

Fondo strategija

Fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąžos. Fondo investicijos tolygiai paskirstomos tarp įmonių akcijų bei su jomis susijusių investicijų ir vyriausybių, centrinių bankų išleistų ar jų garantuotų obligacijų, bankų indėlių ar įmonių obligacijų. Šį fondą patariame rinktis vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms. Sudėtis: 50 proc. akcijos, 50 proc. obligacijos.

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 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. Pasiiekti 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 antrojo ketvirčio pusėje, per kurią papildėme fondo portfelį įmonių bei vyriausybių obligacijomis. Taip pat esame aktyvūs Baltijos rinkoje – geras emitentų pažinėjimas leidžia įsigyti obligacijų už patrauklesnį 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 4,3 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,9 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>2025 m. III ketv.</td> <td>3,41%</td> <td>4,12%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>4,28%</td> <td>4,54%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>32,12%</td> <td>36,59%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>32,48%</td> <td>27,35%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>151,55%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. III ketv.	3,41%	4,12%	Nuo metų pradžios	4,28%	4,54%	3 metai	32,12%	36,59%	5 metai	32,48%	27,35%	Nuo įkūrimo	151,55%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. III ketv.	3,41%	4,12%																	
Nuo metų pradžios	4,28%	4,54%																	
3 metai	32,12%	36,59%																	
5 metai	32,48%	27,35%																	
Nuo įkūrimo	151,55%	-																	
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 	<ul style="list-style-type: none"> Šiaurės Amerika Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono) Baltijos šalys Vakarų Europa Pietų ir Centrinė Amerika Azija ir Okeanija Afrika / Viduriniai rytai 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>32 690 304</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.7285</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>5 821</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>Startinis mokestis***</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>Dalies išėmimo mokestis****</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynųjų aktyvų vertė	32 690 304	Fondo vieneto vertė	0.7285	Dalyvių skaičius	5 821	Valdymo mokestis	0,80%	Startinis mokestis***	30%	Dalies išėmimo mokestis****	10%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>						
Grynųjų aktyvų vertė	32 690 304																		
Fondo vieneto vertė	0.7285																		
Dalyvių skaičius	5 821																		
Valdymo mokestis	0,80%																		
Startinis mokestis***	30%																		
Dalies išėmimo mokestis****	10%																		

Lyginamasis indeksas*

*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2013-01-01. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 10% * Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 10% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Yr Total Return Index (LEC5TREU Index) + 10% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 10% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 10% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index) + 3% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)+ 41% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index)+ 6% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV 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.

*** Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo pensijų fondo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 100 eurų suma. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartis sudarytos po 2015 m. spalio 14 dienos, ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo po šios datos. Dalyviams, perėjusiems iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas, jei tarp Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų pervedamų lėšų suma yra didesnė nei 2000 EUR ir nuo sutarties įsigaliojimo kitame Valdymo įmonės valdomame pensijų fonde yra praėję daugiau nei 12 mėnesių. Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (dalyvių) naudai perveda darbdavys, startinis mokestis, išskaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos, mokamos tiek darbdavio už darbuotoją (dalyvį), tiek paties dalyvio, nustatomas atskiru susitarimu tarp valdymo įmonės ir dalyvių darbdavio. Šis mokestis priklausys nuo kaupime dalyvaujančių darbuotojų (dalyvių) skaičiaus ir kitų aplinkybių, tačiau bet kuriuo atveju neviršys fondo taisyklėse nustatytos maksimalios atskaitymo iš kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos ribos.

**** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiimamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraejusių dvejais kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

Svarbu žinoti

Dalyvaujant III pakopos pensijų fonduose, Jūs turėsite mokėti pasirinkto pensijų fondo taisyklėse nustatytus mokesčius. Lėšos, kaupiamos pensijų fonde, yra investuojamos, vadovaujantis pensijų fondo taisyklėse nustatyta investavimo strategija. Kaupiant pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką. Pensijų fondo vieneto vertė gali tiek kilti, tiek kristi, Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Pensijų fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, siūlome apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (Artea Stabilus 58+) <https://www.artea.lt/privatiems/pensija/iii-pakopos-pensija/artea-stabilus-58>.

Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas ir susipažinti su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis.

Pensijų išmokos fondo dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos šiais būdais: išmokant vienu kartu (vienkartinė Pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine Pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant), nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmoneje, vykdančioje gyvybės draudimą.

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.