



Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

# ALLIANZ D1 2003–2009 TIKSLINĖS GRUPĖS PENSIJŲ FONDO

2026 m. I pusmečio ataskaita



## I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie pensijų fondą:
  - 1.1. **Allianz D1 2003-2009 tikslinės grupės pensijų fondas** Nr. AVI-03/09 (toliau – pensijų fondas), įsteigtas nuo 2024 m. spalio 28 d. gavus Lietuvos banko pritarimą dėl gyvenimo ciklo fondų steigimo. Pensijų fondas veikia nuo 2025 m. sausio 1 d.
  2. Duomenys apie draudimo įmonę:
    - 2.1. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau - Įmonė), Įmonės kodas – 111744827;
    - 2.2. Buveinės adresas: Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius;
    - 2.3. 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).
    - 2.4. Draudimo veiklos licencijos Nr. 007 išduota 2001 m. liepos 31 d.
    - 2.5. Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
      - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
      - Rita Nogė – finansų direktorė;
      - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
    - 2.6. Ataskaitinis laikotarpis: 2026 01 01 – 2026 06 30.
3. Duomenys apie pensijų fondą laikotarpio pabaigoje:
  - 3.1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė, dalyvių skaičius laikotarpio pabaigoje

|                                   | 2026-06-30 |
|-----------------------------------|------------|
| Grynujų aktyvų vertė, Eur.:       | 2 181 058  |
| Apskaitos vieneto vertė, Eur.:    | 1,1674     |
| Apskaitos vienetų skaičius, vnt.: | 1 868 272  |
| Dalyvių skaičius, vnt.:           | 2 007      |

### 3.2. 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

4. Investavimo tikslas – siekti ilgalaikės grąžos pensijų fondo dalyviams, palaikant optimalų rizikingų (parastai akcijų) ir mažiau rizikingų (paprastai obligacijų) turto klasių santykį bei atsižvelgiant į likusį šio pensijų fondo dalyvių laiką iki senatvės pensijos amžiaus.
5. 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.
6. Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų proporcijos pagal investavimo strategiją ir faktinius duomenis

|                          | Turto paskirstymas pagal investavimo strategiją | Galimos nuokrypių ribos | Turto pasiskirstymas laikotarpio pabaigoje 2026-06-30 |
|--------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| Rizikingi aktyvai        | 90%                                             | 80-100%                 | 91,75%                                                |
| Mažiau rizikingi aktyvai | 10%                                             | 0-20%                   | 8,25%                                                 |

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

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

#### 7. 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%                                     |

Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo lyginamasis indeksas keistas nebuvo.

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

|                                                                  | Laikotarpis |             |             |             | Nuo pensijų fondo įsteigimo dienos |
|------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------------|
|                                                                  | Per 6 mėn.  | Per 1 metus | Per 3 metus | Per 5 metus |                                    |
| Vidutinė pensijų fondo grąža, proc.*                             | 6,15%       | 21,52%      | -           | -           | 10,91%                             |
| Vidutinė lyginamojo indekso grąža, proc.*                        | 11,09%      | 20,69%      | -           | -           | 11,23%                             |
| Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis**, proc. | 7,51%       | 9,94%       | -           | -           | 16,62%                             |

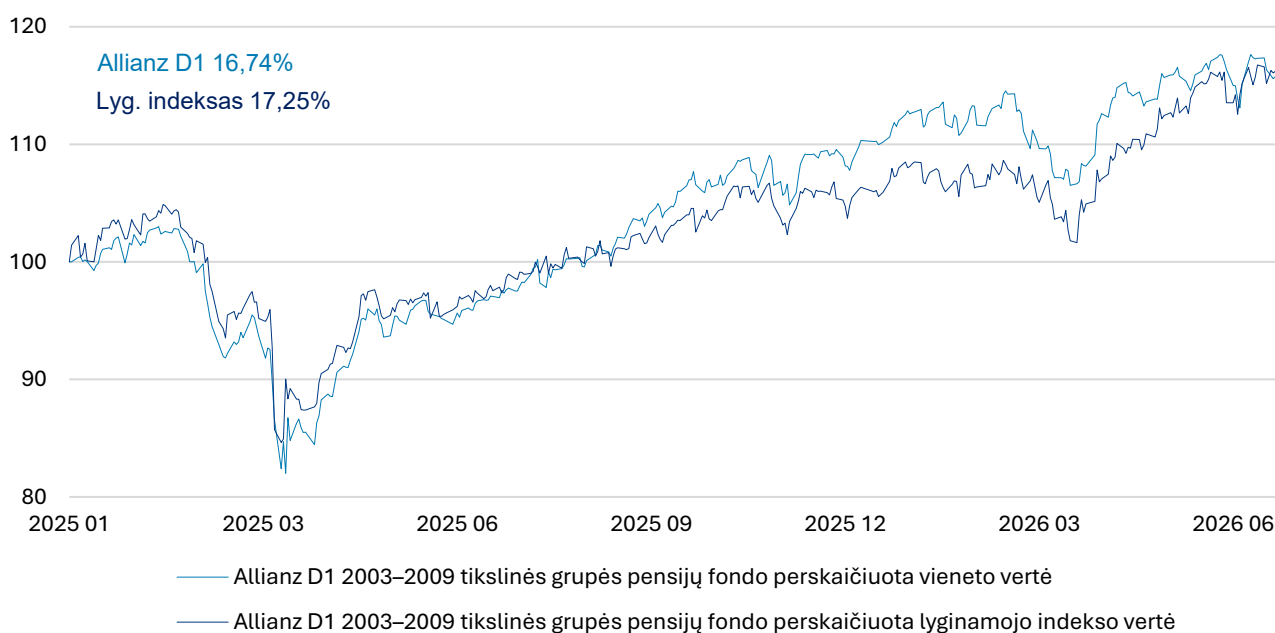
\* 6 mėn. ir 1 metų laikotarpiams pateikiamos absoliučios grąžos, o ilgesniems laikotarpiams pateikiamos vidutinės metinės grąžos, taikant geometrinį vidurkį.

\*\* 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.

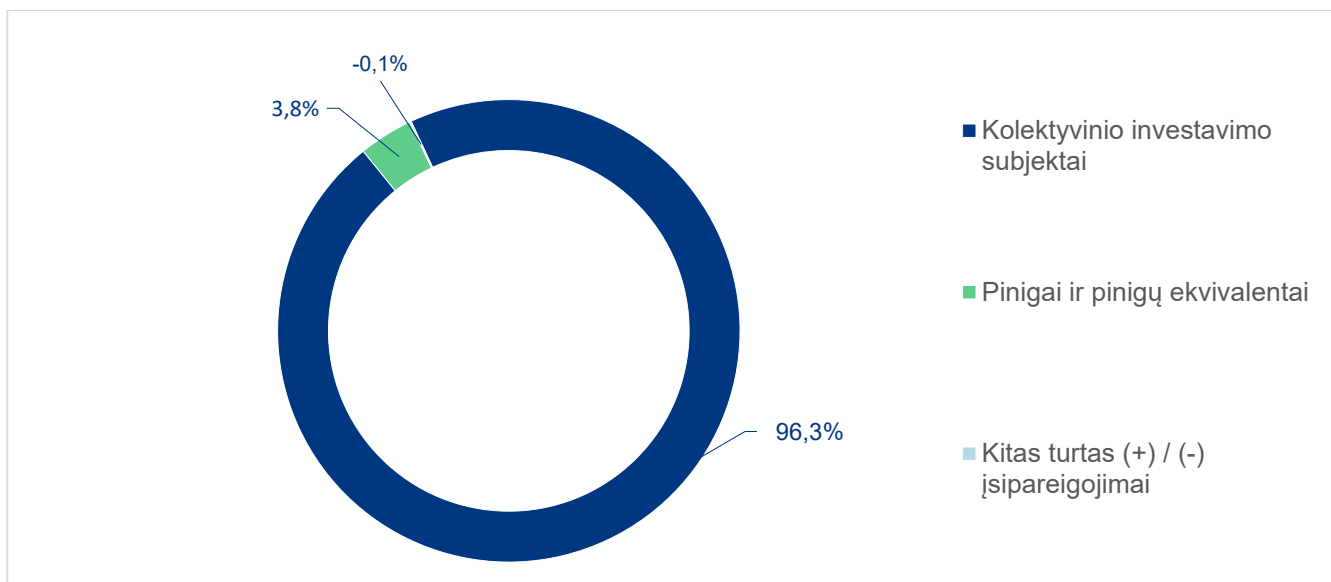
#### 9. Apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamika nuo pensijų fondo įsteigimo dienos

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

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



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

|                                                 | Investicijų rūšis* | Dalis pensijų fonde |
|-------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Amundi Index MSCI World IE C EUR                | KIS                | 12,9%               |
| SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged          | KIS                | 7,8%                |
| SISF US Small & Mid-Cap Equity C Acc EUR Hedged | KIS                | 7,2%                |
| SISF Global Equity Alpha Fund C Acc EUR         | KIS                | 7,0%                |
| Amundi S&P 500 ESG Index IHE Acc EUR Hedged     | KIS                | 6,2%                |

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

##### 12. Pagrindiniai veiksniai, lėmę pensijų fondo investicinės grąžos pokyčius

Pirmąjį šių metų pusmetį finansų rinkose vyravo padidėjęs neapibrėžtumas. Investuotojų nuotaikas veikė geopolitinė įtampa Artimuosiuose Rytuose, augusios energijos išteklių kainos ir infliacijos spaudimas, lėmęs griežtesnę pagrindinių centrinių bankų pinigų politiką. Dėl šių veiksnių padidėjo tiek akcijų, tiek obligacijų rinkų svyravimai, o stipriausius svyravimus patyrė ilgesnės trukmės obligacijos.

Atsižvelgdami į besikeičiančią rinkų aplinką, metų pradžioje laikėmės atsargios investavimo strategijos: mažinome rizikingų aktyvų dalį ir išlaikėme santykinai trumpą obligacijų portfelių trukmę. Tai padėjo sušvelninti neigiamą kylančių palūkanų normų poveikį obligacijų investicijoms šiuo padidėjusių svyravimų laikotarpiu.

Nors pirmąjį ketvirtį rinkų svyravimai turėjo neigiamos įtakos investicijų vertei, antrąjį ketvirtį situacija stabilizavosi. Akcijų rinkos sugrįžo prie augimo, o didžiausią teigiamą indėlį generavo technologijų sektorius ir su dirbtinio intelekto plėtra susijusios bendrovės. Reaguodami į gerėjančią rinkų situaciją, palaipsniui didinome akcijų dalį portfeliuose, daugiausia investuodami JAV, Europos ir Japonijos rinkose, taip siekdami efektyviau pasinaudoti pasaulio akcijų rinkų augimu.

Nepaisant trumpalaikių svyravimų ir iššūkių finansų rinkose, ekspertai ilgalaikes investavimo perspektyvas vertina palankiai. Mūsų valdomų pensijų fondų investavimo strategija ir toliau buvo grindžiama rizikos valdymo bei ilgalaikės grąžos principais. Nuosekliai laikydamiesi šio požiūrio siekiame užtikrinti tvarius pensijų kaupimo rezultatus fondo dalyviams.

## V. KITA INFORMACIJA

13. Ataskaita parengta pagal 2012 m. liepos 12 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-154 su 2025 m. gruodžio 16 d. pakeitimais patvirtintas Valdymo įmonių, kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų informacijos rengimo ir teikimo taisyklės.

### 14. Antros pensijų pakopos reforma

Nuo 2026 m. sausio 1 d. Lietuvoje įsigaliojo reikšminga II pensijų pakopos reforma, suteikianti daugiau lankstumo sistemos dalyviams. Pirmiausia, panaikintas automatinis įtraukimas į kaupimą – nuo šiol dalyvavimas tampa visiškai savanoriškas, o gyventojai reguliariai informuojami apie galimybę prisijungti savo iniciatyva.

Reforma įtvirtino ir didesnę lankstumą kaupimo metu: dalyviai gali sustabdyti įmokų mokėjimą neribotą kartų skaičių iki vieno metų laikotarpio, taip pat vieną kartą per kaupimo laikotarpį išsiimti iki 25 proc. savo įmokų sumos (neviršijant pačių įmokėtų lėšų). Įtvirtintos ir platesnės teisės išsiimti lėšas anksčiau – tai tampa įmanoma sunkių ligų, darbingumo netekimo ar paliatyvios pagalbos atvejais, likus 5 ar mažiau metų iki senatvės pensijos amžiaus sukakties, jei sukauptas turtas lygus ar mažesnis 50 proc. anuiteto dydžio. Šiomis galimybėmis dalyviai aktyviai naudojami – per 2026 m. I pusmetį pagal 25 proc. atsiėmimo, sunkių ligų bei lėšų išėmimo likus 5 metams iki pensijos amžiaus pagrindus klientams išmokėjome 0,1 mln. Eur.

Išėjus į pensiją taikomos supaprastintos išmokų taisyklės: dalyviai gali rinktis vienkartinę, periodinę išmoką arba anuitetą, o anuiteto ribos tapo aiškesnės ir labiau pritaikytos prie sukaupto turto dydžio.

Taip pat numatytas dviejų metų laikotarpis (2026–2027 m.), kai esami dalyviai gali visiškai pasitraukti iš sistemos ir susigrąžinti savo sumokėtas įmokas bei uždirbtą investicinę grąžą, o valstybės paskatos dalis grąžinama į „Sodros“ apskaitą kaip papildomi pensijų taškai.

Per 2026 m. I pusm. 708 fondo dalyviai pasinaudojo galimybe pasitraukti iš II pakopos pensijų sistemos. Iki 2026 m. liepos 15 d. šiems klientams išmokėjome 0,7 mln. Eur. Atitinkamai, pagal įstatymų reikalavimus, pagal pasitraukusių dalyvių nutrauktas pensijų kaupimo sutartis, SoDrai pervadėme 0,4 mln. Eur.

Atlikus visus numatytus išmokėjimus, pensijų fondo turto struktūra ir toliau visiškai atitinka investavimo strategiją bei galiojančių teisės aktų reikalavimus. Dėl sumažėjusio fondo turto dydžio esami dalyviai nepatirs jokios neigiamos įtakos – jų sukauptos lėšos ir toliau bus investuojamos diversifikuotai ir efektyviai, siekiant užtikrinti geriausią įmanomą ilgalaikį investavimo rezultatą.

## VI. ATSAKINGIEJI ASMENYS

15. Už ataskaitą ir joje pateiktą informaciją atsakingi Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB darbuotojai ir administracijos vadovas 2026 m. rugpjūčio 28 d. pasirašė pensijų fondo ataskaitą:

Generalinė direktorė

Asta Grabinskė

Finansų direktorė

Rita Nogė

Investicijų skyriaus vadovas

Rokas Baltrėnas