



PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO PENSIJŲ FONDAS

ARTEA AMBICINGAS INDEX 16+ PENSIJŲ FONDAS

2025 METŲ SAUSIO - BIRŽELIO ATASKAITA

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie pensijų fondą, valdymo įmonę ir depozitoriumą

Pavadinimas	Artea Ambicingas Index 16+ pensijų fondas (toliau - Fondas arba Pensijų fondas)*
Teisinė forma	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas
VPK (dabar – Lietuvos bankas) pritarimo sudarymo dokumentams data	2004 m. gruodžio 20 d.
Veiklos laikas	Neterminuota

*Nuo 2025 m. gegužės 5d. „SB Index Progreso III“ pakeitė pavadinimą į „Artea Ambicingas Index 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; 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
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	1 093 287	6 973 520	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,0193	0,9843	-
Dalyvių skaičius	2 012	4 558	-

*Fondo veiklos pradžia 2024 m. lapkričio 5 d.

Nuo 2025 m. gegužės 16 d. prie fondo prijungtas fondas „INVL Apdairus“.

2.5. Dalyviams taikomi mokesčiai

2025 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Atskaitymų dydis (%)		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekintamas dydis	1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	1,5 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	4 958	0,17
sėkmės mokestis	Netaikomas	Netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (startinis mokestis)	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 200 Eur, bet ne daugiau 300 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 200 Eur, bet ne daugiau 300 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	7 471	0,25
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	-	-
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	691	0,02
Už sandorių sudarymą			-	-
Už auditą	ne daugiau kaip 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	ne daugiau kaip 0,50 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės	595	0,02
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)			129	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				6 373
Visų išlaidų suma, Eur				13 844

Fondo veiklos pradžia 2024 m. lapkričio 5 d., todėl lyginamųjų duomenų nėra.

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

Fondo lėšos investuojamos į akcijas, obligacijas ir investicinius fondus, kurių investavimo kryptis – akcijos, obligacijos ir nekilnojamas turtas. Sudėtis: iki 70 proc. akcijos. Pensijų fondo investavimo strategija – užtikrinti ilgalaikį pensijų fondo dalyvių turto augimą diversifikuojant investicijas ir taip siekiant minimizuoti riziką. Trumpuoju laikotarpiu fondo investicijų vertė gali keistis netolygiai.

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 tvary 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	7 020 004	1 213 452
1.	PINIGAI	244 136	275 137
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONES	-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai	-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės	-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	6 775 868	938 315
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	6 775 868	938 315
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	46 484	120 165
1.	Mokėtinos sumos	46 484	120 165
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	39 605	120 080
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	6 869	-
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	10	85
2.	Sukauptos sąnaudos	-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms	-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis	-	-
5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6 973 520	1 093 287

Nuo 2025 m. gegužės 16 d. prie fondo prijungtas fondas „INVL Apdairus“.

2025 M. SAUSIO – BIRŽELIO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis*
1.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1 093 287	-
2.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	832 737	-
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	5 297 226	-
2.3.	Garantinės įmokos	-	-
2.4.	Investicinės pajamos	1 084	-
2.4.1.	Palūkanų pajamos	-	-
2.4.2.	Dividendai	1 084	-
2.4.3.	Nuomos pajamos	-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	141 575	-
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	-	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas	-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	335	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:	6 272 957	-
3.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	35 214	-
3.2.	Išmokos kitiems fondams	141 984	-
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	201 672	-
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	10	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai	-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	13 844	-
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	12 429	-
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	691	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos	595	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos	-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos	129	-
3.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:	392 724	-
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis	5 880 233	-
5.	Pelno paskirstymas	-	-
6.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6 973 520	-

*Fondo veiklos pradžia 2024 m. lapkričio 5 d., todėl lyginamųjų duomenų nėra.

Nuo 2025 m. gegužės 16 d. prie fondo prijungtas fondas „INVL Apdairus“.

III. INVESTICIJŲ GRAŽA, LYGINAMASIS INDEKSAS IR RIZIKOS RODIKLIAI

4. Lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Nuo 2017 m. lapkričio 1 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 84% MSCI World All Country Free Total Return Index + 16% Merrill Lynch EMU Broad Market 1-3Y Index.

Nuo 2018 m. vasario 1 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 28% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 30% FTSE EPRA Nareit Developed Europe Index (Net TRI) (NEPRA Index) + 15% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value (Hedged EUR) (LEGATREH Index) + 15% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Core Hedged EUR (JPEIHDEU Index) + 7% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 5% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index).

Nuo 2021 m. kovo 1 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 28% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 30% FTSE EPRA Nareit Developed Europe Index (Net TRI) (NEPRA Index) + 15% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value (Hedged EUR) (LEGATREH Index) + 15% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Core Hedged EUR (JPEIHDEU Index) + 7% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

Nuo 2023 m. lapkričio 30 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 30% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 5% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index) + 30% FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Total Return Index (NEPRA Index) + 15% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (LEGATREH Index) + 15% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index) + 5% 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.	-3,43	-	-	-	-	-2,41
Vidutinė lyginamojo indekso grąža ² , proc.	-2,95	-	-	-	-	3,76
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ , proc.	14,23	-	-	-	-	17,29

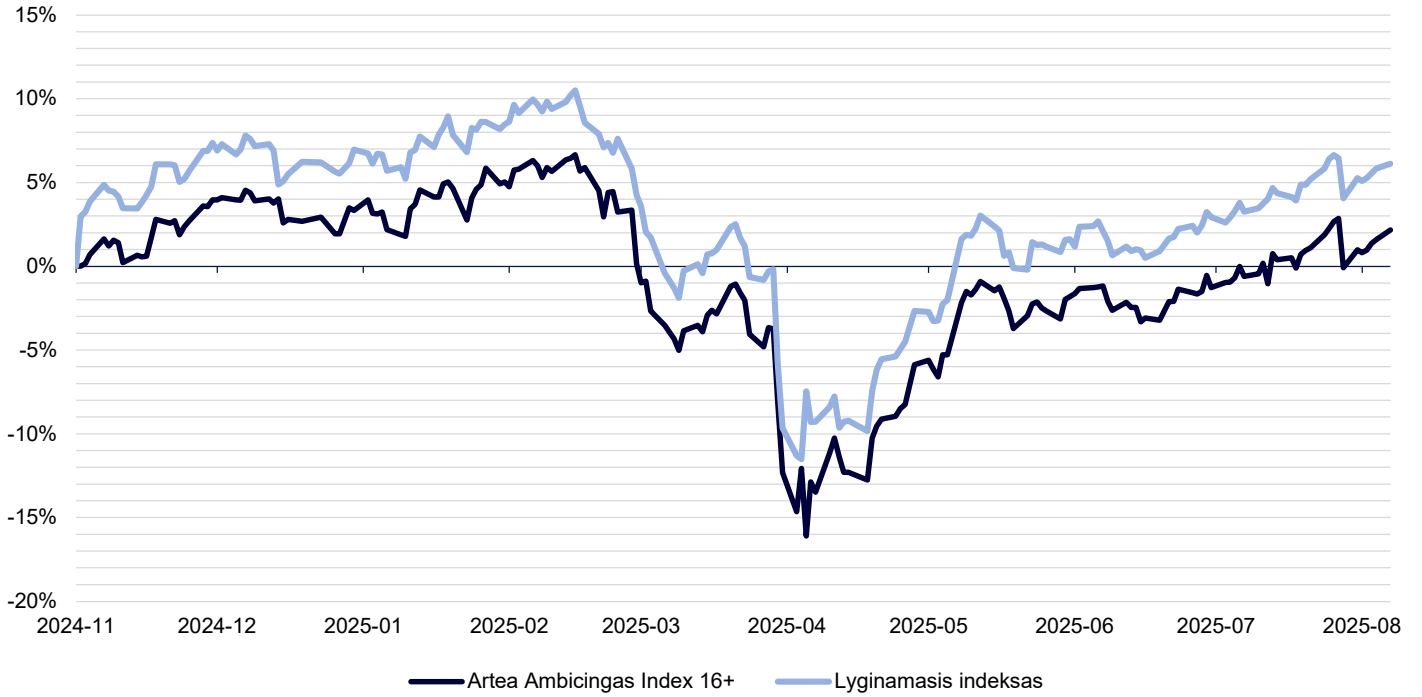
¹ Vidutinė pensijų fondo grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis. Apskaičiuojant vidutinę pensijų fondo grąžą ir apskaitos vieneto vertę neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

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.

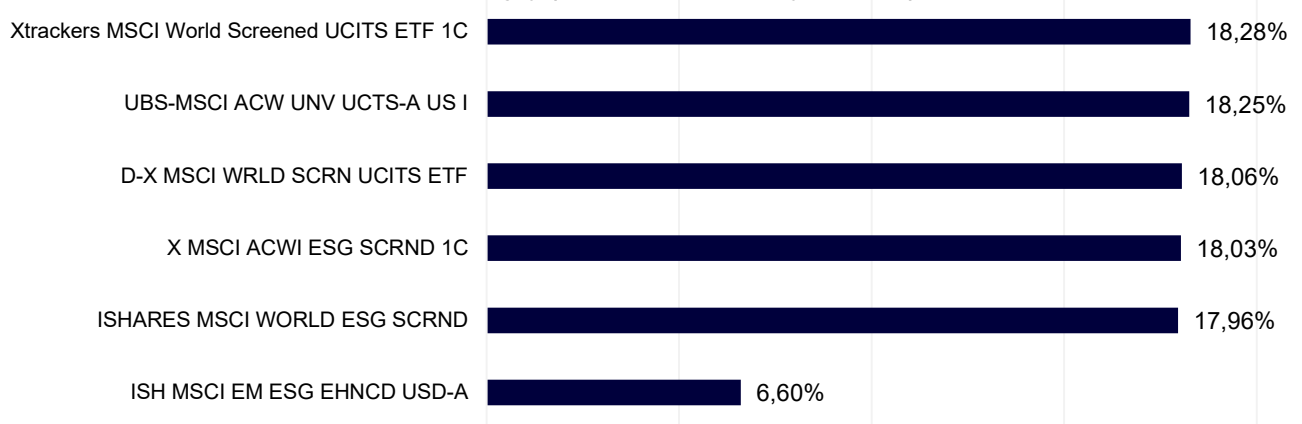
Pastaba: Fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje.

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



IV. INFORMACIJA APIE INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELIO SUDĖTĮ

7. Investicinių priemonių portfelio sudėtis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

TOP 10 investicijų (proc. dalis aktyvuose)*

*Diagramoje atvaizduojama visa investicinių priemonių portfelio sudėtis.

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 „SB Index Progreso III“ į „Artea Ambicingas Index 16+“.

Nuo 2025 m. gegužės 16 d. prie fondo prijungtas fondas „INVL Apdairus“.

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

VII. ATSAKINGIEJI ASMENYS

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

Ataskaitas parengė valdymo įmonės darbuotojai.

12. Fondo valdytojo vadovo parašas

UAB „Artea Asset Management“ direktorius Vaidotas Rūkas