

Fondo strategija

Fondo „Artea pensijų turto išsaugojimo fondas“ investavimo tikslas yra užtikrinti subalansuotą ilgalaikį fondo augimą, taip išsaugant dalyvių pensijų sąskaitose sukaupto turto perkamąją galią ilguoju laikotarpiu. Fondo investicijų portfelis formuojamas taip, kad atitiktų santykinai nedidelių svyravimų ir likvidumo kriterijus. Fondo strategija nepriklauso nuo dalyvių amžiaus.

Komentaras

Trečiąjį ketvirtį ženkliai kilo visos pagrindinės turto klasės. Dirbtinio intelekto temos įkvėptas pasaulio rinkų ralis pakėlė pensijų fondo vieneto vertę į naujas aukštumas.

Per trečiąjį ketvirtį JAV indeksas „S&P 500“ skaičiuojant eurais paaugo 7,85 proc., „Stoxx 600 Europe“ indeksas toliau kilo 3,1 proc., o MSCI besivystančių šalių indeksas pakilo 10,1 procento.

Rinkas teigiamai veikė tai, kad per pastaruosius tris mėnesius buvo santykinai mažiau aštrių posūkių JAV tarifų politikoje. Pasiiekti keli stambūs prekybos susitarimai nuramino investuotojus. Rugsėjo mėnesį JAV Federalinio rezervų banko pradėtas palūkanų mažinimas (iki 4,25 proc.) didino bendrą rinkos optimizmą. Europos akcijų grąža buvo teigiama, bet atsiliko nuo JAV – veikė tiek nauja vyriausybės krizė Prancūzijoje, tiek sulėtėjusi Vokietijos akcijų rinka. Besivystančių šalių MSCI indekso grąža lenkė pagrindinius išsivysčiusių šalių indeksus.

Po itin stabilų infliacijos rodmenų (2,0 proc. viso ketvirčio eigoje), Europos Centrinis Bankas palūkanų normos nekeitė, ji liko 2 proc. lygyje. Rinkos lūkesčiai rodo, kad dabartinis palūkanų normos lygis turėtų išlikti stabilus bent jau kelis artimiausius mėnesius. Įmonių obligacijos toliau teikė teigiamą grąžą – Europos investicinio reitingo obligacijų indeksas kilo 0,9 proc., o aukšto pajamingumo obligacijų indeksas apie 1,9 proc. (nuo metų pradžios atitinkamai 2,8 proc. ir 4,7 proc.).

Pirminė rinka buvo itin aktyvi antrojoje ketvirčio pusėje, per kurią papildėmė fondo portfelį įmonių bei vyriausybės obligacijomis. Taip pat esame aktyvūs Baltijos rinkoje – geras emitentų pažinėjimas leidžia įsigyti obligacijų už patrauklesnį nei Vakarų Europos įmonių pajamingumą. Per ketvirtį fondas įsigijo Latvijos banko Citadele Banka obligacijų už 3,9 proc pajamingumą. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu siekia 3,4 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,0 proc.

Grafikas nuo fondo įkūrimo	Fondo grąža įvairiais periodais																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Fondo grąža</th> <th>Lyginamasis indeksas*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 mėnesis</td> <td>0,30%</td> <td>0,19%</td> </tr> <tr> <td>3 mėn.</td> <td>0,93%</td> <td>0,92%</td> </tr> <tr> <td>6 mėn.</td> <td>1,72%</td> <td>1,45%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>2,15%</td> <td>2,27%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>22,05%</td> <td>20,15%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	1 mėnesis	0,30%	0,19%	3 mėn.	0,93%	0,92%	6 mėn.	1,72%	1,45%	Nuo metų pradžios	2,15%	2,27%	Nuo įkūrimo	22,05%	20,15%
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
1 mėnesis	0,30%	0,19%																	
3 mėn.	0,93%	0,92%																	
6 mėn.	1,72%	1,45%																	
Nuo metų pradžios	2,15%	2,27%																	
Nuo įkūrimo	22,05%	20,15%																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
<p>Aktyvų klasės</p> <ul style="list-style-type: none"> Obligacijos Akcijos Pinigų rinkos priemonės 	<ul style="list-style-type: none"> Baltijos šalys Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono) Vakarų Europa Šiaurės Amerika Pietų ir Centrinė Amerika Azija ir Okeanija Afrika / Viduriniai rytai 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynujų aktyvų vertė</td> <td>19 540 979</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>1.2205</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>3 022</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0,20%</td> </tr> <tr> <td>Įmokos mokestis</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynujų aktyvų vertė	19 540 979	Fondo vieneto vertė	1.2205	Dalyvių skaičius	3 022	Valdymo mokestis	0,20%	Įmokos mokestis	0,00%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>								
Grynujų aktyvų vertė	19 540 979																		
Fondo vieneto vertė	1.2205																		
Dalyvių skaičius	3 022																		
Valdymo mokestis	0,20%																		
Įmokos mokestis	0,00%																		

Lyginamasis indeksas*

*„Artea pensijų turto išsaugojimo fondas“ fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2019-01-02. Nuo 2023-11-30): 13,60% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,40% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (M1CXBRV Index) (perskaičiuotas į EUR) + 5,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 30,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 18,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Year TR Index Value (LEC5TREU Index) + 20,00% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 5,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR (I02501EU Index) + 5,00% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index).

Geografinis paskirstymas**

** Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovujamasi KIS arba ETF registracijos šalimi.

Svarbu žinoti

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupime, valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija už laikotarpį iki 2018 m. gruodžio 31 d. yra proporcingai mažinama įstatymų numatyta tvarka, išskyrus atvejį, kuomet dalyvaujantys pensijų kaupime iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. pasinaudojo teise nutraukti pensijų kaupimą – tuomet valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijos mažinimas jiems nebus taikomas. Dėl papildomos valstybės įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Sudaryta II pakopos pensijų kaupimo sutartis negalės būti nutraukta, išskyrus pirmą kartą sudarytą II pakopos pensijų kaupimo sutartį, kurią dalyvis turi teisę vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo, apie tai raštu pranešęs pensijų kaupimo bendrovei. Asmenys, dalyviais tapę iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. turėjo teisę nutraukti dalyvavimą pensijų kaupime arba stabdyti pensijų įmokų pervedimą į pensijų fondą.

Kaupiant pensijų fonduose yra prisiimama investavimo rizika. Pensijų kaupimo bendrovė negarantuoja pensijų fondų pelningumo. Pensijų fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Pensijų fondo praeities investicijų valdymo rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Rekomenduojame atsakingai ir kruopščiai pasirinkti pensijų fondą, atkreipti dėmesį į su investicijomis susijusias patiriamas rizikas, taikomus atskaitymus bei atidžiai perskaityti pensijų fondo taisykles, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis.

Priklausomai nuo sukauptos sumos antros pakopos pensijų fonde, ją bus galima atsiimti vienkartinė išmoka (kai sukaupta iki 5 403 eurų), periodinėmis išmokomis (kai sukaupta nuo 5 403 iki 10 807 eurų) arba įsigyti pensijų anuitetą (kai sukaupta nuo 10 807 iki 64 841 eurų), kuris galės būti trijų rūšių – standartinis, paveldimas standartinis arba atidėtas. Standartinio anuiteto atveju visa sukaupta suma skiriama anuiteto įsigijimui ir pensijų išmokos pradėdamos mokėti iškart įsigijus anuitetą bei mokamos iki gyvenimo pabaigos. Paveldimo standartinio anuiteto su garantuojamu laikotarpiu atveju išmokos taip pat mokamos iki gyvenimo pabaigos, kartu garantuojamas mokėjimas kol dalyviui sueis 80 m. – dalyviui mirus ankščiau, neišmokėta suma yra paveldima. Abiem standartinio anuiteto atvejais visa sukaupta suma skiriama anuiteto įsigijimui ir išmokas mokės „Sodra“ papildomai prie valstybės mokamos senatvės pensijos. Atidėtojo anuiteto atveju išmokos iki 85 metų mokamos iš privataus pensijų fondo (mokėjimams skiriama turto dalis, likusi po atidėtojo anuiteto įsigijimo), ir šios lėšos bus paveldimos, o nuo 85 metų išmokas mokės „Sodra“, ir išmokos bus nepaveldimos. Jeigu sukaupta daugiau kaip 64 841 eurų, turto dalis, viršijanti šią sumą, gali būti išmokama vienkartinė pensijų išmoka, o likusi dalis mokama iki mirties pagal įsigytą anuiteto tipą. Daugiau apie pensijų anuitetą galite sužinoti čia.

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupti lėšas „Artea Asset Management“ valdomuose pensijų fonduose. Pateikiama informacija negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas. Nors šios reklaminio pobūdžio informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomi patikimais, „Artea Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.