

Fondo strategija

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas. Rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisiimantiems aukštą riziką asmenims. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

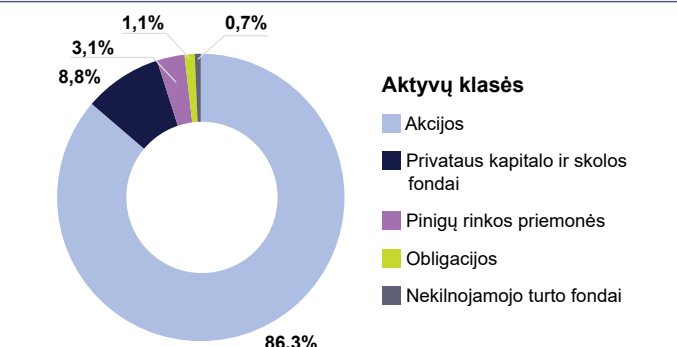
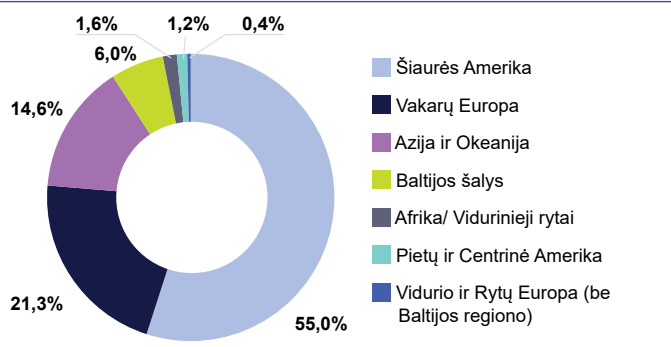
Komentaras

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 rekordines 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		
				
		Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	
		2026 m. II ketv.	14,72%	16,91%
		Nuo metų pradžios	12,99%	16,84%
		3 metai	50,69%	65,07%
		5 metai	56,16%	70,30%
		Nuo įkūrimo	336,08%	
Paskirstymas pagal turto rūšis		Geografinis paskirstymas**		
				
Aktyvų klasės		Šiaurės Amerika		
Akcijos		Vakarų Europa		
Privataus kapitalo ir skolos fondai		Azija ir Okeanija		
Pinigų rinkos priemonės		Baltijos šalys		
Obligacijos		Afrika/ Viduriniai rytai		
Nekilnojamojo turto fondai		Pietų ir Centrinė Amerika		
		Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono)		
Fondo informacija		Kontaktai		
Grynujų aktyvų vertė	150 548 158	UAB „Artea Asset Management“, Konstitucijos pr. 14A, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt		
Fondo vieneto vertė	1.2629			
Dalyvių skaičius	22 184			
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 85 % MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 12 % MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index)+ 3 % European Central Bank ESTR OIS 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.

*** 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 dalyvaujančių 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 (vienkartinė 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.