

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO PENSIJŲ FONDAS

ARTEA AMBICINGAS 16+ PENSIJŲ FONDAS

2025 METŲ SAUSIO - BIRŽELIO ATASKAITA

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie pensijų fondą, valdymo įmonę ir depozitoriumą

Pavadinimas	Artea Ambicingas 16+ pensijų fondas (toliau - fondas arba Pensijų fondas)*
Teisinė forma	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas
VPK (dabar – Lietuvos bankas) pritarimo sudarymo dokumentams data	2007 m. rugsėjo 20 d.
Veiklos laikas	Neterminuota

*Nuo 2025 m. gegužės 5d. „INVL EXTREMO III 16+“ pakeitė pavadinimą į „Artea Ambicingas 16+“. Daugiau informacijos pateikta VI skyriuje.

Duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas	UAB „Artea Asset Management“***
Įmonės kodas	306241274
Buveinė (adresas)	Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius
Registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie įmonę	Valstybės įmonės Registrų centro Vilniaus filialas
Telefono numeris	+370 610 44447
El. pašto adresas	info@artea.lt
Interneto svetainės adresas	www.artea.lt
Veiklos licencijos numeris	22
Pensijų fondo valdytojas, kiti asmenys priimančius investicinius sprendimus	Andrius Načajus - investicijų komiteto narys; Vygandas Jūras – investicijų komiteto narys; Vaidotas Rūkas – investicijų komiteto narys; Regimantas Valentonis - investicijų komiteto narys; Dainius Bložė - akcijų ir KIS komandos vadovas; Kasparas Subačius - obligacijų komandos vadovas; Arvydas Jacikevičius - fondų valdytojas***

**Nuo 2025 m. gegužės 5d. „SB Asset Management“ pakeitė pavadinimą į „Artea Asset Management“. Daugiau informacijos pateikta VI skyriuje.

***Andrius Načajus - Investicijų komiteto narys iki 2025 m. balandžio mėn, Regimantas Valentonis - Investicijų komiteto narys nuo 2025 m. gegužės mėn.

Duomenys apie depozitoriumą

Pavadinimas	AB SEB bankas
Įmonės kodas	112021238
Buveinė (adresas)	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
Telefono numeris	(0~5) 268 28 00

2. Duomenys apie pensijų fondą laikotarpio pabaigoje

2.1-2.4. Grynieji aktyvai, investiciniai vienetai ir vertė, dalyvių skaičius

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje* (2025-01-01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2025-06-30)	Prieš metus (2024-06-30)
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	101 912 822	105 732 496	87 649 004
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0392	1,0163	0,9742
Dalyvių skaičius	21 541	21 742	20 030

*Grynųjų aktyvų vertė ir apskaitos vieneto vertė skiriasi nuo 2024 m. gruodžio 31 d. apskaičiuotų ir paskelbtų verčių dėl papildomos informacijos, gautos iki ataskaitų išleidimo. Apskaičiuotas ir paskelbtas vertes galima rasti Valdymo įmonės tinklalapyje www.artea.lt.

2.5. Dalyviams taikomi mokesčiai

2025 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Atskaitymų dydis (%)		Per atskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo atskaitinio laikotarpio vidutinės gryųjų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Atskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekintamas dydis	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	401 475	0,39
sėkmės mokestis	netaikomas	netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (startinis mokestis)	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	86 085	0,08
Kitos veiklos išlaidos (dalinio atsiėmimo)	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	12 290	0,01
Depozitoriumui	ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	41 298	0,05
Už sandorių sudarymą			32	-
Už auditą	ne daugiau kaip 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	ne daugiau kaip 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	2 084	-
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)			17 622	0,02
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				462 479
Visų išlaidų suma, Eur				560 886

2.5. Dalyviams taikomi mokesčiai (tęsinys)

2024 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Atskaitymų dydis (%)		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės gryųjų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekintamas dydis	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	313 436	0,39
sėkmės mokestis	Netaikomas	Netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (startinis mokestis)	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	98 960	0,12
Kitos veiklos išlaidos (dalinio atsiėmimo)	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	3 047	-
Depozitoriumui	ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	32 241	0,05
Už sandorių sudarymą			418	-
Už auditą	ne daugiau kaip 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	ne daugiau kaip 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	1 879	-
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)			16 370	0,02
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				363 926
Visų išlaidų suma, Eur				466 351

II. INVESTAVIMO STRATEGIJOS APRAŠYMAS

3.1.-3.2. Investavimo tikslas ir fondo paskirtis

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas yra maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža.

3.3. Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų proporcijos pagal investavimo strategiją ir faktinius duomenis

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos VP, indėliais ir pan., į kuriuos investuojama likusi Fondo grynųjų aktyvų dalis. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

3.4. Informacija, susijusi su tvarumu

Pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – SFDR) ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo finansinis produktas (pensijų fondas) skatina aplinkos ir/ar socialinius ypatumus, tačiau neturi tvarių investicijų tikslo, todėl atskleidžia informaciją pagal SFDR 8 straipsnį. Priimant investavimo sprendimus, pensijų fondas atsižvelgė į investavimo sprendimų neigiamą poveikį (angl. principal adverse impacts) tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta SFDR.

Pagal SFDR nuostatas, pensijų fondas atskleidžia informaciją, susijusią su tvarumo reikalavimų integravimu, ikisutartinės informacijos dokumente. Informacija apie tai, kaip buvo siekiama skatinti aplinkos ir/ar socialinius ypatumus bei rodiklius, nustatytus su tvarumu susijusios finansinės informacijos atskleidimo reglamento techniniuose reguliavimo standartuose, yra pateikta 2024 metų pensijų fondo ataskaitoje.

3.5. Kita Fondo dalyviams svarbi informacija

2025 m. birželio 30 d. GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Turtas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėję finansiniai metai (2024-12-31)
A.	TURTAS	105 856 051	102 024 200
1.	PINIGAI	1 610 948	2 023 425
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS	-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai	-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės	-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	104 245 103	100 000 775
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2 228 024	2 661 104
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2 228 024	2 661 104
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 898 307	2 617 393
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	99 118 772	94 722 278
5.	SUMOKĖTI AVANSAI	-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	-	-
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	-	-
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	-	-
7.1.	Investicinis turtas	-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės	-	-
7.3.	Kitas turtas	-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	123 555	111 378
1.	Mokėtinos sumos	123 555	111 378
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	102 977	110 817
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	20 578	561
2.	Sukauptos sąnaudos	-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms	-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis	-	-
5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	105 732 496	101 912 822

2025 M. SAUSIO – BIRŽELIO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	101 912 822	71 983 760
2.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	10 431 769	8 914 475
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	240 616	578 882
2.3.	Garantinės įmokos	-	-
2.4.	Investicinės pajamos	135 665	91 766
2.4.1.	Palūkanų pajamos	-	2 186
2.4.2.	Dividendai	135 665	89 580
2.4.3.	Nuomos pajamos	-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	3 371 170	8 903 209
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	42	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas	-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	254 186	61 814
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:	14 433 448	18 550 146
3.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	2 691 848	1 008 043
3.2.	Išmokos kitiems fondams	1 685 247	1 147 681
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5 650 833	239 566
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	1 117	169
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai	-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	560 886	466 351
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	499 850	415 443
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	41 298	32 241
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	32	418
3.6.4.	Audito sąnaudos	2 084	1 879
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos	-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos	17 622	16 370
3.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	23 843	23 092
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:	10 613 774	2 884 902
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis	3 819 674	15 665 244
5.	Pelno paskirstymas	-	-
6.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	105 732 496	87 649 004

III. INVESTICIJŲ GRAŽA, LYGINAMASIS INDEKSAS IR RIZIKOS RODIKLIAI

4. Lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Nuo 2013 m. sausio 1 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 75 % MSCI All Countries World Index + 15% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index + 5 % Dow Jones-UBS Commodity Index TR + 5 % HFRX Global Hedge Fund EUR Index.

Nuo 2015 m. sausio 1 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 5 % ECPI Ethical Global Bond Composite Index EUR Hedged + 95 % MSCI AC World Index IMI USD Net.

Nuo 2015 m. rugsėjo 2d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 89 % MSCI AC World Index IMI USD Net (perskaičiuotas į eurus) + 8 % MSCI Emerging Markets Net Return USD Index (perskaičiuotas į eurus) + 3 % Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index (perskaičiuotas į eurus).

Nuo 2018 m. liepos 31 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 89% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 8% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index).

Nuo 2021 m. kovo 1 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 89% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 8% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

Nuo 2023 m. lapkričio 30 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 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 (OISESTR Index).

5. Fondo ir lyginamojo indekso vidutinė metinė grąža skirtingais laikotarpiais (%)

	Per 6 mėn.	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų	Nuo įsteigimo dienos
Vidutinė pensijų fondo grąža ¹ , proc.	-2,05	4,32	9,82	10,19	7,57	7,32
Vidutinė lyginamojo indekso grąža ² , proc.	-2,32	5,40	11,87	11,74	8,76	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ , proc.	0,00	0,00	7,61	10,07	12,61	10,79

¹ Vidutinė pensijų fondo grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis. Apskaičiuojant vidutinę pensijų fondo grąžą ir apskaitos vieneto vertę neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

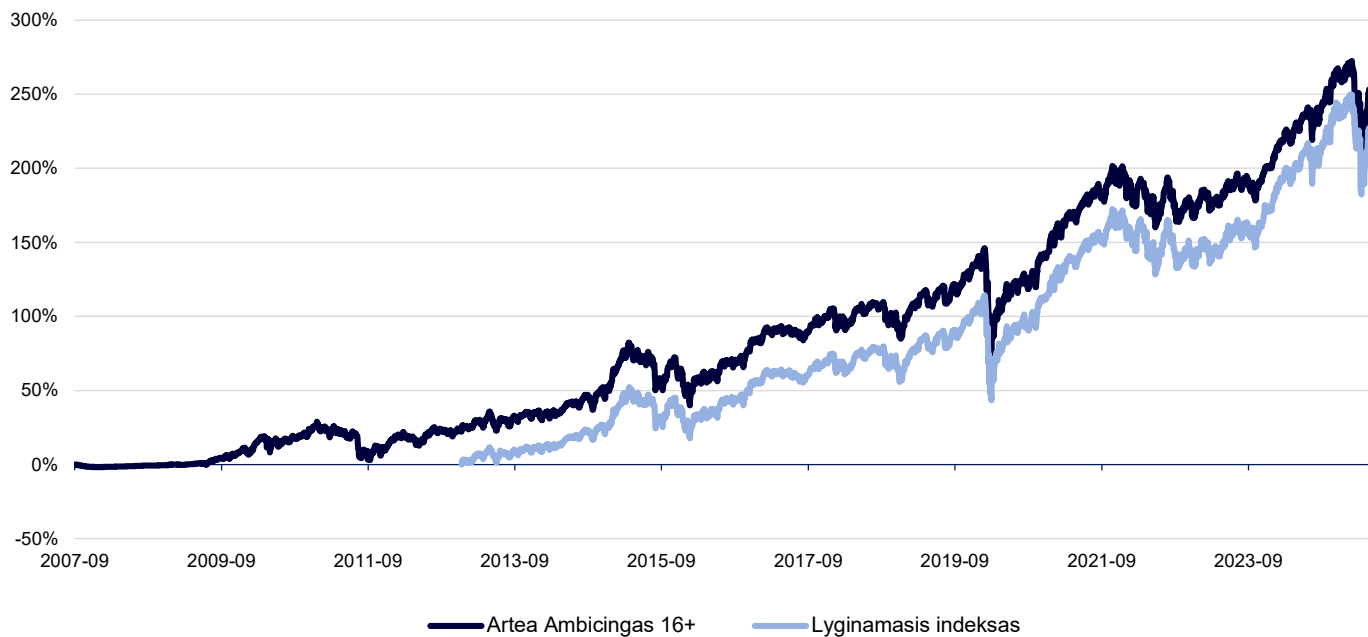
² Vidutinė lyginamojo indekso grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

³ Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – tai metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

Rodikliai apskaičiuoti pagal oficialiai paskelbtas vienetų vertes.

Pastaba: Fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje.

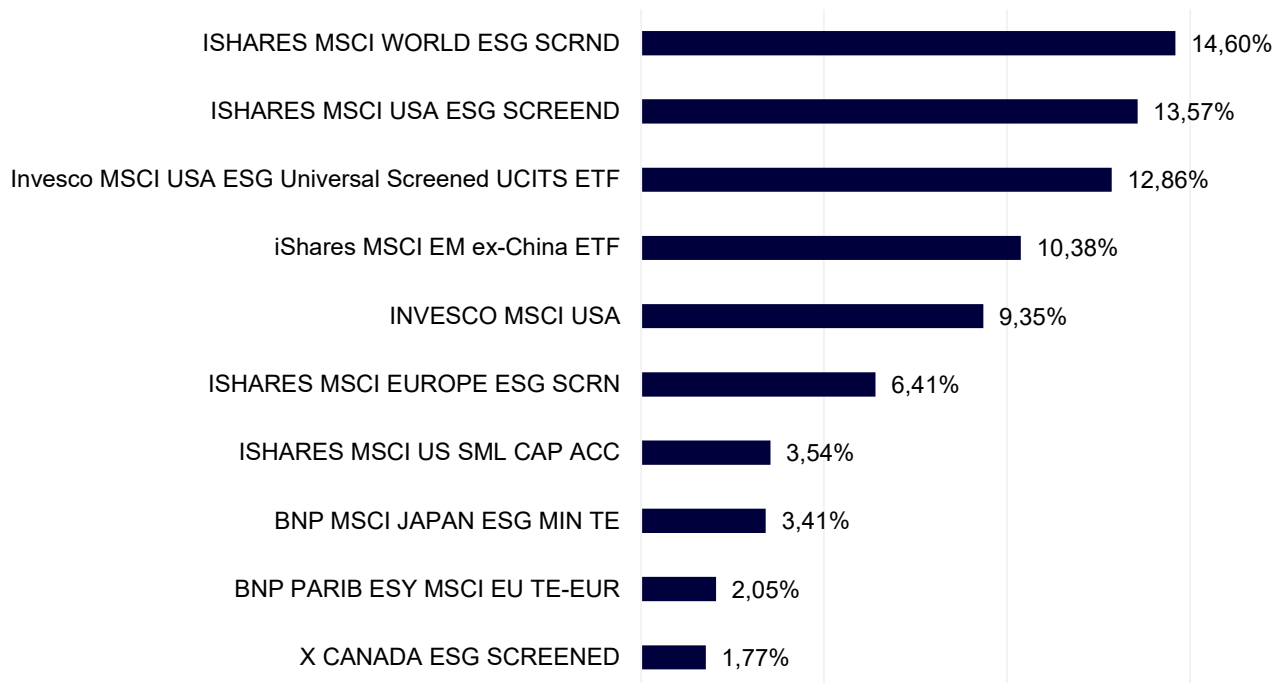
6. Apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamika nuo Fondo įsteigimo dienos



Fonde lyginamasis indeksas pradėtas naudoti 2013 m.

IV. INFORMACIJA APIE INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELIO SUDĖTĮ

7. Investicinių priemonių portfelio sudėtis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

TOP 10 investicijų (proc. dalis aktyvuose)

Daugiau informacijos apie investicinių priemonių portfelio pasiskirstymą pateikiama ketvirtinėse apžvalgose: <https://www.artea.lt/lt/privatiems/pensija/iii-pakopos-pensija/dokumentai/apzvalgos>

8. Valdytojo komentaras, kas lėmė Fondo investicinių priemonių portfelių gražos pokyčius per ataskaitinį laikotarpį

Fondo investicinių priemonių portfelio gražai didžiausią įtaką turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.

V. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

9. Jeigu pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis

Fondo taisyklėse nėra įsipareigojimo garantuoti tam tikrą pajamingumą.

VI. KITA INFORMACIJA

10. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

Rinkų korekcija 2025 m. kovo-balandžio mėnesiais, kai fondų vertės sumažėjo, tačiau iki pusmečio pabaigos atsistatė. Pagrindinė priežastis lėmusi korekciją – JAV galimi nauji muitai, kurie sukūrė neapibrėžtumo foną, daugeliui pasaulio šalių ar regionams.

Nuo 2025 m. gegužės 5 d. AB Šiaulių bankas pakeitė pavadinimą į AB „Artea“ bankas. Tuo pačiu Šiaulių banko grupės pensijų ir investicinius fondus valdančios bendrovės UAB „SB Asset Management“ juridinio asmens pavadinimas pakeistas į UAB „Artea Asset Management“. Taip pat keitėsi fondo pavadinimas iš „INVLT EXTREMO III 16+“ į „Artea Ambicingas 16+“.

Informacija apie Fondo rezultatus, Fondo taisyklės, ataskaitos, apžvalgos ir kita svarbi informacija pateikta valdymo įmonės tinklalapyje www.artea.lt.

VII. ATSAKINGIEJI ASMENYS

11. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

Ataskaitas parengė valdymo įmonės darbuotojai.

VII. ATSAKINGIEJI ASMENYS

11. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

Ataskaitas parengė valdymo įmonės darbuotojai.

12. Fondo valdytojo vadovo parašas

UAB „Artea Asset Management“ direktorius Vaidotas Rūkas