

Fondo strategija

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas. Rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisiimantiems aukštą riziką asmenims. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

Komentaras

Trečiąjį ketvirtį ženkliai kilo visos pagrindinės turto klasės. Dirbtinio intelekto temos įkvėptas pasaulio akcijų ralis grąžino pensijų fondo vieneto vertę prie šių metų vasario aukštumų. 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 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.

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>5,54%</td> <td>6,93%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>3,37%</td> <td>4,45%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>39,55%</td> <td>50,34%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>65,96%</td> <td>79,60%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>270,37%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. III ketv.	5,54%	6,93%	Nuo metų pradžios	3,37%	4,45%	3 metai	39,55%	50,34%	5 metai	65,96%	79,60%	Nuo įkūrimo	270,37%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. III ketv.	5,54%	6,93%																	
Nuo metų pradžios	3,37%	4,45%																	
3 metai	39,55%	50,34%																	
5 metai	65,96%	79,60%																	
Nuo įkūrimo	270,37%	-																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
<p>Aktyvų klasės</p> <ul style="list-style-type: none"> Akcijos Privataus kapitalo ir skolos fondai Obligacijos Pinigų rinkos priemonės Nekilnojamojo turto fondai 	<ul style="list-style-type: none"> Šiaurės Amerika Vakarų Europa Baltijos šalys Azija ir Okeanija Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono) Pietų ir Centrinė Amerika Afrika / Viduriniai rytai 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>114 464 449</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>1.0726</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>21 675</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	114 464 449	Fondo vieneto vertė	1.0726	Dalyvių skaičius	21 675	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	114 464 449																		
Fondo vieneto vertė	1.0726																		
Dalyvių skaičius	21 675																		
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 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.

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.

*** 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 dalyvaujantių 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 nepraejus 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.artealife.com/privatiems/pensija/iii-pakopos-pensija/artealife-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.