



TIKSLINĖS PENSIJŲ FONDŲ DALYVIŲ GRUPĖS

ARTEA PENSIJA 1989-1995 INDEX PLUS PENSIJŲ FONDAS

2025 METŲ SAUSIO - BIRŽELIO ATASKAITA

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie pensijų fondą, valdymo įmonę ir depozitoriumą

Pavadinimas	Artea pensija 1989-1995 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 mokamos 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 pensija 1954-1960 Index Plus“ pakeitė pavadinimą į „Artea pensija 1989-1995 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	169 100 499	169 799 204	155 221 578
Apskaitos vieneto vertė, Eur	1,9319	1,8952	1,8094
Dalyvių skaičius	35 841	34 277	36 042

*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	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	409 487
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			409 487

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	354 716
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			354 716

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	170 030 199	169 229 427
1.	PINIGAI	2 310 909	1 247 290
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONES	-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai	-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės	-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	167 719 275	167 982 121
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	4 081 102	5 056 740
4.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	4 081 102	5 056 740
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	5 468 629	5 108 704
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	158 169 544	157 816 677
5.	SUMOKĖTI AVANSAI	-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	15	16
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	15	16
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	-	-
7.1.	Investicinis turtas	-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės	-	-
7.3.	Kitas turtas	-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	230 995	128 928
1.	Mokėtinos sumos	230 995	128 928
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	66 715	64 642
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	164 280	64 286
2.	Sukauptos sąnaudos	-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms	-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis	-	-
5.	Kiti įsipareigojimai	-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	169 799 204	169 100 499

2025 M. SAUSIO – BIRŽELIO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	169 100 499	133 856 855
2.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	12 818 626	12 228 385
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	2 368 432	2 074 657
2.3.	Garantinės įmokos	-	-
2.4.	Investicinės pajamos	272 364	224 759
2.4.1.	Palūkanų pajamos	11 884	40 697
2.4.2.	Dividendai	260 480	184 062
2.4.3.	Nuomos pajamos	-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4 887 844	15 711 848
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	90	-
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas	-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	678 792	90 677
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:	21 026 148	30 330 326
3.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	-	-
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11 831	8 215
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11 422 156	8 058 772
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8 446 426	489 480
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	1 988	291
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai	-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	409 487	354 716
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	409 487	354 716
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	35 555	54 129
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)	-	-
	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:	20 327 443	8 965 603
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis	698 705	21 364 723
5.	Pelno paskirstymas	-	-
6.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	169 799 204	155 221 578

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: 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).

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.	-1,67	4,74	10,22	10,82	-	10,37
Vidutinė lyginamojo indekso grąža ² , proc.	-2,32	5,40	11,87	11,74	-	11,51
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³ , proc.	11,24	13,33	10,66	11,49	-	12,77

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

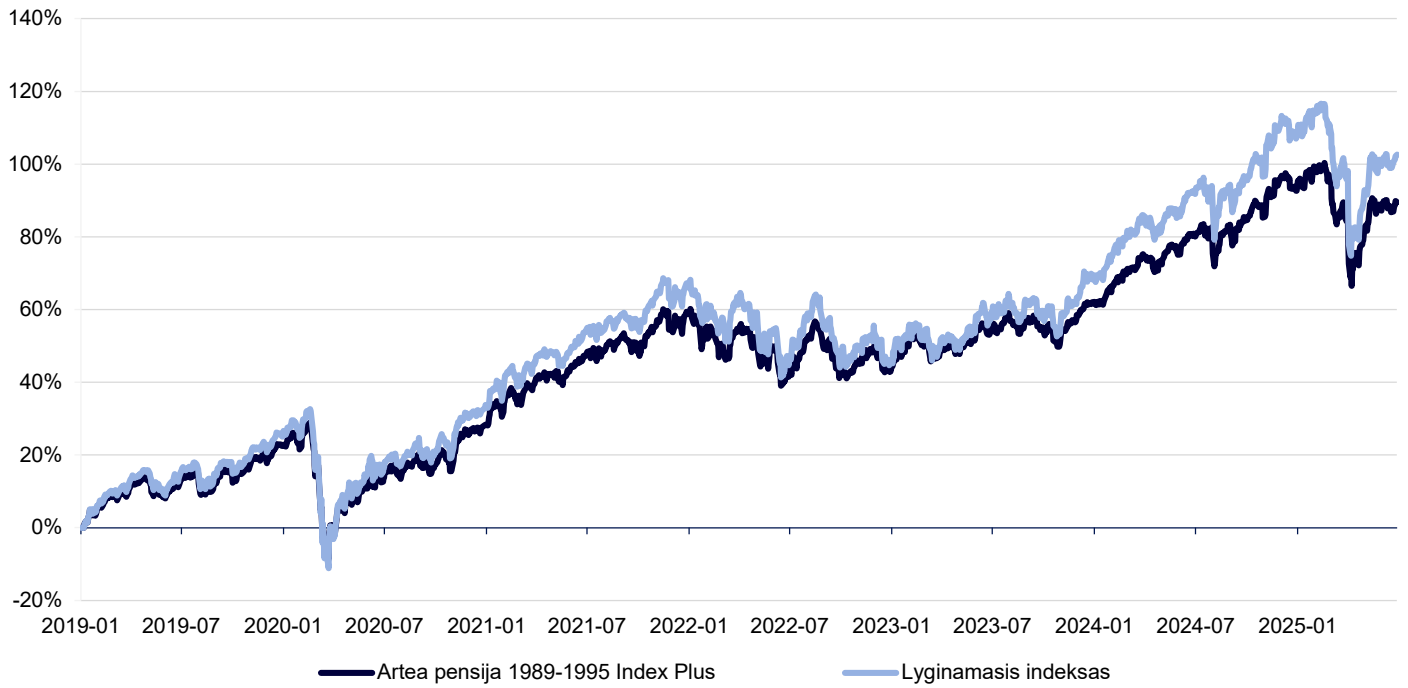
² Vidutinė lyginamojo indekso grąža – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

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

Rodikliai apskaičiuoti pagal oficialiai paskelbtas vienetų vertes.

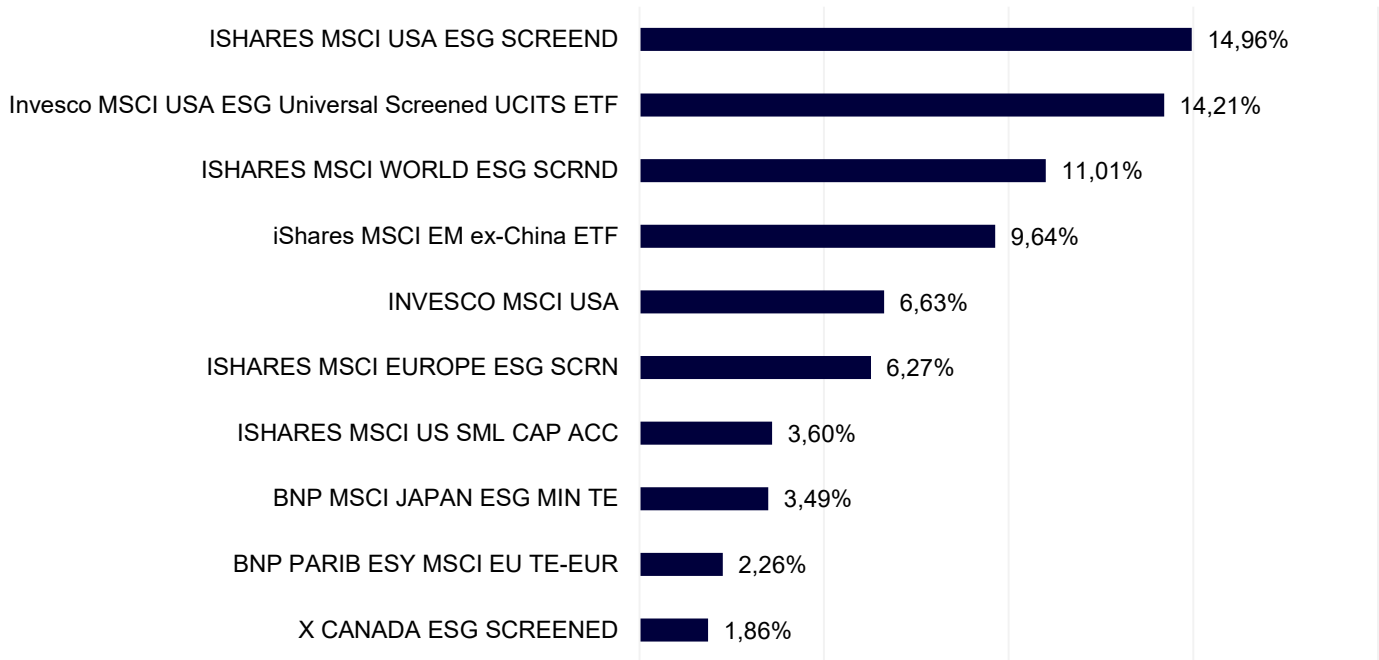
Pastaba: Fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje.

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 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 pensija 1989-1995 Index Plus“ į „Artea pensija 1989-1995 Index Plus“.

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 rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

Ataskaitas parengė valdymo įmonės darbuotojai.

12. Fondo valdytojo vadovo parašas

UAB „Artea Asset Management“ direktorius Vaidotas Rūkas