Gyvenimo ciklo kryptis 2040

2026 m. III ketvirtis

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2016 09 01	Investicinės krypties vieneto vertė	26,79 EUR
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	1 045 133,35 EUR		

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2035 m., o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2040 m. Šios krypties lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių akcijas ir obligacijas, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus. Iki 2025 m. didžioji dalis lėšų (80-100 %) investuojama į akcijas bei nekilnojamojo turto fondus. Nuo 2026 m. akcijų dalis kasmet mažinama vidutiniškai po 10 %, o obligacijų dalis – didinama. Nuo 2035 m. investicijos į obligacijas ir indėlius dalis sudarys 100 % krypties turto. Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 % lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2035 m., esant nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, iki 10 % lėšų gali būti investuojama į akcijas ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Siekiant valdyti valiutų svyravimų riziką, dalis lėšų gali būti investuota į valiutų išankstinius sandorius. Dėl investicijų rinkos kainų kitimų 6 mėn. galimi iki 10 % nuokrypiai nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

KOMENTARAS

Jeigu 2026 m. II-asis ketvirtis akcijoms buvo sėkmingiausias per pastaruosius šešerius metus, tai š. m. III-ias ketvirtis pasižymėjo išaugusia geopolitine rizika, o neigiamu poveikiu išsiskyrė tebesitęsiantis konfliktas Vidurio Rytuose. Tai lėmė, jog „Brent“ rūšies naftos kaina pakilo virš 100 JAV dolerių už barelį. Lygiagrečiai sustiprėjo naujos infliacijos bangos tikimybė, atitinkamai tai privertė centrinius bankus pakelti bazinę palūkanų normą.

Nepaisant visų negatyvių faktorių, akcijų rinkos pasistiebė dar daugiau, o investicinės krypties vienetų kaina rugsėjį fiksavo naują rekordą ir iš viso per šį ketvirtį paaugo 1,5 proc. 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 proc.

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.

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.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Investicinė kryptis
2026 m. III ketvirtis	1,37 %
Nuo metų pradžios	14,98 %
1 metai	19,65 %
3 metai	62,50 %
5 metai	60,16 %
Nuo įkūrimo	167,86 %

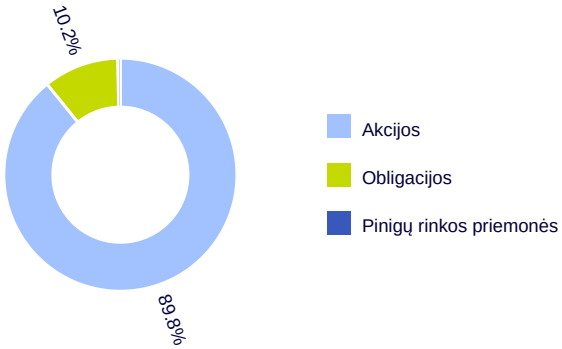
Atkreipiame dėmesį, kad investicinės krypties praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Investicinės krypties rizikos lygis:

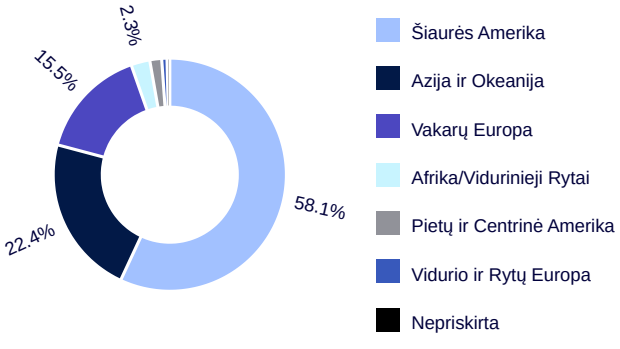
1	2	**3**	4	5	6	7

MAŽESNĖ RIZIKA ⟷ DIDESNĖ RIZIKA

PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO KLASĘ



GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS*



* 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 – Bendrovė) 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.

Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus, todėl, prieš juos priimdami, turėtumėte išsamiai susipažinti su investicinio draudimo taisyklėmis, investicinės krypties taisyklėmis, 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, Bendrovė neatsako už galimus netikslumus ar nuostolius, kurių gali turėti ja besivadovaujantys investuotojai.

Didžiausios pozicijos

Duomenys 2026-09-30 datai:

- iShares MSCI World ESG Enhance | EDMW GY | 71,81 %
- iShares MSCI EM ESG Enhanced U | EDM2 GY | 17,98 %
- Xtrackers II ESG Global Aggreg | XBAE GY | 10,19 %