



TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ GRUPĖS

ARTEA PENSIJŲ TURTO IŠSAUGOJIMO FONDAS FONDAS

2025 METŲ SAUSIO - BIRŽELIO ATASKAITA

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie pensijų fondą, valdymo įmonę ir depozitoriumą

Pavadinimas	Artea pensijų turto išsaugojimo fondas (toliau - Fondas arba Pensijų fondas)*
Teisinė forma	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos kaupimo pensijų fondas
Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintos taisyklės	2018 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-160
Veiklos pradžia	2019 m. sausio 2 d.
Veiklos laikas	Neterminuota

*Nuo 2025 gegužės 5d. „INVL pensijų turto išsaugojimo fondas“ pakeitė pavadinimą į „Artea pensijų turto išsaugojimo fondas“. 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
Telefonų 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 priimančys 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; Jonas Akelis - 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
Telefonų 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	14 225 104	16 635 903	10 756 459
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,1948	1,2092	1,1442
Dalyvių skaičius	2 473	2 745	2 050

2.5. Dalyviams taikomi mokesčiai

2025 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Standartinėse taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai, proc.	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, proc.	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,20	0,20	14 969
Už keitimą	-	-	-
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05	-	-
Iš viso			14 969

2024 m. sausio – birželio

Atskaitymai	Standartinėse taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai, proc.	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, proc.	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,20	0,20	10 380
Už keitimą	-	-	-
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05	-	-
Iš viso			10 380

II. INVESTAVIMO STRATEGIJOS APRAŠYMAS

3.1.-3.2. Investavimo tikslas ir fondo paskirtis

Pensijų fondo investavimo tikslas yra užtikrinti subalansuotą ilgalaikį fondo augimą, išsaugant dalyvių pensijų sąskaitose sukaupto turto perkamąją galią ilguoju laikotarpiu. Fondo investicijų portfelis formuojamas taip, kad atitiktų santykinai nedidelių svyravimų ir likvidumo kriterijus.

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

Fondo investavimo strategija kinta pagal dalyvių, kuriems skirtas šis fondas, amžių. Tuo metu, kai šie dalyviai yra jaunesni, fondas daugiau investuoja į rizikingas turto klases, o fondo dalyvių amžiui artėjant link pensinio amžiaus ir siekiant apsaugoti sukauptą sumą, mažiau rizikingų turto klasių dalis didėja.

Daugiau informacijos apie rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų proporcijas pagal investavimo strategiją pateikiama valdymo įmonės tinklapyje <https://www.artea.lt/lt/privatiems/pensija/ii-pakopos-pensija#Fondu-rezultatai>

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.

2025 m. birželio 30 d. GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Turtas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėję finansiniai metai (2024-12-31)
A.	TURTAS	17 120 150	14 353 804
1.	PINIGAI	1 906 879	937 598
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS	-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai	-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės	-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	15 212 054	13 417 530
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	10 298 748	9 429 873
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	7 692 209	6 980 573
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2 606 539	2 449 300
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	4 913 306	3 987 657
5.	SUMOKĖTI AVANSAI	-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	1 217	6
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	1 217	6
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	-	(1 330)
7.1.	Investicinis turtas	-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės	-	(1 330)
7.3.	Kitas turtas	-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	484 247	128 700
1.	Mokėtinos sumos	484 186	128 700
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	367 222	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	2 563	2 108
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	114 401	126 592
2.	Sukauptos sąnaudos	-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms	-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis	61	-
5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	16 635 903	14 225 104

2025 M. SAUSIO – BIRŽELIO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	14 225 104	10 151 109
2.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	360 563	267 856
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	4 291 750	2 033 235
2.3.	Garantinės įmokos	-	-
2.4.	Investicinės pajamos	4 051	4 975
2.4.1.	Palūkanų pajamos	1 812	4 975
2.4.2.	Dividendai	2 239	-
2.4.3.	Nuomos pajamos	-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	351 695	360 293
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	2 678	197
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas	68 145	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	1 287	457
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:	5 080 169	2 667 013
3.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	-	-
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	1 540 606	1 473 150
3.2.	Išmokos kitiems fondams	888 988	511 846
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	180 899	61 618
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	43 908	153
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai	-	4 516
3.6.	Valdymo sąnaudos:	14 969	10 380
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	14 969	10 380
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos	-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos	-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos	-	-
3.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas	-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:	2 669 370	2 061 663
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis	2 410 799	605 350
5.	Pelno paskirstymas	-	-
6.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	16 635 903	10 756 459

III. INVESTICIJŲ GRĄŽA, LYGINAMASIS INDEKSAS IR RIZIKOS RODIKLIAI

4. Lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Nuo 2019 m. sausio 2 d. Fondas naudojo lyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 15,60% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 1,40% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index) + 20,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 20,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value (LEC1TREU Index) + 20,00% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10,00% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index (CEMBI) Broad Europe Index (JCBBEURO Index), apdraudžiant Bloomberg USDEUR 6 Month Hedging Cost Index (FXHCUE6M Index) + 10,00% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index)

Nuo 2020 m. vasario 18 d. Fondas naudojo lyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 15,60% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 1,40% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index) + 30,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 10,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value (LEC1TREU Index) + 20,00% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10,00% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index (CEMBI) Broad Europe Index (JCBBEURO Index), apdraudžiant Bloomberg USDEUR 6 Month Hedging Cost Index (FXHCUE6M Index) + 10,00% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index)

Nuo 2021 m. kovo 1 d. Fondas naudojo lyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 13,60% MSCI World Minimum Volatility Net Total Return USD Index (M1WOMVOL Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,40% MSCI EM Minimum Volatility Net Total Return USD Index (M1EFMVOL Index) (perskaičiuotas į EUR) + 5,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 30,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 18,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value (LEC1TREU Index) + 20,00% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10,00% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index).

Nuo 2023 m. lapkričio 30 d. Fondas naudojo lyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 13,6% MSCI World Minimum Volatility Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOMVOL Index) + 3,4% MSCI EM Minimum Volatility Net Total Return + USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1EFMVOL Index) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 30% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 18% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Yr Total Return Index (LEC1TREU Index) + 20% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 5% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 5% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR(H12875EU 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.	1,21	5,68	4,75	2,58	-	2,98
Vidutinė lyginamojo indekso grąža ² , proc.	1,34	5,76	4,32	2,20	-	2,73
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ , proc.	2,38	2,74	2,55	2,60	-	3,04

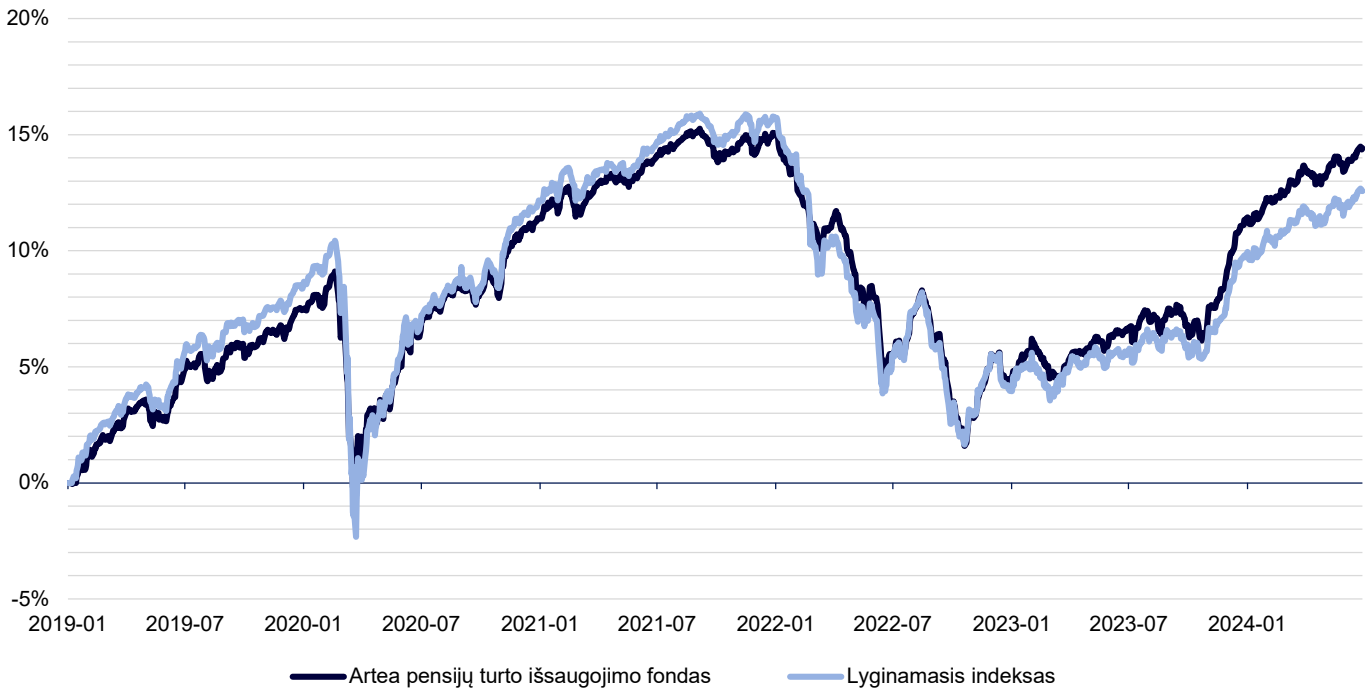
¹ Vidutinė pensijų fondo grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

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.

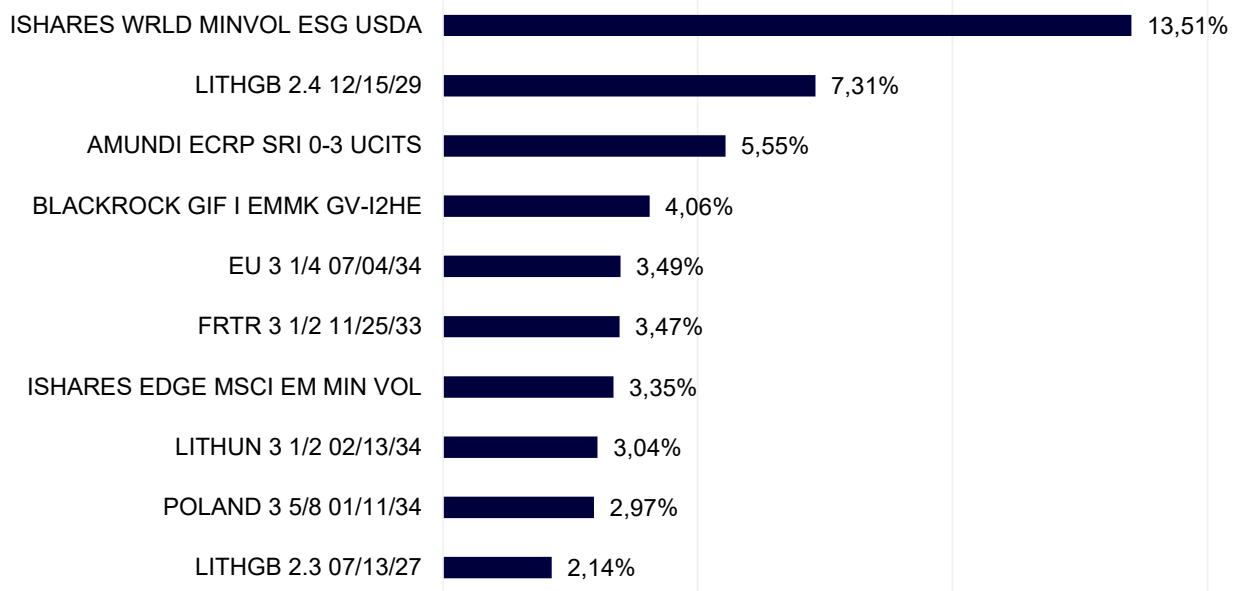
Pastaba: Fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje.

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)

Daugiau informacijos apie investicinių priemonių portfelio pasiskirstymą pateikiama ketvirtinėse apžvalgose: <https://www.artea.lt/lt/privatiems/pensija/ii-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 gegužės 5 dienos 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 „INVL pensijų turto išsaugojimo fondas“ į „Artea pensijų turto išsaugojimo fondas“.

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