

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

Nežiūrint investuotojų baimių metų pradžioje bei įvairių geopolitinių sukrėtimų metų eigoje, per 2025-uosius Artea pensijų fondai, kuriuose dominuoja akcijos, uždirbo solidžią maždaug 8 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.

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>4,18%</td> <td>3,39%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>7,60%</td> <td>7,90%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>9,68%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. IV ketv.	4,18%	3,39%	Nuo metų pradžios	7,60%	7,90%	3 metai	-	-	5 metai	-	-	Nuo įkūrimo	9,68%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. IV ketv.	4,18%	3,39%																	
Nuo metų pradžios	7,60%	7,90%																	
3 metai	-	-																	
5 metai	-	-																	
Nuo įkūrimo	9,68%	-																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>10 630 012</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>1.0968</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>4 830</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0.59%</td> </tr> <tr> <td>Startinis mokestis***</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynųjų aktyvų vertė	10 630 012	Fondo vieneto vertė	1.0968	Dalyvių skaičius	4 830	Valdymo mokestis	0.59%	Startinis mokestis***	30%	UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt								
Grynųjų aktyvų vertė	10 630 012																		
Fondo vieneto vertė	1.0968																		
Dalyvių skaičius	4 830																		
Valdymo mokestis	0.59%																		
Startinis mokestis***	30%																		

Lyginamasis indeksas*

*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2024-11-05. Taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 97 % MSCI ACWI ESG Screened Net EUR +

3% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR 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.

*** Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo Dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 300 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 200 eurų suma. Startinis mokestis netaikomas Dalyvio pensijų įmokoms, kurios vienu mokėjimu sudaro ne mažesnę kaip 1500 eurų sumą, bei visoms vėlesnėms įmokoms. Mokestis taip pat netaikomas iš kitų pensijų fondų tiesiogiai perkeltai lėšų sumai, tačiau yra taikomas vėlesnėms Dalyvio mokamoms pensijų įmokoms, jeigu yra startinio mokesčio taikymo sąlygos. 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.

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.