

**1975-1981 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ  
GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
„LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“  
2020 M. II KETVIRČIO ATASKAITOS**

## **I. BENDROJI INFORMACIJA**

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. birželio 30 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

## **II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ**

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

## **III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

Nebuvo

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

## **IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

13. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

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

Nebuvo

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

Aiškinamojo rašto 3 ir 4 pastaba.

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

Akcijų kainos 2020 m. II ketvirtį stiebėsi į viršų. Sulėtėjus Covid-19 viruso plitimui vis daugiau šalių pradėtos laipsniškai atverti sienos bei mažinama kitų suvaržymų. Nors baiminamasi galimos antros viruso bangos ir, kad

atsitiesimas po pandemijos sukkelto ekonominio šoko gali būti lėtas, centrinių bankų ir vyriausybų skatinimas bei geresni nei laukta ūkio duomenys parėmė pasitikėjimą rinkose.

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

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

-

18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų gražą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

-

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

-

20. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų gražos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

-

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

#### **VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS**

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

22.1. grynujų aktyvų ataskaita

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

22.3. aiškinamasis raštas

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2020 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>74 759 560</b>	<b>77 155 480</b>
I.	PINIGAI	3,4	758 933	547 635
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	600 516
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3,4	74 000 627	76 007 330
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 316 391	1 248 570
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		838 823	760 093
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		477 568	488 477
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		72 684 236	74 758 760
	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>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>41 542</b>	<b>52 644</b>
1	Mokėtinos sumos		41 542	52 644
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		41 542	52 644
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		-	-
2	Sukauptos sąnaudos		-	-
3	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIIEJI AKTYVAI</b>	1	<b>74 718 019</b>	<b>77 102 836</b>

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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

**LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2020 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>77 102 836</b>	<b>-</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 7	3 038 557	1 257 609
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 7	1 245 820	72 737 258
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		28 688	663
II.4.1.	Palūkanų pajamos		182	282
II.4.2.	Dividendai		28 506	381
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 027 810	1 126 863
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	11 222
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		653	89 224
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>5 341 527</b>	<b>75 222 839</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 7	5 707	-
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 7	2 285 835	4 572 127
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		5 196 129	201 039
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		7 235	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	5	231 704	119 546
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		231 437	119 263
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		267	283
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 (-)		(267)	(283)
	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO</b>		<b>7 726 344</b>	<b>4 892 429</b>
	Grynujų aktyvų vertės pokytis		(2 384 817)	70 330 410
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>1</b>	<b>74 718 019</b>	<b>70 330 410</b>

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas: LUMINOR 1975-1981 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:	<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 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. birželio 30 d.

### Apskaitos politika

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

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Pensijų fondo įsteigimo data 2018 m. gruodžio 17 d. ir faktiškai veiklą pradėjo 2019 sausio 2 d.

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. 1975-1981), 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 Valstybės narėse ar Europos Sąjungai nepriklausančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai;
2. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas ne vėliau kaip per 1 metus nuo jų išleidimo įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą Europos Sąjungai nepriklausančiose ir Investavimo strategijoje nurodytose Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai priklausančiose šalyse, esančiose reguliuojamose rinkose;
3. pinigų rinkos 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:**

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 pervedti lėšų ar vertybinių popierių, nors tos sandorio šalies atžvilgiu įgyti įsipareigojimai jau yra patenkinti. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, investavimo procese naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotinai pripažinti principai.

#### **Rinkos rizika:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensinį 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 parodomos 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 sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir 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, parodomos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomos Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomos sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomos 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](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 metodiką (toliau – Metodika)
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 atsiskaitymo datos apskaitą.

### **Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika**

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. Gryniesiems pinigams 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 Metodikoje nustatytą tvarką;
  4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal Metodikoje nurodytos prioritutinės 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 Metodika.
- 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 vienetų 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 vienetų konvertuoja į pinigus dokumento gavimo dienos pensijų fondo vieneto vertę ir ne vėliau kaip per 7 darbo dienas juos išmoka arba pveda gautame dokumente nurodyta tvarka, išskyrus atvejus, kai teisės aktuose yra įtvirtinti kiti terminai.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

**1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2019 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2020 06 30)	Prieš metus (2019 06 30)	Prieš dvejus metus
Grynujų aktyvų vertė	77 102 836	74 718 019	70 330 410	
Pensijų fondo vieneto vertė	1,2270	1.1572	1.1218	
Pensijų fondo vienetų skaičius	62 839 511	64 567 122	62 691 545	

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2020 m. II ketvirtis		Ataskaitinis laikotarpis 2019 m. II ketvirtis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	3 680 843	4 284 376	66 824 165	73 994 867
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 953 232	2 291 542	4 132 619	4 572 127
Skirtumas	1 727 610	1 992 834	62 691 545	69 422 740

**LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

2020 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicijų portfelio sudėtis**

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, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	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 įj atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	2 225		222 500	225 203	226 802	- 0.05			2023.06.29	0.30
	<b>Iš viso:</b>				<b>2 225</b>		<b>222 500</b>	<b>225 203</b>	<b>226 802</b>					<b>0.30</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	150		150 000	158 530	159 300	1.00			2023.09.22	0.21
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	300		300 000	312 735	318 268	1.37			2027.07.14	0.43
-	Lietuvos Respublika	LT	XS2168038417	EUR	69		69 000	68 676	70 982	- 0.33			2025.05.06	0.10
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	495		495 000	524 056	541 038	- 0.32			2025.10.22	0.72
	<b>Iš viso:</b>				<b>1 014</b>		<b>1 014 000</b>	<b>1 063 997</b>	<b>1 089 589</b>					<b>1.46</b>
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>3 239</b>		<b>1 236 500</b>	<b>1 289 201</b>	<b>1 316 391</b>					<b>1.76</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													
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	455	Candriam Luxembourg		847 626	921 444		www.candriam.com	KIS 3		1.23
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	4 078	Candriam Luxembourg		1 643 787	1 725 611		www.candriam.com	KIS 3		2.31
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	9 227	Carmignac Gestion Luxembourg		963 040	983 103		www.carmignac.com	KIS 1		1.32
-	First State Global Umbrella Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	935 797	First State Investments UK Ltd		1 928 611	2 035 825		www.firststateasia.com	KIS 3		2.72
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	441	HSBC Global Asset Management (France)		1 557 958	1 610 197		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		2.16
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	17 166	ING Investment Management		6 636 890	8 317 110		www.NNIP.com	KIS 3		11.13
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	128 047	BlackRock Advisors (UK) Limited		6 423 650	6 747 821		www.ishares.com	KIS 3		9.03
-	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	5 885	BlackRock Asset Management Ireland - ETF		748 720	750 779		www.ishares.com	KIS 1		1.00
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	226 004	JPMorgan Asset Management		3 868 104	3 976 763		www.jpmorganassetmanagement.com	KIS 1		5.32
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	372	Mirova Funds		7 054 761	8 019 137		www.mirova.com	KIS 3		10.73
-	NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	LU	IE00BJ7VWB39	EUR	71 460	Neuberger Berman Europe Ltd		675 435	688 870		www.nb.com	KIS 1		0.92
-	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU	LU0772925276	EUR	5 032	Nordea Investment Funds SA		655 492	667 648		www.nordea.lu	KIS 1		0.89
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	27 782	Nordea Investment Funds SA		3 238 671	3 762 217		www.nordea.lu	KIS 3		5.04
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	146 881	Nordea Investment Funds SA		4 208 300	4 011 319		www.nordea.lu	KIS 3		5.37

**LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

2020 m. II ketvirčio ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	476	OSSIAM Luxembourg		297 500	311 447		www.ossiam.com	KIS 3		0.42
-	RBC funds ( lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	31 985	RBC Global Asset Management Inc.		4 554 940	4 806 506		global.rbcgam.com	KIS 3		6.43
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	16 039	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		5 592 134	5 533 770		www.robeco.com	KIS 3		7.41
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	281 278	Schroder Investment Management S.A.		5 891 481	5 934 068		www.schroder.lu	KIS 3		7.94
-	SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	IE	IE00B6YX5M31	EUR	12 342	State Street Global Advisors		669 683	670 664		www.spdrseurope.com	KIS 1		0.90
-	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU	LU0309381191	EUR	53 812	Triodos Investment Management B.V.		2 406 500	2 490 973		www.triodos-im.com	KIS 3		3.33
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	67 527	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		6 117 432	6 227 904		ww.ubs.com	KIS 3		8.34
-	Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	IE	IE00BZ163L38	EUR	15 314	Vanguard Group ( Ireland ) Ltd		701 335	693 280		www.vanguard.com	KIS 1		0.93
	<b>Iš viso:</b>				<b>2 057 399</b>			<b>66 682 050</b>	<b>70 886 456</b>					<b>94.87</b>
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	256 241	Baltcap Management		231 329	207 188		www.baltcap.com	KIS 7		0.28
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	133 565	Baltcap Management		362 768	197 658		www.baltcap.com	KIS 7		0.26
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	115 351	UAB Lords LB asset management		241 164	259 632		www.lordslb.lt	KIS 5		0.35
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	795 858	UAB Lords LB asset management		1 102 820	1 133 301		www.lordslb.lt	KIS 5		1.52
	<b>Iš viso:</b>				<b>1 301 015</b>			<b>1 938 081</b>	<b>1 797 780</b>					<b>2.41</b>
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>3 358 414</b>			<b>68 620 131</b>	<b>72 684 236</b>					<b>97.28</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>													
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					437 477	0.00				0.59
-	Luminor Bank AS	LT		USD					321 456	0.00				0.43
	<b>Iš viso:</b>								<b>758 933</b>					<b>1.02</b>
	<b>Iš viso pinigų:</b>								<b>758 933</b>					<b>1.02</b>
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>								<b>74 759 560</b>					<b>100</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 1,76 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 97,28 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 1,02 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	63 403 695	84.86	63 265 339	82,05
USD	11 355 865	15.20	13 890 142	18,02
<b>Iš viso:</b>	<b>74 759 560</b>	<b>100</b>	<b>77 155 480</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	71 045 756	95.09	73 058 007	94,75
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	3 713 804	4.97	4 097 473	5,31
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>74 759 560</b>	<b>100</b>	<b>77 155 480</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	72 684 236	97.28	74 758 760	96,96
Vyriausybės VP	838 823	1.12	760 093	0,99
Kitos obligacijos	477 568	0.64	488 477	0,63
Pinigai ir terminuotieji indėliai	758 933	1.02	1 148 151	1,49
<b>Iš viso:</b>	<b>74 759 560</b>	<b>100</b>	<b>77 155 480</b>	<b>100</b>

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

### 5. Atskaitymai iš pensijų fondo turto

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo turto vertės	0,65%	0,64%	231 437
Už keitimą:			1 102
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	3
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 097
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2
<b>Iš viso</b>			<b>232 539</b>

### 6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 39 673 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

**LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

2020 m. II ketvirčio ataskaitos  
(eurais, jei nurodyta kitaip)

**7. Gautos ir išmokėtos lėšos**

	Suma
Bendra gautų lėšų suma	4 284 376
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvi mokomos pensijų įmokos	3 038 557
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	17 168
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	1 228 652
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-
Bendra išmokėtų lėšų suma	2 291 451
Vienkartinės išmokos dalyviams	5 707
Periodinės išmokos dalyviams	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	88 531
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	2 197 212
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	- -
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-

\*Duomenis pateikti tik metų ataskaitoje.

\*\*Iš jų 71 007 229 eurai perkelti iš likviduojamų fondų.

**VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

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

-

**VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI**

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

**IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ**

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

-

**X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS**

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

**XI. KITA INFORMACIJA**

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

-

**XII. ATSAKINGI ASMENYS**

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

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

-

**LUMINOR 1975-1981 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS**

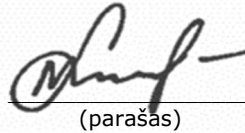
2020 m. II ketvirčio ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

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.