

## 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.

Pagrindiniai JAV akcijų indeksai pasiekė rekordines reikšmes, tačiau daugiausiai per dešimtmetį atpigęs JAV doleris 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. Per ketvirtį JAV doleris euro atžvilgiu atpigio apie 8 proc., o nuo metų pradžios yra nukritęs 12 proc.

Trumpo tarifų politika išliko investuotojų dėmesio centre. Balandžio 2 d. paskelbtas „Liberation Day“ tarifų paketas įtvirtino universalius 10 proc. importo muitus, o atskiroms šalims - daug didesnius tarifus. Labiausiai paveikta Kinija, kuriai muitai pakelti iki 54 proc. Ji griežčiausiai sureagavo - kilo prekybos karas. Vėliau Trumpas paskelbė dalies tarifų atidėjimą, tai lėmė įtampos prekyboje sumažėjimą ir rinkų atsigavimą. JAV tęsia derybas su daugeliu šalių (tarp jų ir ES), jų rezultatai gali lemti rinkų svyravimus antroje metų pusėje.

Birželio pabaigoje NATO šalys patvirtino 5 proc. gynybos išlaidų tikslą. Sprendimas yra palankus Europos akcijoms, nes didina infrastruktūros ir gynybos investicijų lūkesčius.

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>3.39%</td> <td>3.26%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>-3.43%</td> <td>-2.95%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>-1.57%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. II ketv.	3.39%	3.26%	Nuo metų pradžios	-3.43%	-2.95%	3 metai	-	-	5 metai	-	-	Nuo įkūrimo	-1.57%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. II ketv.	3.39%	3.26%																	
Nuo metų pradžios	-3.43%	-2.95%																	
3 metai	-	-																	
5 metai	-	-																	
Nuo įkūrimo	-1.57%	-																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
<p><b>Aktyvų klasės</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Akcijos</li> <li>Pinigų rinkos priemonės</li> </ul>	<p><b>Geografinis paskirstymas**</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Šiaurės Amerika</li> <li>Vakarų Europa</li> <li>Azija ir Okeanija</li> <li>Baltijos šalys</li> <li>Afrika / Viduriniai rytai</li> <li>Pietų ir Centrinė Amerika</li> <li>Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono)</li> </ul>																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>6 978 266</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.984</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>4 558</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0.59%</td> </tr> <tr> <td>Startinis mokestis***</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>Dalies išėmimo mokestis****</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynųjų aktyvų vertė	6 978 266	Fondo vieneto vertė	0.984	Dalyvių skaičius	4 558	Valdymo mokestis	0.59%	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>						
Grynųjų aktyvų vertė	6 978 266																		
Fondo vieneto vertė	0.984																		
Dalyvių skaičius	4 558																		
Valdymo mokestis	0.59%																		
Startinis mokestis***	30%																		
Dalies išėmimo mokestis****	10%																		

## Lyginamasis indeksas\*

\*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2024-11-05. Taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 97 % MSCI ACWI ESG Screened Net EUR +

3% 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.

\*\*\* Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo pensijų fondo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 300 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 200 eurų suma. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartis sudarytos po 2025 m. sausio 1 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 nepraejusių dvejų 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.