

Fondo strategija

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: 100 proc. obligacijų.

Komentaras

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. Tuo tarpu JAV, silpna darbo rinka ir augantis nedarbo lygis lėmė pirmąjį Federalinio Rezervo palūkanų mažinimą šiais metais (iki 4,25 proc.), nepaisant vis dar aukštos bei augantės infliacijos. 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 antroje ketvirčio pusėje, per kurią papildėme 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 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 3,8 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,3 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>1,17%</td> <td>1,18%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>3,19%</td> <td>3,38%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>20,30%</td> <td>19,11%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>4,37%</td> <td>-4,84%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>91,15%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. III ketv.	1,17%	1,18%	Nuo metų pradžios	3,19%	3,38%	3 metai	20,30%	19,11%	5 metai	4,37%	-4,84%	Nuo įkūrimo	91,15%	
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. III ketv.	1,17%	1,18%																	
Nuo metų pradžios	3,19%	3,38%																	
3 metai	20,30%	19,11%																	
5 metai	4,37%	-4,84%																	
Nuo įkūrimo	91,15%																		
Pasiskirstymas pagal finansinę trukmę	Geografinis pasiskirstymas**																		
<p>Aktyvų finansinė trukmė</p> <ul style="list-style-type: none"> 1-3 metai: 9,7% 3-5 metai: 23,6% 5 metai +: 66,7% 	<p>Geografinis pasiskirstymas**</p> <ul style="list-style-type: none"> Lietuva: 28,3% Latvija: 3,9% Lenkija: 8,4% Čekija: 6,3% Vokietija: 6,1% Prancūzija: 3,5% Kitos šalys: 38,8% Pinigų rinkos priemonės: 3,5% 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynujų aktyvų vertė</td> <td>14 833 485</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.5536</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>3 480</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Dalies išėmimo mokestis***</td> <td>10,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynujų aktyvų vertė	14 833 485	Fondo vieneto vertė	0.5536	Dalyvių skaičius	3 480	Valdymo mokestis	1,00%	Dalies išėmimo mokestis***	10,00%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>								
Grynujų aktyvų vertė	14 833 485																		
Fondo vieneto vertė	0.5536																		
Dalyvių skaičius	3 480																		
Valdymo mokestis	1,00%																		
Dalies išėmimo mokestis***	10,00%																		

Lyginamasis indeksas*

*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 40 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index + 35 % 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) + 5 % European Central Bank ESTR OIS 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, vadovaujamosi KIS arba ETF registracijos šalimi.

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

Svarbu žinoti

Dalyvaudami 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/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 (vienkartine Pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine Pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant), nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmonėje, 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.