

## PAGRINDINĖ INFORMACIJA

|                            |                |                                     |           |
|----------------------------|----------------|-------------------------------------|-----------|
| Veiklos pradžia            | 2022 08 04     | Investicinės krypties vieneto vertė | 10,33 EUR |
| Grynujų aktyvų vertė (GAV) | 681 083,14 EUR |                                     |           |

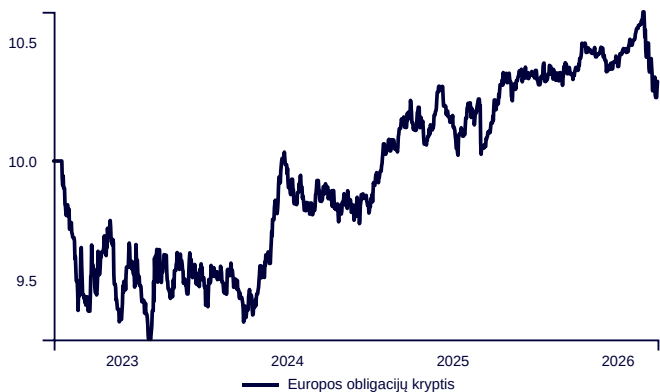
## INVESTAVIMO STRATEGIJA

Investicinės krypties tikslas yra siekti stabilumo ir nuosaikios investicijų gražos. Lėšos investuojamos į Europos vyriausybių išleistas obligacijas, kurių ilgalaikio skolinimosi kredito reitingas ne žemesnis nei investicinis. Lėšos taip pat gali būti investuojamos į indėlius ar pinigų rinkos priemones. Investuojama į įvairaus laikotarpio obligacijas, tačiau siektina vidutinė investicijų trukmė 3-6 metai. Rizikos valdymo tikslais gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

## KOMENTARAS

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.

## GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



## INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

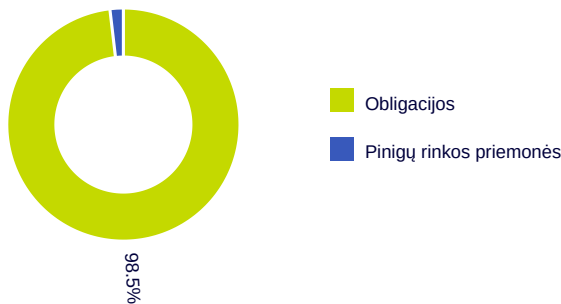
| Investicinė kryptis |         |
|---------------------|---------|
| 2026 m. I ketvirtis | -0,89 % |
| 1 metai             | 1,72 %  |
| 3 metai             | 8,40 %  |
| Nuo įkūrimo         | 3,34 %  |

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

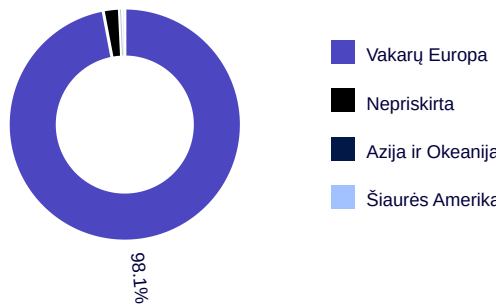
Investicinės krypties rizikos lygis:



## PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO KLASĘ



## GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS\*



\* 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 – Bendrovė) 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.

Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus, todėl, prieš juos priimdami, turėtumėte išsamiai susipažinti su investicinio draudimo taisyklėmis, investicinės krypties taisyklėmis, 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, Bendrovė neatsako už galimus netikslumus ar nuostolius, kurių gali turėti ja besivadovaujantys investuotojai.

#### Didžiausios pozicijos

Duomenys 2026-03-31 datai:

- Xtrackers II Eurozone Governme | X57E GY | 98,50 %