

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 | Vienetų klasė (toliau – Subfondas)

| |
|--|
| Šį investicinį fondą valdo UAB <i>Artea Asset Management</i> |
| LT0000136244 |
| 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.

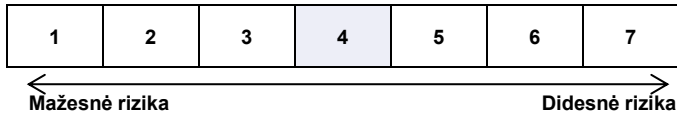
Koks šis produktas?

| | |
|--|---|
| 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/r/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 atsisiimti pinigus anksčiau nei po 3 metų. |

Pagrindinės informacijos investuotojams dokumente aprašytas *Artea Emerging Markets Ex-Dictatorship Bond subfund* | *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.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?



Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio.



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 3 metus.

Toliau nurodytos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos fondui ir skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

Kredito rizika. Rizika patirti nuostolius dėl vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus.

Sandorio šalių rizika. Rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų.

Rinkos likvidumo rizika. Rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti finansinių priemonių norimu laiku už norimą kainą.

Operacinė rizika. Rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

Naudojant išvestines finansines priemones siekiama tam tikram laikui apsidrausti nuo neigiamų rinkos pokyčių bei sumažinti nepageidaujamų rizikos veiksnių įtaką

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesstinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neišskūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai | | | |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR* | | | |
| Scenarijai: | | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 3 metų |
| Minimalus | Nėra garantuotos grąžos, galite prarasti dalį ar visas investicijas. | | |
| Nepalankiausias | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža | 7 990,82 EUR -20,09 proc. | 8 404,27 EUR -5,63 proc. |
| Nepalankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža | 8 068,85 EUR -19,31 proc. | 8 404,27 EUR -5,63 proc. |
| Nuosaikus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža | 10 651,44 EUR 6,51 proc. | 10 710,61 EUR 2,31 proc. |
| Palankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža | 11 680,95 EUR 16,81 proc. | 13 861,68 EUR 11,50 proc. |

* Artea Emerging Markets Ex-Dictatorship Bond subfund I Vienetų klasės minimali investuojama suma yra 500 000 EUR arba 100 000 EUR, kai investuoja profesionalūs investuotojai.

Kas atsitinka, jei valdymo įmonė negali sumokėti išmokų?

Fondo turtas yra atskirtas nuo Valdymo įmonės turto. Todėl investuotojai į fondą nepatirs jokių nuostolių valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju.

Kokios yra išlaidos?

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi jūsų investicijoms.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR.

| | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 3 metų |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Bendrosios išlaidos | 100,00 EUR | 300,00 EUR |
| Metinis išlaidų poveikis (*) | 1,00 proc. | 1,00 proc. kiekvienais metais |

(*) 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 7,50 proc. neatskaičius mokesčių ir 6,50 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 | 0,95 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. | 95,00 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

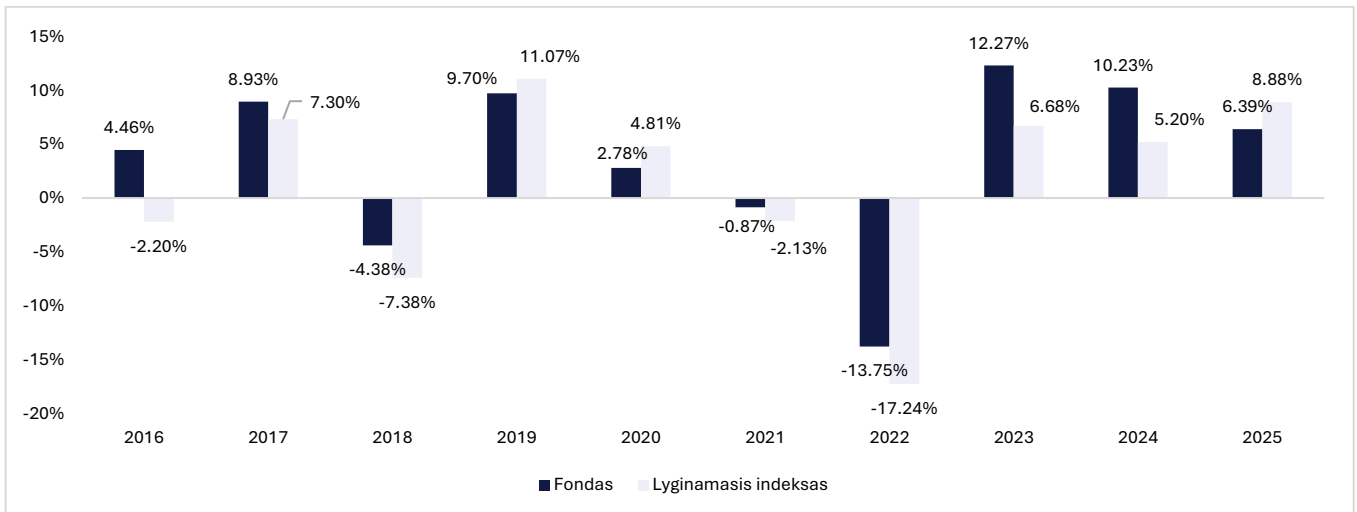
Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklalapyje www.artea.lt. Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklalapyje www.lb.lt/gincai.

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/investavimas/investiciniai-fondai/artea-emerging-markets-ex-dictatorship-subfund>.