

Artea		Index Plus																
		2025.g. II ceturksnis																
PAMATINFORMĀCIJA																		
ieguldījumu sākums	01.07.2022	ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	130,51 EUR															
Aktīvu neto vērtība	18 639 886,02 EUR	ieguldījumu risinājuma maksa	1,20 %															
IEGULDĪJUMU STRATĒĢIJA																		
Veic ieguldījumus akcijās, tostarp tām līdzvērtīgos finanšu instrumentos ar mērķi sasniegt vidējo akciju tirgu ienesīgumu. Tas tiek panākts ar aktīvu portfeļa pārvaldību, izmantojot dažādus ieguldījumu objektus, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondus, akcijas, parāda vērtspapīrus, atvasinātos instrumentus vai alternatīvos ieguldījumus. Aktīvu klasēm, kas nav parāda vērtspapīri, stratēģiskais īpatsvars ir ap 100 %, bet šo ieguldījumu aktīvu īpatsvars, atkarībā no tirgus situācijas, var svārstīties no 70 % līdz 100 %. Tas nozīmē, ka fiksēta ienesīguma, akciju un alternatīvo ieguldījumu proporcijas dažādos periodos var ievērojami atšķirties. Alternatīvo ieguldījumu īpatsvars var būt līdz 30 % no aktīviem. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.																		
KOMENTĀRS																		
Pasaules akciju tirgi 2. ceturksnī atguvās, kā arī ieguldījumu risinājuma vērtība pieauga par 3,1%. Galvenie ASV akciju indeksi sasniedza rekordaugstu līmeni, taču ASV dolāra lielākā vērtības samazināšanās pēdējo desmit gadu laikā (-8,0% 3 mēnešu laikā) izraisīja mērenu eiro ienesīguma pieaugumu. ASV uzņēmumu indekss S&P 500 2. ceturksnī, eiro izteiksmē, pieauga par 2.0%, savukārt lielāko Eiropas uzņēmumu indekss Stoxx 600 Europe pieauga par 3.3% un MSCI Emerging Markets indekss - par 2.9%. Nenoteiktība saistībā ar ASV muitas tarifiem, kā arī nodokļu apjoma un piemērošanas mainīgums 2. ceturkšņa sākumā, izraisīja būtiskas svārstības akciju tirgū. Šādos brīžos ir noderīgs mūsu stratēģiskais sadalījums un turpmākais taktiskais rīcības plāns. Tirgus panikas brīžos mēs papildinām savus fondus ar lētākām akcijām saskaņā ar saviem noteikumiem, savukārt sabalansētajos fondos mēs pārdodam daļu obligāciju un pērkam akcijas. Šādi mēs rīkojamies šā gada aprīlī. Tā bija īstermiņa rīcība, ko realizējam ar nelielu peļņu, un šobrīd esam atgriezušies pie savas parastās portfeļa struktūras. Daļu ieguldījumu risinājuma aktīvu veido alternatīvie ieguldījumi: privātais akciju kapitāls, privātais parāds un nekustamais īpašums. Tas ievērojami samazina ieguldījumu risinājuma cenu svārstīgumu, bet ļauj tam saglabāt augstu ienesīguma potenciālu. Lai gan 2025. gada pirmajā pusgadā akciju tirgi uzrādīja negatīvu ienesīgumu, alternatīvie ieguldījumi kopumā guva nelielu peļņu. Tajā pašā periodā arī tiešie ieguldījumi Baltijas valstu akcijās ir bijuši ienesīgi. Aprīlī ASV akciju sadaļā "vienlīdzīgi izlīdzsvaroto" fondu vietā mēs atgriezām klasisko ASV ETF. Tirgiem atveseļojoties, daudzsološākas izskatās ASV tehnoloģiju akcijas, kuru ir mazāk "vienlīdzīgi izlīdzsvarotajā" fondā.																		
IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS GRAFIKS		IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS																
		<table><tr><th></th><th>ieguldījumu risinājums</th><th>Etalona indekss*</th></tr><tr><td>2025.g. II ceturksnis</td><td>1,99 %</td><td>3,50 %</td></tr><tr><td>Kopš gada sākuma</td><td>-3,04 %</td><td>-2,29 %</td></tr><tr><td>1 gads</td><td>2,70 %</td><td>5,37 %</td></tr><tr><td>Kopš izveides</td><td>30,51 %</td><td>38,91 %</td></tr></table> Lūdzu, ņemiet vērā, ka ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādos pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs. 1234567 Investīciju virziena riska līmenis: ZEMĀKS RISKS ← → AUGSTĀKS RISKS			ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*	2025.g. II ceturksnis	1,99 %	3,50 %	Kopš gada sākuma	-3,04 %	-2,29 %	1 gads	2,70 %	5,37 %	Kopš izveides	30,51 %	38,91 %
	ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*																
2025.g. II ceturksnis	1,99 %	3,50 %																
Kopš gada sākuma	-3,04 %	-2,29 %																
1 gads	2,70 %	5,37 %																
Kopš izveides	30,51 %	38,91 %																
IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS		ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**																

* No 2023. gada 30. novembra tiek piemērots saliktais salīdzinošais indekss:

84,39% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (konvertēts uz EUR)
12,61% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (M1CXBRV Index) (konvertēts uz EUR)
3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)

** Geogrāfiskais izvietojums ir norādīts, ņemot vērā ieguldījumu ekonomisko loģiku noteiktās valstīs, kā arī ieguldījumu komponentes kolektīvo ieguldījumu fondos un biržā tirgotajos fondos, vadoties pēc to pārskatiem. Ja šie kolektīvo ieguldījumu un biržā tirgto fondu pārskati specifiski neizdala ieguldījumu komponentes, tad ģeogrāfiskajā sadalījumā tiek norādīta fonda reģistrācijas valsts.

Dokumentā ir ietverta informācija par UAB Artea Life Insurance Latvijas filiāle (turpmāk – Sabiedrība) ieguldījumu risinājuma, kas tiek piedāvāts saskaņā ar tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu, līdzšinējiem rezultātiem. Investēšana ir saistīta ar risku, ieguldījumu vērtība var gan samazināties, gan pieaugt. Iepriekšējie rezultāti negarantē tādos pašus rezultātus nākotnē.

Jūs esat atbildīgs par saviem ieguldījumu lēmumiem, tāpēc pirms lēmumu pieņemšanas rūpīgi iepazīstieties ar tirgum piesaistītās apdrošināšanas noteikumiem, ieguldījumu risinājumu noteikumiem, pamatinformācijas dokumentiem, cenrādi un citu būtisko informāciju. Minētie dokumenti un informācija ir pieejami vietnē www.artea.lv.

Šo informāciju nevar interpretēt kā ieteikumu, norādījumu vai aicinājumu veikt ieguldījumus konkrētos ieguldījumu risinājumos, un tā nevar būt jebkura turpmāka darījuma pamatā vai tā sastāvdaļa. Lai gan šī informācija ir sagatavota, pamatojoties uz avotiem, kas tiek uzskatīti par uzticamiem, Sabiedrība nav atbildīga par iespējamām neprecizitātēm vai zaudējumiem, kas var rasties investoriem sniegtās informācijas dēļ.

Lielākie ieguldījumi

Dati uz 30.06.2025:

- iShares MSCI USA screened UCITS ETF | SGAS GY | 17,22 %
- Invesco MSCI USA Universal Screened UCITS ETF Acc | ESGU GY | 17,12 %
- iShares MSCI EM ex-China UCITS ETF | MTPI FP | 11,89 %
- iShares MSCI World Screened UCITS ETF | SNAW GY | 10,64 %
- Invesco MSCI USA UCITS ETF Acc | SMSUSA GY | 9,33 %
- iShares MSCI Europe Screened UCITS ETF | SLMC GY | 6,39 %
- iShares MSCI USA Small Cap ESG Enhanced CTB UCITS ETF | SXRG GY | 4,23 %
- BNP Paribas Easy MSCI Japan Min TE | EJAP GY | 4,22 %
- BNP Paribas Easy MSCI Europe Min TE | EEUE FP | 3,96 %
- Xtrackers MSCI Canada Screened UCITS ETF 1C | D5BH GY | 2,24 %