

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Atvirojo suderintojo investicinio fondo Artea sudėtinio fondo - Artea Emerging Markets Ex-Dictatorship Bond subfund D Vienetų klasė (toliau – Subfondas)

Šį investicinį fondą valdo UAB <i>Artea Asset Management</i>
LT0000136251
www.artea.lt

Šis investicinio fondo Subfondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos. UAB *Artea Asset Management* yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos.

2026 m. gegužės 5 d.

Koks šis produktas?

Rūšis	Tai yra suderintasis atviro tipo investicinis fondas, investuojantis į obligacijas besivystančiose pasaulio šalyse.
Terminas	Fondas buvo įsteigtas neribotam laikui. Tačiau jis gali būti nutrauktas bet kuriuo metu, jei nebeįmanomas efektyvus fondo valdymas arba, pasikeitus ekonominėms ir (arba) politinėms sąlygoms, reikia jį likviduoti.
Tikslai	<p>Subfondo tikslas – užtikrinti subalansuotą turto augimą. Mažiausiai 80 procentų Subfondo lėšų investuojama pagal kredito analizę perspektyviausius šalių, kurių ekonomikos yra besivystančios (angl. Emerging Markets) arba periferinės (angl. Frontier Markets) pagal S&P bei Morgan Stanley Capital International klasifikaciją, vyriausybių, savivaldybių, valstybės organizacijų arba įmonių išleistus skolos vertybinius popierius, jei šiomis finansinėmis priemonėmis yra prekiaujama Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos arba Europos Sąjungos narių arba pagal Morgan Stanley Capital International klasifikaciją išsivysčiusių šalių reguliuojamose rinkose. Subfondui priimtinos investicijos vertinamos taikant neigiamą atranką (ang. negative screening) pagal vidinę metodologiją ir individualų fondo valdytojų vertinimą. Analizuojant valstybių valdymo ypatumus bei demokratijos lygį, atsižvelgiama į Pasaulio Banko, Freedom House, V-Dem Institute ir kitų analogiškų institucijų viešai paskelbtus vertinimus. Subfonde derinamos rizikingesnės (įmonių obligacijos) ir saugesnės (vyriausybių, savivaldybių obligacijos) investicijos siekiant apsaugoti turto vertę ir užtikrinti tolygią investicijų grąžą. Subfondo investicijos nėra apribotos tam tikroje pramonės šakoje. Subfondas gali investuoti į įvairios rūšies ir kredito reitingo obligacijas. Taip pat, bus siekiama išlaikyti ne didesnę nei lyginamojo indekso vidutinę obligacijų trukmę.</p> <p>Situacijai rinkoje negalint pasiūlyti geresnių investavimo galimybių, iki 100 procentų Subfondo lėšų gali būti investuojamos į indėlius, pinigų rinkos priemones ir į suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – pinigų rinkos priemonės arba obligacijos ir kitų formų ne nuosavybės vertybiniai popieriai. Subfondo lėšos gali būti investuojamos į išvestines finansines priemones, jei jos naudojamos rizikai valdyti. Subfondas mažiausiai 80 proc. lėšų investuoja į eurus ar JAV doleriais denominuotus vertybinius popierius. Užsienio valiutų rizika yra draudžiama naudojant išvestines finansines priemones, o atvira užsienio valiutų pozicija negali sudaryti daugiau nei 20 proc. Tikimybė, kad portfelio sudėtis ar portfelio valdymo metodai gali sukelti didelius Subfondo GA vertės svyravimus, yra nedidelė.</p> <p>Subfondo lyginamasis indeksas: 100 % Bloomberg EM USD Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR. Valdymo įmonė gali savo nuožiūra rinkti konkrečias investicijas. Lyginamasis indeksas naudojamas netiesiogiai, tai reiškia, kad siekiama ne atkartoti lyginamojo indekso rezultatus, o juos pranokti.</p> <p>Fondo tikslas nėra tvarios investicijos, kaip tai apibrėžta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, taip pat jis nėra skirtas skatinti aplinkos ar socialinius ypatumus arba kokį nors šių ypatumų derinį. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/852.</p> <p>Subfondo depozitoriumas – AB SEB bankas.</p> <p>Daugiau informacijos apie Subfondą (prospektą, taisykles, metų ir pusmečio ataskaitas, kitą informaciją lietuvių ir anglų kalbomis) nemokamai galima gauti <i>Artea</i> banko klientų aptarnavimo skyriuose, kurių aktualus sąrašas pateikiamas www.artea.lt/lt/registracija-vizitui, kreipiantis telefonu +370 610 44447 ar el. paštu info@artea.lt, interneto svetainėje www.artea.lt ir pas visus Subfondo platintojus. Išsami informacija apie naujausią atlyginimų politiką, įskaitant, bet neapsiribojant, aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, taip pat asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, įskaitant atlyginimų komiteto sudėtį, kai toks komitetas yra sudarytas, yra prieinama interneto svetainėje www.artea.lt, taip pat, investuotojo prašymu, pateikiama spausdinta kopija.</p>
Numatomas neprofesionalus investuotojas	Fondas orientuotas į neprofesionalius, nedidelę investavimo patirtį turinčius investuotojus, galinčius prisiimti vidutinę investavimo riziką. Šis Subfondas gali būti netinkamas investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus anksčiau nei po 3 metų.

Pagrindinės informacijos investuotojams dokumente aprašytas *Artea Emerging Markets Ex-Dictatorship Bond subfund D Vienetų klasė*. Prospektas ir periodinės ataskaitos rengiamos bendrai visam *Artea sudėtiniam fondui*. Kiekvieno subfondo turtas ir įsipareigojimai yra atskirti, todėl Subfondo investuotojo niekaip negali paveikti kiti minėto fondo subfondai. Investuotojas gali keisti turimus Subfondo vienetus į *Artea sudėtinio fondo* kito subfondo vienetus, taip pat Subfondo klasės vienetus į kitos Subfondo klasės vienetus. Daugiau informacijos apie galimybę keisti Subfondo vienetus (ar klases) galima rasti fondo prospekte.

Subfondui galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Tai, kad finansuojantysis ir finansuojamasis subfondai įsteigti skirtingose valstybėse, gali turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją Valdymo įmonei kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksliai ar neatitinka Subfondo prospekto atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 8,06 proc. neatskaičius mokesčių ir 6,51 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	Mes neimame investavimo mokesčio	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą	0 EUR
Einamosios išlaidos		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	1,50 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	150,00 EUR
Sandorių išlaidos	0,05 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	5,00 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai.

Dėl rizikos ir grąžos pobūdžio rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis 3 metai. Investuotojas turi teisę bet kada atsiimti visas ar dalį fondo sukauptų lėšų, Valdymo įmonei darbo dienomis ir darbo valandomis pateikęs nustatytos formos prašymą. Fondo vienetų konvertavimas į pinigus ir atvirkščiai yra vykdomas kiekvieną darbo dieną.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekite telefonu +370 610 44447. Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

Biuro adresas Konstitucijos pr. 14A, LT-09308 Vilnius.

El. paštas info@artea.lt

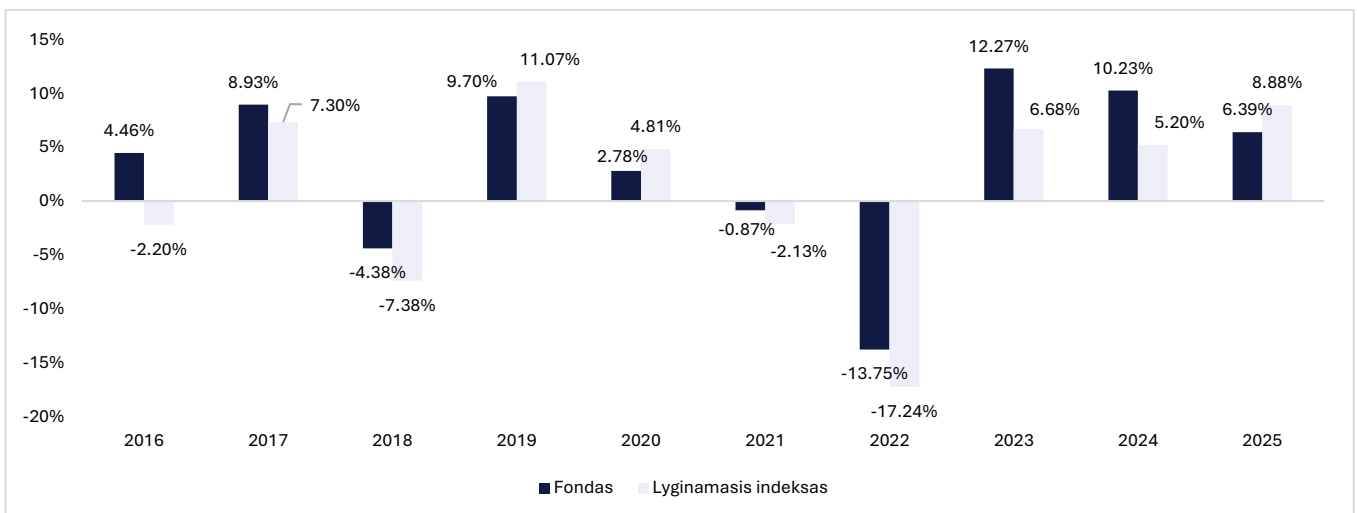
Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklalapyje www.artea.lt. Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklalapyje www.lb.lt/gincai.

Kita svarbi informacija

Praeities veiklos rezultatai

Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje ir palyginti jį su jo lyginamuoju indeksu.

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška, lyginant su jo lyginamuoju indeksu.



Subfondo veiklos pradžios data – 2016 m. liepos 1 d.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2016 m. liepos 1 d.

Praeities rezultatai apskaičiuoti eurais.

Skaiciuojant Subfondo ankstesnės veiklos rezultatus buvo įtraukti visi mokesčiai, išskyrus vienkartinį platinimo mokestį.

Daugiau informacijos apie Fondo veiklos rezultatus galite rasti <https://www.artea.lt/lt/privatiems/taupymas-investavimas/investiciniai-fondai/artea-emerging-markets-ex-dictatorship-subfund>.