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

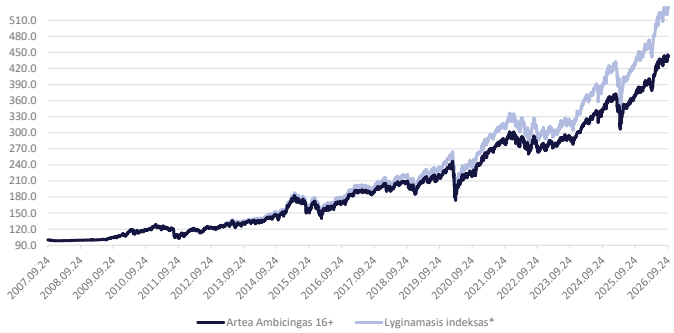
Po akcijoms sėkmingiausio per pastaruosius šešerius metus antrojo metų ketvirčio, trečiasis ketvirtis pasižymėjo išaugusia geopolitine rizika, o neigiamu poveikiu išsiskyrė tebesitęsiantis konfliktas Vidurio Rytuose. To pasekmėje Brent rūšies naftos kaina pakilo virš 100 JAV dolerių už barelį. Lygiagrečiai 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 eurais 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 smuktelėjo 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.

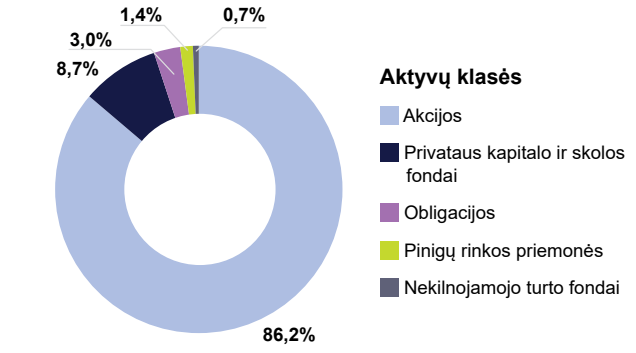
Grafikas nuo fondo įkūrimo



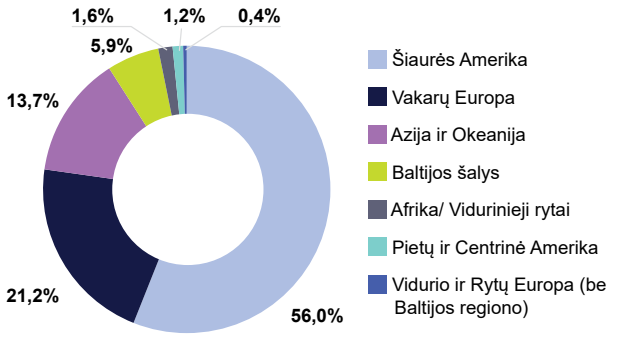
Fondo grąža įvairiais periodais

	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*
2026 m. III ketv.	1,69%	1,39%
Nuo metų pradžios	14,91%	18,46%
3 metai	53,62%	66,81%
5 metai	57,33%	71,55%
Nuo įkūrimo	343,47%	

Paskirstymas pagal turto rūšis



Geografinis paskirstymas**



Fondo informacija

Grynųjų aktyvų vertė	159 036 412
Fondo vieneto vertė	1.2843
Dalyvių skaičius	22 511
Valdymo mokestis	0,80%
Startinis mokestis***	30%

Kontaktai

UAB „Artea Asset Management“, Konstitucijos pr. 14A, Vilnius;
+370 610 44447
info@artea.lt
www.artea.lt

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 (perksaičiuotas 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, vadovaujamasi KIS arba ETF registracijos šalimi.

Startinis mokestis***

*** 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 pasiekiama 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.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.