

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.

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: 15 metų		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR				
Scenarijai				
Minimalus	Nėra garantuotos grąžos, galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	3 902,93 EUR -60,97 proc.	2 664,51 EUR -15,24 proc.	1 461,59 EUR -12,03 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 603,09 EUR -13,97 proc.	10 270,23 EUR 0,33 proc.	10 512,67 EUR 0,33proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 656,85 EUR 6,57 proc.	20 177,88 EUR 9,17 proc.	36 753,49 EUR 9,07 proc
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	13 168,47 EUR 31,68 proc.	24 459,79 EUR 11,83 proc.	55 426,35 EUR 12,09 proc..

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 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Bendrosios išlaidos	108,00 EUR	864,00 EUR	1 620,00 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	1,08 proc.	1,08 proc. kiekvienais metais	1,08 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 7,65 proc. neatskaičius mokesčių ir 6,57 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	Startinis mokestis netaikomas Dalyvio pensijų įmokoms, kurios vienu mokėjimu sudaro ne mažesnę kaip 1500 eurų sumą, bei visoms vėlesnėms po tokio dydžio gautos pensijų įmokoms mokamoms pensijų 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. Tačiau startinis mokestis taikomas Dalyvio pensijų įmokoms, jei vienu mokėjimu sudaro mažesnę kaip 1500 eurų sumą – pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo Dalyviu (pagal fondo taisyklių 5 punktą) mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 300 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 200 eurų suma.	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą	0 EUR
Einamosios išlaidos		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	1,05 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis / pirmaisiais veiklos metais nurodomas maksimalus visų galimų Fondo išlaidų dydis.	105,00 EUR
Sandorių išlaidos	0,03 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.	3,00 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

Rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis: 15 metų.

Dėl rizikos ir gražos pobūdžio rekomenduojamas laikymo laikotarpis 15 metų. Investuotojas turi teisę bet kada atsiimti visas ar dalį fonde 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 61 044 447. Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

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

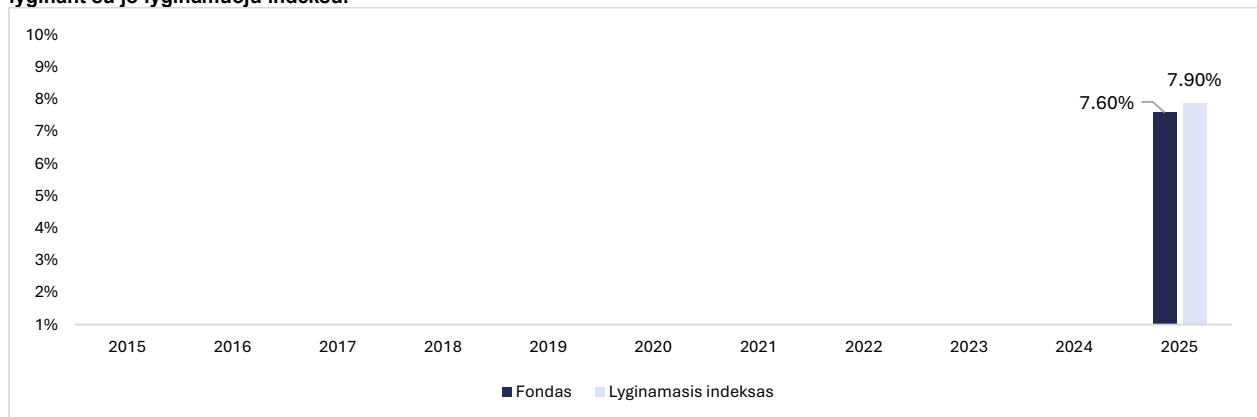
El. paštas info@artea.lt

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

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.



Fondo veiklos pradžios data – 2024 m. lapkričio 5 d.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2024 m. lapkričio 5 d.

Praeities rezultatai apskaičiuoti eurais.

Skaičiuojant fondo 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/pensija/iii-pakopos-pensija/artea-ambicingas-index-16>