

Fondo strategija

Fondo lėšos investuojamos į akcijas ir investicinių fondų, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos, vienetus. Fondas rekomenduojamas aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

Komentaras

Nežiūrint investuotojų baimių metų pradžioje bei įvairių geopolitinių sukrėtimų metų eigoje, per 2025-uosius pensijų fondas uždirbo solidžią 10,6 proc. grąžą.

Paskutinįjį praėjusių metų ketvirtį akcijų kainų augimas tęsėsi, atitinkamai akcijų indeksai pasiekė naujas visų laikų rekordines aukštumas. Didžiausių JAV bendrovių indeksas „S&P 500“ skaičiuojant eurais paaugo 2,7 proc., Europos „Stoxx 600“ indeksas pakilo 3,1 proc., o MSCI besivystančių šalių indeksas šoktelėjo 4,9 procento.

Dirbtinio intelekto tema išliko svarbiausia tarp rinkos dalyvių ir turėjo bene didžiausią įtaką visos rinkos kryptį. Didžiosioms dirbtinio intelekto srityje dirbančioms bendrovėms masiškai skelbiant apie milijardines ir trilijonines investicijas į infrastruktūrą, tyrimus ir naujus produktus, analitikai išreiškė susirūpinimą, kad ne visos jos ateityje galės uždirbti tinkamą grąžą. Investuotojų reakcija į šiuos nuogaštavimus lėmė trumpą korekciją rinkose, tačiau galiausiai pirkėjų optimizmas nugalėjo ir investuotojai džiaugėsi „Kalėdiniu akcijų raliu“. Investuotojų optimizmo neįveikė nei ilgiausias per pusę amžiaus JAV vyriausybės užsidarymas, trukęs 43 dienas, nei nevienareikšmiški makroekonominiai rodikliai. Nors JAV infliacijos tempas sumažėjo nuo 3 proc. iki 2,7 proc., tačiau nedarbas išaugo iki 4,6 proc. – aukščiausio lygmens nuo 2021 m. rugsėjo. Tuo tarpu Europoje investuotojų optimizmą kėlė planuojamos regiono vyriausybės skatinamosios priemonės ir išlaidos gynybai.

Paskutinis metų ketvirtis buvo geras fondo aktyviai parinktoms pavienių akcijų pozicijoms. Ženkiai pakilo tiek Vidurio Europos bendrovių, tiek fondo pasirinkimai Baltijos rinkoje. Per ketvirtį išsiskyrė draudimo bendrovės „Viena Insurance Group“ akcija, kuri dėl gerų rezultatų bei optimistinių vadovybės prognozių pašoko net 43 proc., o Lietuvos bendrovės „Akola Group“ akcijos pabrango 16 procentų. Fondo portfelis buvo papildytas santykinai nebrangiomis Estijos bankų bei keleto biržoje prekiaujamų alternatyvaus turto fondų akcijomis.

Laikydami savo ilgalaikės strategijos, toliau tęsime investicijas į kruopščiai atrinktus alternatyvaus turto fondus, kurių tikslas – diversifikuoti riziką, sumažinti priklausomybę nuo viešųjų rinkų svyravimo ir uždirbti didesnę grąžą ilguoju laikotarpiu.

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. IV ketv.</td> <td>4,80%</td> <td>8,61%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>10,60%</td> <td>29,02%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>52,09%</td> <td>89,22%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>76,09%</td> <td>112,76%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>123,81%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. IV ketv.	4,80%	8,61%	Nuo metų pradžios	10,60%	29,02%	3 metai	52,09%	89,22%	5 metai	76,09%	112,76%	Nuo įkūrimo	123,81%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. IV ketv.	4,80%	8,61%																	
Nuo metų pradžios	10,60%	29,02%																	
3 metai	52,09%	89,22%																	
5 metai	76,09%	112,76%																	
Nuo įkūrimo	123,81%	-																	
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 	<p>Geografinis paskirstymas**</p> <ul style="list-style-type: none"> Šiaurės Amerika Vakarų Europa Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono) Baltijos šalys Azija ir Okeanija 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>24 832 063</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.6482</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>7 403</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>1,50%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynųjų aktyvų vertė	24 832 063	Fondo vieneto vertė	0.6482	Dalyvių skaičius	7 403	Valdymo mokestis	1,50%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>										
Grynųjų aktyvų vertė	24 832 063																		
Fondo vieneto vertė	0.6482																		
Dalyvių skaičius	7 403																		
Valdymo mokestis	1,50%																		

Lyginamasis indeksas*

*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 50 % MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Return EUR Index + 45 % MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR)+ 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, vadovaujama KIS arba ETF registracijos šalimi.

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/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.