

Fondo strategija

Fondas „Artea pensija 1982-1988 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

Po akcijoms sėkmingiausio per pastaruosius šešerius metus antrojo metų ketvirčio, trečiasis ketvirtis pasižymėjo išaugusia geopolitine rizika, o neigiamu poveikiu išsiskyrė tebesitęsiantis konfliktas Vidurio Rytuose. To pasekmėje Brent rūšies naftos kaina pakilo virš 100 JAV dolerių už barelį. Lygiagrečiai sustiprėjo naujos infliacijos bangos tikimybė, o tai atitinkamai privertė centrinius bankus pakelti bazinę palūkanų normą.

Nepaisant visų negatyvių faktorių, akcijų rinkos pasistiebė dar daugiau, atitinkamai „Artea“ pensijų fondų, kurių iki 100 proc. aktyvų yra investuojama į akcijas, grąža buvo apie 2 procentus. Investuotojų rizikos apetitą skatino geri bendrovių rezultatai ir sparčiai augantys pelnai. Išsivysčiusių šalių akcijų indeksas „MSCI World“ skaičiuojant euraiis paaugo 2,6 proc., tuo tarpu besivystančių šalių indeksas „MSCI Emerging Markets“ pasistiebė 0,3 procento.

Investuotojų akiratyje ir vėl dominavo dirbtinio intelekto (DI) tema. Nepaisant nuogąstavimų dėl, galbūt, pernelyg spartaus ir mažai kontroliuojamo DI modulių ir agentų vystymo, planuojamų milžiniškų investicijų ir augančios šiame sektoriuje veikiančių bendrovių skolos, investuotojai pirmenybę teikė būtent joms. Pailiustruojant, didžiausių JAV bendrovių akcijų indeksas „S&P 500“ per ketvirtį kilo 2 proc., tuo tarpu „Nuostabiojo septyneto“ (angl. Magnificent Seven) bendrovių akcijų indekso reikšmė padidėjo net 11 procentų.

Europoje situacija buvo mažiau optimistinė, pagrindinio akcijų indekso reikšmė smuktėlė 1 proc. rinkos dalyviams baiminantis, kad aukštos naftos kainos labiau neigiamai atsilieps regionui, žymiai labiau priklausomam nuo importuojamų energijos resursų. Lygiagrečiai galima pasikartoti, kad Europoje neturime „Super-DI“ bendrovių.

Grafikas nuo fondo įkūrimo		Fondo grąža įvairiais periodais																				
		<table><thead><tr><th></th><th>Fondo grąža</th><th>Lyginamasis indeksas*</th></tr></thead><tbody><tr><td>1 mėnesis</td><td>1,59%</td><td>0,83%</td></tr><tr><td>3 mėn.</td><td>2,00%</td><td>1,39%</td></tr><tr><td>6 mėn.</td><td>14,97%</td><td>18,53%</td></tr><tr><td>Nuo metų pradžios</td><td>13,92%</td><td>18,46%</td></tr><tr><td>Nuo įkūrimo</td><td>137,09%</td><td>166,44%</td></tr></tbody></table>				Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*	1 mėnesis	1,59%	0,83%	3 mėn.	2,00%	1,39%	6 mėn.	14,97%	18,53%	Nuo metų pradžios	13,92%	18,46%	Nuo įkūrimo	137,09%	166,44%
	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*																				
1 mėnesis	1,59%	0,83%																				
3 mėn.	2,00%	1,39%																				
6 mėn.	14,97%	18,53%																				
Nuo metų pradžios	13,92%	18,46%																				
Nuo įkūrimo	137,09%	166,44%																				
Paskirstymas pagal turto rūšis		Geografinis paskirstymas**																				
Aktyvų klasės - Akcijos - Privataus kapitalo ir skolos fondai - Pinigų rinkos priemonės - Obligacijos - Nekilnojamojo turto fondai		Geografinis paskirstymas** - Šiaurės Amerika - Vakarų Europa - Baltijos šalys - Azija ir Okeanija - Afrika / Viduriniai rytai - Pietų ir Centrinė Amerika - Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono)																				
Fondo informacija		Kontaktai																				
<table><tr><td>Grynųjų aktyvų vertė</td><td>214 675 753</td></tr><tr><td>Fondo vieneto vertė</td><td>2.3709</td></tr><tr><td>Dalyvių skaičius</td><td>26 789</td></tr><tr><td>Valdymo mokestis</td><td>0,50%</td></tr><tr><td>Įmokos mokestis</td><td>0,00%</td></tr></table>		Grynųjų aktyvų vertė	214 675 753	Fondo vieneto vertė	2.3709	Dalyvių skaičius	26 789	Valdymo mokestis	0,50%	Įmokos mokestis	0,00%	UAB „Artea Asset Management“, Konstitucijos pr. 14A, Vilnius; +370 610 44447 info@artea.lt www.artea.lt										
Grynųjų aktyvų vertė	214 675 753																					
Fondo vieneto vertė	2.3709																					
Dalyvių skaičius	26 789																					
Valdymo mokestis	0,50%																					
Įmokos mokestis	0,00%																					

Lyginamasis indeksas*

*„Artea pensija 1982-1988 Index Plus“ fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2023-11-30): 85,00% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (perskaičiuotas į EUR + 12,00% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (M1CXBRV Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 0,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 0,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Year TR Index Value (LEC5TREU Index) + 0,00% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 0,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR (I02501EU Index) + 0,00% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index).

Lyginamasis indeksas kinta laike, atsižvelgiant į vidutinį dalyvio amžių. Rizikingų turto klasių bendra dalis mažėja, o mažiau rizikingų turto klasių atitinkamai didėja 5,12% / n kiekvieną darbo dieną (n-darbo dienų skaičius einamaisiais metais). „Artea pensija 1982-1988 Index Plus“ fondo lyginamojo indekso rizikingų turto klasių (t.y. akcijų) dalis mažinama, o mažiau rizikingų turto klasių (t.y. obligacijų) didinama nuo 2032 metų pradžios iki pastovios dalies 2049 metais.

Papildomi pakeitimai mažiau rizikingų turto klasių dalyje, atliekami 2039 bei 2045 metų pradžioje, pasirenkant mažesnės trukmės euro zonos vyriausybės ir investicinio reitingo įmonių lyginamuosius indeksus, siekiant sumažinti obligacijų jautrumą palūkanų normų svyravimams.

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 Valstybinio socialinio draudimo pensijų įstatymo nustatyta tvarka. Dėl papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Nuo 2019 m. dalyvaujantiems antros pakopos pensijų kaupime „Sodros“ pensija nėra mažinama.

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, netekus 70–100 proc. dalyvumo, nustačius sunkią ligą pagal patvirtintą sąrašą arba nustačius paliatyvosios pagalbos paslaugų poreikį, arba likus 5 metams ar mažiau iki pensijos, jeigu sukaupta iki pusės privalomo anuiteto sumos, apie tai pranešus pensijų kaupimo bendrovei.

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 sukaupto turto 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, visas sukauptas turtas skiriamas 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 visas pensijų fonde sukauptas turtas skiriamas anuitetui įsigyti ir anuiteto išmokas moka „Sodra“. Pasirinkus atidėtajį 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 išmoką, 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.