

## Fondo strategija

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: 100 proc. obligacijų.

## Komentaras

Per antrąjį ketvirtį pensijų fondo vertė paaugo 1,8 proc. Pagal šių metų grąžą fondas yra pirmaujantis tarp konkurentų savo palyginamojoje grupėje.

Antro ketvirčio eigoje, Europos Centrinio Banko ir JAV Federalinio Rezervo politika toliau skyrėsi. Eurozonoje, kur infliacija jau ilgą laiką yra netoli 2,0 proc., centrinio banko nustatyta palūkanų norma pasiekė 2,0 proc. lygį, aplink kurį turėtų ir išlikti. Tuo tarpu JAV, tvyranti nežinomybė dėl tarifų bei galimo efekto iš naujos mokesčių ir valstybės biudžeto reformos, stabdo Federalinį Rezervą nuo palūkanų normos mažinimo, kuri dabar yra 4,5 proc. lygyje. Nepaisant svyravimų balandžio pradžioje, Europos valstybių ir įmonių obligacijos per ketvirtį brango apie 2,0 proc., o įmonių rizikos premija stabilizavosi ir yra netoli 5 metų žemumų.

Pirminė 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 siekia 3,8 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,4 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>1.75%</td> <td>1.72%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>1.99%</td> <td>2.17%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>14.74%</td> <td>14.27%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>4.71%</td> <td>-5.01%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>88.94%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. II ketv.	1.75%	1.72%	Nuo metų pradžios	1.99%	2.17%	3 metai	14.74%	14.27%	5 metai	4.71%	-5.01%	Nuo įkūrimo	88.94%	
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. II ketv.	1.75%	1.72%																	
Nuo metų pradžios	1.99%	2.17%																	
3 metai	14.74%	14.27%																	
5 metai	4.71%	-5.01%																	
Nuo įkūrimo	88.94%																		
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
<p><b>Aktyvų finansinė trukmė</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Iki 1 metų: 10,5%</li> <li>1-3 metai: 14,9%</li> <li>3-5 metai: 23,9%</li> <li>5 metai +: 50,7%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lietuva: 27,5%</li> <li>Lenkija: 32,1%</li> <li>Rumunija: 9,1%</li> <li>Prancūzija: 5,2%</li> <li>Čilė: 5,1%</li> <li>Makedonija: 4,9%</li> <li>Kitos šalys: 10,6%</li> <li>Pinigų rinkos priemonės: 5,4%</li> </ul>																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynujų aktyvų vertė</td> <td>14 291 880</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.547</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>3 379</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Dalies išėmimo mokestis***</td> <td>10,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynujų aktyvų vertė	14 291 880	Fondo vieneto vertė	0.547	Dalyvių skaičius	3 379	Valdymo mokestis	1,00%	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	14 291 880																		
Fondo vieneto vertė	0.547																		
Dalyvių skaičius	3 379																		
Valdymo mokestis	1,00%																		
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 40 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index + 35 % Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 10 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)+ 10 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index) + 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, vadovaujamosi 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.