

Artea		Gyvenimo ciklo kryptis 2055															
		2026 m. II ketvirtis															
PAGRINDINĖ INFORMACIJA																	
Veiklos pradžia	2019 11 04	Investicinės krypties vieneto vertė	20,53 EUR														
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	278 163,92 EUR																
INVESTAVIMO STRATEGIJA																	
Krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2050 m., o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2055 m. Šios krypties lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio akcijas ir obligacijas, investicinius fondus, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus. Iki 2041 m. didžioji dalis lėšų (80–100 %) investuojama į akcijas bei nekilnojamojo turto fondus. Nuo 2041 m. akcijų dalis kasmet mažinama vidutiniškai po 10 %, o obligacijų – didinama. Nuo 2050 m. investicijos į obligacijas ir indėlių 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 2050 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. Skaičiuojant nuo metų pradžios, investicinės krypties vienetų kaina pasiekė rekordines aukštumas, o portfelio grąža viršijo 14 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. Visi pagrindiniai pasaulio akcijų indeksai pademonstravo dviženklį augimo tempą, tačiau labiausiai išsiskyrė besivystančių šalių akcijos. Jų indekso „MSCI Emerging Markets“ reikšmė skaičiuojant eurai per ketvirtį pašoko daugiau nei 25 proc. ir tai yra geriausias rezultatas nuo pat 2009 metų. Šį šuolį nulėmė reikšmingas puslaidininkių ir IT įrangos gamintojų svoris indekso sudėtyje.																	
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>15,08 %</td></tr><tr><td>Nuo metų pradžios</td><td>14,39 %</td></tr><tr><td>1 metai</td><td>27,86 %</td></tr><tr><td>3 metai</td><td>60,09 %</td></tr><tr><td>5 metai</td><td>60,06 %</td></tr><tr><td>Nuo įkūrimo</td><td>105,31 %</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	15,08 %	Nuo metų pradžios	14,39 %	1 metai	27,86 %	3 metai	60,09 %	5 metai	60,06 %	Nuo įkūrimo	105,31 %
Investicinė kryptis																	
2026 m. II ketvirtis	15,08 %																
Nuo metų pradžios	14,39 %																
1 metai	27,86 %																
3 metai	60,09 %																
5 metai	60,06 %																
Nuo įkūrimo	105,31 %																
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 2026-06-30 datai:

- iShares MSCI World ESG Enhance | EDMW GY | 77,47 %
- iShares MSCI EM ESG Enhanced U | EDM2 GY | 20,39 %