PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Atvirojo suderintojo investicinio fondo *Artea sudėtinio fondo – Artea Pasaulio Pinigų Srautų Lyderių subfondas* (toliau – Subfondas)

Šį investicinį fondą valdo UAB *Artea Asset Management*
LT0000139149
www.artea.lt

Šis investicinio fondo Subfondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos. UAB *Artea Asset Management* yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos.

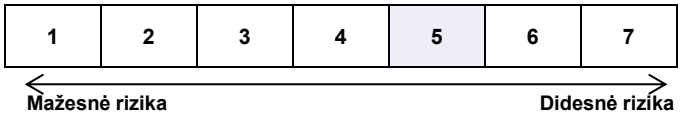
2026 m. lapkričio 16 d.

Koks šis produktas?

Rūšis	Tai yra suderintasis atviro tipo investicinis fondas, investuojantis iki 100 proc. savo turto į išsivysčiusių rinkų bendrovių akcijas.
Terminas	Fondas buvo įsteigtas neribotam laikui. Tačiau jis gali būti nutrauktas bet kuriuo metu, jei nebeįmanomas efektyvus fondo valdymas arba, pasikeitus ekonominėms ir (arba) politinėms sąlygoms, reikia jį likviduoti.
Tikslai	Subfondo tikslas – siekti ilgalaikės kapitalo grąžos, investuojant į išsivysčiusių rinkų nuosavybės vertybinius popierius, kurie pasižymi stipriu pinigų srautų (angl. *Free cash flow*) generavimo potencialu, patraukliu vertinimu ir tvaria finansine struktūra. Iki 100 proc. Subfondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti tiesiogiai ar netiesiogiai per biržoje prekiaujamus fondus (angl. *Exchange traded funds* arba „ETF“) investuojama į nuosavybės vertybinius popierius, prisiimant su tuo susijusią rinkos riziką ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Investicijos daugiausia nukreipiamos į didelės kapitalizacijos bendroves JAV, Kanadoje, Vakarų Europoje, Japonijoje ir Australijoje, tačiau dalis Subfondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojamos ir kitose rinkose. Subfondo didžioji portfelio dalis formuojama tiesiogiai investuojant į atrinktas akcijas, laikantis Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo numatytų apribojimų. Subfondas gali tiesiogiai ar netiesiogiai per biržoje prekiaujamus fondus (angl. *Exchange traded funds arba „ETF“*) investuoti į skolos vertybinius popierius nuo 0 proc. iki 30 proc., tačiau tai daroma tik siekiant optimizuoti vertybinių popierių prekybos kaštus arba laikinai sumažinti riziką dėl išskirtinių situacijų rinkose. Subfondas yra valdomas aktyviai, taikant sisteminį ir disciplinuotą investavimo procesą. Investicijų atranka grindžiama kiekybinių ir fundamentinių kriterijų deriniu, leidžiančiu identifikuoti įmones, kurios rinkoje yra vertinamos patraukliai, tačiau turi tvarią kapitalo struktūrą ir generuoja prognozuojamus ir pasikartojančius pinigų srautus, kurių generavimui nereikia neproporcingai didelių papildomų investicijų. Portfelis yra reguliariai perbalansuojamas, siekiant išlaikyti disciplinuotą investavimo procesą ir prisitaikyti prie kintančių rinkos sąlygų bei atnaujintos informacijos apie įmonių finansinius rodiklius. Subfondo lyginamasis indeksas: 95% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index). Sudėtinio lyginamojo indekso svoriai parinkti taip, kad kuo tiksliau atspindėtų fondo taisyklėse nustatytą investavimo strategiją (jų rūšis, proporcijas) bei strateginį fondo investicijų paskirstymą. Fondo tikslas nėra tvarios investicijos, kaip tai apibrėžta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, taip pat jis nėra skirtas skatinti aplinkos ar socialinius ypatumus arba kokį nors šių ypatumų derinį. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/852. Subfondo depozitoriumas – AB SEB bankas. Daugiau informacijos apie Subfondą (prospektą, taisykles, metų ir pusmečio ataskaitas, kitą informaciją lietuvių ir anglų kalbomis) nemokamai galima gauti *Artea* banko klientų aptarnavimo skyriuose, kurių aktualus sąrašas pateikiamas www.artea.lt/r/lt/registracija-vizitui, kreipiantis telefonu +370 610 44447 ar el. paštu info@artea.lt, interneto svetainėje www.artea.lt ir pas visus Subfondo platintojus. Išsami informacija apie naujausią atlyginimų politiką, įskaitant, bet neapsiribojant, aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, taip pat asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, įskaitant atlyginimų komiteto sudėtį, kai toks komitetas yra sudarytas, yra prieinama interneto svetainėje www.artea.lt, taip pat, investuotojo prašymu, pateikiama spausdinta kopija.
Numatomas neprofesionalus investuotojas	Fondas orientuotas į neprofesionalius, vidutinę investavimo patirtį turinčius investuotojus, galinčius prisiimti aukštą investavimo riziką. Šis Subfondas gali būti netinkamas investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus anksčiau nei po 5 metų.

Pagrindinės informacijos investuotojams dokumente aprašytas *Artea Pasaulio Pinigų Srautų Lyderių subfondas*. Prospektas ir periodinės ataskaitos rengiamos bendrai visam *Artea sudėtiniam fondui*. Kiekvieno subfondo turtas ir įsipareigojimai yra atskirti, todėl Subfondo investuotojo niekaip negali paveikti kiti minėto fondo subfondai. Investuotojas gali keisti turimus Subfondo vienetus į *Artea sudėtinio fondo* kito subfondo vienetus. Daugiau informacijos apie galimybę keisti Subfondo vienetus galima rasti fondo prospekte.
Subfondui galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Tai, kad finansuojantysis ir finansuojamasis subfondai įsteigti skirtingose valstybėse, gali turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją Valdymo įmonei kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka Subfondo prospekto atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?



Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasių, kur 5 yra gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana dideli.

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 5 metus.

Toliau nurodytos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos fondui ir skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

Kredito rizika. Rizika patirti nuostolius dėl vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus.

Sandorio šalių rizika. Rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų.

Rinkos likvidumo rizika. Rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti finansinių priemonių norimu laiku už norimą kainą.

Operacinė rizika. Rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

Naudojant išvestines finansines priemones siekiama tam tikram laikui apsidrausti nuo neigiamų rinkos pokyčių bei sumažinti nepageidaujamų rizikos veiksnių įtaką

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai			
Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR			
Scenarijai:		**Jeigu pasitraukiate po 1 metų**	**Jeigu pasitraukiate po 5 metų**
Minimalus	**Nėra garantuotos grąžos, galite prarasti dalį ar visas investicijas.**		
Nepalankiausias	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas** Metinė vidutinė grąža	**4 181,76 EUR** -58,18 proc.	**3 926,31 EUR** -17,05 proc.
Nepalankus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas** Metinė vidutinė grąža	**8 419,19 EUR** -15,81 proc.	**11 970,37 EUR** 3,66 proc.
Nuosaikus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas** Metinė vidutinė grąža	**10 725,12 EUR** 7,25 proc.	**14 162,51 EUR** 7,21 proc.
Palankus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas** Metinė vidutinė grąža	**13 418,64 EUR** 34,19 proc.	**16 793,10 EUR** 10,92 proc.

Kas atsitinka, jei valdymo įmonė negali sumokėti išmokų?

Fondo turtas yra atskirtas nuo Valdymo įmonės turto. Todėl investuotojai į fondą nepatirs jokių nuostolių valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju.

Kokios yra išlaidos?

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi jūsų investicijoms.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės grąžos);
- kitų laikymo laikotarpių atvejais produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 5 metų
Bendrosios išlaidos	200 EUR	2185,00 EUR

Metinis išlaidų poveikis (*)	2,00 proc.	4,37 proc. kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 11,58 proc. neatskaičius mokesčių ir 7,21 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	Mes neimame investavimo mokesčio.	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą.	0 EUR
Einamosios išlaidos		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	1,80 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai maksimalus metinių išlaidų dydis, nustatytas Subfondo dokumentuose.	180,00 EUR
Sandorių išlaidos	0,2 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	20 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	20 proc. nuo Subfondo vieneto vertės dienos prieaugio. Tai yra sėkmės mokestis, kurį Subfondas nuskaičiuoja nuo Subfondo vieneto vertės dienos prieaugio tik tuo atveju, jei Subfondo vieneto vertė yra didesnė už visas kada nors anksčiau buvusias to paties Subfondo vieneto vertes (angl. *High Water Mark*). Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo jūsų investicijų rezultatų. Pirmiau nurodytas bendras išlaidų įvertis apima paskutinių 5 metų vidurkį.	237 EUR

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai.

Dėl rizikos ir grąžos pobūdžio rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis 5 metai. Investuotojas turi teisę bet kada atsiimti visas ar dalį fonde sukauptų lėšų, Valdymo įmonei darbo dienomis ir darbo valandomis pateikęs nustatytos formos prašymą. Fondo vienetų konvertavimas į pinigus ir atvirkščiai yra vykdomas kiekvieną darbo dieną.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekite telefonu +370 610 44447. Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

Biuro adresas Konstitucijos pr. 14A, LT-09308 Vilnius.

El. paštas info@artea.lt

Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje www.artea.lt. Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklapyje www.lb.lt/gincai.

Kita svarbi informacija

Praeities veiklos rezultatai

Fondo praeities rezultatai nepateikiami, nes Fondas yra naujai įsteigtas savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas, veikiantis mažiau nei vieneri metai, todėl neturi pakankamai duomenų tinkamai įvertinti praeities veiklos rezultatus.

Subfondo veiklos pradžios data – 2026 m. lapkričio 16 d.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2026 m. lapkričio 16 d.