

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz Y3 gimusiems 1996–2002 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Gryniųjų aktyvų vertė	56 437 351 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,8603 Eur
Valdymo mokesčiai ¹	0,5% fondo turto vidutinės metinės vertės, kuris turi įtakos apskaitos vieneto vertei.
Daugiau informacijos	www.allianz.lt

Investavimo tikslas

Siekti ilgalaikės grąžos fondo dalyviams, palaikant optimalų rizikingų (paprastai akcijų) ir mažiau rizikingų (paprastai obligacijų) turto klasių santykį bei atsižvelgiant į likusį šio fondo dalyvių laiką iki senatvės pensijos amžiaus.

Investavimo strategija

Fondo turtas investuojamas pagal iš anksto nustatytą laikę kintančią investavimo strategiją, taip kad fondo dalyviui, pasirinkusiam pagal gimimo datą atitinkantį pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpį. Atsižvelgiant į laiką, likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikingų (paprastai akcijų) ir mažiau rizikingų (paprastai obligacijų) turto klasių santykis. Fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nurodytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų.

Rizikingi aktyvai 2025 m. sudaro apie 90% (2026 m. apie 90%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2025 m. sudaro apie 10% (2026 m. apie 10%).

Rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 proc. punktų.

Pilną fondo investavimo strategiją galite rasti mūsų interneto svetainėje.

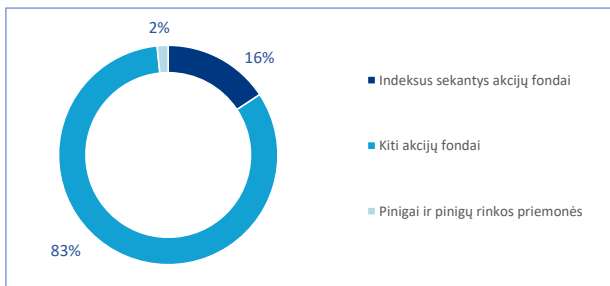
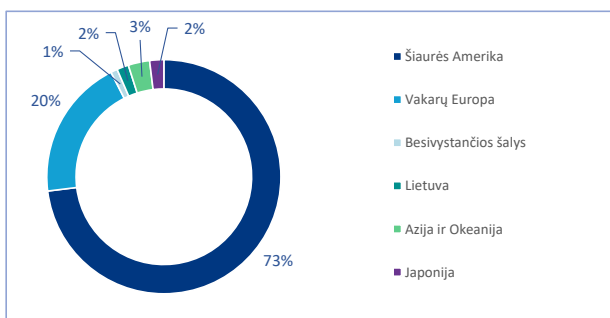
Lyginamojo indekso struktūra

2025 m. 90% (2026 m. 90%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MWXO Index)

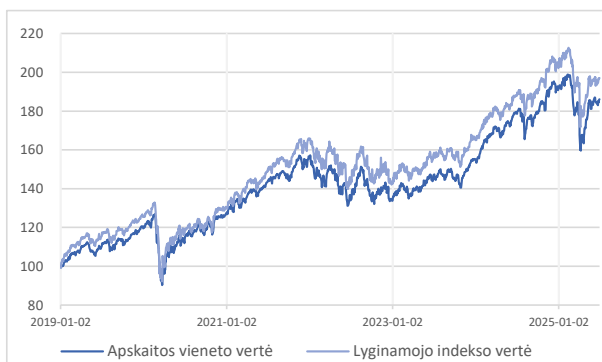
2025 m. 10% (2026 m. 10%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

Didžiausios investicijos, %

SISF Global Equity Alpha Fund C Acc EUR	12,2%
BNP Paribas US Growth EUR	11,3%
SISF Global Equity Fund C Acc EUR	8,9%
SISF US Large Cap Fund C Acc EUR	7,7%
Allianz Best Styles Global Equity WT EUR	6,2%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %****Fondo grąža, atskaičius valdymo mokesčių, iki 2025-06-30**

Perskaiciuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vertių dinamika nuo veiklos pradžios²

**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokesčių, iki 2025-06-30**

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2022 m.	2023 m.	2024 m.
Bendroji grąža:	4,6%	-2,7%	3,7%	26,7%	38,8%	86,0%	-14,2%	16,0%	23,0%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	12,6%	11,5%	10,0%	-	-	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2025-06-30

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2022 m.	2023 m.	2024 m.
Bendroji grąža:	2,3%	-2,5%	5,0%	25,1%	38,5%	97,0%	-13,4%	15,5%	22,2%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	11,9%	11,5%	11,0%	-	-	-

Komentaras

Po rinkomos sudėtingo pirmojo 2025 metų ketvirčio sekė investicijoms geras antrasis ketvirtis. Prasidėjusios užsienio šalių ir JAV derybos dėl muitų taikymo nuramino investuotojus ir akcijų kainos sparčiai augo tiek JAV, tiek Europos rinkose. Europos obligacijų rinkose teigiamą grąžą lėmė Europos centrinio banko sprendimai toliau mažinti bazines palūkanas. Tai paskatino šio regiono šalių ir įmonių obligacijų augimą.

Pastarąjį ketvirtį sėkmingai išnaudojome situaciją rinkose: didesnę dalį į akcijas investuotų lėšų nukreipėme į JAV akcijų rinką, taip pat pasiteisino mūsų sprendimas portfelio sudėtyje turėti įmonių ir aukšto pajamingumo obligacijų fondus, kurie augo sparčiau lyginant su Europos šalių vyriausybės obligacijomis. Šie mūsų sprendimai lėmė, kad pensijų fondų klientams per ketvirtį uždirbome teigiamas iki +4,6 proc. siekiančias grąžas.

Pagal 2025 m. II ketvirčio rezultatus visi mūsų valdomi pensijų fondai užėmė pirmąsias vietas savo amžiaus kategorijose tarp rinkoje esančių II pakopos pensijų fondų ir aplenkė savo lyginamuosius indeksus. Taip pat per šį laikotarpį 5 iš 8 mūsų valdomų fondų grąžos yra didžiausios iš visų rinkoje esančių II pakopos pensijų fondų grąžų.

Didžiąją fondo investicijų dalį esame nukreipę į išsivysčiusias JAV ir Europos akcijų rinkas. Per 2025 metų antrąjį ketvirtį pensijų fondo apskaitos vieneto vertė augo +4,6 proc. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per daugiau nei šešerius metus fondo apskaitos vieneto vertės pokytis siekia +86 proc.

¹ Fondo apskaitos vieneto vertei įtakos turi ir trečiųjų šalių taikomi mokesčiai, susiję su investavimu. Juos nustato investicinių fondų tiekėjai priklausomai nuo turto rūšies,

² Perskaiciuota vertė – vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaiciuotos vienu pagrindu, pradinės vertės prilyginamos 100 sąlyginių vienetų.

Ankstesnės investicinės veiklos rezultatai negarantuoja būsimų rezultatų. Investicijų vertė gali tiek padidėti, tiek sumažėti.