

## PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	139,75 EUR
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	1 765 372,66 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,95 %

## INVESTAVIMO STRATEGIJA

Lėšos investuojamos į Šiaurės (Danija, Norvegija, Suomija, Švedija) ir Baltijos (Lietuva, Latvija, Estija) šalyse veikiančių įmonių akcijas bei į jas investuojančius investicinius objektus. Investuojant siekiama maksimalaus turto prieaugio bei prisiimama didelė svyravimų rizika. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Dalis lėšų šiuo metu yra investuojama į Artea Baltijos fondą. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, dalis lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ir į jas investuojančių fondų vienetus, taip pat dalis lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėlius bankuose.

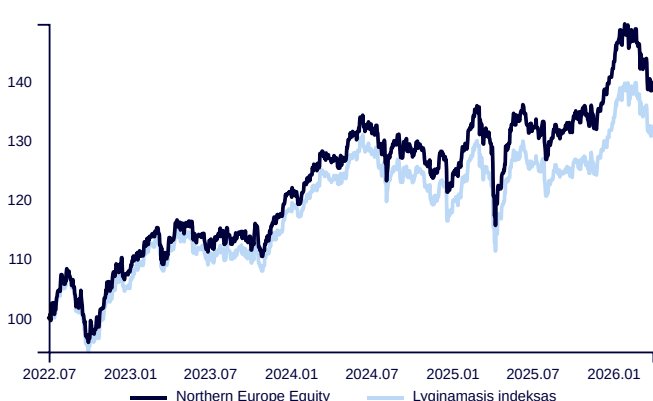
## KOMENTARAS

2026 m. I-asis ketvirtis buvo ypač permainingas. Sausį ir vasarį akcijų indeksai mušė naujus visų laikų rekordus, o tam pagrindą paklojo geri 2025 m. IV-ojo ketvirčio bendrovių veiklos rezultatai. Tačiau karas Irane radikaliai pakeitė situaciją rinkose. Per I-ąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas „MSCI World“ skaičiuojant eurais sumažėjo 1,9 proc., o besivystančių šalių indeksas „MSCI Emerging Markets“ paaugo 1,5 proc.

Lygiagrečiai, Šiaurės šalių akcijų indeksas smuktelėjo 1,2 proc., o didžiausią tam įtaką turėjo reikšmingai pigusios vaistų gamintojos „Novo Nordisk“ (-29 proc.) ir skaitmeninių muzikos paslaugų teikėjos „Spotify Technology“ (-14,3 proc.) akcijos. Kita vertus, kaip ir visame pasaulyje, dėl brangios naftos, dujų ir degalų kainų, teigiamus akcijų kainų pokyčius pademonstravo energijos sektorius ir su ja susijusių įmonių akcijos. Taip pat kilo bankų akcijos, pabrango ir „SEB bank“ grupės didžiausios akcininkės „Investor“ (+5,7 proc.) akcijos.

Artea Baltijos fondo, į kurį yra investuojama iki 40 proc. investicinės krypties lėšų, investicinių vienetų kaina per ketvirtį smuktelėjo 2 proc., o atskirų bendrovių akcijų kainų pokyčiai buvo labai skirtingi. Pavyzdžiui, investuotojų baimės dėl mažesnės poilsinių kelionių paklausos nusmukdė „Novaturo“ (-22,1 proc.) akcijų kainą, bet brango dividendų aristokratų (bendrovių, kurios nuosekliai didina dividendus daugiau nei 25 metus (JAV) arba daugiau nei 5 metus (Europoje), siūlydamos stabilumą ir papildomas pajamas) akcijos, pavyzdžiui, „Telia Lietuva“ (+9,5 proc.) ir „Tallinna Sadam“ (+7,7 proc.).

## GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



## INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

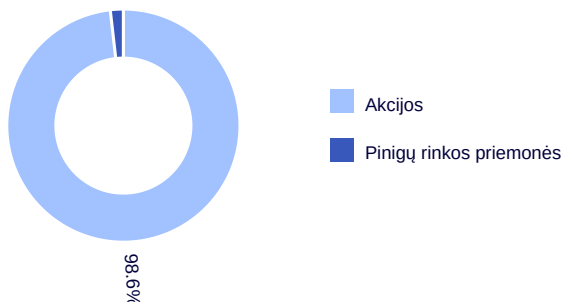
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2026 m. I ketvirtis	-1,64 %	-0,39 %
1 metai	9,46 %	7,26 %
3 metai	23,06 %	18,85 %
Nuo įkūrimo	39,75 %	32,33 %

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

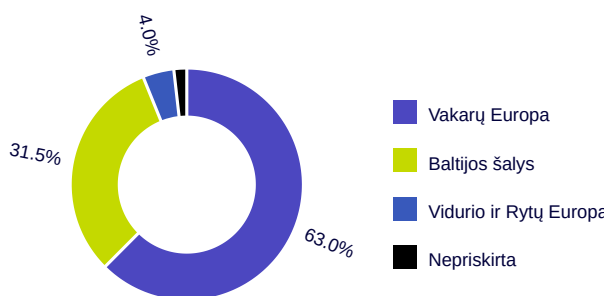
Investicinės krypties rizikos lygis:



## PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO KLASĘ



## GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS\*\*



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

60,00 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)  
40,00 % OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG 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, vadovaujamosi 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](http://www.artea.lt) tinklapyje.

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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | XDN0 GY | 58,81 %
- Artea Baltijos fondas | LTIF00000096 | 39,79 %