Corporate Debt

2026 m. III ketvirtis

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	123,95 EUR
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	11 913 041,48 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,75 %

INVESTAVIMO STRATEGIJA

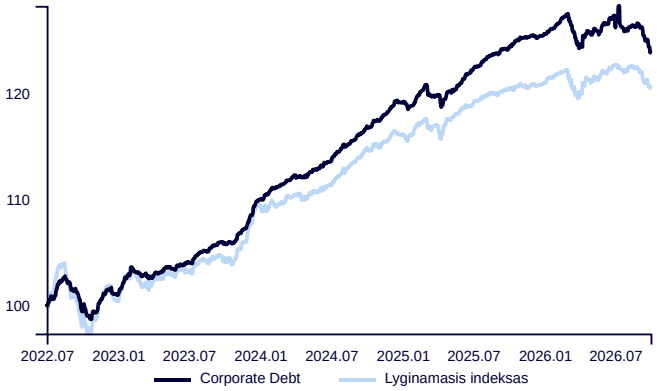
Taikoma investavimo į fiksuoto pajamingumo priemones strategija, kurios tikslas yra pasiekti fiksuoto pajamingumo investicinių produktų grąžą per vidutinę trukmę. Šio tikslo siekiama per aktyvų paskirstymą per diversifikuotas investicijas, parenkant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, indėliai, pinigų rinkos priemonės, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

KOMENTARAS

2026 m. III-ias 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 ilgalaikių obligacijų pajamingumai kilo 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 Federalinė rezervų sistema bei Europos Centrinis Bankas kėlė bazines palūkanų normas po vieną kartą, o EURIBOR viršijo 3 proc. Nepaisant padidėjusio kintamumo, įmonių obligacijų rizikos premijos išliko istoriškai žemos. Lenkijoje infliacija rugsėjį paspartėjo iki 4 proc., o „Moody's“ dėl apie 7 proc. BVP siekiančio biudžeto deficito sumažino šalies reitingą nuo A2 iki A3. Rumunijos 10 m. obligacijų pajamingumas dėl politinės aklavietės ir artėjančios „S&P Global Ratings“ skelbiamos reitingo peržiūros skaičiuojant eurais priartėjo prie 7 proc.

Naujas emisijas leido Estijos „LHV Group“, Latvijos „Citadele banka“ ir panašios įmonės iš Centrinės Rytų Europos valstybių. Skolinimosi palūkanos buvo tarp 4,6-5,2 proc. Portfelį taip pat papildėme Čekijos nekilnojamo turto įmonės „CPI Property Group“ obligacijomis (kurių trukmė iki 2032 m., o metinis pajamingumas 7,6 proc.) bei Lietuvoje veikiančios „City Service“ grupės obligacijomis (pajamingumas apie 10 proc.). Šiuo metu fondo, į kurį investuojamas investicinės krypties lėšos, grąža siekia 5,5 proc. ir viršija lyginamojo indekso pajamingumą, kuris yra 4,9 proc., išlaikant svertinį investicinio lygio kredito reitingą.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2026 m. III ketvirtis	−1,95 %	−1,61 %
Nuo metų pradžios	−1,33 %	−0,27 %
1 metai	−0,24 %	0,23 %
3 metai	17,04 %	15,49 %
Nuo įkūrimo	23,95 %	20,69 %

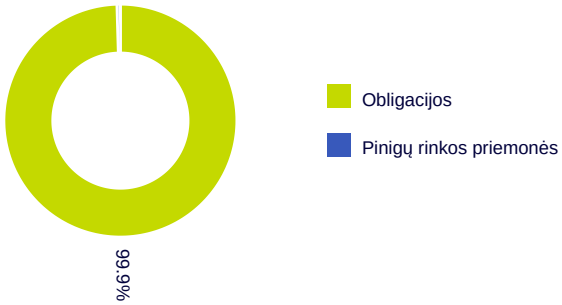
Atkreipiame dėmesį, kad investicinės krypties praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Investicinės krypties rizikos lygis:

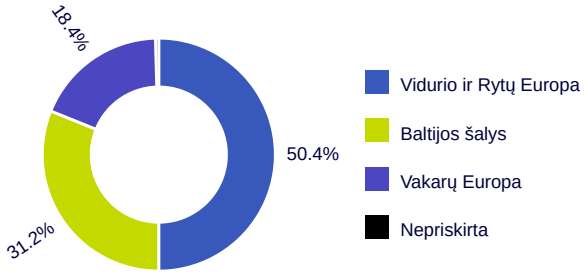
1	2	**3**	4	5	6	7

MAŽESNĖ RIZIKA ⟷ DIDESNĖ RIZIKA

PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO KLASĘ



GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**



* Nuo 2023 m. lapkričio mėn. 30 d. taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas:

50,00 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
40,00 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)
10,00 % European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)

** 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.

Dokumente pateikiama informacija apie UAB Artea Life Insurance (toliau – Draudikas) investicinės krypties, siūlomos pagal investicinio gyvybės draudimo sutartį, praeities rezultatus. Investavimas yra susijęs su rizika, investicijų vertė gali ir mažėti, ir didėti. Praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir ateityje.

Atkreiptinas dėmesys, jog atvejais, kai dalis Draudiko investicinės krypties lėšų yra investuojamos į UAB Artea Asset Management valdomus investicinius fondus, siekiant skaidrumo ir interesų konflikto valdymo, nuo šios dalies nėra imamas investicinės krypties mokestis. UAB Artea Asset Management kartu su Draudiku yra dukterinės AB Artea banko bendrovės.

Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus, todėl, prieš juos priimdami, turėtumėte išsamiai susipažinti su investicinio draudimo taisyklėmis, investicinės krypties taisyklėmis, pagrindinės informacijos dokumentu, kainynu ir kita svarbia informacija. Šie dokumentai ir informacija prieinami www.artea.lt tinklapyje.

Ši informacija negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, nurodymas ar kvietimas investuoti į konkrečias investavimo kryptis ir negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas ar dalis. Nors ši informacija parengta remiantis šaltiniais, kurie laikomi patikimais, Draudikas neatsako už galimus netikslumus ar nuostolius, kurių gali turėti ja besivadovaujantys investuotojai.

Didžiausios pozicijos

Duomenys 2026-09-30 datai:

• Artea Emerging Europe Bond Fund -I EUR A | LU2228214792 | 99,91 %