

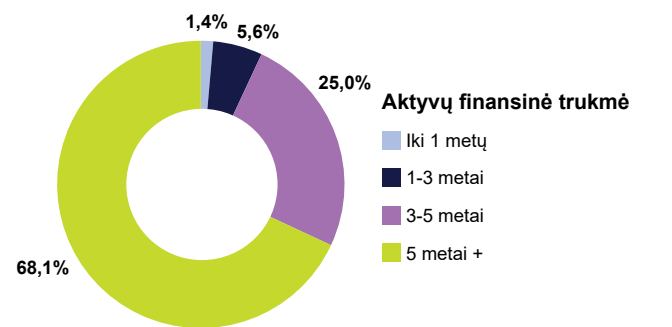
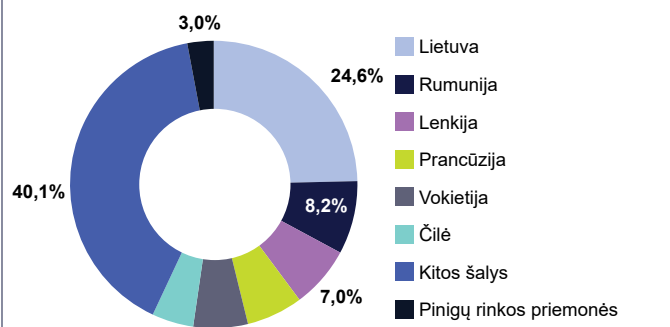
Fondo strategija

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: 100 proc. obligacijų.

Komentaras

Valstybių ir įmonių obligacijų pajamingumai ketvirčio metu kito nemažai ir jautriai reagavo į Irano karo naujienas. Dėl aukštesnių naftos kainų bei infliacijos lūkesčių, Europos Centrinis Bankas pakėlė palūkanų normas 25 baziniais punktais (nuo 2,0 iki 2,25 proc.). JAV palūkanų norma nesikeitė, tačiau naujasis Federalinio Rezervo pirmininkas Kevin Warsh savo pirmajame pranešime pademonstravo itin griežtą retoriką ir atsisakė tradicinių išankstinių gairių (angl. forward guidance). Jis aiškiai leido suprasti, kad 2 proc. infliacijos tikslas išlieka besąlygišku prioritetu, todėl aukštos palūkanos gali išlikti ilgiau nei tikėjosi rinka. Aukštesnio neapibrėžtumo akivaizdoje, Europos investicinio reitingo bei aukšto pajamingumo įmonių obligacijų rizikos premija šiek tiek plėtėsi, tačiau vis dar yra labai žemame lygyje. Besivystančių šalių obligacijų rizikos premija išliko 20 metų žemumose lyginant su JAV išdo obligacijomis.

Naujas emisijas leido Maxima, Luminor grupės ir panašios įmonės iš Centrinės Rytų Europos valstybių. Skolinimosi palūkanos buvo tarp 4,3-5,5 proc. Tuo tarpu panašios trukmės lyginamojo indekso pajamingumas siekia tik 3,6 proc. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu siekia 4,2 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,8 proc.

Grafikas nuo fondo įkūrimo		Fondo grąža įvairiais periodais																			
		<table><tr><th></th><th>Fondo grąža</th><th>Lyginamasis indeksas*</th></tr><tr><td>2026 m. II ketv.</td><td>2,41%</td><td>2,41%</td></tr><tr><td>Nuo metų pradžios</td><td>1,24%</td><td>1,43%</td></tr><tr><td>3 metai</td><td>16,60%</td><td>16,88%</td></tr><tr><td>5 metai</td><td>3,73%</td><td>-4,00%</td></tr><tr><td>Nuo įkūrimo</td><td>94,95%</td><td></td></tr></table>			Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	2026 m. II ketv.	2,41%	2,41%	Nuo metų pradžios	1,24%	1,43%	3 metai	16,60%	16,88%	5 metai	3,73%	-4,00%	Nuo įkūrimo	94,95%	
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																			
2026 m. II ketv.	2,41%	2,41%																			
Nuo metų pradžios	1,24%	1,43%																			
3 metai	16,60%	16,88%																			
5 metai	3,73%	-4,00%																			
Nuo įkūrimo	94,95%																				
Pasiskirstymas pagal finansinę trukmę		Geografinis pasiskirstymas**																			
 Aktyvų finansinė trukmė - Iki 1 metų 1-3 metai 3-5 metai 5 metai +		 - Lietuva - Rumunija - Lenkija - Prancūzija - Vokietija - Čilė - Kitos šalys - Pinigų rinkos priemonės																			
Fondo informacija		Kontaktai																			
<table><tr><td>Grynųjų aktyvų vertė</td><td>16 262 039</td></tr><tr><td>Fondo vieneto vertė</td><td>0.5646</td></tr><tr><td>Dalyvių skaičius</td><td>4 042</td></tr><tr><td>Valdymo mokestis</td><td>1,00%</td></tr></table>		Grynųjų aktyvų vertė	16 262 039	Fondo vieneto vertė	0.5646	Dalyvių skaičius	4 042	Valdymo mokestis	1,00%	UAB „Artea Asset Management“, Konstitucijos pr. 14A, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt											
Grynųjų aktyvų vertė	16 262 039																				
Fondo vieneto vertė	0.5646																				
Dalyvių skaičius	4 042																				
Valdymo mokestis	1,00%																				

Lyginamasis indeksas*

*Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 40 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index + 35 % Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 10 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)+ 10 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index) + 5 % 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, vadovujamasi KIS arba ETF registracijos šalimi.

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/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 (vienkartine Pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine Pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant), nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmonėje, 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.