

**PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ  
DALYVIŲ GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
„LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS“  
2021 M. METINĖS ATASKAITOS IR  
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



## Nepriklausomo auditoriaus išvada

Pensijų turto išsaugojimo tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų kaupimo fondo „Luminor pensijų turto išsaugojimo tikslinės grupės pensijų fondas“ dalyviams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

---

#### Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 9-25 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo tikslinės grupės (gyvenimo ciklo) pensijų fondo „Luminor pensijų turto išsaugojimo tikslinės grupės pensijų fondas“ (toliau – Fondas) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynųjų 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. grynųjų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynųjų 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 išimtis, patvirtintas 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 45 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** 45 tūkst. Eur (2020: 28 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 2 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><b>Investicijų vertinimas ir egzistavimas</b></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 4 040 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 apskaitytais duomenimis.</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.</p>

## Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-8 ir 26-27 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 iškreipimų.

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 iškreipimų 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 visas nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 4 metus.

Audito, kurį atlikus išleista 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 dabartiniams atskaitymų dydžiai 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*	6	17	30	69
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiai	3 036	3 335	3 663	4 633

## **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

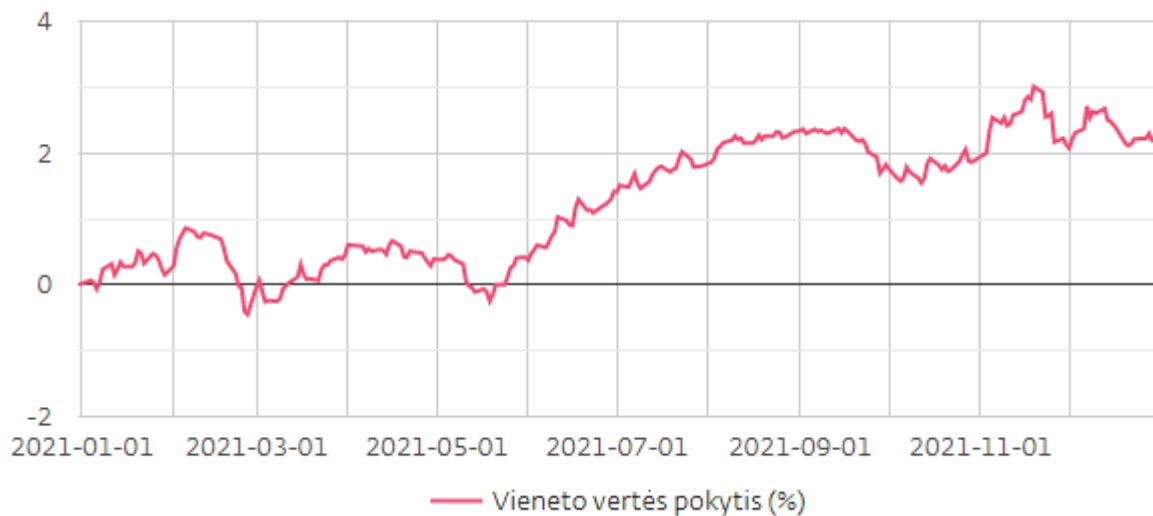
Nebuvo

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytį per ataskaitinį laikotarpį.



Detalesnė informacija pateikta fondo finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 11 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

**LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2021 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>4 586 654</b>	<b>2 926 554</b>
I.	PINIGAI	3,4	547 012	310 598
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	4 039 642	2 615 955
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		845 695	623 149
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		845 695	623 149
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		3 193 947	1 992 807
	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>B.</b>	<b>IŠIPAREIGOJIMAI</b>		<b>41 966</b>	<b>154 233</b>
1	Mokėtinos sumos		41 966	154 233
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	102 633
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		706	427
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	10	41 260	51 173
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Išsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti išsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIŲ AKTYVAI</b>	1	<b>4 544 688</b>	<b>2 772 321</b>

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

**LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2021 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>2 772 321</b>	<b>1 483 805</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	156 972	102 421
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	3 899 321	2 793 613
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		11 700	7 462
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		11 700	7 462
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	98 234	67 981
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		1 157	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		113	24
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>4 167 496</b>	<b>2 971 501</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	2 187 548	1 561 641
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	163 333	90 467
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	37 786	25 902
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	1 384
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	6 461	3 591
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		6 461	3 591
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
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 (-)		-	-
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO</b>		<b>2 395 129</b>	<b>1 682 985</b>
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		1 772 367	1 288 516
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	1	<b>4 544 688</b>	<b>2 772 321</b>

Aiškinaamasis 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:	LUMINOR PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO 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:	<a href="mailto:info@luminor.lt">info@luminor.lt</a>
	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. gruodžio 31 d.	

### Apskaitos politika

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

Finansinės ataskaitos rengiamos vadovaujantis veiklos 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

Pensijų fondo turtas investuojamas ir valdomas taip, kad investuojant būtų pasiektas saugumo, pelningumo ir likvidumo balansas, siekiant, kad Dalyvių sukauptas turtas būtų kuo labiau apsaugotas nuo reikšmingų Pensijų fondo Vieneto vertės pokyčių ir infliacijos rizikos.

### Pensijų fondo turto investavimo sritys

Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į:

1. Valstybių narių arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių narių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos Centrinio Banko išleistus ar jų garantuotus obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius;

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. kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos į šios dalies 1 punkte nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus;

4. indėlius, kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta negu Europos Sąjungoje;

5. išvestines finansines priemones, kurios nurodytos Investavimo strategijoje ir yra skirtos Pensijų fondo turto investavimo rizikos rūšims valdyti;

6. į kitas finansines priemones, atitinkančias LR teisės aktų nustatytus reikalavimus pensijų fondų investicijoms

6.1. nuosavybės vertybinius popierius ir kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į nuosavybės vertybinius popierius;

6.2. kitas negu 1 dalyje nurodytas obligacijas ir kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius bei į šias priemones lėšas investuojančius kolektyvinio investavimo subjektus.

### **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:**

emito 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.

### **Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai**

Grynujų 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 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 atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delpinigių 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 sumokėti 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 atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynujų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

### **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:

- turto išsaugojimo pensijų fonde – 0,19 procento pensijų fonde dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės.

- 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](http://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.

### **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](http://www.luminor.lt)

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamosi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
2. Grynieji 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 tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ir kituose Lietuvos teisės aktuose.

Standartinėse tikslinės 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 perveda 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 pabaigoje (2021 12 31)	Prieš metus (2020 12 31)	Prieš dvejus metus (2019 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	4 544 688	2 772 321	1 483 805
Apskaitos vieneto vertė	1,1046	1,0809	1,0674
Apskaitos vienetų skaičius	4 114 451	2 564 858	1 390 082

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2020	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	3 695 391	4 056 293	2 733 853	2 896 034
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 145 798	2 350 882	1 559 077	1 652 109
Skirtumas	1 549 593	1 705 411	1 174 776	1 243 926

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

2021 m. metinės ataskaitos

**3. Investicijų 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 / terminas	Dalis GA, %
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650061	EUR	700		70 000	70 458	70 335	- 0.12		2026.01.22	1.55
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630089	EUR	1 000		100 000	101 078	100 434	- 0.21		2024.02.06	2.21
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650079	EUR	1 000		100 000	101 283	100 417	- 0.09		2026.06.02	2.21
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630071	EUR	1 000		100 000	100 775	100 500	- 0.24		2023.04.01	2.21
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	1 000		100 000	100 648	100 762	- 0.05		2026.11.27	2.22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	100		10 000	10 222	9 951	0.38		2032.02.12	0.22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	50		5 000	5 074	5 083	- 0.20		2024.04.17	0.11
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	2 000		200 000	204 634	203 340	- 0.31		2023.06.29	4.47
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	150		15 000	15 627	15 586	- 0.18		2025.11.21	0.34
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	500		50 000	54 651	53 443	- 0.20		2024.11.06	1.18
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	6 800 000		68 000	79 128	71 808	- 0.25		2022.05.17	1.58
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	14		14 000	13 975	14 035	- 0.07		2025.09.22	0.31
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>6 807 514</b>		<b>832 000</b>	<b>857 554</b>	<b>845 695</b>				<b>18.61</b>
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>												
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	2 462	Amundi Luxembourg SA		505 860	500 869		KIS 1		11.02
-	Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	11	Candriam Luxembourg		25 723	29 436		KIS 3		0.65
-	Candriam Sustainable Equity World	LU	LU1434527781	EUR	44	Candriam Luxembourg		19 826	29 067		KIS 3		0.64
-	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	1 521	Carmignac Gestion Luxembourg		166 824	168 629		KIS 1		3.71
-	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU	LU0828818087	EUR	180	Henderson Management SA		30 300	30 735		KIS 1		0.68
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	1	Mirova Funds		20 927	36 131		KIS 3		0.80
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	51	NNIP Luxembourg S.A		21 237	38 379		KIS 3		0.84
-	NB EMERG MKT DB LOC-EUR13ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	28 861	Neuberger Berman Europe Limited		281 903	292 077		KIS 1		6.43
-	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE	IE00BL5BFR67	EUR	3 387	Neuberger Berman Europe Limited		41 100	44 641		KIS 3		0.98
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	1 947	Nordea Investment Funds S.A.		267 653	276 442		KIS 1		6.08
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	244	Nordea Investment Funds S.A.		39 935	40 704		KIS 3		0.90
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	1 213	Nordea Investment Funds S.A.		40 439	49 243		KIS 3		1.08
-	RBC funds (Lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	108	Candriam Luxembourg		16 206	25 277		KIS 3		0.56
-	Robeco Emerging Markets	LU	LU0209325462	EUR	51	Robeco Luxembourg SA		18 709	22 465		KIS 3		0.49



**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

2021 m. metinės ataskaitos

	Equities Class I											
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	1 125	Schroder Investment Management Europe SA		25 507	30 846		KIS 3	0.68
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	3 253	SSGA SPDR ETFS Europe Plc		184 439	187 243		KIS 1	4.12
-	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	9 788	First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland		21 720	30 904		KIS 3	0.68
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	25	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A		2 952	3 579		KIS 3	0.08
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	1 862	Vanguard Group Ireland Ltd		454 697	446 940		KIS 1	9.83
-	Vanguard European Stock Index Fund	IE	IE0007987708	EUR	286	Vanguard Group Ireland Ltd		7 279	7 909		KIS 3	0.17
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	6 560	Vanguard Group Ireland Ltd		292 603	291 566		KIS 1	6.42
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	617	BlackRock Asset Management Ireland Limited		38 038	48 895		KIS 3	1.08
-	iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF	IE	IE00BP3QZ825	EUR	50	BlackRock Asset Management Ireland Limited		2 791	2 989		KIS 3	0.07
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	IE	IE00B1FZS681	EUR	3 234	BlackRock Asset Management Ireland Limited		561 391	558 981		KIS 1	12.30
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>66 882</b>			<b>3 088 058</b>	<b>3 193 947</b>			<b>70.28</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>											
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				13 861	0.00			0.31
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				36	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				198	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				27 165	0.00			0.60
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				487 770	0.00			10.74
-	Luminor Bank AS	LT		USD				17 982	0.00			0.40
	<b>Iš viso pinigų:</b>							<b>547 012</b>				<b>12.04</b>
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>							<b>4 586 654</b>				<b>100.93</b>

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

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, %
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650061	EUR	700		70 000	70 458	70 549	- 0.15		2026.01.22	2.54
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630071	EUR	1 000		100 000	100 811	100 960	- 0.29		2023.04.01	3.64
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670044	EUR	1 000		100 000	100 648	101 460	- 0.14		2026.11.27	3.66
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	100		10 000	10 247	10 247	0.10		2032.02.12	0.37
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	50		5 000	5 074	5 124	- 0.26		2024.04.17	0.18
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	1 000		100 000	102 633	102 404	- 0.24		2023.06.29	3.69
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670036	EUR	150		15 000	15 627	15 784	- 0.24		2025.11.21	0.57
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 195		119 500	125 406	122 250	- 0.30		2021.08.28	4.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	6 800 000		68 000	79 128	75 784	- 0.30		2022.05.17	2.73
	<b>Iš viso:</b>				<b>6 805 195</b>		<b>587 500</b>	<b>610 033</b>	<b>604 562</b>				<b>21.81</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2168038417	EUR	18		18 000	17 915	18 587	- 0.45		2025.05.06	0.67
	<b>Iš viso:</b>				<b>18</b>		<b>18 000</b>	<b>17 915</b>	<b>18 587</b>				<b>0.67</b>
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>6 805 213</b>		<b>605 500</b>	<b>627 948</b>	<b>623 149</b>				<b>22.48</b>
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>												
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	1 974	Amundi Luxembourg SA		405 941	406 822		KIS 1		14.67
-	Candriam Sustainable Equity World	LU	LU1434527781	EUR	44	Candriam Luxembourg		19 826	21 343		KIS 3		0.77
-	Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	6	Candriam Luxembourg		12 427	15 610		KIS 3		0.56
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	701	Carmignac Gestion Luxembourg		75 862	77 407		KIS 1		2.79
-	HSBC Euro Govt Bond Fund	FR	FR0000971293	EUR	7	HSBC Global Asset Management (France) SA		27 770	27 971		KIS 1		1.01
-	JPMorgaJPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	12 257	JPMorgan Asset Management Europe Sarl		209 205	222 645		KIS 1		8.03
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	1	Natixis investment Managers International SA/France		20 927	28 195		KIS 3		1.02
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	41	NNIP Luxembourg S.A		15 636	22 665		KIS 3		0.82
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	18 146	Neuberger Berman Europe Limited		176 903	176 377		KIS 1		6.36
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	919	Nordea Investment Funds S.A.		122 916	122 647		KIS 1		4.42
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	130	Nordea Investment Funds S.A.		18 880	22 423		KIS 3		0.81
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	822	Nordea Investment Funds S.A.		23 180	26 020		KIS 3		0.94
-	RBC funds ( lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	108	Candriam Luxembourg		16 206	19 696		KIS 3		0.71
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I	LU	LU0209325462	EUR	51	Robeco Luxembourg SA		18 709	21 358		KIS 3		0.77
-	SCHRÖDER INT-GL EM M	LU	LU0279459969	EUR	1 041	Schroder Investment		22 300	27 582		KIS 3		0.99

**LUMINOR TURTO IŠSAUGOJIMO PENSIJŲ FONDAS**

2021 m. metinės ataskaitos

	OP-CE-A					Management Europe SA SSGA SPDR ETFS Europe Plc							
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	2 228			125 341	128 284			KIS 1	4.63
-	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	9 788	First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland		21 720	24 161			KIS 3	0.87
-	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU	LU0309381191	EUR	416	Triodos Investment Management B.V		19 761	21 860			KIS 3	0.79
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	3 698	Vanguard Group Ireland Ltd		167 149	160 438			KIS 1	5.79
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	398	BlackRock Asset Management Ireland Limited		21 008	23 765			KIS 3	0.86
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	IE	IE00B1FZS681	EUR	2 257	BlackRock Asset Management Ireland Limited		391 327	395 539			KIS 1	14.27
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>55 034</b>			<b>1 932 994</b>	<b>1 992 807</b>				<b>71.88</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					16 130	0.00			0.58
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					19 632	0.00			0.71
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					198	0.00			0.01
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					15 213	0.00			0.55
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					247 277	0.00			8.93
-	Luminor Bank AS	LT		USD					12 148	0.00			0.44
	<b>Iš viso pinigų:</b>								<b>310 598</b>				<b>11.22</b>
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>								<b>2 926 554</b>				<b>106</b>

\*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 18,61 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 70,28 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 12,04 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 (%)
<b>Pagal valiutas:</b>				
EUR	4 539 815	99.89	2 894 710	104.41
USD	46 838	1.04	31 844	1.15
<b>Iš viso:</b>	<b>4 586 654</b>	<b>100.93</b>	<b>2 926 554</b>	<b>106</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	3 193 947	70.28	1 992 807	71.88
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	1 392 707	30.65	933 747	33.68
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>4 586 654</b>	<b>100.93</b>	<b>2 926 554</b>	<b>106</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	3 193 947	70.28	1 992 807	71.88
Vyriausybės VP	845 695	18.61	623 149	22.48
Pinigai ir terminuotieji indėliai	547 012	12.04	310 598	11.20
<b>Iš viso:</b>	<b>4 586 654</b>	<b>100.93</b>	<b>2 926 554</b>	<b>106</b>

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

### 5. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo 2021

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	623 149	373 846	146 828	8 011	12 484	845 695
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	623 149	373 846	146 828	8 011	12 484	845 695
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 992 807	1 493 021	356 800	90 222	25 303	3 193 947
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>2 615 956</b>	<b>1 866 867</b>	<b>503 628</b>	<b>98 234</b>	<b>37 786</b>	<b>4 039 642</b>

2020

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	325 100	423 568	127 448	11 266	9 338	623 149
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	325 100	423 568	127 448	11 266	9 338	623 149
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 089 107	1 323 520	459 971	56 715	16 564	1 992 807
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>1 414 207</b>	<b>1 747 088</b>	<b>587 418</b>	<b>67 981</b>	<b>25 902</b>	<b>2 615 956</b>

**6. Atskaitymai iš pensijų fondo turto**

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur	Per praeitą ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,2%	0,19%	6 461	3 591
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1	23
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	44	19
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	-
Iš viso			6 506	3 633
BAR *			0.19	0.19
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			0.46	0.42
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			(118)	(116)

\*Bendrasis išlaidų koeficientas (BAR) – 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.

\*\*Kai daugiau kaip 10 proc. grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

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

**6. Atskaitymai iš Pensių fondo turto (tęsinys)**

Papildoma informacija 2021 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	FR0010754168	443 886	13.00%	0.14%	0.02%
2	Candriam Sustainable Equity EM	LU1434524259	23 044	0.67%	0.81%	0.01%
3	Candriam Sustainable Equity World	LU1434527781	25 262	0.74%	0.75%	0.01%
4	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU0992624949	94 189	2.76%	0.55%	0.02%
5	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	25 253	0.74%	0.42%	0.00%
6	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	24 610	0.72%	0.41%	0.00%
7	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU0828818087	26 045	0.76%	0.75%	0.01%
8	Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR)	LU0914729453	32 211	0.94%	0.81%	0.01%
9	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	33 213	0.97%	0.81%	0.01%
10	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	IE00BJ7VWB39	263 151	7.71%	0.63%	0.05%
11	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE00BL5BFR67	14 588	0.43%	0.50%	0.00%
12	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU0772925276	160 928	4.71%	0.67%	0.03%
13	Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	LU0602539271	26 281	0.77%	0.96%	0.01%
14	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU0476540926	29 719	0.87%	0.68%	0.01%
15	RBC Funds (Lux) – Global Equity Focus Fund	LU1096671539	22 584	0.66%	0.70%	0.00%
16	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	22 847	0.67%	0.97%	0.01%
17	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	IE00B6YX5M31	143 814	4.21%	0.40%	0.02%
18	Schroder International Selection Fund Global Emerging Market OP-CE-A	LU0279459969	29 414	0.86%	1.31%	0.01%
19	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE00BFY85B09	27 503	0.81%	0.69%	0.01%
20	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU0309381191	17 466	0.51%	0.76%	0.00%
21	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU2035667513	2 662	0.08%	0.70%	0.00%
22	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE0007472990	155 028	4.54%	0.12%	0.01%
23	Vanguard European Stock Index Fund	IE0007987708	4 114	0.12%	0.12%	0.00%
24	Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	IE00BZ163L38	194 979	5.71%	0.25%	0.01%
25	iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	28 664	0.84%	0.20%	0.00%
26	iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF	IE00BP3QZ825	998	0.03%	0.30%	0.00%
27	iShares Edge MSCI World Value ETF	IE00BP3QZB59	1 145	0.03%	0.30%	0.00%
28	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	487 095	14.26%	0.20%	0.03%
29	iShares STO22 Eur Small 200 UCITS ETF (DE)	DE000A0D8QZ7	584	0.02%	0.20%	0.00%
	Viso:					0.27%
	Vidutinė metinė fondo GAV			3 414 682		
	BIK					0.19%
	Sąlyginis BIK					0.46%

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

**7. Mokėjimai tarpininkams**

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 3 743 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 2 562 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

## 8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „pridedantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „teikimu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso gražą, 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, 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:

- 7% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
- 3% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

- 65% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas
- 20% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
- 5% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

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 <sup>8</sup>					
		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.	2.19	1.26	6.74			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. <sup>1</sup> (nuo 2021.01.02)	2.79	1.46	7.03			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. <sup>2</sup>	1.75	4.46	1.89	4.79	5.15	-
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. <sup>2</sup>	2.27	5.07	2.22	5.55	5.98	-
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>3</sup>	0.92	1.00	0.97	0.99	0.98	-
6.	Alfa rodiklis, proc. <sup>4</sup>	0.13	(0.37)	0.20	(1.16)	(1.86)	-
7.	Beta rodiklis <sup>5</sup>	0.74	1.14	0.93	1.10	1.08	-
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. <sup>6</sup>	0.76	1.22	1.23	1.43	1.88	-
9.	IR rodiklis <sup>7</sup>	(0.02)	0.00	0.00	0.00	0.00	-

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 verčių 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;

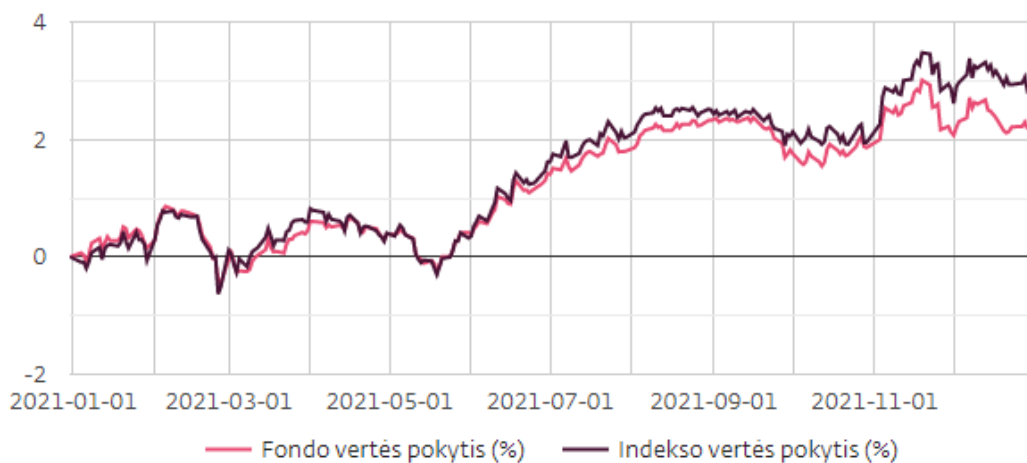
6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

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

8. fondas veikia 3 metus.

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

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



Jeigu 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	Nuo veiklos pradžios <sup>2</sup>
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	3.37%	-	-	3.37%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2021.01.02)	3.73%	-	-	3.73%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>1</sup>	2.98%	-	-	2.98%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>1</sup>	3.46%	-	-	3.46%

1. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

2. fondas veikia 3 metus.

Jeigu 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.



## 9. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	4 056 293	2 896 034
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvi mokomos pensijų įmokos	156 972	102 053
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	-	-
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	-	-
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	3 846 611	2 771 634
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	52 710	21 979
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-
	-	368

Bendra išmokėtų lėšų suma	2 350 882	1 652 109
Vienkartinės išmokos dalyviams	747 320	893 313
Periodinės išmokos dalyviams	26 463	2 767
Išmokos anuiteto įsigijimui	455 893	91 458
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	75 621	52 372
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	87 712	38 095
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	957 873	574 103
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

## 10. Kitos mokėtinos sumos

Tiek ataskaitinių, tiek ir praėjusių finansinių metų pabaigoje reikšmingiausių kitų mokėtinų sumų dalį fondo balanse sudarė mokėtinos pensijų įmokos ir anuitetai bei mokėtini paveldėjimai, atitinkamai 2021 m. gruodžio 31 d. 27 399 Eur ir 13 861 Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 35 043 Eur ir 16 130 Eur).

## 11. 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.

## 12. 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.

	Finansiniai metai
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>1 265</b>
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:</b>	<b>1 641</b>
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 230
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	124
iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
<b>Dalyvių skaičiaus pokytis</b>	<b>376</b>
<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:</b>	<b>1 045</b>
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	1
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	1 041
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	3
<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:</b>	<b>669</b>
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	8
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	27
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)	-
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	346
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	32
mirę dalyviai	256

## 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. 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 11 pastaba.

## 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 rengę 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.