

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

Metų pradžia buvo pozityvi obligacijų rinkai. Mažėjanti infliacija (JAV 2,4 proc., o Eurozonoje 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 prasidėjęs konfliktas Irane, staigus naftos kainų šuolis bei atsinaujinusios baimės dėl aukštos infliacijos turėjo neigiamą įtaką ir vyriausybių, ir įmonių obligacijoms. Rinka taip pat pradėjo prognozuoti, jog Europos Centrinis Bankas šiais metais palūkanų normas kels daugiau nei vieną kartą. 6 mėn. EURIBOR vertė pakilo nuo 2,1 proc. metų pradžioje iki 2,5 proc. ketvirčio pabaigoje.

Išaugusio neužtikrintumo metu emitentai pristabdė savo skolinimosi planus, tad pirminė rinka nebuvo aktyvi. Fondas dalyvavo vienos naujos emisijos platinime – Šiaurės Makedonijos vyriausybės 4 metų obligacijas įsigijo už 4,12 proc. pajamingumą. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu siekia 4,4 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,6 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>2026 m. I ketv.</td> <td>-1,15%</td> <td>-0,96%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>-1,15%</td> <td>-0,96%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>15,46%</td> <td>15,18%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>2,24%</td> <td>-5,53%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>90,35%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2026 m. I ketv.	-1,15%	-0,96%	Nuo metų pradžios	-1,15%	-0,96%	3 metai	15,46%	15,18%	5 metai	2,24%	-5,53%	Nuo įkūrimo	90,35%	
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2026 m. I ketv.	-1,15%	-0,96%																	
Nuo metų pradžios	-1,15%	-0,96%																	
3 metai	15,46%	15,18%																	
5 metai	2,24%	-5,53%																	
Nuo įkūrimo	90,35%																		
Pasiskirstymas pagal finansinę trukmę	Geografinis pasiskirstymas**																		
<p>Aktyvų finansinė trukmė</p> <ul style="list-style-type: none"> Iki 1 metų: 1,4% 1-3 metai: 5,6% 3-5 metai: 25,0% 5 metai +: 68,1% 	<p>Geografinis pasiskirstymas**</p> <ul style="list-style-type: none"> Lietuva: 23,4% Lenkija: 9,4% Rumunija: 8,7% Prancūzija: 5,9% Vokietija: 5,8% Latvija: 4,8% Kitos šalys: 33,7% Pinigų rinkos priemonės: 5,8% 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynųjų aktyvų vertė</td> <td>15 780 495</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.5513</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>3 891</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynųjų aktyvų vertė	15 780 495	Fondo vieneto vertė	0.5513	Dalyvių skaičius	3 891	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	15 780 495																		
Fondo vieneto vertė	0.5513																		
Dalyvių skaičius	3 891																		
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, vadovujamasi 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.artea.lt/lt/privatiems/pensija/iii-pakopos-pensija/artea-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.