

**1961-1967 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ
GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO**

**„LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“
2022 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



Nepriklausomo auditoriaus išvada

1961-1967 gimimo metų tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų kaupimo fondo „Luminor 1961-1967 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 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas“ (toliau – Fondas) 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Fondo grynųjų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2023 m. balandžio 24 d. papildomą ataskaitą Luminor investicijų valdymas UAB Stebėtojų tarybai.

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2022 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 Lietuvoje. 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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.



Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis ● Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 799 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 799 tūkst. Eur (2021: 898 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 priimtinos kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Luminor investicijų valdymas UAB vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 40 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 2022 m. gruodžio 31 d. sudaro 78 951 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 finansinės atskaitomybės standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo 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 iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusių 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 5 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
2023 m. balandžio 24 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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 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*	14	44	78	174
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 027	3 306	3 611	4 502

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 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

LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2022 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		79 884 594	89 888 364
I.	PINIGAI	3,4	933 253	546 694
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	78 951 342	89 341 670
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		4 953 945	2 203 097
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		3 224 128	1 942 336
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 729 817	260 760
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		73 997 397	87 138 573
	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		36 153	39 635
1	Mokėtinos sumos		36 153	39 635
1.1.	Už finansinį ir investicinį turta mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		32 742	37 183
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		3 411	2 452
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIŲ AKTYVAI	1	79 848 442	89 848 729

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. balandžio 24 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

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

LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2022 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		89 848 729	78 701 126
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	6 805 326	5 734 584
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	2 201 155	2 658 468
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		324 650	245 659
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		324 650	245 659
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 275 872	9 442 333
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	65 724
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		25 800	19 274
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJO IŠ VISO:		10 632 803	18 166 042
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	65 549	17 194
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	4 993 133	5 865 519
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	15 141 616	719 519
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		29 213	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	403 578	417 057
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		403 578	416 207
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	849
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 (-)		-	(849)
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJO IŠ VISO		20 633 090	7 018 440
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(10 000 287)	11 147 602
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	79 848 442	89 848 729

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. balandžio 24 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS (toliau – Fondas)	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2018 m. gruodžio 17 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Elektroninio pašto adresas:	info@luminor.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	304870069
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 2393 783
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė arba Valdymo įmonė), tvarkydama pensijų fondo finansinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais (LFAS), Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais.

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Pensijų fondo investavimo principai

Gyvenimo ciklo investavimo strategijos įgyvendinimas yra pagrįstas tuo, kad kiekvienam Dalyviui užtenka vieną kartą pasirinkti ją įgyvendinantį savo gimimo metus atitinkantį Tikslinės grupės pensijų fondą. Jei Dalyvio gimimo metai patenka į Pensijų fondo Tikslinės dalyvių grupės amžiaus ribas (t.y. 1961-1967), jis gali kaupti lėšas šiame Pensijų fonde visu likusiu kaupimo laikotarpiu iki pensinio amžiaus.

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

Pensijų fondo turto investavimo sritys

Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į:

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

Rizikos vertinimo metodai ir rizikos valdymo principai:

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

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

Kredito rizika:

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

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

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

Rinkos rizika:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 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 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 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 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:

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

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrą (toliau – procedūra)
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR finansinės 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 procedūrą, padalinus iš Pensijų fondo vienetų skaičiaus. Pradinė Pensijų fondo vieneto vertė – 1 EUR. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo vieneto vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.luminor.lt

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovujamasi 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

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

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ar kituose Lietuvos teisės aktuose nustatytais atvejais išmokant ar pervedant pensijų fondo dalyvio sukauptas lėšas ar jų dalį, Valdymo įmonė, gavusi atitinkamą dokumentą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną pensijų fondo dalyvio pensijos sąskaitoje įrašytus pensijų fondo vienetus konvertuoja į pinigus dokumento gavimo dienos pensijų fondo vienetų verte 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 (2022 12 31)	Prieš metus (2021 12 31)	Prieš dvejus metus (2020 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	79 848 442	89 848 729	78 701 126
Apskaitos vieneto vertė	1,1729	1,3845	1,2492
Apskaitos vienetų skaičius	68 080 387	64 898 488	63 001 178

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	7 241 815	9 006 481	6 324 073	8 393 052
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	4 059 916	5 058 682	4 426 763	5 882 713
Skirtumas	3 181 899	3 947 798	1 897 310	2 510 339

LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

3. Investicijų portfelio sudėtis

2022 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 įj atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	4 000		400 000	408 892	285 147	4.19		2032.02.12	0.36
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	4 500		450 000	455 468	447 383	2.40		2023.06.29	0.56
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	175		175 000	174 685	156 625	4.15		2025.09.22	0.20
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000406258	EUR	200		200 000	200 000	186 058	4.32		2025.03.08	0.23
	Iš viso:				8 875		1 225 000	1 239 045	1 075 213				1.35
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	EPSO-G UAB	LT	LT0000406530	EUR	880		880 000	880 000	829 406	5.04		2027.06.08	1.04
-	Estijos Respublika	EE	XS2532370231	EUR	390		390 000	389 275	403 380	3.68		2032.10.12	0.51
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	250		250 000	260 935	248 462	4.14		2023.09.22	0.31
-	LATVENERGO AS	LV	LV0000870129	EUR	550		550 000	550 000	489 966	5.75		2027.05.05	0.61
-	Latvijos Respublika	LV	XS2549862758	EUR	435		435 000	429 532	446 177	3.12		2027.03.25	0.56
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1619567677	EUR	1 380		1 380 000	1 338 755	1 247 594	3.48		2027.05.26	1.56
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2547270756	EUR	50		50 000	49 631	51 763	3.32		2028.04.25	0.06
-	Siaulių bankas	LT	LT0000405771	EUR	180		180 000	160 366	161 984	5.11		2025.10.07	0.20
	Iš viso:				4 115		4 115 000	4 058 493	3 878 731				4.86
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				12 990		5 340 000	5 297 537	4 953 945				6.20
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	161	HSBC Global Asset Management (France) SA		579 151	483 371		KIS 1		0.61
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	549 286	Neuberger Berman Europe Limited		5 414 199	4 811 748		KIS 1		6.03
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	37 590	Nordea Investment Funds S.A.		5 286 133	4 597 527		KIS 1		5.76
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	25 692	Robeco Luxembourg SA		4 269 024	3 680 944		KIS 1		4.61
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	97 992	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		5 427 720	4 873 142		KIS 1		6.10
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	48 470	Vanguard Group Ireland Ltd		11 843 207	9 507 234		KIS 1		11.91
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ET	IE	IE00BZ163L38	EUR	134 391	Vanguard Group Ireland Ltd		5 841 361	5 123 388		KIS 1		6.42
-	Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	IE	IE00BM67HN09	EUR	18 831	Xtrackers IE Plc		724 899	771 694		KIS 3		0.97
-	Xtrackers MSCI World Energy UCITS ET	IE	IE00BM67HM91	EUR	14 635	Xtrackers IE Plc		479 443	619 353		KIS 3		0.78
-	Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF	IE	IE00BM67HQ30	EUR	25 440	Xtrackers IE Plc		711 430	753 660		KIS 3		0.94
-	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	189 540	BlackRock Asset Management Ireland Limited		5 354 106	5 081 188		KIS 3		6.36
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	79 423	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 376 024	5 438 728		KIS 3		6.81
-	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE	IE00BFG1TM61	EUR	257 360	BlackRock Asset Management Ireland Limited		5 879 456	5 257 093		KIS 3		6.58
-	iShares Developed World Index Fund	IE	IE00B62WCL09	EUR	138 641	BlackRock Asset		4 855 238	4 556 852		KIS 3		5.71

LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

	(IE) Inst Acc EUR					Management Ireland Limited						
-	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE	IE00B3D07F16	EUR	208 440	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 215 270	4 416 010		KIS 3	5.53
-	iShares Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	34 034	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 299 963	3 549 066		KIS 1	4.44
-	HSBC Euro Govt bond fund	IE	IE0031080868	EUR	50 960	BlackRock Asset Management Ireland Limited		1 111 621	1 030 156		KIS 1	1.29
-	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE	IE00B67T5G21	EUR	338 101	BlackRock Asset Management Ireland Limited		4 170 593	4 078 174		KIS 1	5.11
-	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU	LU0836512706	EUR	4 700	BlackRock (Luxembourg) S.A.		948 648	930 459		KIS 3	1.17
-	iShares North America Index Fund	IE	IE00B78CT216	EUR	115 925	BlackRock Asset Management Ireland Limited		5 035 785	4 437 609		KIS 3	5.56
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				2 369 613			80 823 271	73 997 397			92.67
7	Pinigai											
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				852 073	0.00			1.07
-	Luminor Bank AS	LT		USD				77 769	0.00			0.10
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				3 411	0.00			0.00
	Iš viso pinigų:							933 253				1.17
9	IŠ VISO:							79 884 594				100

LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

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, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000612012	EUR	4 000		400 000	408 892	398 059	0.38		2032.02.12	0.44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	4 500		450 000	455 468	457 515	- 0.31		2023.06.29	0.51
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	86 300 000		863 000	1 004 221	911 325	- 0.25		2022.05.17	1.01
-	Valstybės investicinis kapitalas UAB	LT	LT0000405664	EUR	175		175 000	174 685	175 438	- 0.07		2025.09.22	0.20
	Iš viso:				86 308 675		1 888 000	2 043 266	1 942 336				2.16
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	250		250 000	260 935	260 760	0.26		2023.09.22	0.29
	Iš viso:				250		250 000	260 935	260 760				0.29
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				86 308 925		2 138 000	2 304 201	2 203 097				2.45
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	1 046	Candriam Luxembourg		2 487 026	2 821 024		KIS 3		3.14
-	Candriam Sustainable Equity World	LU	LU1434527781	EUR	3 864	Candriam Luxembourg		1 624 528	2 530 056		KIS 3		2.82
-	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	40 119	Carmignac Gestion Luxembourg		4 373 271	4 447 626		KIS 1		4.95
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	161	HSBC Global Asset Management (France) SA		579 151	580 915		KIS 1		0.65
-	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU	LU0828818087	EUR	5 553	Henderson Management SA		935 533	949 654		KIS 1		1.06
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	214	Mirova Funds		4 062 215	6 870 952		KIS 3		7.65
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	10 109	NNIP Luxembourg S.A		3 890 041	7 614 247		KIS 3		8.47
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	IE	IE00BJ7VWB39	EUR	549 286	Neuberger Berman Europe Limited		5 414 199	5 558 778		KIS 1		6.19
-	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE	IE00BL5BFR67	EUR	40 025	Neuberger Berman Europe Limited		450 000	527 530		KIS 3		0.59
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	28 861	Nordea Investment Funds S.A.		4 046 244	4 097 657		KIS 1		4.56
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	19 238	Nordea Investment Funds S.A.		2 382 739	3 206 015		KIS 3		3.57
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	47 230	Nordea Investment Funds S.A.		1 333 090	1 917 999		KIS 3		2.13
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	495	OSSIAM Luxembourg		309 375	518 958		KIS 3		0.58

LUMINOR 1961-1967 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. metinės ataskaitos

-	RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	17 782	Candriam Luxembourg		2 583 170	4 157 782		KIS 3		4.63
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I	LU	LU0209325462	EUR	8 465	Robeco Luxembourg SA		2 942 124	3 765 250		KIS 3		4.19
-	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU	LU0210246277	EUR	23 261	Robeco Luxembourg SA		3 870 000	3 836 960		KIS 1		4.27
-	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL	LU	LU1408525894	EUR	1 617	Robeco Luxembourg SA		344 300	383 052		KIS 3		0.43
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	113 356	Schroder Investment Management Europe SA		2 373 127	3 107 249		KIS 3		3.46
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	IE	IE00B6YX5M31	EUR	62 815	SSGA SPDR ETFs Europe Plc		3 617 563	3 615 631		KIS 1		4.02
-	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	287 403	First Sentier Global Umbrella Fund PLC/Ireland		594 924	907 389		KIS 3		1.01
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	21 314	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A		1 936 228	3 043 408		KIS 3		3.39
-	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE	IE0007472990	EUR	44 149	Vanguard Group Ireland Ltd		10 841 474	10 596 226		KIS 1		11.79
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	88 261	Vanguard Group Ireland Ltd		4 046 818	3 922 848		KIS 1		4.37
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	61 452	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 083 661	4 869 825		KIS 3		5.42
-	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	26 084	BlackRock Asset Management Ireland Limited		3 312 034	3 291 540		KIS 1		3.66
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				1 502 162			71 432 835	87 138 573				96.98
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					205 593	0.00			0.23
-	Luminor Bank AS	LT		USD					320 396	0.00			0.36
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					2 452	0.00			0.00
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					18 253	0.00			0.02
	Iš viso pinigų:								546 694				0.61
9	Iš viso:								89 888 364				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 numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 6,20 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 92,67 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 1,17 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

2022 m. vasario mėnesį Ukrainoje prasidėję Rusijos kariniai veiksmai sukėlė nemažai iššūkių visame pasaulyje. Dėl minėtų karinių veiksmų rinkose išaugo neapibrėžtumas, kuris turėjo netiesioginę neigiamą įtaką pensijų fondo valdomo investicinio portfelio grąžoms, tačiau, vadovybės nuomone, 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateikta informacija yra tiksli ir Fondas jokios tiesioginės ar kitos įtakos nepatyrė.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	79 806 825	99.95	82 366 779	91.67
USD	77 769	0.10	7 521 585	8.37
Iš viso:	79 884 594	100	89 888 364	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	75 585 382	94.67	87 399 333	97.27
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	4 299 213	5.38	2 489 031	2.77
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	79 884 594	100	89 888 364	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	73 997 397	92.67	87 138 573	96.98
Vyriausybės VP	3 224 128	4.04	1 942 336	2.16
Kitos obligacijos	1 729 817	2.16	260 760	0.29
Pinigai ir terminuotieji indėliai	933 253	1.17	546 694	0.61
Iš viso:	79 884 594	100	89 888 364	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo
2022 m. gruodžio 31 d.

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	2 203 097	4 008 917	931 820	95 295	421 544	4 953 945
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 942 337</i>	<i>2 418 551</i>	<i>925 860</i>	<i>63 612</i>	<i>274 512</i>	<i>3 224 128</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>260 760</i>	<i>1 590 366</i>	<i>5 960</i>	<i>31 683</i>	<i>147 032</i>	<i>1 729 816</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	87 138 574	50 120 992	49 722 672	1 180 577	14 720 072	73 997 398
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	89 341 670	54 129 909	50 654 492	1 275 872	15 141 616	78 951 342

2021 m. gruodžio 31 d.

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	3 264 216	174 685	1 220 970	72 029	86 863	2 203 097
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>2 998 411</i>	<i>174 685</i>	<i>1 215 010</i>	<i>66 069</i>	<i>81 818</i>	<i>1 942 337</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>265 805</i>		<i>5 960</i>	<i>5 960</i>	<i>5 045</i>	<i>260 760</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	74 516 486	21 473 454	17 589 014	9 370 304	632 656	87 138 574
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	71 095 596	21 648 139	18 809 985	9 442 333	719 519	89 341 670

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	0,50%	0,49%	403 578	416 207
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,05%</i>	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,05%</i>	2 236	2 720
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,05%</i>	18	5
Iš viso			405 832	418 933
BAR *			0.49	0.49
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			0.92	1.05
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			109.63	30.72

*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 Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2022 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	Candriam Sustainable Equity EM	LU1434524259	2 020 693	2.44%	0.91%	0.02%
2	Candriam Sustainable Equity World	LU1434527781	1 434 890	1.73%	0.81%	0.01%
3	Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC	LU0992624949	4 018 728	4.86%	0.55%	0.03%
4	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	524 391	0.63%	0.42%	0.00%
5	Hermes Global Emerging Markets Fund	IE00B3DJ5M15	348 299	0.42%	1.10%	0.00%
6	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	LU0828818087	476 592	0.58%	0.75%	0.00%
7	Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR)	LU0914729453	2 074 522	2.51%	0.81%	0.02%
8	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	2 310 974	2.79%	0.81%	0.02%
9	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund	IE00BJ7VWB39	4 990 036	6.03%	0.59%	0.04%
10	Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund	IE00BL5BFR67	362 478	0.44%	0.50%	0.00%
11	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU0772925276	4 796 592	5.80%	0.68%	0.04%
12	Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund	LU0602539271	1 570 380	1.90%	0.96%	0.02%
13	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU0476540926	1 014 536	1.23%	0.68%	0.01%
14	RBC Funds (Lux) - Global Equity Focus Fund	LU1096671539	2 337 412	2.82%	0.70%	0.02%
15	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	2 019 020	2.44%	0.97%	0.02%
16	Robeco Euro Credit Bond Fund	LU0210246277	3 859 272	4.66%	0.48%	0.02%
17	Robeco Sustainable Global Stars Equities IL	LU1408525894	1 519	0.00%	1.01%	0.00%
18	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	IE00B6YX5M31	3 711 728	4.49%	0.40%	0.02%
19	Schroder International Selection Fund Global Emerging Market OP-CE-A	LU0279459969	2 028 534	2.45%	1.30%	0.03%
20	Stewart Investors Worldwide Sustainability Fund	IE00BFY85B09	7 198	0.01%	0.68%	0.00%
21	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU2035667513	458 233	0.55%	0.70%	0.00%
22	UBS L E GLB SUSTN USD - IA3EUR	LU2422547757	2 206 991	2.67%	0.62%	0.02%
23	Vanguard Euro Government Bond Index Fund	IE0007472990	10 707 156	12.94%	0.12%	0.02%
24	Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	IE00BZ163L38	3 779 562	4.57%	0.25%	0.01%
25	Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	IE00BM67HN09	418 636	0.51%	0.25%	0.00%
26	Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF	IE00BM67HM91	761 586	0.92%	0.25%	0.00%
27	Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF	IE00BM67HK77	394 847	0.48%	0.25%	0.00%
28	Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF	IE00BM67HQ30	693 671	0.84%	0.25%	0.00%
29	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66	2 061 622	2.49%	0.18%	0.00%
30	iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	5 359 543	6.48%	0.20%	0.01%
31	iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE00BFG1TM61	2 127 496	2.57%	0.17%	0.00%
32	iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR	IE00B62WCL09	2 063 211	2.49%	0.16%	0.00%
33	iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR	IE00B3D07F16	638 576	0.77%	0.31%	0.00%
34	iShares Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF	IE00B3DKXQ41	4 264 684	5.15%	0.16%	0.01%
35	iShares Euro Government Bond Index Fund	IE0031080868	479 873	0.58%	0.13%	0.00%
36	iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	IE00B67T5G21	279 924	0.34%	0.15%	0.00%
37	iShares Europe Equity Index Fund (LU)	LU0836512706	105 882	0.13%	0.55%	0.00%
38	iShares North America Index Fund	IE00B78CT216	1 576 978	1.91%	0.16%	0.00%
	Viso:					0.43%
	Vidutinė metinė fondo GAV			82 749 474		
	BIK					0.49%
	Sąlyginis BIK					0.92%

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 90 794 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 93 635 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriui.

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 „prisedantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „teikimu“ 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, 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:

31.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

13.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

33.0% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

16.5% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

5.5% 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 pateiktą ataskaitinio laikotarpio apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

		Laikotarpis ⁸					
		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.	(15.28)	10.83	6.85			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹	(13.75)	11.54	4.93			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	7.19	4.92	11.00	8.78	14.07	-
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	8.58	6.05	15.88	10.55	19.05	-
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0.9799	0.9552	0.9946	0.9794	0.9860	-
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	(3.48)	0.65	1.79	(2.78)	(0.58)	-
7.	Beta rodiklis ⁵	0.8826	0.8821	1.0172	0.9075	0.9697	-
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	3.17	1.97	3.84	3.77	5.70	-
9.	IR rodiklis ⁷	(0.011)	(0.0061)	0.0099	(0.0062)	(0.0012)	-

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 4 metus.

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	Nuo veiklos pradžios ²
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, proc. ¹	0.11	-	-	4.07
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ²	0.31	-	-	4.75
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³	8.12	-	-	7.43
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴	11.00	-	-	10.08

- Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis – metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių geometrinis vidurkis;
- Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis – metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių geometrinis vidurkis;
- Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;
- Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip smarkiai svyruoja lyginamojo indekso reikšmės vertės pokyčiai, palyginti su jų vidutiniu pokyčiu;
- fondas veikia 4 metus.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	9 006 481	8 393 052
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvi mokamos pensijų įmokos	6 805 326	5 734 584
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	47 592	5 108
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	2 153 563	2 653 359
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-

Bendra išmokėtų lėšų suma	5 058 682	5 882 713
Vienkartinės išmokos dalyviams	58 530	17 194
Periodinės išmokos dalyviams	643	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	6 377	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	476 027	414 170
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	4 517 106	5 451 349
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-

10. Kita informacija

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių po ataskaitinių 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
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	17 641
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	16 983
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	41
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	3
iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	13
Dalyvių skaičiaus pokytis	(658)
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	575
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	7
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	4
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	564
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	1 233
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	3
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	1 095
perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	110
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	25
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	-
mirę dalyviai	-

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

2022 metai į finansų rinkų istoriją buvo įrašyti, kaip išskirtiniai metai. Nors akcijų rinkoje korekcijos yra gana dažnai pasitaikantis reiškinys, 2022 metai buvo išties neeiliniai, kadangi krito tiek rizikingais instrumentais laikomos akcijos, tiek obligacijos, kurios įprastai padeda sušvelninti korekcijos akcijų rinkose įtaką pensijų fondų gražai. Sparčiai išaugusi infliacija privertė centrinius bankus imtis neįprastai griežtos monetarinės politikos – bazines palūkanų normos buvo keliamos itin sparčiu tempu. Investicijų komanda didžiąją metų dalį buvo sumažinusi rizikingų investicijų dalį pensijų fonduose ir didesnę svorį buvo skyrusi energetikos ir komunalinių paslaugų sektoriams.

Per metus išsivysčiusių rinkų akcijų indeksas (MSCI World Net TR EUR) sumenko 12,8 proc., o besivystančių rinkų indeksas (MSCI Emerging Markets Net TR EUR) per metus sumažėjo 14,9 procento.

Tuo tarpu obligacijų rinkoje euro zonos aukšto reitingo vyriausybių ir įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Euro Aggregate Bond TR Unhedged EUR) susitraukė 17,2 proc., euro zonos vyriausybių trumpos ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas (Bloomberg Series-E Euro Govt 3-5 Yr) sumenko 9,95 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas (Bloomberg EM USD Sov Quasi-Sov TR Unhedged EUR) per metus krito 9,9 proc., o Europos žemesnio nei investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas (Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield) susitraukė 10,2 procento.

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.