

Fondo strategija

Fondas „Artea pensija 2003-2009 Index Plus“ 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 turta 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 amžiui 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 paauugo.

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.

Tęsiant apie valdytojų veiksmus, balandžio mėnesį fondo JAV akcijų dalyje grąžinome labiau klasikinę ETF vietoje „lygaus svorio“ (angl. „equal weight“) ETF. Rinkoms atsigaunant JAV technologijų bendrovių akcijos, kurių yra mažiau „lygaus svorio“ fonde, atrodo perspektyvesnės.

Pagrindiniai JAV akcijų indeksai pasiekė rekordines reikšmes, tačiau daugiausiai per dešimtmetį atpigęs JAV doleris (-8 proc. per 3 mėn.) lėmė nuosaukį grąžos augimą eurai. Per antrąjį ketvirtį JAV indeksas „S&P 500“ skaičiuojant eurai paauugo 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>1,16%</td> <td>1,25%</td> </tr> <tr> <td>3 mėn.</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>6 mėn.</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	1 mėnesis	1,16%	1,25%	3 mėn.	-	-	6 mėn.	-	-	Nuo metų pradžios	-	-	Nuo įkūrimo	-	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
1 mėnesis	1,16%	1,25%																	
3 mėn.	-	-																	
6 mėn.	-	-																	
Nuo metų pradžios	-	-																	
Nuo įkūrimo	-	-																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynujų aktyvų vertė</td> <td>1 347 508</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.9578</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>2 346</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0,20%</td> </tr> <tr> <td>Įmokos mokestis</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynujų aktyvų vertė	1 347 508	Fondo vieneto vertė	0.9578	Dalyvių skaičius	2 346	Valdymo mokestis	0,20%	Įmokos mokestis	0,00%	UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt								
Grynujų aktyvų vertė	1 347 508																		
Fondo vieneto vertė	0.9578																		
Dalyvių skaičius	2 346																		
Valdymo mokestis	0,20%																		
Įmokos mokestis	0,00%																		

Lyginamasis indeksas*

*„Artea pensija 2003-2009“ fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2025-01-02. 85,00% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 12,00% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index) + 3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

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, vadovaujamosi 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 funde, ją bus galima atsiimti vienkartinę išmoką (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 pradėdamos 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 ankščiau, 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 vienkartinę pensijų išmoką, 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.