

## Fondo strategija

Fondas „Artea pensija 2003-2009 Index Plus“ yra gimimo metų ribas atitinkančios pensijų kaupimo dalyvių tikslinės grupės fondas, kurio investicijų portfelis formuojamas ir valdomas derinant rizikingų bei mažiau rizikingų turto klasių santykį, atsižvelgiant į likusią šio fondo dalyvių dalyvavimo pensijų kaupime trukmę. Fondo valdymo įmonė fondo turtą investuoja pagal iš anksto parinktą laike kintančią investavimo strategiją. Fondo investavimo strategija kinta pagal dalyvių, kuriems skirtas šis fondas, amžių. Tuo metu, kai šie dalyviai yra jaunesni, fondas daugiau investuoja į rizikingas turto klases, o fondo dalyvių amžiui artėjant link pensinio amžiaus ir siekiant apsaugoti sukauptą sumą, mažiau rizikingų turto klasių dalis didėja.

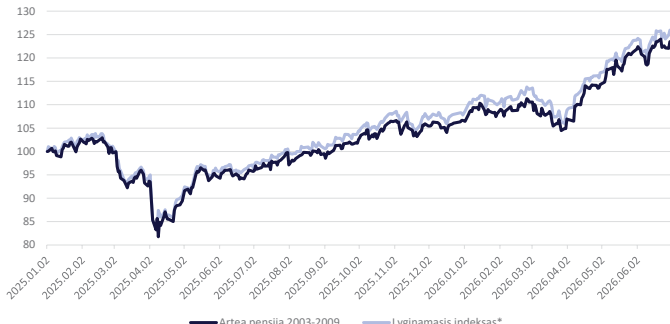
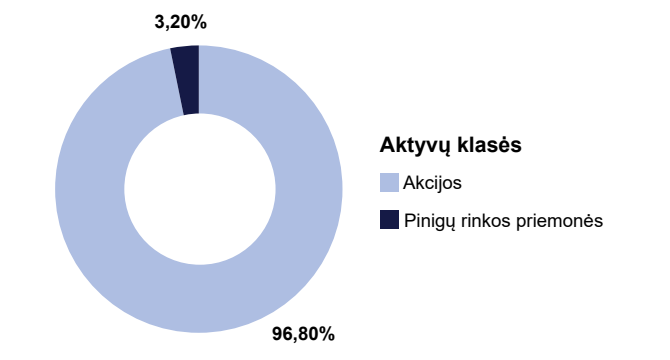
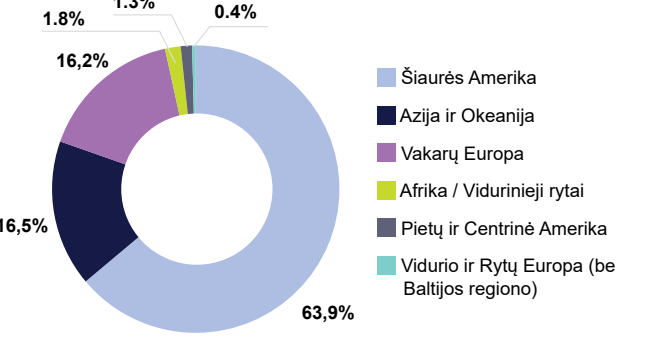
## Komentaras

Antrasis šių metų ketvirtis akcijų rinkoms buvo geriausias nuo pat 2020-ųjų metų antrojo ketvirčio, kada rinkos reikšmingai atsigavo po pandemijos šoko sąlygoto stipraus išpardavimo. Skaičiuojant nuo metų pradžios, pensijų fondų, kurių 100 proc. aktyvų yra investuojama į akcijas, grąža buvo netoli 12 procentų, o fondų vienetų kainos fiksavo rekordinės reikšmes.

Išaugusį investuotojų rizikos apetitą daugiausiai nulėmė geopolitika ir technologijų sektorius. Konfliktas Artimuosiuose Rytuose pradėjo slopti, o Brent rūšies naftos kaina, balandį pasiekusi 120 JAV dolerių už barelį piką, birželio pabaigoje jau tekainavo kiek daugiau negu 70 JAV dolerių už barelį. Kartu reikšmingai sumažėjo infliacijos lūkesčiai, kas savo ruožtu sumažino bazinių palūkanų normų didinimo projekcijas ir teigiamai paveikė investuotojų nuotaikas.

Technologijų sektoriaus lyderystę nulėmė dirbtinio intelekto (DI) tema, o didžiausiu kainos augimu išsiskyrė atminties lustų, reikalingų DI duomenų centrų vystymui, gamintojų – Pietų Korėjos bendrovių Samsung ir SK Hynix bei JAV įmonės Micron – akcijos.

Visi pagrindiniai pasaulio akcijų indeksai pademonstravo dviženklį augimo tempą, tačiau labiausiai išsiskyrė besivystančių šalių akcijos. Jų indekso „MSCI Emerging Markets“ reikšmė skaičiuojant eurai per ketvirtį pašoko daugiau negu 25 proc. ir tai yra geriausias rezultatas nuo pat 2009 metų. Šį šuolį nulėmė reikšmingas puslaidininkių ir IT įrangos gamintojų svoris indekso sudėtyje. Verta pažymėti, kad Artea fondai neinvestuoja į Kinijos akcijas, o šios didžiausios besivystančių rinkų ekonomikos akcijų indeksas skaičiuojant eurai per ketvirtį smuko 5,5 procento.

| Grafikas nuo fondo įkūrimo                                                          |           | Fondo grąža įvairiais periodais                                                                                  |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |           |                                                                                                                  |  |  |
| Artea pensija 2003-2009                                                             |           | Lyginamasis indeksas*                                                                                            |  |  |
| Paskirstymas pagal turto rūšis                                                      |           | Geografinis paskirstymas**                                                                                       |  |  |
|  |           |                              |  |  |
| Aktyvų klasės                                                                       |           | Šiaurės Amerika                                                                                                  |  |  |
| Akcijos                                                                             |           | Azija ir Okeanija                                                                                                |  |  |
| Pinigų rinkos priemonės                                                             |           | Vakarų Europa                                                                                                    |  |  |
|                                                                                     |           | Afrika / Viduriniai rytai                                                                                        |  |  |
|                                                                                     |           | Pietų ir Centrinė Amerika                                                                                        |  |  |
|                                                                                     |           | Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono)                                                                     |  |  |
| Fondo informacija                                                                   |           | Kontaktai                                                                                                        |  |  |
| Grynujų aktyvų vertė                                                                | 3 179 609 | UAB „Artea Asset Management“, Konstitucijos pr. 14A, Vilnius;<br>+370 610 44447<br>info@artea.lt<br>www.artea.lt |  |  |
| Fondo vieneto vertė                                                                 | 1.2351    |                                                                                                                  |  |  |
| Dalyvių skaičius                                                                    | 3 483     |                                                                                                                  |  |  |
| Valdymo mokestis                                                                    | 0,50%     |                                                                                                                  |  |  |
| Įmokos mokestis                                                                     | 0,00%     |                                                                                                                  |  |  |

## Lyginamasis indeksas\*

\* „Artea pensija 2003-2009“ fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2025-01-02. 85,00% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 12,00% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index) + 3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR 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, vadovaujama KIS arba ETF registracijos šalimi.

## Svarbu žinoti

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupime, valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija už laikotarpį iki 2018 m. gruodžio 31 d. yra proporcingai mažinama įstatymų numatyta tvarka, išskyrus atvejį, kuomet dalyvaujantys pensijų kaupime iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. pasinaudojo teise nutraukti pensijų kaupimą – tuomet valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijos mažinimas jiems nebus taikomas. Dėl papildomos valstybės įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Sudaryta II pakopos pensijų kaupimo sutartis negalės būti nutraukta, išskyrus pirmą kartą sudarytą II pakopos pensijų kaupimo sutartį, kurią dalyvis turi teisę vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo, apie tai raštu pranešęs pensijų kaupimo bendrovei. Asmenys, dalyviais tapę iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. turėjo teisę nutraukti dalyvavimą pensijų kaupime arba stabdyti pensijų įmokų pervedimą į pensijų fondą.

Kaupiant pensijų fonduose yra prisiimama investavimo rizika. Pensijų kaupimo bendrovė negarantuoja pensijų fondų pelningumo. Pensijų fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Pensijų fondo praeities investicijų valdymo rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Rekomenduojame atsakingai ir kruopščiai pasirinkti pensijų fondą, atkreipti dėmesį į su investicijomis susijusias patiriamas rizikas, taikomus atskaitymus bei atidžiai perskaityti pensijų fondo taisykles, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis.

Priklausomai nuo sukauptos sumos antros pakopos pensijų fonde, ją bus galima atsiimti vienkartinę arba periodinėmis išmokomis (kai sukaupta iki 16 785 eurų) arba įsigyti pensijų anuitetą (kai sukaupta nuo 16 785 iki 83 926 eurų), kuris galės būti trijų rūšių – standartinis, paveldimas standartinis arba atidėtas. Pasirinkus standartinį anuitetą, visa sukaupta suma skiriama anuitetui įsigyti ir anuiteto išmokos pradamos mokėti iškart bei mokamos visą likusį gyvenimą. Pasirinkus paveldimą standartinį anuitetą, anuiteto išmokos taip pat mokamos visą likusį gyvenimą, o kartu garantuojamos išmokos iki dalyviui sukaks 85 metai – tai reiškia, jog jeigu dalyvis šio amžiaus nesulauktų, iki 85 metų neišmokėta suma yra paveldima. Abiem atvejais visa pensijų fonde sukaupta suma skiriama anuitetui įsigyti ir anuiteto išmokas moka „Sodra“. Pasirinkus atidėtąjį anuitetą, iki 85 metų pensijų kaupimo bendrovė moka periodines išmokas (tam skiriama turto dalis, atskaičius lėšas atidėtajam anuitetui įsigyti) ir šios lėšos bus paveldimos, o nuo 85 metų likusį gyvenimą anuiteto išmokas moka „Sodra“. Jeigu sukaupta daugiau nei 83 926 eurų, turto dalis, viršijanti šią sumą, gali būti išmokama vienkartinę pensijų išmoka, o likusi dalis mokama pagal įsigytą anuiteto tipą. Daugiau apie pensijų anuitetą galite sužinoti čia (<https://www.lb.lt/lt/pensiju-ismokos>).

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.