



**TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ GRUPĖS**

**ARTEA PENSIJA 1975-1981 INDEX PLUS PENSIJŲ FONDAS**

**2025 METŲ SAUSIO - BIRŽELIO ATASKAITA**

## I. BENDROJI INFORMACIJA

## 1. Duomenys apie pensijų fondą, valdymo įmonę ir depozitoriumą

Pavadinimas	Artea pensija 1975-1981 Index Plus (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 m. gegužės 5d. „INVL pensija 1975-1981 Index Plus“ pakeitė pavadinimą į „Artea pensija 1975-1981 Index Plus“ 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 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***

\*\*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	285 674 426	282 811 501	266 685 468
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,9335	1,9005	1,8140
Dalyvių skaičius	27 066	26 365	27 664

\*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](http://www.artea.lt).

## 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	0,50	0,50	687 577
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			687 577

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	0,50	0,50	618 469
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			618 469

**II. INVESTAVIMO STRATEGIJOS APRAŠYMAS**

## 3.1.-3.2. Investavimo tikslas ir fondo paskirtis

Pensijų fondo investavimo tikslas yra sukaupti dalyviui kuo didesnę pinigų sumą išėjimo į pensiją datai, atsižvelgiant į tipinio vidutinio dalyvio rizikos tolerancijos lygį ir kitus dalyvį apibūdinančius veiksnius, tokius kaip įmokų dydis, sukauptą sumą, likusi kaupimo pensijų fonde trukmė, galima pensijų išmokų rūšis, tikėtina gyvenimo trukmė ir kita.

## 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 amžiai 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/pensijos/ii-pakopos-pensiju-fondai/dokumentai/investavimo-strategijos>

## 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	283 232 921	285 924 859
1.	PINIGAI	1 636 936	2 465 658
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONES	-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai	-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės	-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	281 587 144	283 459 185
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	12 775 135	8 762 769
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	1 851 741	-
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	10 923 394	8 762 769
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	9 540 529	10 027 198
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	259 271 480	264 669 218
5.	SUMOKĖTI AVANSAI	-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	8 841	16
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	7 059	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	1 782	16
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	-	-
7.1.	Investicinis turtas	-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės	-	-
7.3.	Kitas turtas	-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	421 420	250 433
1.	Mokėtinos sumos	421 420	250 433
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	224 312	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	111 292	109 250
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	85 816	141 183
2.	Sukauptos sąnaudos	-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms	-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis	-	-
5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	282 811 501	285 674 426

## 2025 M. SAUSIO – BIRŽELIO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	285 674 426	236 519 042
2.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	10 774 634	10 143 938
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	4 633 486	4 340 789
2.3.	Garantinės įmokos	-	-
2.4.	Investicinės pajamos	532 321	449 288
2.4.1.	Palūkanų pajamos	22 035	78 521
2.4.2.	Dividendai	510 286	370 767
2.4.3.	Nuomos pajamos	-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8 622 993	26 707 412
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	1 391	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas	-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	1 330 609	224 060
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:	25 895 434	41 865 487
3.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	-	-
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	1 061	17 743
3.2.	Išmokos kitiems fondams	13 521 473	10 136 216
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	14 499 918	836 842
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	7 965	485
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai	-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	687 577	618 469
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	687 577	618 469
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	40 365	89 306
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:	28 758 359	11 699 061
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis	(2 862 925)	30 166 426
5.	Pelno paskirstymas	-	-
6.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	282 811 501	266 685 468

### III. INVESTICIJŲ GRĄŽA, LYGINAMASIS INDEKSAS IR RIZIKOS RODIKLIAI

#### 4. Lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Nuo 2019 m. sausio 2 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 89,00% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 8,00% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index).

Nuo 2021 m. kovo 1 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 89,00% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 8,00% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

Nuo 2022 m. kovo 22 d. Fondas naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 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 naudojo palyginamąjį indeksą, kurį sudarė: 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).

Rizikingų turto klasių bendra dalis mažėja 5,117647% punktų per metus nuo 97,00% 2025 metų pradžioje iki pastovių ir nekintamų 10,00% 2042 metų pradžioje. Pokytis didina mažiau rizikingų turto klasių bendrą dalį.

Euro zonos vyriausybės obligacijų lyginamasis indeksas kinta laike: nuo 2025 metų pradžios iki 2031 metų pabaigos BERPG3 Index, nuo 2032 metų pradžios iki 2037 metų pabaigos BERPG2 Index nuo 2038 metų pradžios iki fondo uždarymo datos BERPG1 Index.

Investicinio reitingo įmonių obligacijų (denominuotų eurais) lyginamasis indeksas kinta laike: nuo 2025 metų pradžios iki 2031 metų pabaigos LEC5TREU Index, nuo 2032 metų pradžios iki 2037 metų pabaigos LEC3TREU Index, nuo 2038 metų pradžios iki fondo uždarymo datos LEC1TREU 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 <sup>1</sup> , proc.	-1,48	4,77	10,18	10,85	-	10,41
Vidutinė lyginamojo indekso grąža <sup>2</sup> , proc.	-2,29	5,44	11,88	11,75	-	11,52
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>3</sup> , proc.	10,91	12,96	10,40	11,27	-	12,56

<sup>1</sup> Vidutinė pensijų fondo grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

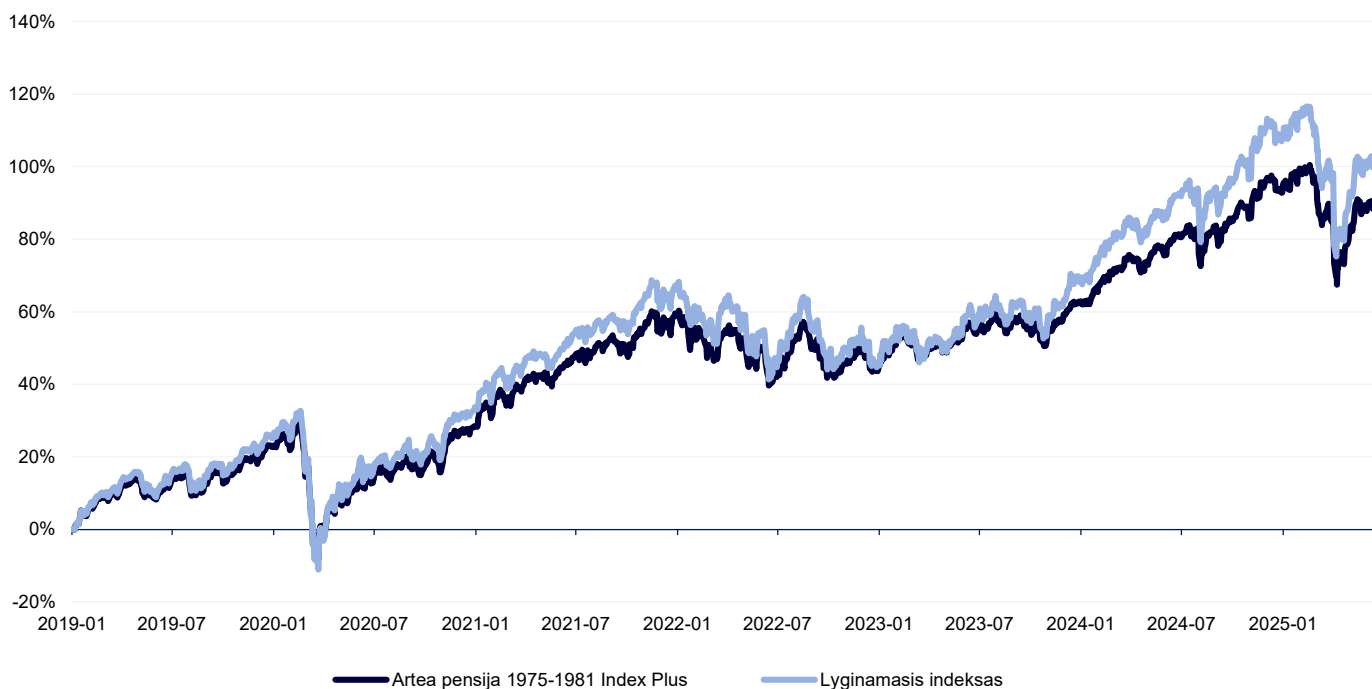
<sup>2</sup> Vidutinė lyginamojo indekso grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

<sup>3</sup> Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – tai metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

Rodikliai apskaičiuoti pagal oficialiai paskelbtas vienetų vertes.

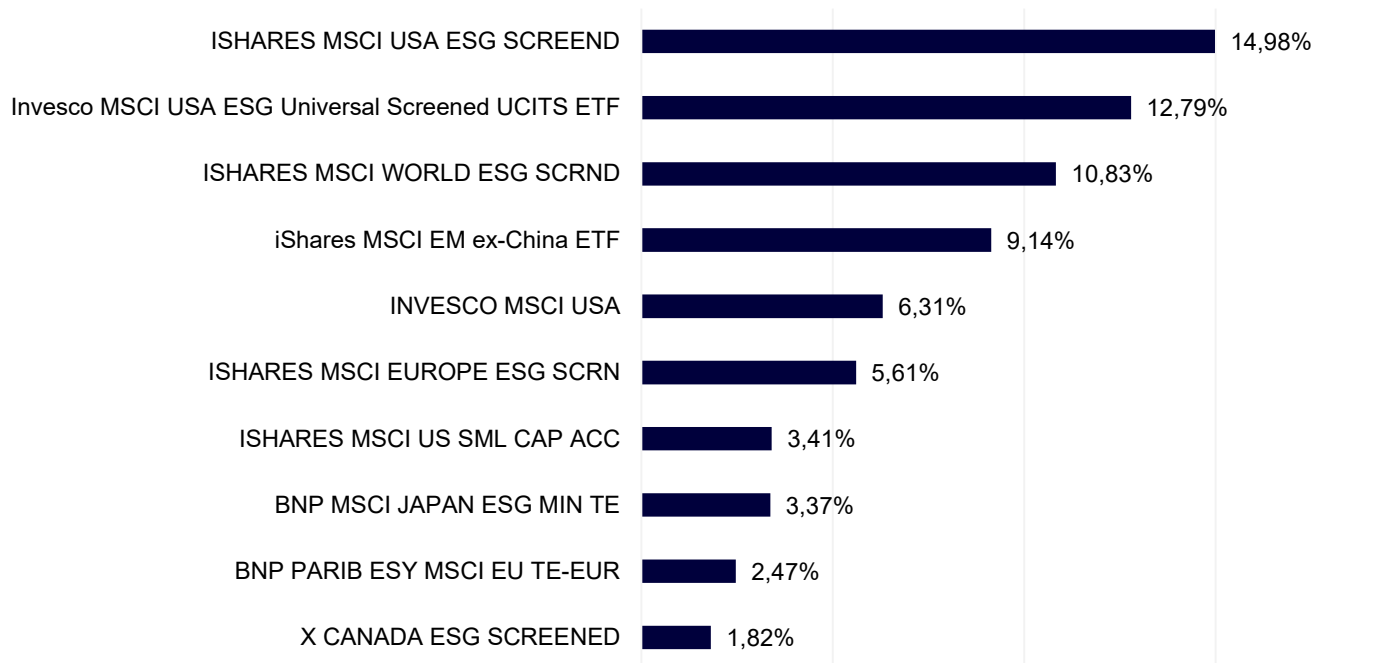
*Pastaba: Fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje.*

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



**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 komentarai, 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 neapibrėžtumą fonų, daugeliui pasaulio šalių ar regionams.

Nuo 2025 m. 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 pensija 1975-1981 Index Plus“ į „Artea pensija 1975-1981 Index Plus“.

Informacija apie Fondo rezultatus, Fondo taisyklės, ataskaitos, apžvalgos ir kita svarbi informacija pateikta valdymo įmonės tinklapyje [www.artea.lt](http://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