



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

# ALLIANZ Y3 1996–2002 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2024 m. I pusmečio ataskaita



## I. BENDROJI INFORMACIJA

- Duomenys apie pensijų fondą:
- Allianz Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas** Nr. AVI-96/02 (toliau – pensijų fondas), įsteigtas nuo 2018 m. gruodžio 19 d. gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2019 m. sausio 1 d.
- Duomenys apie draudimo įmonę:
  - Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, Įmonės kodas – 111744827;
  - Buveinės adresas: Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius;
  - Telefono numeris: (5) 2690169, el. pašto adresas: [info@allianz.lt](mailto:info@allianz.lt), [pensija@allianz.lt](mailto:pensija@allianz.lt), interneto svetainės adresas: [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt).
  - Draudimo veiklos licencijos Nr. 007 išduota 2001 m. liepos 31 d.
  - Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
    - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
    - Rita Nogė – finansų direktorė;
    - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
- Ataskaitinis laikotarpis: 2024 01 01 – 2024 06 30.
- Duomenys apie pensijų fondą laikotarpio pabaigoje:

- Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė, dalyvių skaičius laikotarpio pabaigoje

	2024-06-30
Grynujų aktyvų vertė, Eur.:	44 449 781
Apskaitos vieneto vertė, Eur.:	1,7939
Apskaitos vienetų skaičius, vnt.:	24 778 909
Dalyvių skaičius, vnt.:	20 186

- Dalyviams taikomi mokesčiai

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai
Nuo turto vertės, per metus	0,50%
Už keitimą*:	
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05%
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05%

\* Nurodyti atskaitymų dydžiai už fondo keitimą taikomi sukauptai vertei, bet ne daugiau nei bendrovės nustatyti maksimalūs limitai.

## II. INVESTAVIMO STRATEGIJOS APRAŠYMAS

- Investavimo tikslas – siekti ilgalaikės gražos pensijų fondo dalyviams, palaikant optimalų rizikingų (paprastai akcijų) ir mažiau rizikingų (paprastai obligacijų) turto klasių santykį bei atsižvelgiant į likusį šio pensijų fondo dalyvių laiką iki senatvės pensijos amžiaus.
- Pensijų fondo paskirtis – dalyvių lėšas investuoti pagal iš anksto nustatytą laike kintančią investavimo strategiją, taip, kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkamą pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį.
- Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų proporcijos pagal investavimo strategiją ir faktinius duomenis

	Turto paskirstymas pagal investavimo strategiją	Galimos nuokrypių ribos	Turto pasiskirstymas laikotarpio pabaigoje 2024-06-30
Rizikingi aktyvai	90%	80-100%	96,40%
Mažiau rizikingi aktyvai	10%	0-20%	3,60%

Pensijų fondo detali investavimo strategija skelbiama viešai Įmonės internetiniame tinklapyje [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt).

Visą ataskaitinį laikotarpį laikėmės pensijų fondo investavimo strategijoje ir įstatymuose nustatytų reikalavimų.

### III. INVESTICIJŲ GRĄŽA, LYGINAMASIS INDEKSAS IR RIZIKOS RODIKLIAI

#### 8. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)
<b>Mažiau rizikingų aktyvų dalis:</b> Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“ (BERP15)	10%
<b>Rizikingų aktyvų dalis:</b> Pasaulio išsivysčiusių valstybių akcijų indeksas – „MSCI World Index“ (MXWO)	90%

Atskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo lyginamasis indeksas keistas nebuvo.

#### 9. Pensijų fondo ir lyginamojo indekso rodikliai skirtingais laikotarpiais

	Laikotarpis				
	Per 6 mėn.	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Nuo pensijų fondo įsteigimo dienos
Vidutinė pensijų fondo grąža, proc.*	15,45%	22,32%	7,76%	10,39%	11,23%
Vidutinė lyginamojo indekso grąža, proc.	13,53%	19,34%	8,05%	10,29%	12,15%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis**, proc.	4,84%	7,40%	20,27%	29,75%	30,13%

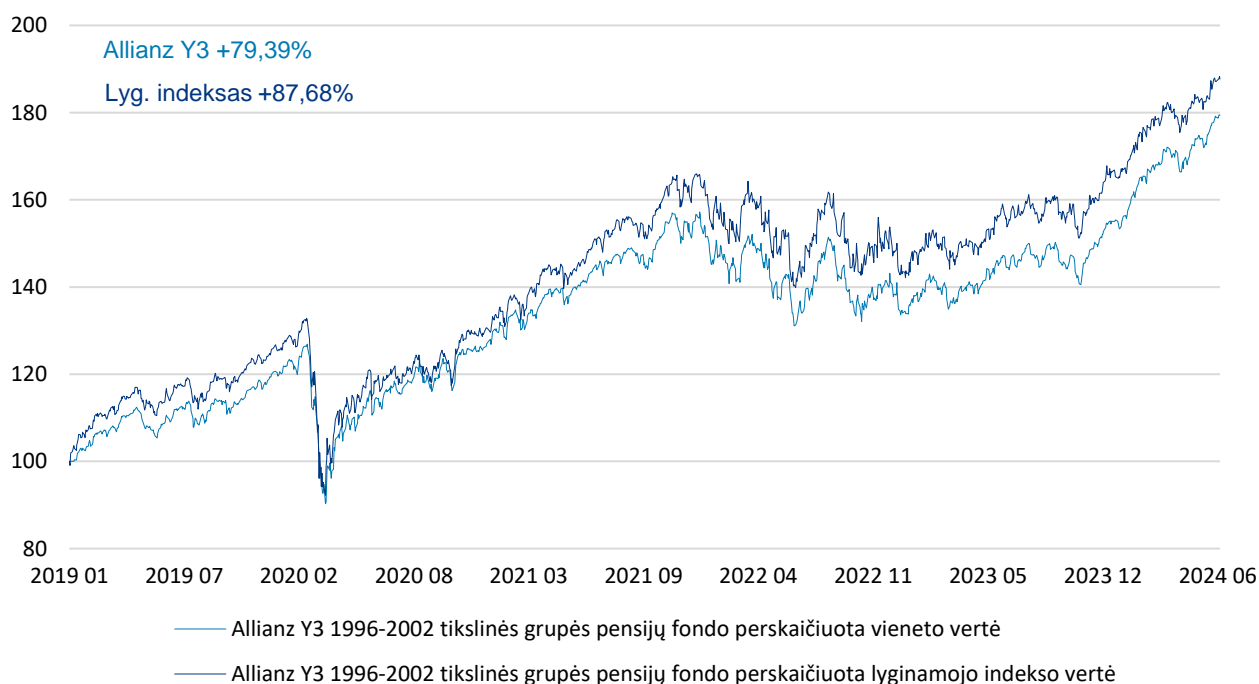
\* Apskaičiuota taikant geometrinį vidurkį.

\*\* Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

**Pastaba.** Pensijų fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje.

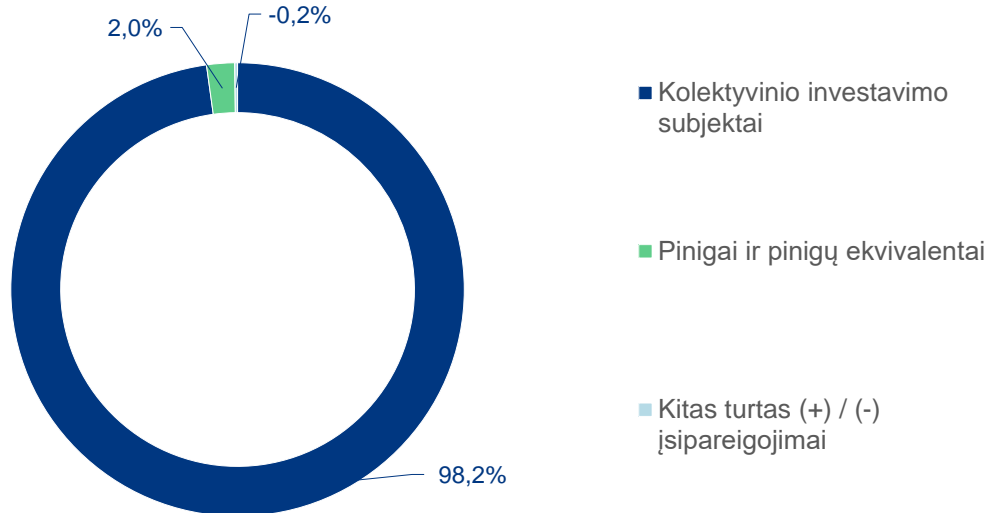
#### 10. Apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamika nuo pensijų fondo įsteigimo dienos

Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžiai yra prilyginamos 100:



#### IV. INFORMACIJA APIE INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELIO SUDĖTĮ

##### 11. Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus ataskaitinio laikotarpio pabaigai



##### Didžiausios investicijų pozicijos pensijų fonde ataskaitinio laikotarpio pabaigai

	Investicijų rūšis*	Dalis pensijų fonde
Amundi Funds Pioneer US Equity Fundamental Growth -I2 Eur	KIS	13,6%
SISF Global Equity C Acc Eur	KIS	10,9%
SISF US Large Cap C Acc Eur	KIS	8,7%
Nordea North American Stars Equity Fund BI Eur	KIS	7,0%
Allianz Best Styles Glb E-Wt Albsgei	KIS	6,3%

\* KIS – kolektyvinio investavimo subjektas (investicinis fondas), VVP – Vyriausybės vertybiniai popieriai

12. Investuodami klientų lėšas pirmojoje 2024 metų pusėje daugumoje pasaulio regionų akcijų rinkų uždirbome solidžias teigiamas grąžas. Stipriausias grąžas demonstravo Jungtinių Amerikos Valstijų akcijų rinkos, kurios sudaro didžiąją dalį mūsų valdomo fondo. Pozityvios rinkų dalyvių nuotaikos atsispindi ir mūsų valdomų pensijų fondų stipriose investicinėse grąžose.

Permainingos nuotaikos dėl mažėjančių palūkanų normų JAV ir Europoje, tapo teigiama paskata akcijų rinkoms augti. Svarų indėlį augimui turėjo ir fundamentalios priežastys: vakarų šalių ekonomikos išlieka gyvybingos aukštų palūkanų aplinkoje, o verslo įmonės geba demonstruoti tiek pajamų, tiek pelno rodiklių stabilumą ir augimą. Pastarąjį laikotarpį labiausiai augo informacinių technologijų sektorius. Europos centrinio banko lauktas palūkanų sumažinimas birželio mėnesį buvo optimistiškai priimtas rinkos dalyvių, tačiau dėl būsimų konkretesnių, artimiausių monetarinės politikos laisvėjimo veiksmų bankas komentuoti nesiryžta.

Ypatingą dėmesį skiriame analizuodami ir atsirinkdami stabilias grąžas demonstruojančius investicijų valdytojų fondus, vertindami jų rezultatus ilguoju ir vidutiniu laikotarpiais. Tai yra vienas iš kriterijų stiprinant investicinio portfelio sudėties kokybę, siekiant klientams uždirbti kuo geresnes grąžas. Visos mūsų pasirinktos turto valdymo įmonės ar jų grupės yra kotiruojamos akcijų biržose, renkamės patikimus, turinčius aukštą kredito reitingą ir gerą reputaciją partnerius.

Toliau išlaikome padidintą akcijų dalį mūsų valdomame pensijų fonde. Didžiąją dalį akcijų esame nukreipę į išsivysčiusias JAV, Europos akcijų rinkas. 2024 m. pirmąjį pusmetį pensijų fondo grąža stabiliai augo.

## V. KITA INFORMACIJA

13. Ataskaita parengta pagal 2012 m. liepos 12 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-154 su 2024 m. balandžio 15 d. pakeitimais patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisyklės, pagal kurias pakeista pensijų fondų pusmečio ataskaitos struktūra.

## VI. ATSAKINGIEJI ASMENYS

14. Už ataskaitą ir joje pateiktą informaciją atsakingi Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB darbuotojai ir administracijos vadovas 2024 m. rugpjūčio 28 d. pasirašė pensijų fondo ataskaitą:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas