

Artea		Index Plus 25																			
		2026 m. II ketvirtis																			
PAGRINDINĖ INFORMACIJA																					
Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	132,80 EUR																		
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	14 198 727,14 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	1,00 %																		
INVESTAVIMO STRATEGIJA																					
Taikoma kombinuota investavimo į akcijas ir obligacijas, įskaitant joms lygiavertes finansines priemones, strategija, kurios tikslas yra viršyti fiksuoto pajamingumo investicinę grąžą su mažesne rizika nei akcijų rinkose. Šio tikslo siekiama per aktyvų portfelio valdymą naudojant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, akcijos, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės ar alternatyvios investicijos. Siekiamas kitų turto klasių nei skolos vertybiniai popieriai strateginis svoris yra 25 proc., tačiau šių investicijų dalis gali kisti nuo 10 iki 40 proc. priklausomai nuo rinkos situacijos ir kitų aplinkybių. Tai reiškia, kad skirtingais laikotarpiais fiksuoto pajamingumo, akcijų ir alternatyvių investicijų dalys gali reikšmingai skirtis. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.																					
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 akcijų dalies grąža buvo 14,9 proc.																					
Išaugusį investuotojų rizikos apetitą daugiausiai nulėmė geopolitika ir technologijų sektorius. Konfliktas Artimuosiuose Rytuose laikinai pradėjo slopti, o „Brent“ rūšies naftos kaina, balandį pasiekusi 120 JAV dolerių už barelį pika, 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 normą 25-iais 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. Didesnio 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.																					
Naujas emisijas leido „Maxima“, „Luminor“ grupių ir panašios įmonės iš Centrinės Rytų Europos valstybių. Skolinimosi palūkanos buvo tarp 4,3-5,5 proc. Tuo tarpu panašios trukmės lyginamojo indekso pajamingumas siekia tik 3,6 proc.																					
GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO		INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS																			
		<table><tr><th></th><th>Investicinė kryptis</th><th>Lyginamasis indeksas*</th></tr><tr><td>2026 m. II ketvirtis</td><td>5,18 %</td><td>6,18 %</td></tr><tr><td>Nuo metų pradžios</td><td>4,74 %</td><td>5,27 %</td></tr><tr><td>1 metai</td><td>9,59 %</td><td>10,02 %</td></tr><tr><td>3 metai</td><td>27,36 %</td><td>29,80 %</td></tr><tr><td>Nuo įkūrimo</td><td>32,80 %</td><td>33,65 %</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	Lyginamasis indeksas*	2026 m. II ketvirtis	5,18 %	6,18 %	Nuo metų pradžios	4,74 %	5,27 %	1 metai	9,59 %	10,02 %	3 metai	27,36 %	29,80 %	Nuo įkūrimo	32,80 %	33,65 %
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*																			
2026 m. II ketvirtis	5,18 %	6,18 %																			
Nuo metų pradžios	4,74 %	5,27 %																			
1 metai	9,59 %	10,02 %																			
3 metai	27,36 %	29,80 %																			
Nuo įkūrimo	32,80 %	33,65 %																			
PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO KLASĘ		GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**																			

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

21,75 % MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (perskaičiuotas į eurus)
 18,00 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Year Bond Index (BERPG2 Index)
 18,00 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
 14,40 % Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index)
 14,40 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)
 7,20 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index)
 3,25 % MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (M1CXBRV Index) (perskaičiuotas į eurus)
 3,00 % 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, vadovaujama 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.

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 2026-06-30 datai:

- Xtrackers II EUR High Yield Co | XHYA GY | 6,09 %
- BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | LU1373035663 | 5,34 %
- iShares MSCI USA screened UCITS ETF | SGAS GY | 4,42 %
- Invesco MSCI USA Universal Screened UCITS ETF Acc | ESGU GY | 4,05 %
- iShares MSCI EM ex-China UCITS ETF | MTPI FP | 2,98 %
- Invesco MSCI USA UCITS ETF Acc | SMSUSA GY | 2,76 %
- LITHGB 2.3 07/13/27 | LT0000650087 | 2,60 %
- iShares MSCI World Screened UCITS ETF | SNAW GY | 2,39 %
- ROMANI 5 7/8 07/11/32 | XS3021378032 | 2,27 %
- LITHUN 3 1/2 02/13/34 | XS2765498717 | 2,10 %