Fondo strategija

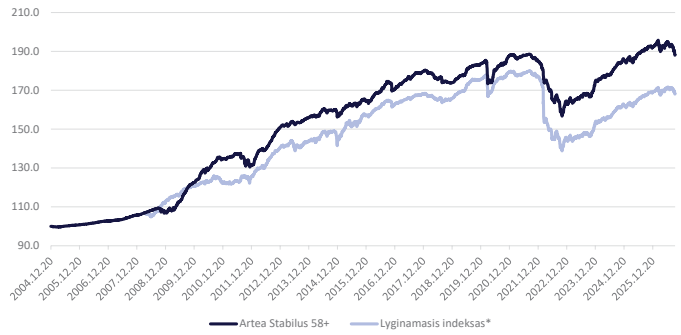
Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir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

Komentaras

Trečiasis ketvirtis obligacijų rinkoms buvo nepalankus dėl kelių priežasčių. Besitęsiantis karas Irane neleido naftos kainoms stabilizuotis, todėl infliacija išliko aukšta. Be to, rekordiniai technologijų įmonių investicijų planai lėmė spartų šio sektoriaus skolos pasiūlos augimą. Kartu su augančiu susirūpinimu dėl valstybių fiskalinės padėties tai kėlė ilgųjų obligacijų pajamingumus į kelių dešimtmečių aukštumas - JAV 10 m. iždo obligacijų pajamingumas pasiekė 5,3 proc. (aukščiausias lygis nuo 2002 m.), o Vokietijos obligacijų pajamingumas priartėjo prie 2008 m. lygio. Euro zonoje plėtėsi ir valstybių rizikos premijos: Prancūzijos ir Vokietijos 10 m. obligacijų pajamingumų skirtumas pasiekė apie 130 bazinių punktų, aukščiausią lygį nuo Euro zonos krizės laikų. Dėl vis dar aukštos infliacijos JAV Federalinis Rezervas bei Europos Centrinis Bankas kėlė bazines palūkanų normas po vieną kartą, o EURIBOR viršijo 3 proc.

Naujas emisijas leido Estijos bankas LHV Group, Latvijos Citadele Banka ir panašios įmonės iš Centrinės Rytų Europos valstybių. Skolinimosi palūkanos buvo tarp 4,6-5,2 proc. Tuo tarpu panašios trukmės lyginamojo indekso pajamingumas siekia tik 4,2 proc. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu siekia 5,1 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 3,8 proc.

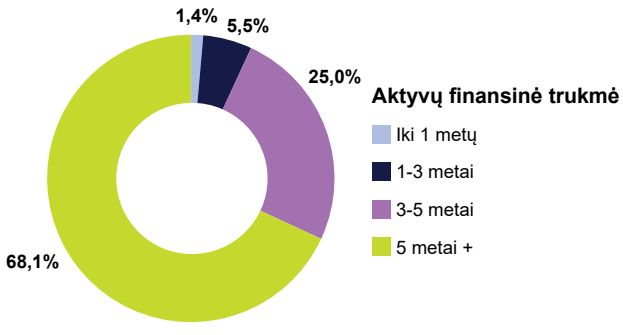
Grafikas nuo fondo įkūrimo



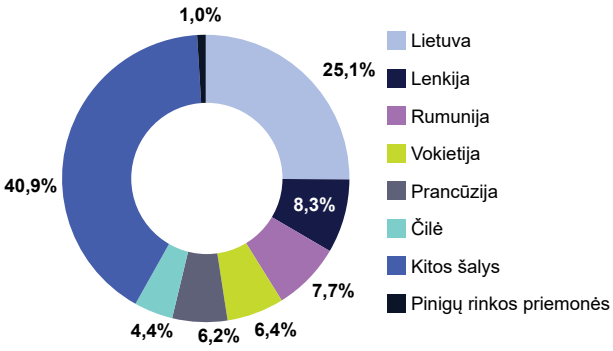
Fondo grąža įvairiais periodais

	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*
2026 m. III ketv.	-3,45%	-2,01%
Nuo metų pradžios	-2,26%	-0,62%
3 metai	12,53%	14,37%
5 metai	0,52%	-5,84%
Nuo įkūrimo	88,21%	

Pasiskirstymas pagal finansinę trukmę



Geografinis paskirstymas**



Fondo informacija

Grynųjų aktyvų vertė	15 707 692
Fondo vieneto vertė	0.5451
Dalyvių skaičius	4 128
Valdymo mokestis	1,00%

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 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, vadovaujamasi 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.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.