

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
LUMINOR PENSIJA 2 PLUS  
2019 M. METINĖS ATASKAITOS IR  
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

## TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA .....	8
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ .....	8
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO.....	8
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ.....	8
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI.....	9
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS .....	10
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA.....	11
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA.....	12
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	13
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS.....	32
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI .....	32
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	32
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS.....	33
X. KITA INFORMACIJA .....	33
XI. ATSAKINGI ASMENYS.....	33



## Nepriklausomo auditoriaus išvada

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

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

---

#### Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 11 - 31 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „Luminor pensija 2 plus“ (toliau – Fondas) 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų jo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Mūsų nuomonė atitinka 2020 m. balandžio 17 d. papildomą ataskaitą UAB „Luminor investicijų valdymas“ Stebėtojų tarybai.

#### Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2019 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

---

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

#### Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Fondui, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtį, patvirtintą Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d., Fondui nesuteikėme.

---

## Mūsų audito metodika

### Apžvalga

---

**Reikšmingumo lygis** Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 373 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** 373 tūkst. Eur (2018: 314 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 priimtinoje kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

---

Sutarėme su UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 19 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

#### Investicijų vertinimas ir egzistavimas

(žr. apskaitos politikos „Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo periodiškumas“ dalį ir 3 pastabą)

Investicijos yra didžiausias turto straipsnis grynujų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė sudaro 35.846 tūkst. Eur).

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.

Audito metu skyrėme ypatingą dėmesį perleidžiamųjų vertybinių popierių vertinimui ir egzistavimui, nes tai reikšmingiausias turto straipsnis.

Su vadovybe aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su investicijų vertinimu, pardavimu ir pirkimu bei patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų veiksmingumą.

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.

Siekdami surinkti įrodymų apie investicijų tikrąją vertę finansinių metų pabaigoje, sutikrinome atrankos būdu pasirinktų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.

## Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima informaciją, pateiktą 8 – 10 ir 32 – 33 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 išskraipymų.

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 išskraipymų 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

UAB „Luminor investicijų valdymas“ vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškreipimų, 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 jos 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 iškreiptos 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 iškreipimą, jei toks yra. Iškreipimai, 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 vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo 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 iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.



Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias 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 UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 2 metus.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė  
Audito skyriaus direktorė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2020 m. balandžio 17 d.

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### **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 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

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

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

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

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

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

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

\*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2019 metų vidutinės grynųjų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

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

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

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

Nebuvo

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

Nebuvo

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



## Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

15. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją  
Aiškinamojo rašto 3 ir 4 pastaba.

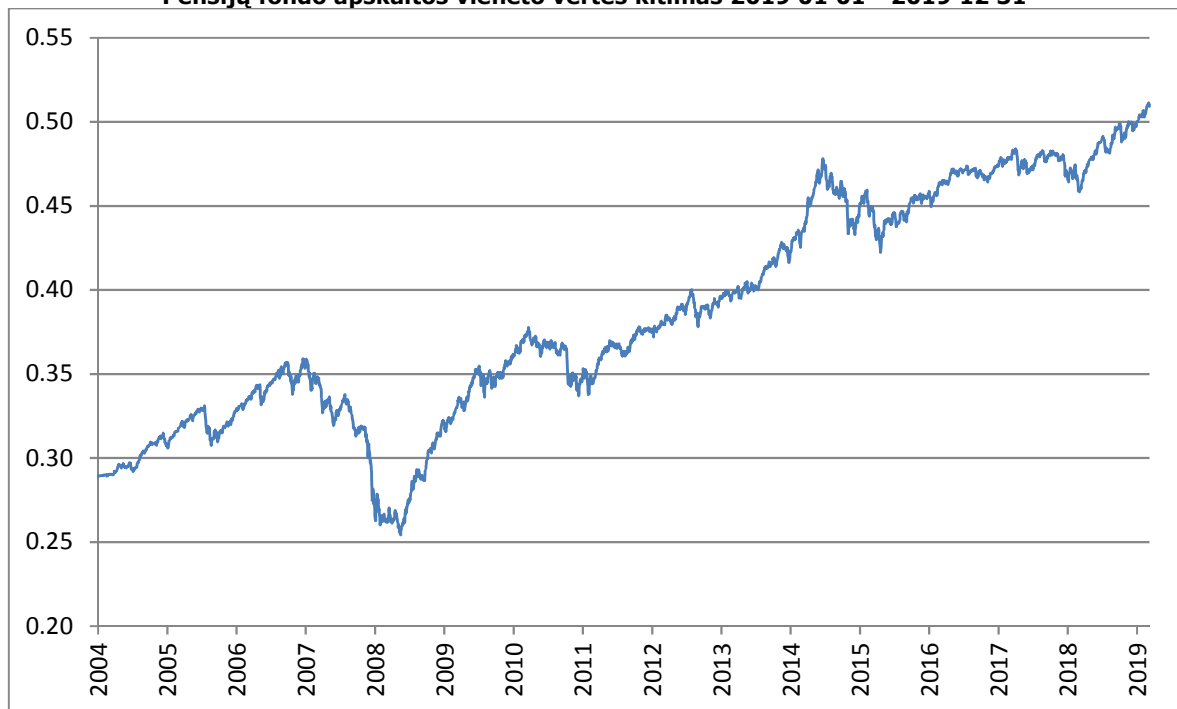
16. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

2019 metais išsilaikius nuosaikaus dydžio infliacijai, kuri nepasiekė centrinių bankų pageidaujamo 2 proc. lygio, Europos obligacijų pajamingumas vasaros pabaigoje buvo pasiekęs žemiausią visų laikų tašką. Atitinkamai šio regiono aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių skolos vertybinių popierių vidutinės 3-5 metų trukmės indeksas iš viso pasistiebė 1,88 proc., (ilgesnės, iki 7 metų, trukmės – 5,98%), arba daugiausiai per pastarąjį penkmetį, o didesnės rizikos obligacijos pasižymėjo dar įspūdingesnėmis, dviženkliais dydžiais, gražomis. Daugiausiai įtakos obligacijų rinkoms darė sulėtėjęs pasaulio ekonomikos augimas, įsisukusi ir tik metų pabaigoje slopti ėmusi prekybos tarifų kėlimo pasiūlymų tarp JAV ir Kinijos, slūgusi politinė įtampa Italijoje bei centrinių bankų veiksmai. Europos centrinis bankas sumažino palūkanų normas, siekiant paremti pasitikėjimą rinkose, atnaujino 2018 metais nutrauktą obligacijų supirkimo programą. Rinkoje nesitikima, kad palūkanų normos euro zonoje galėtų būti keliamos 2020 metais. Dėl minėtų veiksnių saugesnėmis taupymo priemonėmis laikomos vyriausybės ir aukšto reitingo įmonių obligacijos pernai sulaukė stabilaus investuotojų dėmesio, o iš esmės nesikeičiant vyraujančioms lėto ekonomikos augimo tendencijoms artimiausiais metais jų palūkanos gali išlikti artimos nuliui.

Po korekcijos 2018 m. pabaigoje pernai akcijų rinkos atsitiesė nepaisant metų eigoje vyravusių lėtesnio ekonomikos augimo požymių bei permainingų derybų tarp JAV ir Kinijos dėl prekybos. Pasaulio išsivysčiusių šalių akcijų indeksas *MSCI World EUR* 2019 metais šturmavo naujas istorines aukštumas ir pakilo 30,02 proc., arba daugiausiai per pastaruosius dvidešimt metų. Besivystančių šalių akcijų indeksas *MSCI EM EUR* ūgtelėjo 20,61 proc. – tai buvo didžiausia jo graža nuo 2010 metų. Prie to prisidėjo mažėjusi rizika dėl galimo ūkio nuosmukio, metų pabaigoje padaugėjus požymių, kad JAV ir Kinija gali pasiekti sutarimą dėl prekybos, ir atitinkamai pradėję gerėti ekonominiai duomenys, geresni nei tikėtasi įmonių veiklos rezultatai bei slūgęs neapibrėžtumas dėl „Brexit“ po rinkimų Didžiojoje Britanijoje. Slūgus infliacijos spaudimui JAV federalinis rezervų bankas, kaip ir Europos centrinis bankas, sumažino palūkanas bei atnaujino turto pirkimo programą, o tai papildomai sustiprino pasitikėjimą rinkose bei atitinkamai darė teigiamą įtaką pensijų fondų vieneto vertei. Vyraujant lūkesčiams, kad 2020 metais centriniai bankai neturėtų griežtinti pinigų politikos, recesijos tikimybė išlieka nuosaiki, o įmonių rezultatų perspektyvos – gana stabilios, tai turėtų palaikyti palankias akcijų rinkų perspektyvas 2020 metais.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2019 m. gruodžio 31 d.

**Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2019 01 01 - 2019 12 31**



## 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,

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

kurių portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. 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 grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

Nebuvo

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

**VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS**

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

22.1. grynujų aktyvų ataskaita

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

22.3. aiškinamasis raštas

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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


**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**


**GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2019 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>37 321 452</b>	<b>31 400 600</b>
I.	PINIGAI	3, 4	1 475 138	954 984
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI		-	500 007
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĒS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	35 846 314	29 945 608
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		10 601 316	16 029 641
IV.1.1.	Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		10 377 435	15 189 507
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		223 880	840 135
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		25 244 998	13 915 967
	SUMOKĒTI 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>36 542</b>	<b>33 648</b>
1.	Mokėtinos sumos		36 542	33 648
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		34 122	31 362
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		2 420	2 286
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYŪŲ AKTYVAI</b>	1	<b>37 284 910</b>	<b>31 366 952</b>

13 – 30 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė Loreta Načajienė  2020 m. balandžio 17 d.

Vyriausioji finansininkė Dalia Markūnienė  2020 m. balandžio 17 d.

**Luminor investicijų valdymas UAB**

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



**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

**GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2019 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>1</b>	<b>31 366 952</b>	<b>28 437 641</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	6 833 177	6 647 359
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	199 433	240 750
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		24 710	6 312
II.4.1.	Palūkanų pajamos		143	7
II.4.2.	Dividendai		24 568	6 305
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	3 792 669	238 051
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		169	263
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		5 840	5 399
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>10 855 999</b>	<b>7 138 134</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	4 177 055	2 573 179
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	307 515	218 272
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	88 649	1 066 361
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	364 822	351 013
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		337 611	302 680
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		23 742	45 594
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		1 030	375
III.6.4.	Audito sąnaudos		2 420	2 286
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		19	78
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	(3)
	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO</b>		<b>4 938 041</b>	<b>4 208 822</b>
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		5 917 958	2 929 312
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
<b>IV.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>1</b>	<b>37 284 910</b>	<b>31 366 952</b>

13 – 30 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Loreta Načajienė		2020 m. balandžio 17 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė		2020 m. balandžio 17 d.

## Pensijų fondas Luminor pensija 2 plius

2019 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor pensija 2 plius	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas:	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Elektroninio pašto adresas:	<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:	3048700690
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d.	

#### Apskaitos politika

Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Bendrovė arba Valdymo įmonė), tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais. 2011 metais pradėtas taikyti 39 verslo apskaitos standartas „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“.

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendroju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinis fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansines ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų 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.

#### Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybių perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

#### Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;
2. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai<sup>1</sup>;

<sup>1</sup>Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### **Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)**

3. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

7. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:

9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;

9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;

9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.

10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

11. Pensijų fondas investuos lėšas ne tik eurais, bet ir kitomis valiutomis.

### **Finansinės rizikos valdymo politika**

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turtą:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;

2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurais;

4. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

---

Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierių rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Ciuicho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

<sup>2</sup> Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina)

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### **Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**

5. Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikrai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

7. Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsigėitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2018 m. ir 2019 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Valdymo įmonės buveinėje Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt) skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

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

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją 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 tikrąją 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.

## **Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### **Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)**

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandančių 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 grynujų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų 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.

### **Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokestis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 2 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, nuo iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo pervedamų dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu.

Tikslus pradinio Pensijų turto valdymo ir metinio Pensijų turto valdymo mokesčių dydžius, užtikrinant visiems dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydžiai gali būti skirtingi priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje ([www.luminor.lt](http://www.luminor.lt)).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,2 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė atskaito su dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procento nuo dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu;

3. Tuo atveju, jeigu dalyvis nutraukia Pensijų kaupimo sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito 1 procento atsiimamos sumos nevirsijantį mokestį.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės;

2. išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Fondo taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.



## Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### 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 grynųjų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 17.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt).

Apskaičiuojant GAV, gryniesi pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematinės taisyklės keturių skaičių po kablelio tikslumu. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą Vertinimo dieną. Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža).

Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal paskutinę žinomą vidutinę trijų bankų vidutinių kainų kainą, gautą iki 14.00 val., pirkimo ir pardavimo kainas viešai skelbia Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, AB bankas "Swedbank", AB SEB bankas. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę žinomą, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusią vidutinę rinkos kainą ar uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina.

Skolos vertybinių popierių, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematinės taisyklės aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinę duomenų bazę Bloomberg.

Kolektyvinio investavimo subjektų Investiciniai vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kainą. Jei kaina nėra skelbiama iki 10 val., imama paskutinė žinoma viešai paskelbta informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kaina.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos sistemų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos darbo dienos tarp 9 - 10 val. Bloomberg informacinės sistemos skelbiamomis kainomis (paskutinė žinoma kaina).

Uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjektų pirminis turtas prilygsta sumokėtai įmokai. Vėliau turtas pervertinamas gavus fondo finansines ataskaitas. Jeigu turto vertė neigiama, tuomet fondo turtą vertiname nuliu. Jeigu pagal gautą finansinę ataskaitą turto vertė yra teigiama, tuomet išskaičiuojama Vieneto vertė, kuri apvalinama 6 vienetų po kablelio tikslumu.

Vieneto vertė perskaičiuojama kiekvieną kartą, kai gaunamos subjekto ketvirtinės finansinės ataskaitos pagal formulę:

$$\frac{T}{N},$$

kur:

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto grynojo turto vertė pagal gautas finansines ataskaitas;

N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde.

## Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

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

Sumokėjus papildomas įmokas į fondą vieneto vertė perskaičiuojama pagal šią formulę:

$$\frac{T + D}{N},$$

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto turto vertė pagal gautas ketvirtines finansines ataskaitas;

D – sumokėtos papildomos įmokos;

N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde įskaitant sumokėtas įmokas.

Jeigu apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV nuolat nėra galimybės nustatyti tam tikrų portfelio sudėtyje esančių priemonių vertinimo dienos kainos, yra laikomasi GAV skaičiavimo metodikoje nustatyto paskutinės žinomos kainos kriterijaus.

Jei tie patys vertybiniai popieriai buvo nupirkti ir parduoti tą pačią dieną (Intraday trading), bei atsiskaitymas už juos taip pat įvyksta vienu metu, tai skaičiuojant tos dienos GAV, atvaizduojamas tik tokių sandorių verčių skirtumas.

Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojami tą pačią darbo dieną.

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjektų mokamus dividendus, jie pajamomis pripažįstami dividendų gavimo dieną.

Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau nei 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose neprekiuojama.

### Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$AVS = \frac{PPL - A}{AVV}$$

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto verte. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (AVS * AVV) - PA$$

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka;

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

Pensijų sąskaitą tvarko Bendrovė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Bendrovė uždaro dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

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

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2019 12 31)	Prieš metus (2018 12 31)	Prieš dvejus metus (2017 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė	37 284 910	31 366 952	28 437 641
Apskaitos vieneto vertė	0,5092	0,4603	0,4779
Apskaitos vienetų skaičius	73 224 308	68 144 950	59 505 372

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2019 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2018 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	14 305 944	7 032 610	14 519 798	6 888 109
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	9 226 586	4 484 570	5 880 220	2 791 451
Skirtumas	5 079 358	2 548 040	8 639 578	4 096 658

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicinio portfelio sudėtis**

2019 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, %**	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 jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650038	EUR	17 085		1 708 500	1 706 063	1 725 907	- 0.04			2022.09.27	4.63
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630055	EUR	8 337		833 700	831 461	834 525	- 0.09			2021.01.31	2.24
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650046	EUR	4 000		400 000	405 618	406 259	0.01			2023.08.16	1.09
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	4 000		400 000	401 076	409 589	0.00			2023.06.29	1.10
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	10 000		1 000 000	999 646	1 000 330	- 0.14			2020.03.29	2.68
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	15 000		1 500 000	1 510 624	1 510 193	- 0.06			2021.05.04	4.05
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	7 901		790 100	788 694	795 646	- 0.02			2020.05.27	2.13
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	4 820		482 000	515 398	503 098	- 0.11			2021.08.28	1.35
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		224 456	235 274	232 089	- 0.04			2020.10.03	0.62
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		318 582	355 538	371 945	- 0.11			2022.05.17	1.00
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650053	EUR	1 000		100 000	102 083	102 070	- 0.02			2024.04.17	0.27
	<b>Iš viso:</b>				<b>54 375 896</b>		<b>7 757 338</b>	<b>7 851 475</b>	<b>7 891 652</b>					<b>21.17</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	106 789	0.71			2023.09.22	0.29
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	XS0916766057	EUR	479		479 000	520 577	528 606	0.18			2023.04.22	1.42
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	770		770 000	774 631	780 790	- 0.13			2022.01.27	2.09
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	103		103 000	102 838	103 747	- 0.24			2020.12.15	0.28
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	195		195 000	214 391	206 197	- 0.47			2021.01.21	0.55
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	748		748 000	876 306	866 444	- 0.26			2023.01.19	2.32
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	107		107 000	105 164	117 091	0.83			2027.07.14	0.31
	<b>Iš viso:</b>				<b>2 502</b>		<b>2 502 000</b>	<b>2 703 242</b>	<b>2 709 664</b>					<b>7.27</b>
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>54 378 398</b>		<b>10 259 338</b>	<b>10 554 716</b>	<b>10 601 316</b>					<b>28.43</b>
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai													
-	AMUNDI EUR EQ VALUE - 12 EUR C	LU	LU1883315480	EUR	179	Amundi Luxembourg SA		333 075	378 156		www.amundi.lu	KIS 3		1.01
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	398	Candriam Luxembourg		703 108	806 824		www.candriam.com	KIS 3		2.16
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	1 836	Candriam Luxembourg		684 393	821 312		www.candriam.com	KIS 3		2.20
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	8 019	Carmignac Gestion Luxembourg		860 000	863 283		www.carmignac.com	KIS 1		2.32
-	First State Global Umbrella Fund	IE	IE00BFY85B09	EUR	483 201	First State Investments UK Ltd		941 575	1 053 812		www.firststateasia.com	KIS 3		2.83
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	1 242	HSBC Global Asset Management (France)		4 272 401	4 461 449		www.hsbcinvestment.s.fr	KIS 1		11.97
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	2 511	ING Investment Management		743 062	1 121 312		www.NNIP.com	KIS 3		3.01
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	6 928	BlackRock Advisors (UK) Limited		305 831	392 180		www.ishares.com	KIS 3		1.05
-	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE	IE00B3DKXQ41	EUR	6 305	BlackRock Asset Management Ireland - ETF		800 582	797 898		www.ishares.com	KIS 1		2.14

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	4 500	BlackRock Advisors (UK) Limited		761 545	780 705		www.ishares.com	KIS 1		2.09
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	190 685	JPMorgan Asset Managment		3 242 000	3 278 070		www.jpmorganassetmanagement.com	KIS 1		8.79
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	49	Mirova Funds		769 493	1 033 572		www.mirova.com	KIS 3		2.77
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	2 610	Natixis Global Asset Management		581 138	827 874		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		2.22
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	8 726	Nordea Investment Funds SA		725 676	1 194 548		www.nordea.lu	KIS 3		3.20
-	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU	LU0476540926	EUR	49 733	Nordea Investment Funds SA		1 399 000	1 434 808		www.nordea.lu	KIS 3		3.85
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	533	OSSIAM Luxembourg		319 534	374 539		www.ossiam.com	KIS 3		1.00
-	RBC funds ( lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	3 786	RBC Global Asset Management Inc.		461 788	593 762		global.rbcgam.com	KIS 3		1.59
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 901	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		576 771	757 235		www.robeco.com	KIS 3		2.03
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU	LU0279459969	EUR	45 969	Schroder Investment Management S.A.		819 283	1 088 430		www.schroders.lu	KIS 3		2.92
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	27 470	Triodos Investment Management B.V.		1 052 683	1 357 302		www.triodos-im.com	KIS 3		3.64
-	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU	LU2035667513	USD	11 903	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		1 080 070	1 187 968		ww.ubs.com	KIS 3		3.19
	<b>Iš viso:</b>				<b>858 486</b>			<b>21 433 008</b>	<b>24 605 039</b>					<b>65.99</b>
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF0000BGF	EUR	56 849	Baltcap Management		56 849	42 937		www.baltcap.com	KIS 7		0.12
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	36 330	Baltcap Management		36 330	75 164		www.baltcap.com	KIS 7		0.20
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	31 971	UAB Lords LB asset management		31 858	72 430		www.lordslb.lt	KIS 5		0.19
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	304 491	UAB Lords LB asset management		330 417	449 429		www.lordslb.lt	KIS 5		1.21
	<b>Iš viso:</b>				<b>429 641</b>			<b>455 454</b>	<b>639 959</b>					<b>1.72</b>
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>1 288 127</b>			<b>21 888 462</b>	<b>25 244 998</b>					<b>67.71</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>													
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					65 302	0.00				0.18
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					1 009 836	0.00				2.71
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					400 000	0.00				1.07
	<b>Iš viso pinigų:</b>								<b>1 475 138</b>					<b>3.96</b>
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>								<b>37 321 452</b>					<b>100</b>

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2018 m. gruodžio 31 d.

Koda s	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra sigijimo 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	LT0000650038	EUR	17 085		1 708 500	1 707 978	1 709 834	0.30			2022.09.27	5.45
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630055	EUR	8 337		833 700	831 461	833 050	0.04			2021.01.31	2.66
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	15 000		1 500 000	1 499 129	1 499 970	0.00			2020.03.29	4.78
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	7 901		790 100	788 694	801 059	0.01			2020.05.27	2.55
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	15 000		1 500 000	1 510 624	1 510 756	0.08			2021.05.04	4.82
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	9 536		953 600	952 993	953 667	- 0.02			2019.06.01	3.04
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	4 000		400 000	401 076	404 368	0.42			2023.06.29	1.29
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	4 820		482 000	515 731	510 998	0.10			2021.08.28	1.63
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		3 185 582	3 555 538	3 855 483	0.26			2022.05.17	1.23
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360 982		3 736 610	408 169	387 397	- 0.02			2019.10.25	1.24
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		2 244 456	235 274	239 667	0.00			2020.10.03	0.76
	<b>Iš viso:</b>				<b>91 746 414</b>		<b>9 084 547</b>	<b>9 206 666</b>	<b>9 236 249</b>					<b>29.45</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	354		354 000	352 044	373 143	0.12			2020.05.22	1.19
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	96		96 000	99 326	100 419	0.85			2022.06.10	0.32
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	300		300 000	331 320	329 188	- 0.20			2023.10.20	1.05
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	300		300 000	351 310	326 390	- 0.46			2020.03.18	1.04
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		60 000	58 314	65 137	0.20			2020.11.18	0.21
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	100		100 000	109 334	104 504	1.53			2023.09.22	0.33
-	ELERING	EE	XS1713464102	EUR	86		86 000	86 734	87 681	0.55			2023.05.03	0.28
-	Jungtinės Meksikos valstijos	MX	XS0916766057	EUR	479		479 000	524 042	518 461	1.23			2023.04.22	1.65
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	200		200 000	198 498	192 831	0.87			2026.10.07	0.61
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	500		500 000	499 782	500 035	- 0.06			2019.02.12	1.59
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570158	EUR	106		106 000	105 220	105 181	0.47			2023.05.12	0.34
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	770		770 000	774 631	774 045	0.32			2022.01.27	2.47
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	129		129 000	128 797	130 415	- 0.05			2020.12.15	0.42
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	225		225 000	247 374	243 144	- 0.10			2021.01.21	0.78
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	150		150 000	158 460	152 818	- 0.02			2019.11.21	0.49
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	748		748 000	879 306	883 521	0.14			2023.01.19	2.82
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	330		330 000	345 223	335 637	- 2.89			2019.01.15	1.07
-	Lenkijos Respublika	PL	XS1536786939	EUR	350		350 000	353 077	355 222	0.00			2021.12.20	1.13
-	Lietuvos Energija UAB	LT	XS1646530565	EUR	107		107 000	105 164	109 250	1.85			2027.07.14	0.35
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	300 000		300 000	331 376	339 482	- 0.96			2024.07.25	1.08
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	350		350 000	400 651	367 749	- 0.27			2019.11.07	1.17
-	Slovėnijos Respublika	SI	SI0002103453	EUR	67		67 000	72 796	73 574	- 0.25			2022.03.25	0.23
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	300		300 000	327 047	325 564	- 0.23			2023.04.15	1.04
	<b>Iš viso:</b>				<b>306 107</b>		<b>6 407 000</b>	<b>6 839 826</b>	<b>6 793 392</b>					<b>21.66</b>
	<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>				<b>92 052 521</b>		<b>15 491 547</b>	<b>16 046 492</b>	<b>16 029 641</b>					<b>51.10</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													

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	398	Candriam Luxembourg		703 108	635 629		www.candriam.com	KIS 3		2.03
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	1 836	Candriam Luxembourg		684 393	632 174		www.candriam.com	KIS 3		2.02
-	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU	LU0992624949	EUR	4 303	Carmignac Gestion Luxembourg		460 000	445 574		www.carmignac.com	KIS 1		1.42
-	Hermes Global Equity Fund	IE	IE00B3FPH103	EUR	63 730	Hermes Investment Management Ltd		182 626	172 492		https://www.hermes-investment.com/row/	KIS 3		0.55
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	190	HSBC Global Asset Management (France)		637 400	644 423		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		2.05
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	2 511	ING Investment Management		743 062	820 009		www.ingim.com	KIS 3		2.61
-	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE	IE00B4L5Y983	EUR	6 928	BlackRock Advisors (UK) Limited		305 831	298 590		www.ishares.co.uk	KIS 3		0.95
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	4 770	BlackRock Advisors (UK) Limited		807 312	814 382		www.ishares.co.uk	KIS 1		2.60
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	51 076	JPMorgan Asset Management		815 000	817 932		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1		2.61
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	43	Mirova Funds		670 503	676 302		www.mirova.com	KIS 3		2.16
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	2 610	Natixis Global Asset Management		583 665	606 455		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		1.93
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	8 295	Nordea Investment Funds SA		674 555	849 299		www.nordea.lu	KIS 3		2.71
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	50 502	Nordea Investment Funds SA		990 695	1 093 863		www.nordea.lu	KIS 3		3.49
-	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU	LU1079841273	EUR	533	OSSIAM Luxembourg		319 534	279 559		www.ossiam.com	KIS 3		0.89
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	179	Pioneer Asset Management		276 700	305 355		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		0.97
-	RBC funds ( lux) - Global Equity Focus Fund	LU	LU1096671539	USD	3 786	RBC Global Asset Management Inc.		494 240	441 057		global.rbcgam.com	KIS 3		1.41
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 901	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		576 771	585 362		www.robeco.com	KIS 3		1.87
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	30 938	Schroder Investment Management S.A.		488 221	550 408		www.schroders.lu	KIS 3		1.75

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB	GB00B7D5XN45	EUR	481 427	First State Investments UK Ltd		887 578	891 122		www.firststate.co.uk	KIS 3		2.84
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	27 470	Triodos Investment Management B.V.		1 052 683	1 088 094		www.triodos.nl	KIS 3		3.47
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	3 700	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		533 438	643 369		www.ubs.com/funds	KIS 3		2.05
	<b>Iš viso:</b>				<b>747 126</b>			<b>12 887 315</b>	<b>13 291 449</b>					<b>42.37</b>
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	BaltCap Growth Fund	LT	LTIF000BGF	EUR	16 697	Baltcap Management		16 697	9 287		www.baltcap.com	KIS 5		0.03
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF000SME	EUR	35 783	Baltcap Management		35 783	100 291		www.baltcap.com	KIS 5		0.32
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	34 447	UAB Lords LB asset management		34 325	74 392		www.lordslb.lt	KIS 7		0.24
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	317 033	UAB Lords LB asset management		342 927	440 548		www.lordslb.lt	KIS 7		1.40
	<b>Iš viso:</b>				<b>403 960</b>			<b>429 732</b>	<b>624 519</b>					<b>1.99</b>
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>				<b>1 151 086</b>			<b>13 317 048</b>	<b>13 915 967</b>					<b>44.37</b>
<b>5</b>	<b>Indėliai kredito įstaigose</b>													
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					500 007	0.04			2019.09.18	1.59
	<b>Iš viso:</b>								<b>500 007</b>					<b>1.59</b>
	<b>Iš viso indėlių kredito įstaigose:</b>								<b>500 007</b>					<b>1.59</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>													
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					67 417	0.00				0.21
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					786 569	0.00				2.51
-	Luminor Bank AB	LT		EUR					100 999	0.00				0.32
	<b>Iš viso:</b>								<b>954 984</b>					<b>3.04</b>
	<b>Iš viso pinigų:</b>								<b>954 984</b>					<b>3.04</b>
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>													
									<b>31 400 600</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



**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)**

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 27,83 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 0,60 proc., pinigai ir indėliai – 3,96 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 67,71 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	34 711 849	93.10	29 709 719	95
USD	2 609 604	7.00	1 690 881	5
<b>Iš viso:</b>	<b>37 321 452</b>	<b>100</b>	<b>31 400 600</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	26 669 006	71.53	19 457 130	62.03
Japonija			-	-
Lietuva	10 123 840	27.15	11 425 009	36.42
Kitos šalys	528 606	1.42	518 461	1.65
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada			-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>37 321 452</b>	<b>100</b>	<b>31 400 600</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	25 244 998	67.71	13 915 967	44.37
Vyriausybės VP	10 377 435	27.83	15 189 507	48.43
Kitos obligacijos	223 881	0.60	840 135	2.68
Pinigai ir terminuotieji indėliai	1 475 138	3.96	1 454 991	4.64
<b>Iš viso:</b>	<b>37 321 452</b>	<b>100</b>	<b>31 400 600</b>	<b>100</b>

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

2019 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	500 007	-	500 150	143	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	16 029 641	605 706	6 165 862	185 618	53 788	10 601 316
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>15 189 507</i>	<i>582 544</i>	<i>5 508 131</i>	<i>162 516</i>	<i>49 000</i>	<i>10 377 435</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>840 135</i>	<i>23 162</i>	<i>657 731</i>	<i>23 102</i>	<i>4 788</i>	<i>223 881</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	13 915 967	9 991 863	2 235 022	3 607 052	34 861	25 244 998
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	30 445 615	10 597 569	8 901 034	3 792 812	88 649	35 846 314

2018 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	-	500 000	-	7	-	500 007
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	14 784 479	3 595 403	2 363 392	70 560	57 408	16 029 641
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>14 255 110</i>	<i>2 752 851</i>	<i>1 830 267</i>	<i>62 196</i>	<i>50 383</i>	<i>15 189 507</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>529 370</i>	<i>842 551</i>	<i>533 125</i>	<i>8 364</i>	<i>7 025</i>	<i>840 135</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	12 731 014	3 168 530	1 142 114	167 491	1 008 953	13 915 967
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	27 515 493	7 263 932	3 505 507	238 058	1 066 361	30 445 615

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto**

2019 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis</i>	1%	1%	337 611	1,00%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,07%	23 742	0,07%
Už sandorių sudarymą	***	***	1 030	0,00%
Už auditą	***	***	2 420	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	19	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			363 774	
BIK % nuo GAV *			1,07%	
Visų išlaidų suma			364 822	1,08%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,55%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			21,64% (1,95%)	

2018 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :				
<i>nekintamas dydis (nuo 2019 05 23)</i>	1%	1%	302 680	1,00%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	45 594	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	375	0,00%
Už auditą	***	***	2 286	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	78	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			350 935	
BIK % nuo GAV *			1,16%	
Visų išlaidų suma			351 013	1,16%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,60%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			1,95% (30%)	

\*Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

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

\*\*\*Išlaidos, dengiamos iš Pensijų fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7,24 Eur nuo kiekvieno sandorio.

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

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Papildoma informacija 2019 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	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	82 551	0.24%	1.23%	0.00%
2	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	3 231 726	9.53%	0.42%	0.04%
3	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	993 258	2.93%	0.94%	0.03%
4	LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	72 908	0.21%	1.50%	0.00%
5	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	1 035 689	3.05%	1.06%	0.03%
6	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	741 857	2.19%	1.20%	0.03%
7	Amundi F.II-European Eq.Value Fund	LU0313648254	149 754	0.44%	0.83%	0.00%
8	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	1 114 896	3.29%	1.05%	0.03%
9	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	676 191	1.99%	0.94%	0.02%
10	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	492 768	1.45%	0.75%	0.01%
11	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	1 456 533	4.29%	0.40%	0.02%
12	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	441 413	1.30%	1.50%	0.02%
13	SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	LU0279459969	918 529	2.71%	1.34%	0.04%
14	Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	LU0309381191	1 248 124	3.68%	2.25%	0.08%
15	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	805 610	2.37%	0.20%	0.00%
16	Candriam SRI-Equity World	LU1434527781	743 252	2.19%	0.77%	0.02%
17	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU1434524259	725 440	2.14%	0.68%	0.01%
18	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU0914729453	904 428	2.67%	0.01%	0.00%
19	STEWART WORLDW SUST-BEA	GB00B7D5XN45	120 627	0.36%	0.91%	0.00%
20	BaltCap Growth Fund	LTIF0000BGF	35 303	0.10%	1.23%	0.00%
21	RBC funds ( lux) - Global Equity Focus Fund	LU1096671539	531 539	1.57%	0.85%	0.01%
22	Hermes Global Equity Fund	IE00B3FPH103	328 670	0.97%	0.70%	0.01%
23	iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	IE00B4L5Y983	353 476	1.04%	0.20%	0.00%
24	Carmignac Pf Securite F EUR ACC	LU0992624949	568 452	1.68%	0.55%	0.01%
25	OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR	LU1079841273	337 225	0.99%	0.65%	0.01%
26	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	IE00B3DKXQ41	351 024	1.03%	0.25%	0.00%
27	First State Global Umbrella Fund	IE00BFY85B09	871 683	2.57%	1.04%	0.03%
28	AMUNDI EUR EQ VALUE - 12 EUR C	LU1883315480	194 077	0.57%	0.90%	0.01%
29	UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	LU2035667513	337 061	0.99%	0.54%	0.01%
30	Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	LU0476540926	175 501	0.52%	0.69%	0.00%
	Viso:					0.48%
	Vidutinė metinė fondo GAV			33 921 673		
	BIK					1.07%
	Sąlyginis BIK					1.55%

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

**7. Mokėjimai tarpininkams**

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus Rinkų departamentui 1 030 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.) sumokėta Luminor Bank AB Rinkų departamentui 685 Eur už tarpininkavimo paslaugas.

## Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### 8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantysis prie sudarymo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas sudarytojas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „sudarymu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso gražą, kaip šios sąvokos gali būti apibrėžtos bet kokiose taisyklėse, įstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiami „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar nepriimanant 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:

28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

60% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond.

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

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

		Laikotarpis					
		Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
A	B	1	2	3	4	5	6
1.	Apskaitos vieneto vertės pokytis, proc.*	10,62%	(3,68%)	3,26%			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. <sup>1</sup> (nuo 2007.07.02)	11,13%	(2,15%)	4,56%			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. <sup>2</sup>	3,05%	3,70%	2,48%	4,83%	5,42%	9,26%
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. <sup>2</sup>	4,21%	5,19%	3,53%	6,70%	7,57%	12,35%
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>3</sup>	0,98	0,97	0,96	0,98	0,97	0,97
6.	Alfa rodiklis, proc. <sup>4</sup>	1,17%	(1,50%)	0,32%	(1,61%)	(2,25%)	(5,61%)
7.	Beta rodiklis <sup>5</sup>	0,85	1,03	0,71	0,95	0,92	1,02
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. <sup>6</sup>	1,44%	1,05%	1,07%	2,50%	2,93%	4,29%
9.	IR rodiklis <sup>7</sup>	(0,01)	(0,01)	(0,02)	(0,01)	(0,01)	0,00

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

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksu, 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;

Nuo 2019 metų, pasikeitus skaičiavimo metodikai, naudojami ne mėnesiniai, o savaitiniai pokyčiai, todėl ataskaitinio laikotarpio rezultato negalima lyginti su ankstesnių metų rezultatais.

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

Fondas veikia 15 metų ir 2 mėnesius.

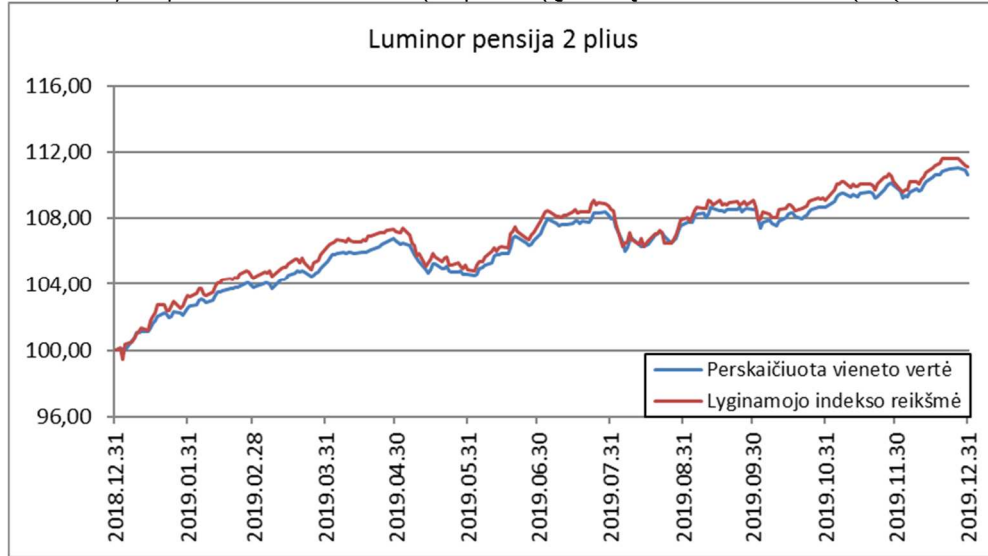
## Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### 8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija (tesinys)

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



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

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamo investicijų gražos prognozės.

Vidutinė investicijų graža, 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 <sup>4</sup>	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	3,24%	3,15%	4,41%	3,78%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	4,37%	4,27%	4,86%	3,56%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>1</sup>	3,07%	3,94%	4,45%	5,97%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>1</sup>	4,31%	5,31%	5,81%	6,64%

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

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

Fondas veikia 15 metų ir 2 mėnesius.

### 9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		7 032 610	6 888 109
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos	-	-
	Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	6 833 177	6 647 359
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos	5 961 091	5 972 388
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	872 086	674 971
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	198 809	215 746
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	624	25 004
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		4 484 570	2 791 451
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	2 403 000	1 387 796
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	138 418	166 781
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	169 097	51 491
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		1 721 027	1 115 653
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		53 028	69 729
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą) , iš viso		-	-

**10. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos**

2020 m. kovo mėnesį netikėtai pasireiškusi pasaulinė koronaviruso COVID-19 pandemija bei paskelbtas karantinas, kelionių ir įmonių veiklos apribojimai, pasaulinių tiekimo grandinių sutrikimas paralyžiavo ekonomikos augimą ir sukėlė neigiamus svyravimus finansų rinkose. *Bloomberg* duomenimis, kovą pasaulio akcijų indeksas eurais smuko 13,14 proc. (per pirmąjį ketvirtį buvo -19,23 proc.), besivystančių šalių akcijų indeksas eurais krito 15,31 proc. (per pirmąjį buvo -21,84 proc.), euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas krito 3,39 proc. (pirmąjį ketvirtį buvo -1,13 proc.), euro zonos vyriausybės vidutinės trukmės obligacijų indeksas smuko 0,96 proc. (pirmąjį ketvirtį buvo -0,34 proc.), besivystančių šalių obligacijų indeksas krito 10,71 proc. (pirmąjį ketvirtį buvo -7,62 proc.), euro zonos neinvesticinio reitingo įmonių obligacijų indeksas krito 13,44 proc. (pirmąjį ketvirtį buvo -15,16 procento). Tai atitinkamai paveikė ir šiose rinkose turta investuojančių *Luminor investicijų valdymas* UAB valdomų antros ir trečios pakopos pensijų fondų vertę – per kovo mėnesį jos sumažėjo nuo 1,23 iki 13,62 proc. (pirmąjį metų ketvirtį – atitinkamai nuo -0,34 iki -19,10 procento).

Nuo 2019 metų pradžios veikiančių *Luminor* antros pakopos gyvenimo ciklo pensijų fondų vienetų vertė per kovo mėnesį sumažėjo nuo 5,57 iki 12,80 proc. (per pirmąjį ketvirtį – iš viso nuo -5,21 iki -17,63 proc.), tačiau nuo veiklos pradžios jie generavo teigiamą grąžą. Mažiausiai koronaviruso sukeltas nuosmukis palietė vyriausiųjų amžiaus grupių pensijų fondų dalyvius – jų vertė krito gerokai mažiau nei jaunesnių amžiaus grupių pensijų fondų, daugiausia investuojančių į akcijas, todėl kaupimas pensijai, remiantis gyvenimo ciklo principu – kai jaunystėje didesnė dalis investuojama į akcijas, o su amžiumi investiciniame krepšelyje daugėja obligacijų, pasiteisino net ir tokio netikėto ir staigaus nuosmukio akivaizdoje. *Luminor pensija 1961–1967* metų grupės gyvenimo ciklo fondo grąža pirmąjį ketvirtį buvo -12,92 proc., *Luminor pensija 1954–1960* buvo -7,98 procento. *Turto išsaugojimo pensijų fonde* gyventojų sukaupto turto vertė atitinkamai sumažėjo 5,21 procento. Vis dėlto nuo gyvenimo ciklo pensijų fondų veiklos pradžios paminėtų vyresnių amžiaus grupių pensijų fondai generavo teigiamą grąžą, kuri svyravo nuo 0,65 iki 1,81 procento. Labiausiai COVID-19 sukeltas nuosmukis palietė jauniausių amžiaus grupių fondų dalyvius – vidutinė šių grupių pensijų fondų grąža kovo mėnesį mažėjo nuo 12,68 iki 12,80 proc. (pirmąjį metų ketvirtį – nuo -17,37 iki -17,63 procento). Vis tik, vertinant iš ilgalaikio kaupimo perspektyvos ir remiantis ilgojo laikotarpio istoriniais duomenimis, tikėtina, kad šis nuosmukis yra laikino pobūdžio ir ekonomikai atsigaunant fondų vertė turėtų irgi bėgant laikui atsitiesti į prieš kritimą buvusį lygį.

*Luminor* trečios pakopos pensijų fondų pirmojo ketvirčio grąža taip pat buvo neigiama – labiausiai sumažėjo akcijų fondo *Luminor pensija 3 plus* vertė -19,10 proc., o mažiausiai smuktelėjo obligacijų pensijų fondas *Luminor pensija 1 plus* -0,34 procento. Ilgalaikiai pastarųjų 10 metų trečios pakopos pensijų fondų rodikliai rodo, kad tie fondai, kurie veikia ne mažiau nei 10 metų, vidutiniškai generavo teigiamą metinę grąžą, kuri svyruoja nuo 3,07 iki 4,42 procento.

2020 metų pirmąjį ketvirtį 9 iš 13 *Luminor* pensijų fondų grąža viršijo savo lyginamųjų indeksų grąžą. Fondų turtas yra investuojamas į likvidžius vertybinius popierius, akcijų rinkose investuojama tik netiesiogiai – per diversifikuotus instrumentus (investicinius ir biržose prekiaujamus fondus), ir pagrįstai į investicinio reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijas, o taip pat į jas investuojančius fondus, kai mažiau likvidžių privataus kapitalo ir nekilnojamojo turto fondų investicijų dalis sudaro nežymią dalį fondų grynųjų aktyvų vertės.

**Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**2019 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**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	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		28 351	27 130
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 550	1 608
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	26 109	26 743
	Iš viso	27 659	28 351
Dalyvių skaičiaus pokytis		-692	1 221

Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 844	3 063
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1 752	2 986
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	84	69
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	8	8

Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		2 536	1 842
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	40	45
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	86	35
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 790	1 355
	sulaukusią nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusią teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	575	372
	dalyvių, pasinaudojusią Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	45	35

Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	1 083	8 441	13 129	5 006	27 659
	vyrų	620	4 589	5 589	1 977	12 775
	moterų	463	3 852	7 540	3 029	14 884
Dalyvių dalis, %	iš viso	4%	31%	47%	18%	100%
	vyrų	2%	17%	20%	7%	46%
	moterų	2%	14%	27%	11%	54%

**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

-



## **Pensijų fondas Luminor pensija 2 plus**

2019 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

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

### **XI. KITA INFORMACIJA**

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

Aiškinamojo rašto 10 pastaba.

### **XII. ATSAKINGI ASMENYS**

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

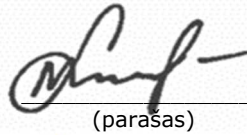
29. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

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

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

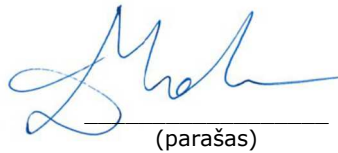
Generalinė direktorė



(parašas)

Loreta Načajienė

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Markūnienė

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

31.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

Tel: (8-5) 2393 444

Loreta.Nacajiene@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

31.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.