

Fondo strategija

Fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąžos. Fondo investicijos tolygiai paskirstomos tarp įmonių akcijų bei su jomis susijusių investicijų ir vyriausybės, centrinių bankų išleistų ar jų garantuotų obligacijų, bankų indėlių ar įmonių obligacijų. Šį fondą patariame rinktis vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms. Sudėtis: 50 proc. akcijos, 50 proc. obligacijos.

Komentaras

Pirmas šių metų ketvirtis buvo permainingas. Sausį ir vasarį akcijų indeksai mušė naujus visų laikų rekordus, o tam pagrindą paklojo geri 2025 metų ketvirto bendrovių veiklos rezultatai. Tačiau karas Irane radikaliai pakeitė situaciją rinkose. Susumuojant, per pirmąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas „MSCI World“, skaičiuojant eurai, sumažėjo 1,9 proc., o besivystančių šalių indeksas „MSCI Emerging Markets“ paaugo 1,5 procento.

Iki karo pradžios Dirbtinio intelekto tema buvo tarp karščiausių. Metų pradžia IT sektoriaus bendrovėms buvo sunki investuotojams vertinant riziką, kad dirbtinio intelekto galimybės gali kelti grėsmę programinės įrangos, kaip paslaugos („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 reikiamą grąžą. Tačiau vėliau pasirodžius ketvirčio ataskaitoms situacija apsvirtė į kainų augimo pusę. Iki Irano karo 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 Eurozonoje 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 procentais. Staigus naftos kainų šuolis bei atnaujinusios baimės dėl aukštos infliacijos turėjo neigiamą įtaką ir vyriausybės, 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.

Įvertinę situaciją rinkose, makroekonominės tendencijas ir sekdami mūsų santykinio stiprumo modelio duomenis, nusprendėme atlikti taktinį veiksmą, kuris pasiteisino ir uždirbo papildomą grąžą. Sausį buvo sumažinta JAV akcijų dalis portfelyje ir padidintas besivystančių šalių akcijų svoris, o po mėnesio buvo sugrįžta į neutralią portfelio sudėtį, tai yra, dar prieš karo Irane pradžią. Bendras šis taktinis veiksmas sukūrė pensijų fondui papildomą 0,4 procentinio punkto grąžą.

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>-1,31%</td> <td>-0,70%</td> </tr> <tr> <td>Nuo metų pradžios</td> <td>-1,31%</td> <td>-0,70%</td> </tr> <tr> <td>3 metai</td> <td>27,11%</td> <td>32,11%</td> </tr> <tr> <td>5 metai</td> <td>21,96%</td> <td>17,52%</td> </tr> <tr> <td>Nuo įkūrimo</td> <td>154,49%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2026 m. I ketv.	-1,31%	-0,70%	Nuo metų pradžios	-1,31%	-0,70%	3 metai	27,11%	32,11%	5 metai	21,96%	17,52%	Nuo įkūrimo	154,49%	-
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																	
2026 m. I ketv.	-1,31%	-0,70%																	
Nuo metų pradžios	-1,31%	-0,70%																	
3 metai	27,11%	32,11%																	
5 metai	21,96%	17,52%																	
Nuo įkūrimo	154,49%	-																	
Paskirstymas pagal turto rūšis	Geografinis paskirstymas**																		
<p>Aktyvų klasės</p> <ul style="list-style-type: none"> Obligacijos Akcijos Pinigų rinkos priemonės Privatus kapitalo ir skolos fondai Nekilnojamojo turto fondai 	<ul style="list-style-type: none"> Šiaurės Amerika Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono) Vakarų Europa Baltijos šalys Azija ir Okeanija Pietų ir Centrinė Amerika Afrika / Viduriniai rytai 																		
Fondo informacija	Kontaktai																		
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Grynujų aktyvų vertė</td> <td>36 095 290</td> </tr> <tr> <td>Fondo vieneto vertė</td> <td>0.7370</td> </tr> <tr> <td>Dalyvių skaičius</td> <td>6 148</td> </tr> <tr> <td>Valdymo mokestis</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>Startinis mokestis***</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table>	Grynujų aktyvų vertė	36 095 290	Fondo vieneto vertė	0.7370	Dalyvių skaičius	6 148	Valdymo mokestis	0,80%	Startinis mokestis***	30%	<p>UAB „Artea Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt</p>								
Grynujų aktyvų vertė	36 095 290																		
Fondo vieneto vertė	0.7370																		
Dalyvių skaičius	6 148																		
Valdymo mokestis	0,80%																		
Startinis mokestis***	30%																		

Lyginamasis indeksas*

*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2013-01-01. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 10% * Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 10% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Yr Total Return Index (LEC5TREU Index) + 10% 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) + 3% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)+ 41% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index)+ 6% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV 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, vadovaujamosi KIS arba ETF registracijos šalimi.

*** Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo Dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 100 eurų suma. Startinis mokestis netaikomas Dalyvio pensijų įmokoms, kurios vienu mokėjimu sudaro ne mažesnę kaip 1500 eurų sumą, bei visoms vėlesnėms įmokoms. Mokestis taip pat netaikomas iš kitų pensijų fondų tiesiogiai perkeltai lėšų sumai, tačiau yra taikomas vėlesnėms Dalyvio mokamoms pensijų įmokoms, jeigu yra startinio mokesčio taikymo sąlygos. Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (dalyvių) naudai perveda darbdavys, startinis mokestis, išskaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos, mokamos tiek darbdavio už darbuotoją (dalyvį), tiek paties dalyvio, nustatomas atskiru susitarimu tarp valdymo įmonės ir dalyvių darbdavio. Šis mokestis priklausys nuo kaupime dalyvaujantių darbuotojų (dalyvių) skaičiaus ir kitų aplinkybių, tačiau bet kuriuo atveju neviršys fondo taisyklėse nustatytos maksimalios atskaitymo iš kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos ribos.

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/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 įmoneje, 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.