

Artea		Gyvenimo ciklo kryptis 2040															
		2026 m. II ketvirtis															
PAGRINDINĖ INFORMACIJA																	
Veiklos pradžia	2016 09 01	Investicinės krypties vieneto vertė	26,37 EUR														
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	1 022 828,92 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																	
2026 m. II-asis ketvirtis akcijoms buvo geriausias nuo pat 2020 m. II-ojo ketvirčio, kada rinkos reikšmingai atsigavo po pandemijos metu patirto šoko, kuris lėmė stiprų akcijų išpardavimą. Skaiciuojant nuo metų pradžios, investicinės krypties vienetų kaina pasiekė rekordines aukštumas, o portfelio grąža viršijo 13 proc. Išaugusį investuotojų rizikos apetitą daugiausiai nulėmė geopolitika ir technologijų sektorius. Konfliktas Artimuosiuose Rytuose pradėjo slopti, o „Brent“ rūšies naftos kaina, balandį pasiekusi 120 JAV dolerių už barelį piką, birželio pabaigoje jau tekainavo kiek daugiau nei 70 JAV dolerių už barelį. Kartu reikšmingai sumažėjo infliacijos lūkesčiai, o tai sumažino bazinių palūkanų normų didinimo projekcijas ir teigiamai paveikė investuotojų nuotaikas. Technologijų sektoriaus lyderystę nulėmė dirbtinio intelekto (DI) tema, o didžiausiu kainos augimu išsiskyrė atminties lustų, reikalingų DI duomenų centrų vystymui, gamintojų – Pietų Korėjos bendrovių „Samsung“ ir „SK Hynix“ bei JAV įmonės „Micron“ – akcijos. Valstybių ir įmonių obligacijų pajamingumai II-ojo ketvirčio metu kito nemažai ir buvo jautriai reaguojama į naujienas dėl karo Irane. Dėl aukštesnių naftos kainų bei infliacijos lūkesčių, Europos Centrinis Bankas (ECB) pakėlė palūkanų normas 25 baziniais punktais (nuo 2 iki 2,25 proc.). JAV palūkanų norma nesikeitė, tačiau naujasis Federalinio rezervų (FED) pirmininkas Kevin Warsh savo pirmajame pranešime pademonstravo itin griežtą retoriką ir atsisakė tradicinių išankstinių gairių (angl. forward guidance). Jis aiškiai leido suprasti, kad 2 proc. infliacijos tikslas išlieka besąlyginiu prioritetu, todėl aukštos palūkanos gali išlikti ilgiau nei tikėjosi rinka. Didėsio neapibrėžtumo akivaizdoje, Europos investicinio reitingo bei aukšto pajamingumo įmonių obligacijų rizikos premija šiek tiek plėtėsi, tačiau vis dar yra labai žemame lygyje. Besivystančių šalių obligacijų rizikos premija išliko 20-ies metų žemumose lyginant su JAV išdo obligacijomis.																	
GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO		INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS															
		<table><tr><th colspan="2">Investicinė kryptis</th></tr><tr><td>2026 m. II ketvirtis</td><td>13,71 %</td></tr><tr><td>Nuo metų pradžios</td><td>13,18 %</td></tr><tr><td>1 metai</td><td>26,44 %</td></tr><tr><td>3 metai</td><td>58,67 %</td></tr><tr><td>5 metai</td><td>59,74 %</td></tr><tr><td>Nuo įkūrimo</td><td>163,67 %</td></tr></table> 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		Investicinė kryptis		2026 m. II ketvirtis	13,71 %	Nuo metų pradžios	13,18 %	1 metai	26,44 %	3 metai	58,67 %	5 metai	59,74 %	Nuo įkūrimo	163,67 %
Investicinė kryptis																	
2026 m. II ketvirtis	13,71 %																
Nuo metų pradžios	13,18 %																
1 metai	26,44 %																
3 metai	58,67 %																
5 metai	59,74 %																
Nuo įkūrimo	163,67 %																
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, vadovaujama 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 2026-06-30 datai:

- iShares MSCI World ESG Enhance | EDMW GY | 71,94 %
- iShares MSCI EM ESG Enhanced U | EDM2 GY | 18,14 %
- Xtrackers II ESG Global Aggreg | XBAE GY | 9,90 %