

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
LUMINOR TVARI ATEITIS INDEX
2022 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor tvari ateitis Index“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos, pateiktos 9-23 puslapiuose, parodo tikrą ir teisingą Luminor investicijų valdymas UAB valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Luminor tvari ateitis Index“ (toliau – Fondas) 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusio metų Fondo grynujų aktyvų pokyčių vaizdą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

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

Mūsų audito apimtis

Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2022 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita;
 - tuomet pasibaigusio 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 parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

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

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d., Fondui neteikėme.

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Fondui yra 17 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

17 tūkst. Eur (2021: 7 tūkst. Eur)

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 1 % Fondo grynujų aktyvų.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome grynuosius aktyvus, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus, kuriuo remiantis įvertinami fondų veiklos rezultatai. Pasirinkome 1 %, kuris yra priimtinos kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Luminor investicijų valdymas UAB vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 0,8 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 grynųjų aktyvų ataskaitoje (perleidžiamųjų vertybinių popierių balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. sudaro 1 604 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 visų fondo turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių vertę su viešai skelbiamomis rinkos kainomis ar kitais duomenimis. Visų investicijų tikrąsias vertes taip pat patvirtino bankas, kuris veikia kaip depozitoriumo bankas.

Išvada apie kitą informaciją

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė Kita informacija apima informaciją, pateiktą 7-8 ir 24-31 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 iškraipymų.

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 iškraipymų Kitoje informacijoje, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Luminor investicijų valdymas UAB vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų 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 jo veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai 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 2021 m. birželio 17 d. Mūsų paskyrimas pratęsiamas kasmet remiantis Luminor investicijų valdymas UAB akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 2 metus.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2023 m. balandžio 24 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur*	17	54	94	210
Sukauptą sumą, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukauptą sumą, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 024	3 296	3 593	4 457

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2022 metų vidutinės grynųjų aktyvų vertės.

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 išpareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Nebuvo

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

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

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokytį per ataskaitinį laikotarpį



Detalesnė informacija pateikta fondo finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaboje.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA 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 grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų 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

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor tvari ateitis index

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2022 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		1 648 967	718 258
I.	PINIGAI	3, 4	45 146	30 374
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	1 603 821	687 884
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		1 603 821	687 884
	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		1 304	240
1.	Mokėtinos sumos		1 304	240
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		641	240
1.3.	Kitos mokėtinos sumos		663	-
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	1 647 663	718 018

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Loreta Načajienė	2023 m. balandžio 24 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Markūnienė	2023 m. balandžio 24 d.

Luminor investicijų valdymas UAB

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

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor tvari ateitis index

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2022 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	718 018	-
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	2, 9	761 578	529 769
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2, 9	918 537	170 040
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos:		-	-
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		-	-
II.5.	Nuomos pajamos		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	638	40 275
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		1 680 753	740 084
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	2, 9	46 928	16 818
III.2.	Išmokos kitiems fondams	2, 9	492 353	1 054
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	204 091	3 415
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	7 736	788
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		5 163	663
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		905	116
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		1 004	9
III.6.4.	Audito sąnaudos		663	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	(9)
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO		751 108	22 066
	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		929 645	718 018
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	1 647 663	718 018

Aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2023 m. balandžio 24 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2023 m. balandžio 24 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas Luminor tvari ateitis index (toliau – Fondas)	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2021 m. gegužės 24 d.	
Valdymo įmonė:	Pavadinimas	Luminor investicijų valdymas UAB
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Elektroninio pašto adresas:	info@luminor.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Luminor investicijų valdymas UAB
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	3048700690
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 2393 783
Audito įmonė:	PricewaterhouseCoopers UAB	
	Įmonės kodas 111473315	
	J. Jasinskio g. 16 B, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

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

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

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

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą. Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais. Pensijų fondo įsteigimo data 2021 m. gegužės 24 d., todėl finansinės ataskaitos palyginamieji skaičiai yra trumpesnio nei 12 mėnesių laikotarpio. Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo laikotarpiu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant ilgu laikotarpiu grynųjų aktyvų vertės prieaugio. Pensijų turtas pasyviai investuojamas į fondus, kurių atkartinami indeksai atsižvelgia į aplinkos, socialinius ar valdysenos (angl. environmental, social and governance, toliau - ESG) veiksnius. Tokiu būdu pensijų turtas investuojamas į įmones, turinčias aukštesnį nei vidutinį ESG reitingą, neįtraukiant įmonių, kurių produktai turi neigiamos įtakos socialiniams ar aplinkos veiksniams. Dalis Pensijų fondo turto gali būti investuojama į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, bei pinigų rinkos priemonės. 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 organizacijai¹;
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 taisyklėse²;
4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu įtraukiami į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 papunkčiuose);
5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. 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;
7. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
8. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

Papildomai laikomasi visų įstatymuose ir teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir kitokių investavimo apribojimų. Pensijų fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo šių Taisyklių įsigaliojimo dienos gali neatitikti šiame punkte numatytų apribojimų.

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

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Finansinės rizikos valdymo metodai

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

1. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;
2. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurai;
3. 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 tiksliai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės, taip pat kitas finansines priemones, pasižyminčias santykinai aukštu likvidumu;
4. Tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą reikšmingą neigiamą poveikį investicijų vertei. Tvarumo rizika gali pasireikšti per įvairias kitas rizikas (pvz. rinkos likvidumo, kredito, ir kt.). ir turėti reikšmingos įtakos investicijoms, turto vertės svyravimams, paveikti likvidumą ar fondo vienetų vertę. Siekiant sumažinti šią riziką, Pensijų fondo lėšos investuojamos į kolektyvinio investavimo subjektus ir biržoje prekiaujamus fondus, kurie atsižvelgia į ESG veiksnius, investuojant į įmones, turinčias aukštesnį nei vidutinį ESG reitingą ir neįtraukiant įmonių, kurių produktai turi neigiamos įtakos socialiniams ar aplinkos veiksniams.
5. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

¹Australijos (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 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, Cūricho 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).

Finansinės rizikos valdymo metodai (tęsinys)

6. 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;

7. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų investuojama į emitentų su investiciniu reitingu (t.y. ne žemesniu nei Baa3 kredito reitingu pagal reitingų agentūrą Moody's arba BBB- pagal reitingų agentūras Fitch Ratings ir Standard & Poor's) perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;

8. 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 turta sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

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. 2022 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 Pensijų fondo vieneto ir lyginamojo indekso pokyčiais gali susipažinti interneto svetainėje www.luminor.lt, kur skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaiciuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turta ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

Grynųjų 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 atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomos Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.

7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas.

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomos sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomos su minuso ženklu.

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.

Valdymo įmonė už Pensijų fondo valdymą taiko metinis Pensijų turto valdymo mokestį, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 0.4 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų 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.

Tikslius 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).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,10 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų 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 nustatytą 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. 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 neviršijantį mokestį.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams;
2. išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 0.5 procentų per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervalinimo periodiškumas

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

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

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo procedūra

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

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę vadovaujamasi tokiais principais:

1. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
2. Grynųjų pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
3. Skolos vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą vertinimo dieną informacinės duomenų bazės Bloomberg (BGN) (Bloomberg Generic Pricing) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nustatytą tvarką;
4. Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami pagal procedūroje nurodytos prioritetinės biržos Vertinimo dienos paskelbtą uždarymo kainą;
5. Kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų) vienetai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose arba daugiašalėse prekybos sistemose vertinami pagal paskutinę informacinės duomenų bazės Bloomberg viešai paskelbtą uždarymo kainą;
6. Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės (įskaitant ir išvestines finansines), kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos remiantis procedūra.

Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

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

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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 įrašytą 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 matematines taisykles 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. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2022 12 31)	Prieš metus (2021 12 31)	Prieš dvejus metus
Grynujų aktyvų vertė	1 647 663	718 018	-
Apskaitos vieneto vertė	0,9574	1,1522	-
Apskaitos vienetų skaičius	1 720 977	623 150	-

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2022 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2021 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	1 596 277	1 680 115	640 032	699 809
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	498 449	539 282	16 883	17 872
Skirtumas	1 097 828	1 140 833	623 150	681 937

Fondas buvo įkurtas 2021 m. gegužės 24 d., todėl palyginamieji duomenys yra ne pilni metai.

3. Investicijų portfelio sudėtis

2022 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %**	KIS tipas*	Dalis GA %
3	Kolektyvinio investavimo subjektai										
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai										
-	Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB	LU	LU1861137724	EUR	174	Amundi Luxembourg SA	209 939	190 885		KIS 3	11.59
-	Amundi Index MSCI World SRI PAB	LU	LU1861133145	EUR	158	Amundi Luxembourg SA	273 988	242 125		KIS 3	14.70
-	BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	LU	LU1615092217	EUR	18 321	BNP Paribas Asset Management	314 069	292 440		KIS 3	17.75
-	UBS MSCI World SRI UCITS ETF	IE	IE00BDR55471	EUR	14 490	UBS ETF SICAV	233 390	201 730		KIS 3	12.24
-	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	LU	LU0950674332	EUR	11 320	UBS ETF SICAV	255 967	234 890		KIS 3	14.26
-	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	IE	IE00BYVJRP78	EUR	31 103	BlackRock Asset Management Ireland Limited	219 132	199 464		KIS 3	12.11
-	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE	IE00BYX2JD69	EUR	29 020	BlackRock Asset Management Ireland Limited	268 253	242 288		KIS 3	14.70
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				104 586		1 774 738	1 603 821			97.34
7	Pinigai										
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				43 236	0.00		2.62
-	Luminor Bank AS	LT		EUR				1 910	0.00		0.12
	Iš viso pinigų:							45 146			2.74
9	IŠ VISO:							1 648 967			100

2021 m. gruodžio 31 d.

Kod as	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %**	KIS tipas*	Išpirkimo terminas	Dalis GA, %
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI	LU	LU1861137724	EUR	76	Amundi Luxembourg SA		96 824	95 677		KIS 3		13.33
-	Amundi Index MSCI World SRI	LU	LU1861133145	EUR	49	Amundi Luxembourg SA		83 467	90 879		KIS 3		12.66
-	BNP Paribas Easy MSCI World SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF	LU	LU1615092217	EUR	6 176	BNP Paribas Asset Management		107 326	117 517		KIS 3		16.37
-	UBS MSCI World SRI UCITS ETF	IE	IE00BDR55471	EUR	6 475	UBS ETF SICAV		111 185	112 782		KIS 3		15.71
-	UBS (Lux) Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	LU	LU0950674332	EUR	3 511	UBS ETF SICAV		82 118	91 549		KIS 3		12.75
-	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	IE	IE00BYVJRP78	EUR	9 908	BlackRock Asset Management Ireland Limited		74 794	72 527		KIS 3		10.10
-	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE	IE00BYX2JD69	EUR	10 640	BlackRock Asset Management Ireland Limited		96 176	106 953		KIS 3		14.90
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				36 836			651 890	687 884				95.80
7	Pinigai												
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					20 596	0.00			2.87
-	Luminor Bank AS	LT		EUR					9 778	0.00			1.36
	Iš viso pinigų:								30 374				4.23
9	IŠ VISO:								718 258				100

*KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

**Pajamingumas iki išpirkimo

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetų sudarė 97,34 proc. ir pinigai – 2,74 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	1 648 967	100.00	718 258	100
Iš viso:	1 648 967	100.08	718 258	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	1 603 821	97.34	687 884	95.8
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	45 146	2.74	30 374	4.23
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	1 648 967	100.08	718 258	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	1 603 821	97.34	687 884	95.8
Pinigai	45 146	2.74	30 374	4.23
Iš viso:	1 648 967	100.08	718 258	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Investicijų vertės pokytis

2022 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuoti indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	687 884	1 561 600	442 210	638	204 091	1 603 821
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	687 884	1 561 600	442 210	638	204 091	1 603 821

2021 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuoti indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	656 898	5 875	40 275	3 415	687 884
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	-	656 898	5 875	40 275	3 415	687 884

6. Atskaitymai iš pensijų fondo turto

2022 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>	0,4%	0,4%	5 163	0.40
sėkmės mokestis	-	-	0	0.00
depozitoriumui	0,10%	0,07%	905	0.07
Už sandorių sudarymą	***	***	1 004	0.08
Už auditą	***	***	663	0.05
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			6 731	
BIK % nuo GAV *			0,52	
Visų išlaidų suma			7 736	0.59
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-16,55 (-19,69)	

2021 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>	0,4%	0,4%	663	0,24
sėkmės mokestis	-	-	-	-
depozitoriumui	0,10%	0,07%	116	0,04
Už sandorių sudarymą	***	***	-	-
Už auditą	***	***	-	-
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			779	
BIK % nuo GAV *			0,28	
Visų išlaidų suma			779	0,28
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-19,69 (-)	

*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 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.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.) buvo sumokėta 1 004 Eur Luminor Bank AS Lietuvos skyriui už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

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

75 % pasaulio akcijų (MSCI World SRI Filtered PAB Index)

25 % besivystančių rinkų (MSCI EM SRI Filtered PAB Index)

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

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

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

		Laikotarpis					
		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.* (nuo 2022.05.24)	(16.91)	15.22	-			
2.	Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc. ¹ (nuo 2022.05.24)	(15.52)	17.76	-			
3.	Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	14.59	-	-	-	-	-
4.	Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ²	15.95	-	-	-	-	-
5.	Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ³	0.9726	-	-	-	-	-
6.	Alfa rodiklis, proc. ⁴	(3.69)	-	-	-	-	-
7.	Beta rodiklis ⁵	0.8789	-	-	-	-	-
8.	Indekso sekimo paklaida, proc. ⁶	4.69	-	-	-	-	-
9.	IR rodiklis ⁷	(0.0068)	-	-	-	-	-

* 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 indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius;

2. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

3. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

4. alfa – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui;

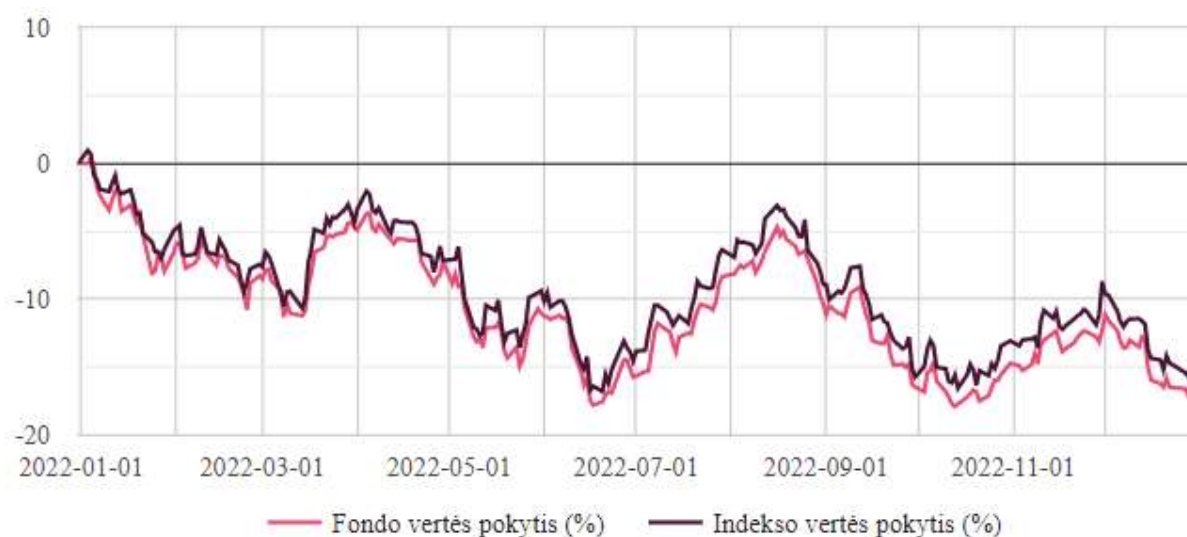
5. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei;

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

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

Fondas veikia 1 metus ir 6 mėnesius.

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



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

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamo investicijų grąžos prognozės.

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

Vidutinė investicijų grąža, vidutinis subjekto vieneto (akcijos) vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, taip pat vidutinis lyginamojo indekso pokytis per kelis praėjusius laikotarpius.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis (nuo 2022.05.24), proc. ¹	-	-	-	(2.68%)
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2022.05.24), proc. ²	-	-	-	(0.32%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ³	-	-	-	12.91%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, proc. ⁴	-	-	-	14.26%

1. Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis – metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių geometrinis vidurkis. Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų

2. Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis – metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių geometrinis vidurkis;

3. Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

4. Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip smarkiai svyruoja lyginamojo indekso reikšmės vertės pokyčiai, palyginti su jų vidutiniu pokyčiu;

5. Fondas veikia 1 metus ir 6 mėnesius.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma	1 680 115	699 809
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	761 578	529 769
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	587 403	419 882
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	174 175	109 887
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigia	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	912 818	154 764
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	5 718	15 276
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą):	-	-

Bendra išmokėtų lėšų suma	539 282	17 872
Vienkartinės išmokos dalyviams	-	-
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitas tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomas pensijų fondus pervestos lėšos	474 075	1 054
Į kitas pensijų kaupimo bendrovės valdomas pensijų fondus pervestos lėšos	18 278	-
Išstojušiams dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	46 928	16 818
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	-	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą):	-	-

Palyginamieji duomenys yra ne pilnų metų – fondas buvo įkurtas 2021 m. gegužės 24 d.

10. Kita informacija

Po to, kai 2021 metais dėl COVID -19 įvesti karantino apribojimai sudavė smūgį verslams ir ekonomikoms bei privertė 2022 metai į finansų rinkų istoriją buvo įrašyti, kaip išskirtiniai metai. Nors akcijų rinkoje korekcijos yra gana dažnai pasitaikantis reiškinys, 2022 metai buvo ištis neeiliniai, kadangi krito tiek rizikingais instrumentais laikomos akcijos, tiek obligacijos, kurios įprastai padeda sušvelninti korekcijos akcijų rinkose įtaką pensijų fondų grąžai. Sparčiai išaugusi infliacija privertė centrinius bankus imtis neįprastai griežtos monetarinės politikos – bazinės palūkanų normos buvo keliamos itin sparčiu tempu. Investicijų komanda didžiąją metų dalį buvo sumažinusi rizikingų investicijų dalį pensijų fonduose ir didesnę svorį buvo skyrusi energetikos ir komunalinių paslaugų sektoriams.

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

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

11. Įvykiai po finansinės būklės ataskaitos datos

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos pensijų fondo finansinėms ataskaitoms.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

	Iš viso
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	286
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	659
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	60
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
Dalyvių skaičiaus pokytis	373
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	445
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	374
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	67
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	4
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	72
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	21
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	4
perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
išstoję dalyviai (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	47
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	-
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	-
mirę dalyviai	-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.
Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. KITA INFORMACIJA

27. Kai taikoma, pateikiama Reglamento (ES) 2019/2088 7 straipsnyje nurodyta informacija. Kai pensijų fondas atitinka Reglamento (ES) 2019/2088 8 straipsnio 1 dalyje arba 9 straipsnio 1, 2 arba 3 dalyje nustatytus kriterijus, pateikiama pirmiau nurodyto Reglamento 11 straipsnio 1 dalies atitinkamai a arba b punkte nurodyta informacija.

Produkto pavadinimas: „Luminor tvari ateitis index“

Juridinio asmens identifikatorius:
213800W6RFVD9ZWHMP72

Aplinkos ir (arba) socialiniai ypatumai

Ar šis finansinis produktas turėjo tvarių investicijų tikslą?

☒ ☐ Taip	☒ ☐ Ne
☐ Šiuo produktu vykdytos tvarios investicijos, kuriomis siekiama aplinkos tikslo: ____%	☐ Šiuo produktu skatinti aplinkos ir (arba) socialiniai (A/S) ypatumai ir nors juo nebuvo siekiama tvarių investicijų tikslo, jo tvarių investicijų dalis sudarė ____%
☐ į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją laikoma aplinkos atžvilgiu tvaria	☐ siekiant aplinkos tikslo, į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją laikoma aplinkos atžvilgiu tvaria
☐ į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją nelaikoma aplinkos atžvilgiu tvaria	☐ siekiant aplinkos tikslo, į ekonominę veiklą, kuri pagal ES taksonomiją nelaikoma aplinkos atžvilgiu tvaria
☐ Šiuo produktu buvo vykdomos tvarios investicijos, kuriomis siekiama socialinio tikslo: ____%	☐ siekiant socialinio tikslo
	☒ Šiuo produktu skatinti A/S ypatumai, tačiau nevykdytos jokios tvarios investicijos

Tvarios investicijos – investicijos į ekonominę veiklą, kuriomis prisidedama siekiant aplinkosaugos arba socialinio tikslo, su sąlyga, kad tokios investicijos nedaro reikšmingos žalos jokiam aplinkosaugos arba socialiniam tikslui, o bendrovės, į kurias investuojama, laikosi gerosios valdymo praktikos.

ES taksonomija – Reglamente (ES) 2020/852 nustatyta klasifikavimo sistema, pagal kurią sudaromas **aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos rūšių sąrašas**. Socialiniu atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos rūšių sąrašas tame reglamente nepateikiamas. Tvarios investicijos, kuriomis siekiama aplinkos tikslo, gali būti suderintos su taksonomija arba nesuderintos.

Kokiu mastu buvo užtikrinti šiuo finansiniu produktu skatinami aplinkos ir (arba) socialiniai ypatumai?

Pensijų fondo skatinami socialiniai arba aplinkos ypatumai:

- Aukšti bendri įmonių, į kurias investuojama, aplinkos, socialiniai ir valdymo (arba angl. ESG) reitingai

Pilnai įgyvendinta. Visų šį pensijų fondą sudarančių finansinių priemonių lyginamieji indeksai, sudaryti remiantis indeksų sudarytojų sukurtais ir apskaičiuojamais ESG reitingais bei metodologijomis, kurios paremtos atrinkimu įmonių, turinčių aukštus ESG reitingus.

- Sumažintas neigiamas aplinkosaugos ir socialinis poveikis

Pilnai įgyvendinta. Visų šį pensijų fondą sudarančių finansinių priemonių lyginamieji indeksai yra sudaryti remiantis indeksų sudarytojų ESG reitingais, kurie apskaičiuojami vertinant poveikį aplinkai (poveikį klimato kaitai, išmetamą anglies dioksido kiekį, pakavimo medžiagas ir atliekas, toksiškų medžiagų išmetimą bei atliekas ir pan.) ir socialinį poveikį (žmogiškąjį kapitalą, atsakingas investicijas, santykius su bendruomene ir pan.). (pvz., <https://www.msci.com/esg-and-climate-methodologies>)

- Neįtrauktos arba žymiai sumažintos investicijos į iškastinio kuro sektorių

Pilnai įgyvendinta. Šio pensijų fondo kapitalas nėra neinvestuojamas į iškastinio kuro sektorių arba tokios investicijos yra reikšmingai sumažintos.

- Neįtrauktos arba žymiai sumažintos investicijos į įmones, vykdančias prieštarigai vertinamą veiklą

Pilnai įgyvendinta. Visos šį fondą sudarančios finansinės priemonės siekia atkartoti lyginamuosius indeksus, kurie pagal tam tikrus rodiklius nustato ir pagal savo metodologiją atmeta įmones, vykdančias prieštarigai vertinamą verslo veiklą (prieštarigai vertinami ginklai, civiliniai šaunamieji ginklai, branduoliniai ginklai, tabakas, pramogos suaugusiems, alkoholis, įprastiniai ginklai, azartiniai lošimai, genetiškai modifikuoti organizmai, branduolinė energetika, iškastinio kuro atsargų nuosavybė, iškastinio kuro gavyba, šiluminė akmens anglies energetika).



Kokie yra tvarumo rodiklių rezultatai?

Tvarumo rodikliais vertinama, kaip yra užtikrinti finansiniu produktu skatinami aplinkos ar socialiniai vpatumai.

Kokios yra metodikos, skirtos įvertinti socialinių ar aplinkosaugos ypatumų, kuriuos skatina pensijų fondas, pasiekimą naudojant pirmiau aprašytus tvarumo rodiklius? Skatinami socialiniai ar aplinkosaugos ypatumai priskiriami tvarumo rodikliams ir matuojami pagal indekso fondo, į kurį investuoja pensijų fondas, metodikos parametrus ir veiksnus apibendrintame pensijų fondo lygyje:			Poveikis 2022 m. ²
Socialiniai ar aplinkosaugos ypatumai, kuriuos skatina pensijų fondas	Neigiamas tvarumo rodiklis	Indekso koeficientas arba metodikos parametras	
Sumažintas neigiamas aplinkosaugos ir socialinis poveikis	2. Išmetamo anglies dioksido kiekis	Taršos anglies dioksidu intensyvumas (t CO ₂ e/\$M EVIC) Vidutinis svertinis taršos anglies dioksidu intensyvumas (t CO ₂ e/\$M pardavimai)	331,92 ³ padengimas: 237 sudedamosios inv. 801,99 ⁴ , padengimas: 237 sudedamosios inv.
	10. JT Pasaulinio susitarimo principų ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) gairių daigianacionalinėms įmonėms pažeidimai	JT Pasaulinio susitarimo pažeidimai %	11,1% ⁵ , padengimas: 267 sudedamosios inv.
	12. Nepakoreguotas moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas	Moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas	12,97% ⁶ , padengimas: 53 sudedamosios inv.
	13. Lyčių įvairovė valdyboje	Moterų ir vyrų įvairovės valdyboje santykis Įvairovė valdyboje	27,29% ⁷ , padengimas: 215 sudedamosios inv.
	[papildomi socialiniai] 3. Dėl sužalojimų, nelaimingų atsitikimų, mirčių ar ligų prarastų dienų skaičius	Bendras užregistruotų nelaimingų atsitikimų ir darbuotojų dirbtų valandų rodiklis	0,9% ⁸ , padengimas: 84 sudedamosios inv.
	[papildomi socialiniai] 10. Išsamaus patikrinimo trūkumas (žmogaus teisės)	Išsamaus patikrinimo politikos trūkumas (TDO) %	38,15% ⁹ , padengimas: 204 sudedamosios inv.
	[papildomi socialiniai] 14. Nustatytų sunkių žmogaus teisių pažeidimų ir incidentų skaičius	Socialiniai pažeidimai (% sudarančių investicijų)	3,5% ¹⁰ , padengimas: 266 sudedamosios inv. 5,4% ¹¹ , padengimas: 266 sudedamosios inv. 0,23% ¹² , padengimas: 266 sudedamosios inv.

² Duomenys surinkti vertinant finansinių priemonių sudedamąsias investicijas iki 0,1% investicijų dalies lygio, apima 267 sudedamąsias investicijas, kurios sudaro 81,5% visų fondo investicijų. Rezultatai apskaičiuoti ir pateikti įvertinant tik sudedamąsias investicijų dalis, kurios turėjo reikšmes, ir pateikiamas tokių sudedamųjų investicijų dalių skaičius.

³ 1, 2 ir 3 srities SEŠD emisijos taikant „krioklio“ metodą įmonės vertei, įskaitant pinigų (EVIC). Anglies dioksido intensyvumas, apskaičiuotas kaip įmonės 1, 2 ir 3 sričių šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) emisijų kiekio, apie kurį pranešta, suma (arba apskaičiuotas kiekis) metrinėmis anglies dioksido ekvivalento (CO₂e) tonomis įmonės vertės, įskaitant pinigų (EVIC), milijonui eurais.

⁴ 1, 2 ir 3 srities šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijos taikant „krioklio“ metodą ir pardavimų santykis. Anglies dioksido intensyvumas, apskaičiuotas kaip įmonės 1, 2 ir 3 sričių šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) emisijų kiekio, apie kurį pranešta, suma (arba apskaičiuotas kiekis) metrinėmis anglies dioksido ekvivalento (CO₂e) tonomis milijonui pardavimo pajamų eurais.

⁵ „ESG Book“ (ASV knyga) skyrius „JT Pasaulinio susitarimo ir EBPO principų pažeidimai“. Nurodoma pagal „ESG Book“ apskaičiuojant Reglamente dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (SFDR) numatytą pagrindinio neigiamo poveikio (PNP) 10 indeksą, susijusį su: Jungtinių Tautų (JT) Pasaulinio susitarimo principų ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) gairių tarptautinėms įmonėms pažeidimais. Apskaičiuojant „ESG Book“ numatytą indeksą, atsižvelgiama į atitinkamus įmonių atskleistus pirminius duomenis ir į viešai skelbiamus duomenis.

⁶ Vidutinis moterų ir vyrų darbo užmokesčio skirtumas, nustatytas taikant „krioklio“ metodą. Nurodomas procentinis skirtumas tarp vyrų ir moterų vidutinio bendro atlygio vidutinės reikšmės (vidutinio darbo užmokesčio), kai lytims darbo jėgoje atstovaujama ne mažiau kaip 80 %, jei yra duomenų.

⁷ Moterų valdyboje. Įmonės nurodytas moterų procentas direktorių valdyboje.

⁸ Bendras užregistruotų incidentų ir darbuotojų dirbtų valandų santykis. Bendras užregistruotų incidentų skaičius (TRIR) 200 000 darbo valandų arba 100 darbuotojų, darant prielaidą, kad darbuotojai dirba 40 valandų per savaitę ir 50 savaitių per metus.

⁹ Poveikio žmogaus teisėms vertinimo procesas. Nurodoma, kad įmonėje yra taikomas poveikio žmogaus teisėms vertinimo procesas, kuriuo nustatomas, užkardomas, mažinamas įmonės poveikis žmogaus teisėms ir už tai atsiskaitoma.

¹⁰ „ESG Book“ skyrius „Su diskriminacija susiję bylos arba pažeidimai“. Nurodoma, ar įmonė dalyvavo su diskriminacija susijusiose bylose ar teisminiuose tyrimuose / reguliavimo procesuose dėl diskriminacinių pažeidimų.

¹¹ „ESG Book“ skyrius „Smurto / priekabiavimo bylos arba pažeidimai“. Nurodoma, ar įmonė dalyvavo su smurtu ar priekabiavimu susijusiose bylose ar teisminiuose tyrimuose / reguliavimo procesuose dėl tokio pobūdžio pažeidimų.

¹² „ESG Book“ skyrius „Su tiekimo grandine susiję bylos arba pažeidimai“. Nurodoma, ar įmonė dalyvavo su tiekimo grandine susijusiose bylose ar teisminiuose tyrimuose / reguliavimo procesuose dėl tokio pobūdžio pažeidimų.

	4. Sąsajos su iškastinio kuro sektoriuje veikiančiomis įmonėmis	Iškastinio kuro atsargos % Investicijos, atmestos dėl poveikio aplinkai: - Gavyba ir gamyba - Šilumos gamyboje naudojamos anglies kasyba - Netradicinė naftos ir dujų gavyba - Įprasta naftos ir dujų gavyba - Elektros gamyba - Šiluminės energijos gamyba naudojant akmens anglį - Naftos ir dujų pagrindu gaminama energija - Iškastinio kuro atsargų nuosavybė - Iškastinio kuro atsargų naudojimas energetikoje	1062,2 mln. EUR ¹³ , padengimas: 263 sudedamosios inv.
Neįtrauktos arba žymiai sumažintos investicijos į iškastinio kuro sektorių	14. Sąsajos su prieštarinai vertinamais ginklais (priešpėstinės minos, kasetiniai šaudmenys, cheminiai ginklai ir biologiniai ginklai)	Prieštarinai vertinami ginklai % Dėl vertybių atmestos investicijos: - Tabakas - Prieštarinai vertinami ginklai - Civiliniai šaunamieji ginklai - Branduoliniai ginklai - Įprastiniai ginklai - Alkoholis - Pramogos suaugusiems - Azartiniai lošimai - Genetiškai modifikuoti organizmai - Branduolinė energetika	0% ¹⁴ , padengimas: 240 sudedamosios inv.

Palyginus su ankstesniais laikotarpiais?

Netaikytina, nes tai yra pirmasis ataskaitinis laikotarpis.



Kaip šiame finansiniame produkte atsižvelgta į neigiamo poveikio tvarumo veiksnius rodiklius?

Pensijų fondas savo turtą investavo tik į indeksinius fondus, kurie siekia atkartoti skirtingus MSCI SRI indeksus, sudarytus remiantis MSCI SRI indeksų metodika. Be to, šie indeksai sudaryti taip, kad atspindėtų pokytį įmonių, turinčių aukštus ESG reitingus (palyginti su jų sektoriaus analogiškais įmonėmis), siekiant užtikrinti, kad būtų įtrauktos ESG požiūriu geriausios įmonės. Šios finansinės priemonės siekia pasyviai atkartoti lyginamuosius indeksus, kurie taiko tam tikrus įtraukimo, atmetimo, reitingavimo metodus ir yra atrenkama 25 proc. geriausių pagal ESG rodiklius įmonių iš visos rinkos. Į pagrindinį neigiamą poveikį (PNP) tvarumo veiksniams pensijų fondas atsižvelgia tiek, kiek į tai atsižvelgia indeksų sudarytojai ruošdami lyginamuosius indeksus, kurios seka pensijų fondo investicijos.

Turto paskirstymas – investicijų į konkretų turtą dalis.



Kokios buvo didžiausios šio finansinio produkto investicijos?

Į sąrašą įtrauktos investicijos, kurios ataskaitiniu laikotarpiu sudaro **didžiausią** finansinio produkto **investicijų dalį**, kuri yra: 2022-01-01 – 2022-12-31

Didžiausios investicijos	Turto procentinė dalis
BNP Paribas Easy MSCI World SRI S Series 5% Capped UCITS ETF	17,75%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	14,70%
Amundi Index MSCI World SRI PAB	14,70%
UBS MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	14,26%
UBS MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF	12,24%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	12,11%
Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB	11,59%

¹³ Pajamų iš veiklos, susijusios su iškastinio kuro, suma. Pajamų / apyvartos suma vietos valiuta, įmonės gauta iš iškastinio kuro sektoriaus veiklos.

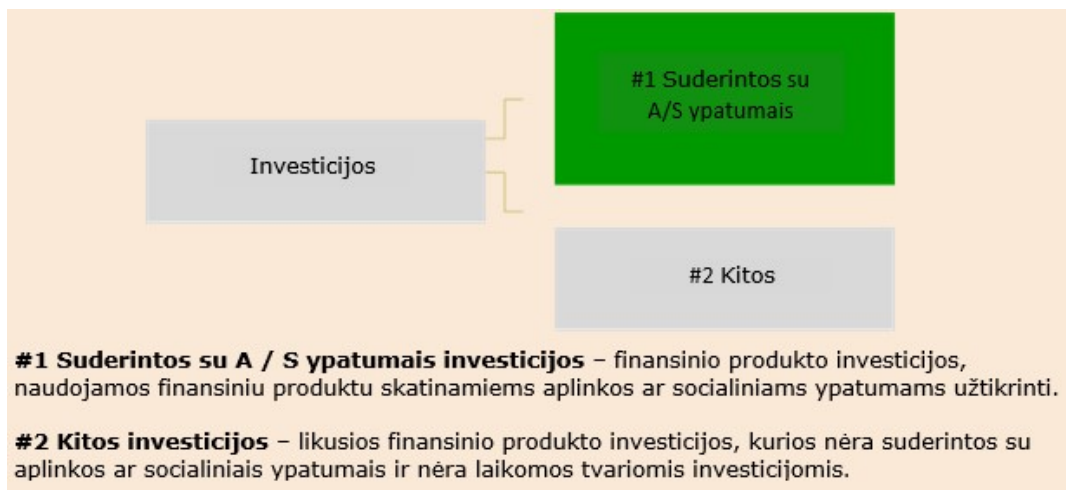
¹⁴ „ESG Book“ skyrius „Sąsajos su prieštarinai vertinamais ginklais“. Nurodomos įmonės, kurios su prieštarinai vertinamais ginklais yra susiję per gamybą (tiesioginę sąsają) arba tiesiogines investicijas. Duomenys apie prieštarinai vertinamus ginklus šiuo metu apima tik dalyvavimą gamybos ir tiekimo grandinėje per produktus arba paslaugas, susijusius su: sausumos minomis, kasetinėmis bombomis, cheminiais ir biologiniais ginklais, branduoliniais ginklais. Ataskaitiniu laikotarpiu esant ribotam duomenų kiekiui bei prieinamumui nebuvo atsižvelgta į investicijas tabako, civilinių šaunamųjų ginklų, įprastinių ginklų, alkoholio, pramogų suaugusiems, azartinių lošimų ir GMO sektoriuose.



Kokia buvo su tvarumu susijusių investicijų dalis?

Deklaruojama, kad visos pensijų fondo investicijos atitinka Reglamento (ES) 2019/2088 (SFDR) 8 straipsnyje nustatytus kriterijus.

Koks buvo turto paskirstymas?



Kol kose ekonomikos sektoriuose investuota?

Finansai	18%
Informacinės technologijos	14%
Sveikatos priežiūra	14%
Ilgo vartojimo prekių	12%
Pramonė	11%
Kasdienio vartojimo prekių sektorius	10%
Medžiagos	6%
Ryšio paslaugos	5%
Neklasifikuota	3%
Nekilnojamasis turtas	3%
Komunalinės paslaugos	2%
Energetika	1%

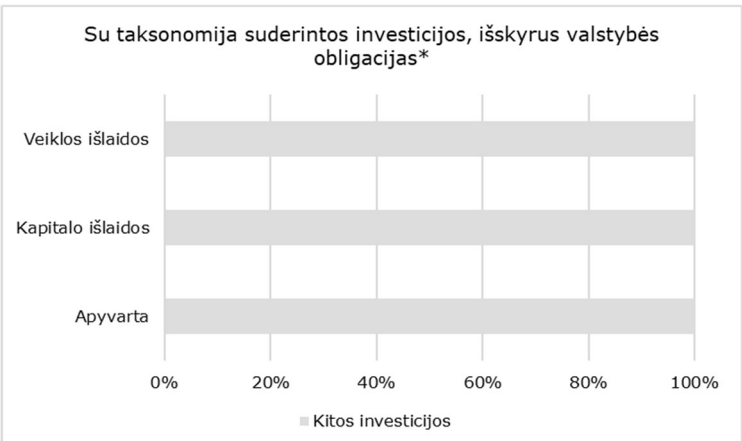
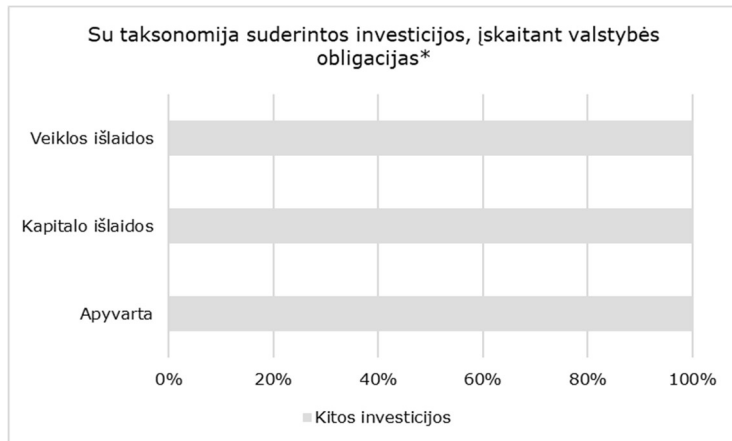


Kokiu mastu tvarios investicijos, kuriomis siekiama aplinkos tikslo, buvo suderintos su ES taksonomija?

Su taksonomija suderinta veikla išreiškiama kaip dalis:

- **apyvartos**, atspindinčios bendrovių, į kurias investuojama, dabartinį ekologiškumą.
- **kapitalo išlaidų**, rodančių bendrovių, į kurias investuojama, žaliąsias investicijas, susijusias su perėjimu prie žaliosios ekonomikos.
- **veiklos išlaidų**, rodančių bendrovių, į kurias investuojama, žaliąją veiklą.

Toliau pateiktose diagramose žalia spalva pažymėta investicijų, kurios buvo suderintos su ES taksonomija, procentinė dalis. Kadangi nėra tinkamos metodikos, pagal kurią būtų galima nustatyti valstybės obligacijų suderinimą su taksonomija*, pirmojoje diagramoje parodytas suderinimas su taksonomija visų finansinio produkto investicijų, įskaitant valstybės obligacijas, atžvilgiu, o antrojoje diagramoje – tik finansinio produkto investicijų, išskyrus valstybės obligacijas, atžvilgiu.



*Šiose diagramose valstybės obligacijos apima visas valstybės garantija užtikrintų skolų pozicijas. Pensijų fondas nėra įsipareigojęs tam tikrą investicijų dalį investuoti pagal ES taksonomiją.

Kokios investicijos buvo įtrauktos į kategoriją „Kitos“, koks buvo jų tikslas ir ar buvo nustatytos būtinosios aplinkos ar socialinės apsaugos priemonės?



Visos pensijų fondo investicijos skelbia, jog jos atitinka Reglamento (ES) 2019/2088 (SFDR) 8 straipsnyje nustatytus kriterijus. Visos investicijos siekia atkartoti MSCI SRI lyginamuosius indeksus, kurie naudoja pačių indeksų sudarytojų ESG reitingus atsižvelgiant į aplinkos ir socialinius ypatumus.

Kokių veiksmų imtasi siekiant užtikrinti aplinkos ir (arba) socialinius ypatumus per ataskaitinį laikotarpį?



Atliekama periodinė patikra. Šis procesas apima lyginamųjų indeksų, kuriuos siekia atkartoti pensijų fondo investicijos, ir nustatytų aplinkosauginių ar socialinių ypatumų bei tvarumo rodiklių analizę. Be to, indeksų fondų (į kuriuos investuoja pensijų fondas) analizė atliekama, naudojant turimus duomenis, kuriuos skelbia fondo valdymo įmonė arba kiti šaltiniai.

Pensijų fondas investuoja savo turtą tik į finansines priemones, siekiančias atkartoti jų lyginamuosius indeksus, kurie skatina ESG ypatumus. Indeksus reguliariai peržiūri ir perbalansuoja indekso administratorius.

Referenciniai lyginamieji indeksai yra indeksai, naudojami siekiant įvertinti, ar finansinių produktų užtikrinami juo skatinami aplinkos ar socialiniai ypatumai.

Kokie šio finansinio produkto rezultatai, palyginti su lyginamuoju indeksu?

Lyginamasis indeksas yra sudarytas iš 2 indeksų, kuriems priskirtas skirtingas svoris:

75 % – „MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index“.

25 % – „MSCI EM SRI Filtered PAB Index“.

Abu indeksai sudaryti vadovaujantis ta pačia suderinimo su skatinamais aplinkos ir (arba) socialiniais ypatumais metodika, tačiau nukreipti į skirtingus pasaulio finansų rinkų regionus.

Metodiką galima rasti interneto svetainėje:

https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_Filtered_ex_Fossil

[Fuels PAB Indexes Methodology Sep2022.pdf](#)

● **Kuo nustatytasis indeksas skiriasi nuo atitinkamo bendrojo rinkos indekso?**

Rinkos kapitalizacijos, pakoreguotos smulkiems akcininkams priklausančiomis akcijomis (ang. *market cap. free float adjusted*), MSCI SRI indeksų paskirtis – atspindėti įmonių, atitinkančių konkrečias vertybes ir klimato kaita pagrįstus kriterijus, kainų pokyčius. Be to, šie indeksai sudaryti taip, kad atspindėtų aukštus aplinkos, socialinių ir valdymo (ESG) reitingus turinčių įmonių (palyginti su jų sektoriaus analogiškų įmonių) rezultatus, siekiant užtikrinti, kad būtų įtrauktos ESG požiūriu geriausios įmonės. MSCI SRI indeksais siekiama išlaikyti panašų sektorių svorį, kuris yra atitinkamuose MSCI regionų indeksuose (MSCI Global Investable Market indexes), siekiant apriboti sistemine riziką, atsirandančią dėl ESG atrankos proceso. MSCI SRI indeksais siekiama atrinkti įmones, kurios sudarytų 25% atitinkamo regiono MSCI indekso.

● **Kokie šio finansinio produkto rezultatai tvarumo rodiklių, pagal kuriuos nustatoma, kaip referencinis lyginamasis standartas yra suderinamas su skatinamais aplinkos ar socialiniais ypatumais, atžvilgiu?**

Lyginamąjį indeksą sudaro MSCI SRI indeksai, apimantys skirtingus regionus – išsivysčiusias ir besivystančias rinkas. Visomis finansinėms priemonėmis, kurios buvo naudojamos investuoti pensijų fondų turta, siekia pasyviai atkartoti MSCI SRI indeksus, skirtus šiems regionams.

● **Kokie šio finansinio produkto rezultatai, palyginti su referenciniu lyginamuoju indeksu?**

2022 m. pensijų fondo vieneto vertė sumažėjo 16,9068 %, lyginamojo indekso vertė sumažėjo 15,5235 %. Tai sudaro 1,3833 procentinio punkto skirtumą.

● **Kokie šio finansinio produkto rezultatai, palyginti su bendrojo rinkos indeksu?**

2022 m. pensijų fondo vieneto vertė sumažėjo 16,9068 %, o bendrasis rinkos indeksas (MSCI ACWI Net Total Return EUR, NDEWNR) sumažėjo 13,01 %. Skirtumas – 3,897 procentinio punkto.

28. 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.

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

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

-

31. 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

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

32.1. 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
Tel: (8-5) 2393 444
Dalia.Markuniene@luminorgroup.com

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

32.2. 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.

i