

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	124,26 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	12 694 509,81 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,75 %

INVESTAVIMO STRATEGIJA

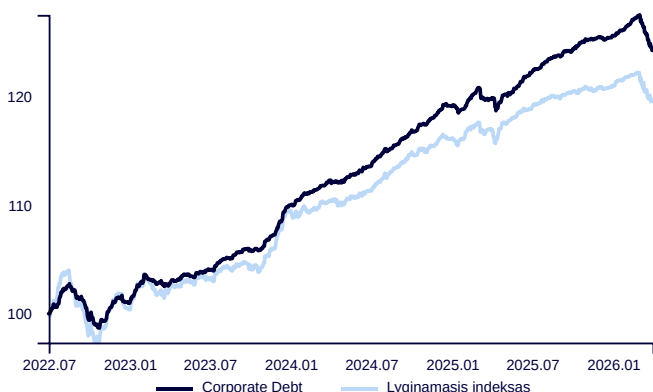
Taikoma investavimo į fiksuoto pajamingumo priemones strategija, kurios tikslas yra pasiekti fiksuoto pajamingumo investicinių produktų gražą per vidutinę trukmę. Šio tikslo siekiama per aktyvų paskirstymą per diversifikuotas investicijas, parenkant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, indėliai, pinigų rinkos priemonės, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės. Valiutos kurso pokyčių rizikai drausti gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

KOMENTARAS

Po geros metų pradžios obligacijų rinkoje, kovą įvyko reikšmingas nuosmukis. Investicinė kryptis ketvirtį baigė su -1,1 proc. graža, kaip ir lyginamasis indeksas.

Metų pradžia buvo pozityvi obligacijų rinkai. Mažėjanti infliacija (JAV – 2,4 proc., o euro zonoje – 1,9 proc.) lėmė susitraukusius obligacijų pajamingumus ir aukštesnes jų kainas per sausį ir vasarį. Investuotojai vis pozityviau vertino rizikingas obligacijas (įmonių, aukšto pajamingumo bei besivystančių šalių), o besivystančių šalių rizikos premija lyginant su JAV išdo obligacijomis, pasiekė visų laikų žemiausią lygį. Tačiau karo Irane pradžia sukūrė pasaulines rinkas, nes vienas svarbiausių pasaulinės naftos tiekimo „butelio kakliukų“ faktiškai buvo užblokuotas. Staigus naftos kainos šuolis atgaivino infliacijos baimes, kurios per pastaruosius kelis mėnesius buvo nuslopusios. Tai neigiamai paveikė tiek akcijų, tiek fiksuoto pajamingumo rinkas. Keitėsi ir rinkos prognozės – tikimasi, kad 2026 m. Europos Centrinis Bankas (ECB) palūkanų normas gali padidinti net 0,75 proc., nors metų pradžioje nebuvo tikimasi jokio palūkanų didinimo. Besivystančių rinkų obligacijų rizikos premija, lyginant su JAV 10 metų išdo obligacijomis, išaugo beveik 50 bazinių punktų. Vidurio ir Rytų Europos obligacijos judėjo lygiagrečiai su platesne besivystančių rinkų dinamika. Ketvirčio pabaigoje rinka turėjo itin didelį kintamumą, stipriai reaguodama į bet kokius galimo paliaubų susitarimo tarp JAV ir Irano signalus.

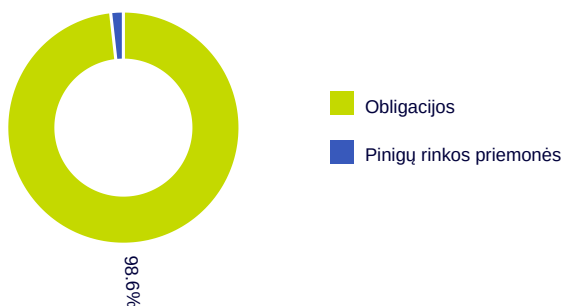
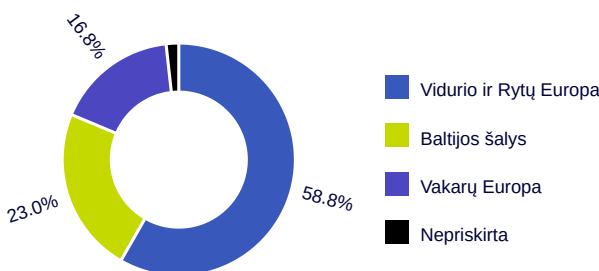
Pirminė rinka praktiškai sustojo, nes vyriausybės ir įmonės atidėjo savo skolos emisijos planus karo iššaukto nežinomumo akivaizdoje. Iš investicijų geriausiai pasirodė trumpesnės trukmės instrumentai („Globalworth 2030“, „LHV Group 2027“, „Globalworth 2029“), tuo tarpu nekilnojamojo turto bendrovės atsiliko, nes šis sektorius yra labai jautrus palūkanų normų lūkesčių pokyčiams. Šiuo metu fondo, į kurį investuojamos investicinės krypties lėšos, trukmė metais yra mažesnė (3,9, palyginti su 4 lyginamojo indekso), tuo pačiu išlaikant didesnę pajamingumą (4,9 proc. palyginti su 4,7 proc. lyginamojo indekso) ir išsaugant svertinį vidutinį investicinio lygio kredito reitingą.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO

INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2026 m. I ketvirtis	-1,08 %	-1,10 %
1 metai	3,68 %	2,26 %
3 metai	20,90 %	17,26 %
Nuo įkūrimo	24,26 %	19,68 %

Atkreipiame dėmesį, kad investicinės krypties praeties rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Investicinės krypties rizikos lygis:


PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO KLASĘ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**


* Nuo 2023 m. lapkričio mėn. 30 d. taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas:

50,00 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
40,00 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)
10,00 % European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)

** 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.

Dokumente pateikiama informacija apie UAB Artea Life Insurance (toliau – Draudikas) investicinės krypties, siūlomos pagal investicinio gyvybės draudimo sutartį, praeities rezultatus. Investavimas yra susijęs su rizika, investicijų vertė gali ir mažėti, ir didėti. Praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir ateityje.

Atkreiptinas dėmesys, jog atvejais, kai dalis Draudiko investicinės krypties lėšų yra investuojamos į UAB Artea Asset Management valdomus investicinius fondus, siekiant skaidrumo ir interesų konflikto valdymo, nuo šios dalies nėra imamas investicinės krypties mokestis. UAB Artea Asset Management kartu su Draudiku yra dukterinės AB Artea banko bendrovės.

Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus, todėl, prieš juos priimdami, turėtumėte išsamiai susipažinti su investicinio draudimo taisyklėmis, investicinės krypties taisyklėmis, pagrindinės informacijos dokumentu, kainynu ir kita svarbia informacija. Šie dokumentai ir informacija prieinami www.artea.lt tinklalapyje.

Ši informacija negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, nurodymas ar kvietimas investuoti į konkrečias investavimo kryptis ir negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas ar dalis. Nors ši informacija parengta remiantis šaltiniais, kurie laikomi patikimais, Draudikas neatsako už galimus netikslumus ar nuostolius, kurių gali turėti ja besivadovaujantys investuotojai.

Didžiausios pozicijos

Duomenys 2026-03-31 datai:

- Artea Emerging Europe Bond Fund -I EUR A | LU2228214792 | 98,60 %