

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

Europos Centrinio Banko pinigų politika išliko stabili – paskutiniojo ketvirčio eigoje palūkanų normos nebuvo keičiamos ir išliko 2 proc. lygyje. Investuotojų nuomone, šis lygis turėtų išlikti visus 2026 metus. Silpna JAV darbo rinka ir augantis nedarbo lygis lėmė besitęsiantį Federalinio Rezervo palūkanų mažinimą - per paskutinius tris metų mėnesius palūkanos buvo sumažintos 2 kartus po 25 bazinius punktus ir dabar yra 3,75 proc. Centrinės ir Rytų Europos vyriausybės bei įmonių obligacijų rizikos premija metų pabaigoje traukėsi, kas parodo investuotojų pasitikėjimą šio regiono ekonomikos tvarumu. Per metus, Vidurio ir Rytų Europa šiemet pasirodė labai stipriai, palyginti su Vakarų Europa – atitinkamai valstybių obligacijų indeksų grąža siekė 5,2 proc. ir 0,6 proc. Iš įvykių atskirose šalyse, „Fitch“ agentūra sumažino Vengrijos reitingo perspektyvą iki neigiamos (palikdama BBB reitingą), nurodydama didelius biudžeto deficitus, augančią skolą (beveik 75 proc. skolos ir BVP santykį) bei silpną ekonomikos augimą. Vengrijai 2026 metai bus svarbūs – vyks parlamento rinkimai, kurie gali reikšti arba dabartinio politinio modelio tęstinumą, arba pirmą rimtą iššūkį jam per daugiau nei dešimtmetį. Šiuo metu fondas neturi investicijų Vengrijoje.

Fondas toliau išlieka aktyvus pirminėje obligacijų rinkoje. Šį ketvirtį įsigijome trijų naujų įmonių obligacijas – Latvijos nacionalinė energetikos įmonė Latvenergo, didžiausios Slovakijos elektros gamintojos Slovenske Elektrarne bei antro didžiausio Rumunijos banko Banca Comercialna Romana. Visos šios įmonės turi investicinį reitingą, o obligacijas išplatino investuotojams patraukliais pajamingumais – 3,6, 3,9 ir 4,1 proc. atitinkamai. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu siekia 3,8 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,4 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. IV ketv.</td> <td>0,74%</td> <td>1,03%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>3,95%</td> <td>4,45%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>18,28%</td> <td>17,75%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>2,31%</td> <td>-5,84%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>92,56%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2025 m. IV ketv.	0,74%	1,03%	Nuo metų pradžios	3,95%	4,45%	3 metai	18,28%	17,75%	5 metai	2,31%	-5,84%	Nuo įkūrimo	92,56%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2025 m. IV ketv.	0,74%	1,03%																	
Nuo metų pradžios	3,95%	4,45%																	
3 metai	18,28%	17,75%																	
5 metai	2,31%	-5,84%																	
Nuo įkūrimo	92,56%	-																	
Pasiskirstymas pagal finansinę trukmę	Geografinis paskirstymas**																		
<p>Aktyvų finansinė trukmė</p> <ul style="list-style-type: none"> Iki 1 metų 1-3 metai 3-5 metai 5 metai + 	<ul style="list-style-type: none"> Lietuva Latvija Lenkija Čekija Vokietija Prancūzija Kitos šalys Pinigų rinkos priemonės 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>15 416 467</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.5577</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>3 586</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynųjų aktyvų vertė	15 416 467	Fondo vieneto vertė	0.5577	Dalyvių skaičius	3 586	Valdymo mokestis	1,00%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>										
Grynųjų aktyvų vertė	15 416 467																		
Fondo vieneto vertė	0.5577																		
Dalyvių skaičius	3 586																		
Valdymo mokestis	1,00%																		

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, 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.artealife.lt/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.