

Fondo strategija

Fondo lėšos investuojamos į akcijas ir investicinių fondų, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos, vienetus. Fondas rekomenduojamas aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. 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.

Vidurio Europos šalyse, įskaitant ir Baltijos šalis akcijos brango nežiūrint į mažėjančias paliaubų Ukrainoje galimybes. Rinkas palaiko santykinai stipri ekonomika, mažėjančios palūkanų normos.

Fondas toliau optimizuoja tiesioginių investicijų portfelį. Pakilus kainai, parduota Slovėnijos uosto operatoriaus Luka Koper akcijos; po akcijų išpardavimo papildyta Wizzair pozicija.

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. Rytų ir Centrinės Europos akcijos išliko stiprios - Lenkijos „WIG20“ indeksas pakilo 4,3 proc., „OMX Baltic“ indeksas pakilo 5 proc.

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>2,03%</td> <td>5,38%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>0,22%</td> <td>13,95%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>40,69%</td> <td>72,98%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>75,97%</td> <td>111,96%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>102,82%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. II ketv.	2,03%	5,38%	Nuo metų pradžios	0,22%	13,95%	3 metai	40,69%	72,98%	5 metai	75,97%	111,96%	Nuo įkūrimo	102,82%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. II ketv.	2,03%	5,38%																	
Nuo metų pradžios	0,22%	13,95%																	
3 metai	40,69%	72,98%																	
5 metai	75,97%	111,96%																	
Nuo įkūrimo	102,82%	-																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynujų aktyvų vertė</td> <td>19 723 064</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.587</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>6 532</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>Dalies išėmimo mokestis***</td> <td>10,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynujų aktyvų vertė	19 723 064	Fondo vieneto vertė	0.587	Dalyvių skaičius	6 532	Valdymo mokestis	1,50%	Dalies išėmimo mokestis***	10,00%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>								
Grynujų aktyvų vertė	19 723 064																		
Fondo vieneto vertė	0.587																		
Dalyvių skaičius	6 532																		
Valdymo mokestis	1,50%																		
Dalies išėmimo mokestis***	10,00%																		

Lyginamasis indeksas*

*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 50 % MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Return EUR Index + 45 % MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR)+ 5 % 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.

*** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiimamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus 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/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.