognozės.

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

| | Per paskutinius 3 metus | Per paskutinius 5 metus | Per paskutinius 10 metų ⁴ | Nuo veiklos pradžios |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis* | 7.27% | 4.19% | 5.00% | 4.00% |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02) | 7.86% | 5.12% | 5.79% | 3.75% |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ¹ | 4.65% | 4.12% | 4.34% | 5.28% |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ¹ | 7.21% | 6.25% | 6.06% | 7.76% |

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

1. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;
Fondas veikia 17 metų ir 2 mėnesius.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Bendra gautų lėšų suma | 8 788 074 | 6 143 822 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | - | - |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 8 548 527 | 6 034 152 |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos | 8 128 242 | 5 670 545 |
| Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos | 420 285 | 363 607 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai | - | - |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos | - | - |
| Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 156 882 | 108 324 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 82 665 | 1 346 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą): | - | - |
| Bendra išmokėtų lėšų suma | 2 999 816 | 3 073 497 |
| Vienkartinės išmokos dalyviams | 1 551 586 | 1 585 047 |
| Periodinės išmokos dalyviams | - | - |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | - | - |
| Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 269 063 | 159 985 |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 106 212 | 239 267 |
| Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | 961 613 | 1 001 353 |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos | 111 342 | 87 845 |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą): | - | - |

10. Kita informacija

Po to, kai 2020 metais dėl COVID -19 įvesti karantino apribojimai sudavė smūgį verslams ir ekonomikoms bei privertė daugumą namų ūkių dirbti ir laisvalaikį leisti namuose, 2021 metai pasižymėjo sparčia vakcinacija ir atsinaujinusių vartotojų noru išlaidauti. Tačiau sutrikimai tiekimo grandinėje lėmė itin didelius žaliavų, transportavimo bei tam tikrų prekių kainų svyravimus. Visa tai ir besitęsiantis monetarinis bei fiskalinis skatinimas pradėjo kelti infliacijos rodiklius, kurių augimas metų gale sugebėjo pakeisti ir centrinių bankų retoriką, jog spartus kainų augimas yra tik laikinas reiškinys ir greitai metu sumažės.

Per metus pasaulio akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) kilo 31 proc., tačiau besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) per metus išaugo tik 4,9 procento. Tuo tarpu obligacijų rinkoje euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Euro Aggregate Bond TR Unhedged EUR) susitraukė 2,9 proc., euro zonos vyriausybės trumpos ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas (Bloomberg Series-E Euro Govt 3-5 Yr) sumenko 1,2 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas per metus pakilo 6,4 proc., o Europos žemesnio nei investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield) augo 3,3 procento.

11. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos pensijų fondo finansinėms ataskaitoms.

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.

| | Iš viso |
|---|---------|
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 27 064 |
| Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje: | 26 295 |
| iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą | 1 984 |
| iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas | - |
| iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | - |
| Dalyvių skaičiaus pokytis | -769 |
| | |
| Bendras prisijungusių dalyvių skaičius: | 509 |
| iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | - |
| iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą | 466 |
| iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 39 |
| iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų | 4 |
| | |
| Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius: | 1 278 |
| išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 54 |
| išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai | 29 |
| perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | - |
| išstoję dalyviai (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) | 648 |
| sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai | 485 |
| pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai | - |
| mirę dalyviai | 62 |

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 9 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. Kai taikoma, pateikiama Reglamento (ES) 2019/2088 7 straipsnyje nurodyta informacija. Kai pensijų fondas atitinka Reglamento (ES) 2019/2088 8 straipsnio 1 dalyje arba 9 straipsnio 1, 2 arba 3 dalyje nustatytus kriterijus, pateikiama pirmiau nurodyto Reglamento 11 straipsnio 1 dalies atitinkamai a arba b punkte nurodyta informacija

Netaikoma

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

Aiškinamojo rašto 10 pastaba.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

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

-

31. 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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

32.1. 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

32.2. 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.