

**1996-2002 GIMIMO METŲ TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ
GRUPĖS PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
„LUMINOR 1996-2002 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS“
2022 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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 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

2022 metų antrąjį ketvirtį pasaulio akcijų rinkas slėgė besitęsiantis karas Ukrainoje. Ženkliai svyruojančios energetikos ir kitų žaliavų kainos bei centrinių bankų veiksmai, siekiant suvaldyti daugumoje pasaulio valstybių sparčiai kylančias produktų bei paslaugų kainas, mažino investuotojų norą prisiimti investicinę riziką.

Remiantis Bloomberg duomenimis, per antrąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojant eurais, sumenko 10,80 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas eurais krito 5,76 procento. Tuo tarpu per balandį-birželį euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas susitraukė 7,10 proc., euro zonos vyriausybės trumpos ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas sumenko 2,77 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas per ketvirtį krito 3,47 proc., o Europos žemesnio nei investicinio reitingo įmonių obligacijų indeksas susitraukė 10,61 procento.

Per 2022 metų antrąjį ketvirtį daugiausiai neigiamos įtakos Luminor konservatyvesnės strategijos pensijų fondų gražai turėjo besivystančių šalių ir investicinio reitingo skolos vertybinių popierių kainų kritimas. Akcijų dalyje didžiausią neigiamą poveikį fondų gražai antrąjį ketvirtį daugiausiai darė išsivysčiusių valstybių akcijų kainų kritimas.

Didžiausią neigiamą poveikį rizikingesnių strategijų pensijų fondų gražai antrąjį ketvirtį darė investicijos išsivysčiusių šalių akcijų rinkose. Skolos vertybinių popierių dalyje didžiausią neigiamą poveikį fondų gražai per ketvirtį daugiausiai darė investicinio reitingo obligacijų kainų kritimas.

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 pateiktą 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 1996-2002 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2022 m. birželio 30 d.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| A. | TURTAS | | 6 555 410 | 6 263 080 |
| I. | PINIGAI | 3,4 | 58 066 | 72 911 |
| II. | TERMINUOTIEJI INDĖLIAI | | - | - |
| III. | PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS | | - | - |
| III.1. | Valstybės išdo vekseliai | | - | - |
| III.2. | Kitos pinigų rinkos priemonės | | - | - |
| IV. | PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI | 3,4 | 6 427 710 | 6 190 169 |
| IV.1. | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 204 407 | 33 225 |
| IV.1.1. | Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 198 700 | 26 707 |
| IV.1.2. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | 5 707 | 6 518 |
| IV.2. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | | - | - |
| IV.3. | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos | | 6 223 303 | 6 156 944 |
| | SUMOKĖTI AVANSAI | | - | - |
| V. | GAUTINOS SUMOS | | 69 634 | - |
| V.1. | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos | | 69 634 | - |
| 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 | | 2 659 | 2 570 |
| 1 | Mokėtinos sumos | | 2 659 | 2 570 |
| 1.1. | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos | | - | - |
| 1.2. | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos | | 2 659 | 2 570 |
| 1.3. | Kitos mokėtinos sumos | | - | - |
| 2 | Sukauptos sąnaudos | | - | - |
| 3 | Finansinės skolos kredito įstaigoms | | - | - |
| 4 | Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis | | - | - |
| 5 | Kiti įsipareigojimai | | - | - |
| C. | GRYNIŲ AKTYVAI | 1 | 6 552 751 | 6 260 510 |

Luminor investicijų valdymas UAB

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

LUMINOR 1996-2002 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2022 m. birželio 30 d.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | | 6 260 510 | 3 542 480 |
| II. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS | | | |
| II.1. | Dalyvių įmokos į fondą | 2, 7 | 1 711 549 | 1 019 219 |
| II.2. | Iš kitų fondų gautos sumos | 2, 7 | 145 621 | 173 550 |
| II.3. | Garantinės įmokos | | - | - |
| II.4. | Investicinės pajamos: | | 1 964 | 1 523 |
| II.4.1. | Palūkanų pajamos | | - | - |
| II.4.2. | Dividendai | | 1 964 | 1 523 |
| II.5. | Nuomos pajamos | | - | - |
| II.6. | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | | 73 003 | 501 205 |
| II.7. | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | - | 10 |
| II.8. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas | | - | - |
| II.9. | Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas | | 753 | 625 |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO: | | 1 932 890 | 1 696 131 |
| III. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | | | |
| III.1. | Išmokos fondo dalyviams | 2, 7 | 870 | 135 |
| III.2. | Išmokos kitiems fondams | 2, 7 | 527 407 | 340 834 |
| III.3. | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo | | 1 095 857 | 4 169 |
| III.4. | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio | | 1 053 | - |
| III.5. | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai | | - | - |
| III.6. | Valdymo sąnaudos: | 5 | 15 462 | 10 284 |
| III.6.1. | Atlyginimas valdymo įmonei | | 15 462 | 10 284 |
| III.6.2. | Atlyginimas depozitoriumui | | - | - |
| III.6.3. | Atlyginimas tarpininkams | | - | - |
| III.6.4. | Audito sąnaudos | | - | - |
| III.6.5. | Palūkanų sąnaudos | | - | - |
| III.6.6. | Kitos sąnaudos | | - | - |
| III.7. | Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas | | - | - |
| III.8. | Sąnaudų kompensavimas (-) | | - | - |
| | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO | | 1 640 650 | 355 421 |
| | Grynujų aktyvų vertės pokytis | | 292 241 | 1 340 710 |
| III.9. | Pelno paskirstymas | | - | - |
| IV. | GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 1 | 6 552 751 | 4 883 190 |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

| | | |
|-------------------------------|---|--|
| Pensijų fondo pavadinimas: | LUMINOR 1996-2002 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. birželio 30 d. | |

Apskaitos politika

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

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Pensijų fondo investavimo principai

Gyvenimo ciklo investavimo strategijos įgyvendinimas yra pagrįstas tuo, kad kiekvienam Dalyviui užtenka vieną kartą pasirinkti ją įgyvendinantį savo gimimo metus atitinkantį Tikslinės grupės pensijų fondą. Jei Dalyvio gimimo metai patenka į Pensijų fondo Tikslinės dalyvių grupės amžiaus ribas (t.y. 1996-2002), jis gali kaupti lėšas šiame Pensijų fonde visu likusiu kaupimo laikotarpiu iki pensinio amžiaus.

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

Pensijų fondo turto investavimo sritys

Pensijų fondo turtas gali būti investuojamas į:

1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės, kurie yra nustatyti LR Pensijų kaupimo įstatyme ir LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme, ir kurie yra įtraukti į prekybą rinkose, pagal LR finansinių priemonių rinkų įstatymą laikomose reguliuojamomis ir veikiančiose Valstybės narėse ar Europos Sąjungai nepriklausančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai;
2. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas ne vėliau kaip per 1 metus nuo jų išleidimo įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą Europos Sąjungai nepriklausančiose ir Investavimo strategijoje nurodytose Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai priklausančiose šalyse, esančiose reguliuojamose rinkose;
3. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ar emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina LR Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo reikalavimus;
4. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina LR įstatymų nustatytus reikalavimus;
5. indėlius, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje rizika 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 apimtis, 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 tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito 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 tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito 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 nustatytus 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 pervaldinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei Luminor investicijų valdymas UAB grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrą (toliau – procedūra).
2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką.
3. Vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra

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

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 procedūroje nustatytą tvarką;
 4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;
 5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;
 6. Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis procedūra.
- Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

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

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

Standartinėse tikslinėse pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklėse ar kituose Lietuvos teisės aktuose nustatytais atvejais išmokant ar pervedant pensijų fondo dalyvio sukauptas lėšas ar jų dalį, Valdymo įmonė, gavusi atitinkamą dokumentą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną pensijų fondo dalyvio pensijos sąskaitoje įrašytus pensijų fondo vienetus konvertuoja į pinigus dokumento gavimo dienos pensijų fondo vieneto 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 pradžioje (2021 12 31) | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2022 06 30) | Prieš metus (2021 06 30) | Prieš dvejus metus (2020 06 30) |
|--------------------------------|--|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Grynujų aktyvų vertė | 6 260 510 | 6 552 751 | 4 883 190 | 2 429 808 |
| Pensijų fondo vieneto vertė | 1.6092 | 1.3660 | 1.5220 | 1.1694 |
| Pensijų fondo vienetų skaičius | 3 890 346 | 4 796 924 | 3 208 422 | 2 077 750 |

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

| | Ataskaitinis laikotarpis 2022 m. II ketvirtis | | Ataskaitinis laikotarpis 2021 m. II ketvirtis | |
|---|--|-----------|--|-----------|
| | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 1 267 571 | 1 857 170 | 828 335 | 1 192 768 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas) | 360 993 | 528 277 | 235 982 | 340 969 |
| Skirtumas | 906 578 | 1 328 893 | 592 353 | 851 800 |

LUMINOR 1996-2002 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. II ketvirčio ataskaitos

3. Investicijų portfelio sudėtis

| Koda s | 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 atitinkanti prekybos sąrašą | | | | | | | | | | | | |
| - | Lietuvos Respublika | LT | LT0000612012 | EUR | 100 | | 10 000 | 10 222 | 7 912 | 2.82 | | 2032.02.12 | 0.12 |
| - | Valstybės investicinis kapitalas UAB | LT | LT0000405664 | EUR | 2 | | 2 000 | 1 996 | 1 870 | 2.10 | | 2025.09.22 | 0.03 |
| | Iš viso: | | | | 102 | | 12 000 | 12 219 | 9 782 | | | | 0.15 |
| 2.3 | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose | | | | | | | | | | | | |
| - | Ignitis UAB | LT | XS1646530565 | EUR | 6 | | 6 000 | 6 166 | 5 707 | 3.50 | | 2027.07.14 | 0.09 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | XS1619567677 | EUR | 190 | | 190 000 | 183 040 | 175 326 | 2.67 | | 2027.05.26 | 2.68 |
| - | Lietuvos Respublika | LT | XS1310032187 | EUR | 14 | | 14 000 | 14 822 | 13 592 | 2.45 | | 2025.10.22 | 0.21 |
| | Iš viso: | | | | 210 | | 210 000 | 204 027 | 194 625 | | | | 2.97 |
| | Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių: | | | | 312 | | 222 000 | 216 246 | 204 407 | | | | 3.12 |
| 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 | 258 | Candriam Luxembourg | | 630 462 | 577 313 | | KIS 3 | | 8.81 |
| - | Candriam Sustainable Equity World | LU | LU1434527781 | EUR | 597 | Candriam Luxembourg | | 275 443 | 329 960 | | KIS 3 | | 5.04 |
| - | Carmignac PTF Securite (FW) EUR ACC | LU | LU0992624949 | EUR | 78 | Carmignac Gestion Luxembourg | | 8 517 | 8 012 | | KIS 1 | | 0.12 |
| - | Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund | LU | LU0828818087 | EUR | 94 | Henderson Management SA | | 15 897 | 13 515 | | KIS 1 | | 0.21 |
| - | MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR | LU | LU0914729453 | EUR | 10 | Mirova Funds | | 212 954 | 251 092 | | KIS 3 | | 3.83 |
| - | ING (L) - Invest Sustainable Equity Fund | LU | LU0191250769 | EUR | 247 | NNIP Luxembourg S.A | | 151 272 | 148 321 | | KIS 3 | | 2.26 |
| - | NB EMERG MKT DB LOC-EUR3ACU | IE | IE00B37VWB39 | EUR | 7 517 | Neuberger Berman Europe Limited | | 72 269 | 64 192 | | KIS 1 | | 0.98 |
| - | Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund | IE | IE00BL5BFR67 | EUR | 15 424 | Neuberger Berman Europe Limited | | 184 400 | 157 939 | | KIS 3 | | 2.41 |
| - | Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund | LU | LU0772925276 | EUR | 447 | Nordea Investment Funds S.A. | | 60 417 | 54 489 | | KIS 1 | | 0.83 |
| - | Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund | LU | LU0602539271 | EUR | 1 417 | Nordea Investment Funds S.A. | | 247 876 | 193 348 | | KIS 3 | | 2.95 |
| - | Nordea-1 Global Portfolio BI EUR | LU | LU0476540926 | EUR | 11 614 | Nordea Investment Funds S.A. | | 357 720 | 399 278 | | KIS 3 | | 6.09 |
| - | OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR | LU | LU1079841273 | EUR | 28 | OSSIAM Luxembourg | | 20 461 | 26 402 | | KIS 3 | | 0.40 |
| - | RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund | LU | LU1096671539 | USD | 1 626 | Candriam Luxembourg | | 237 884 | 312 332 | | KIS 3 | | 4.77 |
| - | Robeco Emerging Markets Equities Class I | LU | LU0209325462 | EUR | 757 | Robeco Luxembourg SA | | 293 924 | 297 079 | | KIS 3 | | 4.53 |
| - | Robeco Euro Credit Bond Fund | LU | LU0210246277 | EUR | 443 | Robeco Luxembourg SA | | 72 911 | 64 536 | | KIS 1 | | 0.98 |
| - | Robeco Sustainable Global Stars Equities IL | LU | LU1408525894 | EUR | 482 | Robeco Luxembourg SA | | 95 500 | 100 109 | | KIS 3 | | 1.53 |
| - | SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield | IE | IE00B6YX5M31 | EUR | 795 | SSGA SPDR ETFS Europe Plc | | 42 804 | 38 209 | | KIS 1 | | 0.58 |
| - | SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A | LU | LU0279459969 | EUR | 12 365 | Schroder Investment Management Europe SA | | 292 392 | 288 917 | | KIS 3 | | 4.41 |
| - | Triodos Global Equities Impact | LU | LU0309381191 | EUR | 1 277 | Triodos Investment | | 63 864 | 66 485 | | KIS 3 | | 1.01 |

LUMINOR 1996-2002 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDAS

2022 m. II ketvirčio ataskaitos

| | Fund I-cap | | | | | Management B.V | | | | | | |
|----------|---|----|--------------|-----|----------------|--|--|------------------|------------------|------|-------|--------------|
| - | UBS L E GLB SUSTN USD - IA3EUR | LU | LU2422547757 | EUR | 2 636 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A | | 514 547 | 493 706 | | KIS 3 | 7.53 |
| - | Vanguard Euro Government Bond Index Fund | IE | IE0007472990 | EUR | 480 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 116 653 | 101 143 | | KIS 1 | 1.54 |
| - | Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF | IE | IE00BZ163L38 | EUR | 1 464 | Vanguard Group Ireland Ltd | | 60 299 | 56 951 | | KIS 1 | 0.87 |
| - | Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF | IE | IE00BM67HN09 | EUR | 2 987 | Xtrackers IE Plc | | 114 985 | 119 495 | | KIS 3 | 1.82 |
| - | Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF | IE | IE00BM67HM91 | EUR | 4 266 | Xtrackers IE Plc | | 139 754 | 157 309 | | KIS 3 | 2.40 |
| - | Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF | IE | IE00BM67HK77 | EUR | 2 449 | Xtrackers IE Plc | | 104 719 | 107 756 | | KIS 3 | 1.64 |
| - | Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF | IE | IE00BM67HQ30 | EUR | 3 710 | Xtrackers IE Plc | | 103 750 | 109 389 | | KIS 3 | 1.67 |
| - | iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF | IE | IE00BKM4GZ66 | EUR | 13 009 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 373 954 | 362 834 | | KIS 3 | 5.54 |
| - | iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc) | IE | IE00B4L5Y983 | EUR | 17 502 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 1 180 728 | 1 188 141 | | KIS 3 | 18.13 |
| - | iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT | IE | IE00B1FZS681 | EUR | 650 | BlackRock Asset Management Ireland Limited | | 110 184 | 105 752 | | KIS 1 | 1.61 |
| | Iš viso: | | | | 104 627 | | | 6 156 540 | 6 194 004 | | | 94.53 |
| 3.2 | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai | | | | | | | | | | | |
| - | BaltCap Growth Fund | LT | LTIF0000BGF | EUR | 6 186 | Baltcap Management | | 5 333 | 6 151 | | KIS 7 | 0.09 |
| - | LORDS LB BALTIC FUND IV | LT | LTIF004LORD | EUR | 12 011 | UAB Lords LB asset Management | | 16 643 | 20 627 | | KIS 5 | 0.31 |
| - | Lithuania SME Fund | LT | LTIF0000SME | EUR | 1 640 | Baltcap Management | | 1 640 | 2 521 | | KIS 7 | 0.04 |
| | Iš viso: | | | | 19 837 | | | 23 617 | 29 299 | | | 0.45 |
| | Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų: | | | | 124 464 | | | 6 180 157 | 6 223 303 | | | 94.97 |
| 7 | Pinigai | | | | | | | | | | | |
| - | Luminor Bank AS | LT | | EUR | | | | | 57 269 | 0.00 | | 0.87 |
| - | Luminor Bank AS | LT | | USD | | | | | 797 | 0.00 | | 0.01 |
| | Iš viso pinigų: | | | | | | | | 58 066 | | | 0.89 |
| 9 | IŠ VISO: | | | | | | | | 6 485 776 | | | 98,98 |

*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 3,12 proc.; kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos 94,97 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės ir pinigai bei terminuotieji indėliai – 0,89 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

| Investicijų pasiskirstymas | Rinkos vertė | Dalis aktyvuose (%) | Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%) |
|--|------------------|---------------------|---|--|
| Pagal valiutas: | | | | |
| EUR | 6 172 647 | 94.20 | 5 519 576 | 88.16 |
| USD | 313 129 | 4.78 | 743 504 | 11.88 |
| Iš viso: | 6 485 776 | 98.98 | 6 263 080 | 100 |
| Pagal geografinę zoną: | | | | |
| Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas) | - | - | - | - |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės | 6 194 004 | 94.53 | 6 129 152 | 97.90 |
| Japonija | - | - | - | - |
| Lietuva | 291 772 | 4.45 | 133 928 | 2.14 |
| Kitos šalys | - | - | - | - |
| Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada | - | - | - | - |
| Iš viso: | 6 485 776 | 98.98 | 6 263 080 | 100 |
| Pagal investavimo objektus: | | | | |
| Kolektyvinio investavimo subjektai | 6 223 303 | 94.97 | 6 156 944 | 98.35 |
| Vyriausybės VP | 198 700 | 3.03 | 26 707 | 0.43 |
| Kitos obligacijos | 5 707 | 0.09 | 6 518 | 0.10 |
| P pinigai ir terminuotieji indėliai | 58 066 | 0.89 | 72 911 | 1.16 |
| Iš viso: | 6 485 776 | 98.98 | 6 263 080 | 100 |

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Atskaitymai iš pensijų fondo turto

| Atskaitymai | Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai | Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma |
|--|---|--------------------------------------|--|
| Nuo turto vertės | 0,50% | 0,49% | 15 462 |
| Už keitimą: | | | |
| <i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 15 |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 244 |
| <i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i> | 0,05% | 0,05% | 4 |
| Iš viso | | | 15 726 |

6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 3 479 eurus depozitoriumo ir vienetų apskaitos mokesčio Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

7. Gautos ir išmokėtos lėšos

| | Suma |
|---|-----------|
| Bendra gautų lėšų suma | 1 857 170 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | 1 711 549 |
| 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 delpinigiaai | - |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos | - |
| Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 56 931 |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos | 88 690 |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą): | - |
| Bendra išmokėtų lėšų suma | 528 277 |
| Vienkartinės išmokos dalyviams | - |
| Periodinės išmokos dalyviams | - |
| Išmokos anuiteto įsigijimui | - |
| Į kitus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 30 539 |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos | 496 869 |
| 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): | - |
| 1. Gražinta Sodrai | 870 |

*Duomenis pateikti tik metų ataskaitoje.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

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

-

XII. ATSAKINGI ASMENYS

28. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

-

30. Bendrovės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinė direktorė

(parašas)

Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė

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.