

Fondo strategija

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas. Rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisiimantiems aukštą riziką asmenims. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

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.

Maždaug penktadalis fondo akcijų dalies investicijų yra nukreipta į alternatyvų turtą: privatų kapitalą, privačią skolą ir nekilnojamąjį turtą. Tai reikšmingai sumažina svyravimus, tačiau leidžia išlaikyti aukštą grąžos potencialą. Nors akcijų rinkų/lyginamojo indekso 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.

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 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>2025 m. II ketv.</td> <td>2,93%</td> <td>3,47%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>-2,05%</td> <td>-2,32%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>32,45%</td> <td>40,00%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>62,43%</td> <td>74,18%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>250,93%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. II ketv.	2,93%	3,47%	Nuo metų pradžios	-2,05%	-2,32%	3 metai	32,45%	40,00%	5 metai	62,43%	74,18%	Nuo įkūrimo	250,93%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. II ketv.	2,93%	3,47%																	
Nuo metų pradžios	-2,05%	-2,32%																	
3 metai	32,45%	40,00%																	
5 metai	62,43%	74,18%																	
Nuo įkūrimo	250,93%	-																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
<p>Aktyvų klasės</p> <ul style="list-style-type: none"> Akcijos Privataus kapitalo ir skolos fondai Obligacijos Nekilnojamojo turto fondai Pinigų rinkos priemonės 	<ul style="list-style-type: none"> Šiaurės Amerika Vakarų Europa Azija ir Okeanija Baltijos šalys Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono) Afrika / Viduriniai rytai Pietų ir Centrinė Amerika 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynujų aktyvų vertė</td> <td>105 517 980</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>1.016</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>21 742</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0.80%</td> </tr> <tr> <td>Startinis mokestis***</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>Dalies išėmimo mokestis****</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynujų aktyvų vertė	105 517 980	Fondo vieneto vertė	1.016	Dalyvių skaičius	21 742	Valdymo mokestis	0.80%	Startinis mokestis***	30%	Dalies išėmimo mokestis****	10%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>						
Grynujų aktyvų vertė	105 517 980																		
Fondo vieneto vertė	1.016																		
Dalyvių skaičius	21 742																		
Valdymo mokestis	0.80%																		
Startinis mokestis***	30%																		
Dalies išėmimo mokestis****	10%																		

Lyginamasis indeksas*

*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2013-01-01. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 85 % MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 12 % MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index)+ 3 % European Central Bank ESTR OIS 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, vadovaujama KIS arba ETF registracijos šalimi.

*** Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo pensijų fondo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 100 eurų suma. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartis sudarytos po 2015 m. spalio 14 dienos, ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo po šios datos. Dalyviams, perėjusiems iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas, jei tarp Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų pervedamų lėšų suma yra didesnė nei 2000 EUR ir nuo sutarties įsigaliojimo kitame Valdymo įmonės valdomame pensijų fonde yra praėję daugiau nei 12 mėnesių. Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (dalyvių) naudai perveda darbdavys, startinis mokestis, išskaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos, mokamos tiek darbdavio už darbuotoją (dalyvį), tiek paties dalyvio, nustatomas atskiru susitarimu tarp valdymo įmonės ir dalyvių darbdavio. Šis mokestis priklausys nuo kaupime dalyvaujančių darbuotojų (dalyvių) skaičiaus ir kitų aplinkybių, tačiau bet kuriuo atveju neviršys fondo taisyklėse nustatytos maksimalios atskaitymo iš kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos ribos.

**** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiimamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraejus dvejiems kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

Svarbu žinoti

Dalyvaudami III pakopos pensijų fonduose, Jūs turėsite mokėti pasirinkto pensijų fondo taisyklėse nustatytus mokesčius. Lėšos, kaupiamos pensijų fonde, yra investuojamos, vadovaujantis pensijų fondo taisyklėse nustatyta investavimo strategija. Kaupiant pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką. Pensijų fondo vieneto vertė gali tiek kilti, tiek kristi, Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Pensijų fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, siūlome apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (Artea Stabilus 58+) <https://www.artea.lt/privatiems/pensija/iii-pakopos-pensija/artea-stabilus-58>.

Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas ir susipažinti su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis.

Pensijų išmokos fondo dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos šiais būdais: išmokant vienu kartu (vienkartine Pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine Pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant), nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimą.

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.