

Fondo strategija

Fondas „Artea pensija 1961-1967“ yra gimimo metų ribas atitinkančios pensijų kaupimo dalyvių tikslinės grupės fondas, kurio investicijų portfelis formuojamas ir valdomas derinant rizikingų bei mažiau rizikingų turto klasių santykį, atsižvelgiant į likusią šio fondo dalyvių dalyvavimo pensijų kaupime trukmę. Fondo valdymo įmonė fondo turtą investuoja pagal iš anksto parinktą laike kintančią investavimo strategiją. 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.

Komentaras

Trečiąjį ketvirtį ženkliai kilo visos pagrindinės turto klasės. Dirbtinio intelekto temas įkvėptas pasaulio rinkų ralis pakėlė pensijų fondo vieneto vertę į naujas aukštumas. Per trečiąjį ketvirtį JAV akcijų 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. Pasiėkti keli stambūs prekybos susitarimai nuramino investuotojus. Rugsėjo mėnesį JAV Federalinio rezervų banko pradėtas palūkanų mažinimas (iki 4,25 proc.) didino bendrą rinkos optimizmą bei ypač skatino geresnes grąžas tokiuose segmentuose kaip augimo kompanijos bei mažos kapitalizacijos kompanijos. Europos akcijų grąža buvo teigiama, bet atsiliko nuo JAV – veikė tiek nauja vyriausybės krizė Prancūzijoje, tiek sulėtėjusi Vokietijos akcijų rinka. Geras ketvirtis buvo pagrindinėms Azijos rinkoms, o Besivystančių šalių MSCI indekso grąža lenkė pagrindinius išsivysčiusių šalių indeksus.

Per pastaruosius tris mėnesius išskirtinai gerus rezultatus paskelbė ir savo akcijų kainos augimą paskatino kelios fondo investicijos Baltijos šalyse: AB Rokiškio sūris ir AB Akola Group.

Rugpjūčio pabaigoje, atsižvelgdami į rizikas dėl aukštesnio už ilgametį vidurkį akcijų įvertinimo, į fondo portfelį įtraukėme Pasaulio mažo kintamumo akcijų ETF. Pagal ilgalaikę strategiją fondas toliau tęsė investicijas į alternatyvaus turto fondus.

Obligacijų pirminė rinka buvo itin aktyvi antrojoje ketvirčio pusėje, per kurią papildėme fondo portfelį įmonių bei vyriausybės obligacijomis. Taip pat esame aktyvūs Baltijos rinkoje – geras emitentų pažinėjimas leidžia įsigyti obligacijų už patrauklesnę nei Vakarų Europos įmonių pajamingumą. Per ketvirtį fondas įsigijo estų banko LHV Group subordinuotas obligacijas už daugiau nei 5,5 proc. pajamingumą bei Latvijos banko Citadele Banka už 3,9 proc. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu siekia 4,1 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,5 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>0,86%</td> <td>0,87%</td> </tr> <tr> <td>3 mėn.</td> <td>2,32%</td> <td>2,53%</td> </tr> <tr> <td>6 mėn.</td> <td>4,94%</td> <td>4,80%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>4,42%</td> <td>3,84%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>48,38%</td> <td>41,88%</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	1 mėnesis	0,86%	0,87%	3 mėn.	2,32%	2,53%	6 mėn.	4,94%	4,80%	Nuo metų pradžios	4,42%	3,84%	Nuo įkūrimo	48,38%	41,88%
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
1 mėnesis	0,86%	0,87%																	
3 mėn.	2,32%	2,53%																	
6 mėn.	4,94%	4,80%																	
Nuo metų pradžios	4,42%	3,84%																	
Nuo įkūrimo	48,38%	41,88%																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
<p>Aktyvų klasės</p> <ul style="list-style-type: none"> Obligacijos Akcijos Privataus kapitalo ir skolos fondai Pinigų rinkos priemonės Nekilnojamojo turto fondai 	<p>Geografinis paskirstymas**</p> <ul style="list-style-type: none"> Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono) Baltijos šalys Vakarų Europa Šiaurės Amerika Pietų ir Centrinė Amerika Azija ir Okeanija Afrika / Viduriniai rytai 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>151 072 363</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>1.4838</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>17 061</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>Įmokos mokestis</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynųjų aktyvų vertė	151 072 363	Fondo vieneto vertė	1.4838	Dalyvių skaičius	17 061	Valdymo mokestis	0,50%	Įmokos mokestis	0,00%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>								
Grynųjų aktyvų vertė	151 072 363																		
Fondo vieneto vertė	1.4838																		
Dalyvių skaičius	17 061																		
Valdymo mokestis	0,50%																		
Įmokos mokestis	0,00%																		

Lyginamasis indeksas*

*„Artea pensija 1961-1967“ fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2023-11-30): 27,06% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (perskaičiuotas į EUR + 3,82% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (M1CXBRV Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 15,37% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 15,37% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Year TR Index Value (LEC5TREU Index) + 15,37% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 10,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR (I02501EU Index) + 10,00% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index).

Lyginamasis indeksas kinta laike, atsižvelgiant į vidutinį dalyvio amžių. Rizikingų turto klasių bendra dalis mažėja 5,12% / n kiekvieną darbo dieną (n-darbo dienų skaičius einamaisiais metais). „Artea pensija 1961-1967“ fondo lyginamojo indekso rizikingų turto klasių (t.y. akcijų) dalis mažinama nuo 2019 metų pradžios iki pastovios dalies 2028 metais. Tuo pat metu yra didinama mažiau rizikingų turto klasių dalis (t.y. pinigų rinkos priemonių ir obligacijų).

Obligacijų rizikingumas mažinamas 2024 metų pradžioje, pasirenkant mažesnės trukmės euro zonos vyriausybės ir investicinio reitingo įmonių lyginamuosius indeksus.

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, vadovaujama 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 vienkartinę išmoką (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 anksčiau, 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 vienkartinę pensijų išmoką, o likusi dalis mokama iki mirties pagal įsigytą anuiteto tipą. Daugiau apie pensijų anuitetą galite sužinoti čia (<https://www.lb.lt/lt/pensiju-ismokos>).

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupti lėšas „SB 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, „SB Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.