Fondo strategija

Fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąžos. Fondo investicijos tolygiai paskirstomos tarp įmonių akcijų bei su jomis susijusių investicijų ir vyriausybių, centrinių bankų išleistų ar jų garantuotų obligacijų, bankų indėlių ar įmonių obligacijų. Šį fondą patariame rinktis vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms. Sudėtis: 50 proc. akcijos, 50 proc. obligacijos.

Komentaras

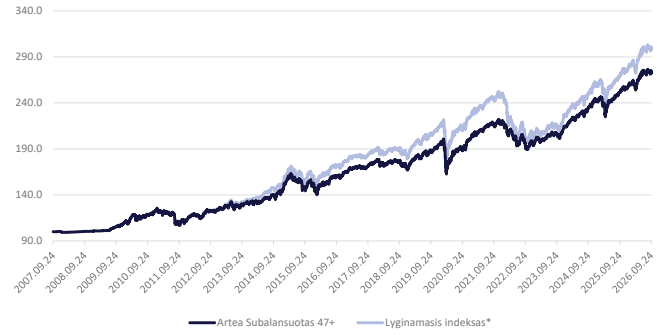
Po akcijoms sėkmingiausio per pastaruosius šešerius metus antrojo metų ketvirčio, trečiasis ketvirtis pasižymėjo išaugusia geopolitine rizika, o neigiamu poveikiu išsiskyrė tebesitęsiantis konfliktas Vidurio Rytuose. To pasekmėje Brent rūšies naftos kaina pakilo virš 100 JAV dolerių už barelį. Lygiagrečiai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

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 5,3 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 4,6 proc.

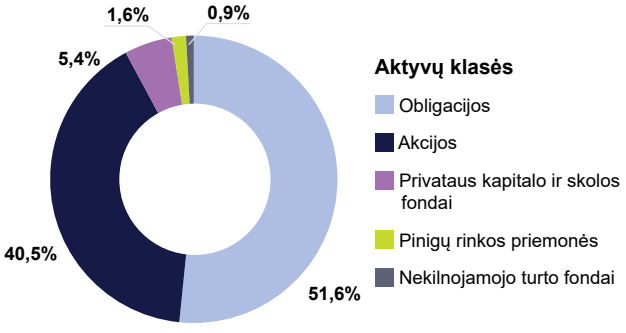
Grafikas nuo fondo įkūrimo



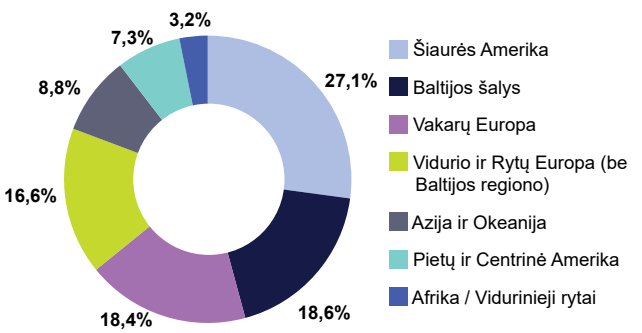
Fondo grąža įvairiais periodais

	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*
2026 m. III ketv.	-0,79%	-1,01%
Nuo metų pradžios	5,84%	7,74%
3 metai	33,09%	39,53%
5 metai	26,65%	22,74%
Nuo įkūrimo	172,93%	-

Paskirstymas pagal turto rūšis



Geografinis paskirstymas**



Fondo informacija

Grynųjų aktyvų vertė	43 402 083
Fondo vieneto vertė	0.7904
Dalyvių skaičius	6 527
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 10% * Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 10% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Yr Total Return Index (LEC5TREU Index) + 10% 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) + 3% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)+ 41% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index)+ 6% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV 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.