

Fondo strategija

Fondas „Artea pensija 1968-1974“ yra gimimo metų ribas atitinkančios pensijų kaupimo dalyvių tikslinės grupės fondas, kurio investicijų portfelis formuojamas ir valdomas derinant rizikingų bei mažiau rizikingų turto klasių santykį, atsižvelgiant į likusią šio fondo dalyvių dalyvavimo pensijų kaupime trukmę. Fondo valdymo įmonė fondo turtą investuoja pagal iš anksto parinktą laike kintančią investavimo strategiją. Fondo investavimo strategija kinta pagal dalyvių, kuriems skirtas šis fondas, amžių. Tuo metu, kai šie dalyviai yra jaunesni, fondas daugiau investuoja į rizikingas turto klases, o fondo dalyvių amžiai artėjant link pensinio amžiaus ir siekiant apsaugoti sukauptą sumą, mažiau rizikingų turto klasių dalis didėja.

Komentaras

Per antrąjį ketvirtį pasaulio akcijų rinkos atsitiesė, pensijų fondo vertė paaugo. Pagal šių metų grąžą fondas yra pirmaujantis tarp konkurentų savo palyginamojoje grupėje.

JAV tarifų neapibrėžtumas, mokesčių dydžio bei įsigaliojimo kaitaliojimas, sukėlė ženklus rinkos svyravimus II ketvirčio pradžioje. Šioje situacijoje pasitarnauja mūsų strateginė alokacija ir išankstinis taktinių veiksmų planas. Rinkų panikos metu pagal savo taisykles papildome fondus atpigusiomis akcijomis, o balansuotuose fonduose parduodame dalį obligacijų ir perkame akcijas. Taip darėme ir šių metų balandžio mėnesį. Tai trumpo laikotarpio veiksmai, kuriuos realizavome su nedideliu pelnu ir grįžome į įprastą portfelio struktūrą.

Dalis fondo akcijų investicijų yra nukreipta į alternatyvų turtą - tai reikšmingai sumažina svyravimus, tačiau leidžia išlaikyti aukštą grąžos potencialą. Nors akcijų rinkų grąža per pirmąjį 2025 m. pusmetį buvo neigiama, privačios investicijos bendroje sumoje pensijų fondų klientams uždirbo lengvai teigiamą grąžą. Per tą patį laikotarpį tiesioginės investicijos į Baltijos šalių įmones taip pat buvo pelningos.

Pirminė obligacijų rinka buvo itin aktyvi per antrąjį ketvirčio pusę, per kurią papildėme fondo portfelį keliomis naujomis pozicijomis. Aktyvus dalyvavimas pirminėje rinkoje leidžia fondui įsigyti emisijų už patrauklų pajamingumą ir uždirbti papildomą grąžą emisijų metu, kai paklausa ženkliai viršija pasiūlą. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu viršija 4,0 proc.

Pagrindiniai JAV akcijų indeksai pasiekė rekordines reikšmes, tačiau daugiausiai per dešimtmetį atpigęs JAV doleris (-8 proc. per 3 mėn.) lėmė nuosaikų grąžos augimą eurais. Per antrąjį ketvirtį JAV indeksas „S&P 500“, skaičiuojant eurais, paaugo 1,6 proc., „Stoxx 600 Europe“ indeksas toliau kilo 1,4 proc., o MSCI besivystančių šalių indeksas pakilo 2 procentus.

| Grafikas nuo fondo įkūrimo | Fondo grąža įvairiais periodais | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|------------------|--------|------------------|--------|-----------------|-------|--|-------|--------|-------------------|-------|--------|-------------|--------|--------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondo grąža</th> <th>Lyginamasis indeksas*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 mėnesis</td> <td>0,78%</td> <td>1,05%</td> </tr> <tr> <td>3 mėn.</td> <td>2,81%</td> <td>3,02%</td> </tr> <tr> <td>6 mėn.</td> <td>0,74%</td> <td>-0,30%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>0,74%</td> <td>-0,30%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>75,32%</td> <td>79,12%</td> </tr> </tbody> </table> | | Fondo grąža | Lyginamasis indeksas* | 1 mėnesis | 0,78% | 1,05% | 3 mėn. | 2,81% | 3,02% | 6 mėn. | 0,74% | -0,30% | Nuo metų pradžios | 0,74% | -0,30% | Nuo įkūrimo | 75,32% | 79,12% |
| | Fondo grąža | Lyginamasis indeksas* | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 mėnesis | 0,78% | 1,05% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 mėn. | 2,81% | 3,02% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 mėn. | 0,74% | -0,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nuo metų pradžios | 0,74% | -0,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nuo įkūrimo | 75,32% | 79,12% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Paskirstymas pagal turto rūšis | Geografinis paskirstymas** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Aktyvų klasės</p> <ul style="list-style-type: none"> Akcijos Obligacijos Privataus kapitalo ir skolos fondai Nekilnojamojo turto fondai Pinigų rinkos priemonės | <ul style="list-style-type: none"> Šiaurės Amerika Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono) Baltijos šalys Vakarų Europa Azija ir Okeanija Pietų ir Centrinė Amerika Afrika / Viduriniai rytai | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fondo informacija | Kontaktai | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>230 318 877</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>1.7532</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>22 344</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>Įmokos mokestis</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Grynųjų aktyvų vertė | 230 318 877 | Fondo vieneto vertė | 1.7532 | Dalyvių skaičius | 22 344 | Valdymo mokestis | 0,50% | Įmokos mokestis | 0,00% | <p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p> | | | | | | | | |
| Grynųjų aktyvų vertė | 230 318 877 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fondo vieneto vertė | 1.7532 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dalyvių skaičius | 22 344 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valdymo mokestis | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Įmokos mokestis | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Lyginamasis indeksas*

*Artea pensija 1968-1974 fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2023-11-30): 58,45% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (perskaičiuotas į EUR + 8,25% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (M1CXBRV Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 6,06% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 6,06% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Year TR Index Value (LEC5TREU Index) + 6,06% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 6,06% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR (I02501EU Index) + 6,06% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index).

Lyginamasis indeksas kinta laike, atsižvelgiant į vidutinį dalyvio amžių. Rizikingų turto klasių bendra dalis mažėja 5,12% / n kiekvieną darbo dieną (n-darbo dienų skaičius einamaisiais metais). „Artea pensija 1968-1974“ fondo lyginamojo indekso rizikingų turto klasių (t.y. akcijų) dalis mažinama nuo 2019 metų pradžios iki pastovios dalies 2035 metais. Tuo pat metu yra didinama mažiau rizikingų turto klasių dalis (t.y. pinigų rinkos priemonių ir obligacijų).

Obligacijų rizikingumas mažinamas 2025 ir 2031 metų pradžioje, pasirenkant mažesnės trukmės euro zonos vyriausybės ir investicinio reitingo įmonių lyginamuosius indeksus.

Geografinis paskirstymas**

** Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovaujama KIS arba ETF registracijos šalimi.

Svarbu žinoti

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupime, valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija už laikotarpį iki 2018 m. gruodžio 31 d. yra proporcingai mažinama įstatymų numatyta tvarka, išskyrus atvejį, kuomet dalyvaujantys pensijų kaupime iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. pasinaudojo teise nutraukti pensijų kaupimą – tuomet valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijos mažinimas jiems nebus taikomas. Dėl papildomos valstybės įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Sudaryta II pakopos pensijų kaupimo sutartis negalės būti nutraukta, išskyrus pirmą kartą sudarytą II pakopos pensijų kaupimo sutartį, kurią dalyvis turi teisę vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo, apie tai raštu pranešęs pensijų kaupimo bendrovei. Asmenys, dalyviais tapę iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. turėjo teisę nutraukti dalyvavimą pensijų kaupime arba stabdyti pensijų įmokų pervedimą į pensijų fondą.

Kaupiant pensijų fonduose yra prisiimama investavimo rizika. Pensijų kaupimo bendrovė negarantuoja pensijų fondų pelningumo. Pensijų fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Pensijų fondo praeities investicijų valdymo rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Rekomenduojame atsakingai ir kruopščiai pasirinkti pensijų fondą, atkreipti dėmesį į su investicijomis susijusias patiriamas rizikas, taikomus atskaitymus bei atidžiai perskaityti pensijų fondo taisykles, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis.

Priklausomai nuo sukauptos sumos antros pakopos pensijų fonde, ją bus galima atsiimti vienkartinė išmoka (kai sukaupta iki 5 403 eurų), periodinėmis išmokomis (kai sukaupta nuo 5 403 iki 10 807 eurų) arba įsigyti pensijų anuitetą (kai sukaupta nuo 10 807 iki 64 841 eurų), kuris galės būti trijų rūšių – standartinis, paveldimas standartinis arba atidėtas. Standartinio anuiteto atveju visa sukaupta suma skiriama anuiteto įsigijimui ir pensijų išmokos pradamos mokėti iškart įsigijus anuitetą bei mokamos iki gyvenimo pabaigos. Paveldimo standartinio anuiteto su garantuojamu laikotarpiu atveju išmokos taip pat mokamos iki gyvenimo pabaigos, kartu garantuojamas mokėjimas kol dalyviui sueis 80 m. – dalyviui mirus anksčiau, neišmokėta suma yra paveldima. Abiem standartinio anuiteto atvejais visa sukaupta suma skiriama anuiteto įsigijimui ir išmokas mokės „Sodra“ papildomai prie valstybės mokamos senatvės pensijos. Atidėtojo anuiteto atveju išmokos iki 85 metų mokamos iš privataus pensijų fondo (mokėjimams skiriama turto dalis, likusi po atidėtojo anuiteto įsigijimo), ir šios lėšos bus paveldimos, o nuo 85 metų išmokas mokės „Sodra“, ir išmokos bus nepaveldimos. Jeigu sukaupta daugiau kaip 64 841 eurų, turto dalis, viršijanti šią sumą, gali būti išmokama vienkartinė pensijų išmoka, o likusi dalis mokama iki mirties pagal įsigytą anuiteto tipą. Daugiau apie pensijų anuitetą galite sužinoti čia.

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupti lėšas „Artea Asset Management“ valdomuose pensijų fonduose. Pateikiama informacija negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas. Nors šios reklaminio pobūdžio informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomi patikimais, „Artea Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.