

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2019 11 04	Investicinės krypties vieneto vertė	15,15 EUR
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	429 937,94 EUR		

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2030 m., o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2035 m. Šios krypties lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių akcijas ir obligacijas, investicinius fondus, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus. Nuo 2021 m. akcijų dalis kasmet mažinama vidutiniškai po 10 %, o obligacijų dalis – didinama. Nuo 2030 m. investicijos į obligacijas ir indėlius sudarys 100 % krypties turto. Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 % lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2030 m., esant nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, iki 10 % lėšų gali būti investuojama į akcijas ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Siekiant valdyti valiutų svyravimų riziką, dalis lėšų gali būti investuota į valiutų išankstinius sandorius. Dėl investicijų rinkos kainų kitimų 6 mėn. galimi iki 10 % nuokrypiai nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

KOMENTARAS

2026 m. I-asis ketvirtis buvo 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.

Iki karo Irane pradžios dirbtinio intelekto tema buvo tarp karščiausių. Metų pradžia IT sektoriaus bendrovėms buvo sunki, nes investuotojai vertino riziką, kad dirbtinio intelekto galimybės gali kelti grėsmę programinės įrangos kaip paslaugos (angl. Software-as-a-Service, SaaS) modeliui. Atitinkamai, reikšmingai smuko programinės įrangos bendrovių akcijos. Investuotojai taip pat susirūpino ar planuojamos milžiniškos technologijų bendrovių investicijos, susijusios su dirbtinio intelekto pajėgumų vystymu, duos deramą grąžą. Tačiau vėliau pasirodžius ketvirčio ataskaitoms situacija apsvirtė į kainų augimo pusę. Iki karo Irane pradžios tarp besivystančių šalių labiausiai brango Korėjos ir Taivano akcijos – šių šalių biržų indeksai pademonstravo dviženklį augimą, o labiausiai brango atminties lustų, naudojamų dirbtinio intelekto duomenų centrums, gamintojų, tokių kaip „Samsung“, akcijos.

Obligacijų rinkai metų pradžia taip pat buvo palanki. Mažėjanti infliacija (JAV – 2,4 proc., o euro zonoje – 1,9 proc.) lėmė susitraukusius obligacijų pajamingumus ir aukštesnes jų kainas per sausį ir vasarį. Prasidėjus karui Irane, naftos kaina šoktelėjo kone dvigubai, vienu metu siekė 119 JAV dolerių už barelį. Atitinkamai, energetikos sektoriaus bendrovių akcijos šovė aukštyn, pasaulio energetikos sektoriaus akcijų indeksas nuo metų pradžios iš viso padidėjo net 39 proc. Staigus naftos kainų šuolis bei atsinaujinusios baimės dėl aukštos infliacijos turėjo neigiamą įtaką ir vyriausybų, ir įmonių obligacijoms. Rinka taip pat pradėjo prognozuoti, jog Europos Centrinis Bankas šiais metais palūkanų normas kels daugiau nei vieną kartą. 6 mėn. EURIBOR (angl. Euro Interbank Offered Rate, Europos tarpbankinės rinkos palūkanų norma) vertė pakilo nuo 2,1 proc. metų pradžioje iki 2,5 proc. ketvirčio pabaigoje.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

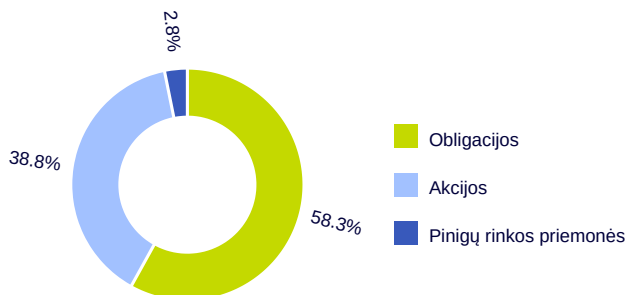
Investicinė kryptis	
2026 m. I ketvirtis	-1,67 %
1 metai	7,05 %
3 metai	27,23 %
5 metai	26,46 %
Nuo įkūrimo	51,46 %

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

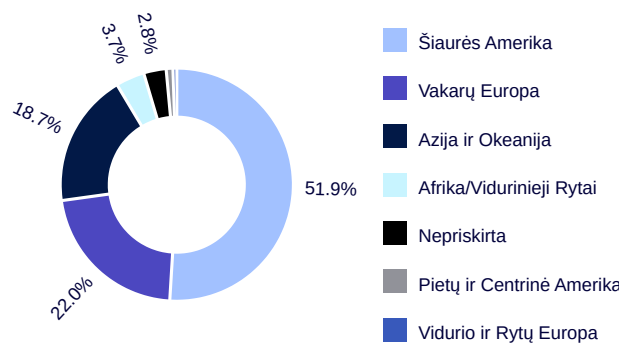
Investicinės krypties rizikos lygis:



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, vadovaujama 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 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 ESG Global Aggreg | XBAE GY | 58,33 %
- iShares MSCI World ESG Enhance | EDMW GY | 30,88 %
- iShares MSCI EM ESG Enhanced U | EDM2 GY | 7,96 %