

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynyųjų aktyvų vertė	32 474 128 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,0851 Eur
Valdymo mokestis ¹	0,2% fondo turto vidutinės metinės vertės, kuris turi įtakos apskaitos vieneto vertei.
Daugiau informacijos	www.allianz.lt

Investavimo tikslas

Investuojant išlaikyti periodinių išmokų vertę bei apsaugoti lėšas nuo infliacijos poveikio. Skirtas pensinio amžiaus sulaukusiems žmonėms.

Investavimo strategija

Fondo turtas investuojamas pagal iš anksto nustatytą laike 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 (parastai akcijų) ir mažiau rizikingų (paprastai obligacijų) turto klasių santykis. Fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nurodytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų. Rizikingi aktyvai 2024 m. sudaro apie 10% (2025 m. apie 10%). Mažiau rizikingi aktyvai 2024 m. sudaro apie 90% (2025 m. apie 90%). 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.

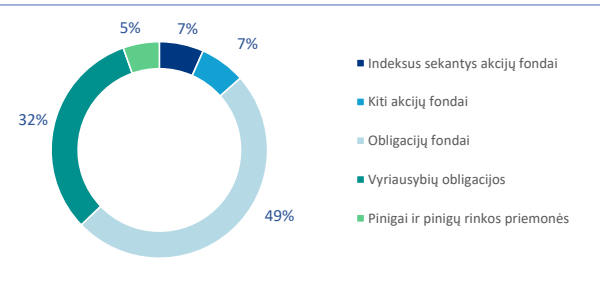
Lyginamojo indekso struktūra

2024 m. 10% (2025 m. 10%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)
2024 m. 90% (2025 m. 90%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

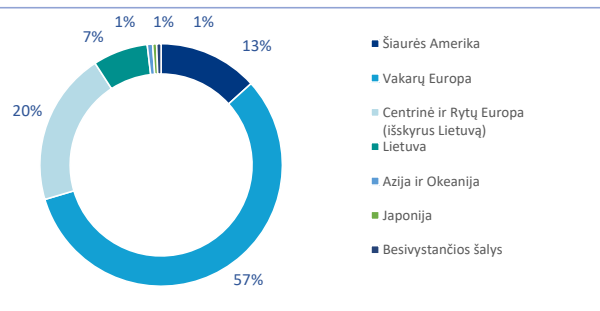
Didžiausios investicijos, %

Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	14,5%
BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	13,2%
Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR	8,8%
SISF Euro Credit Conviction C Acc EUR	8,5%
SISF Euro Corporate Bond Fund C Acc EUR	7,3%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

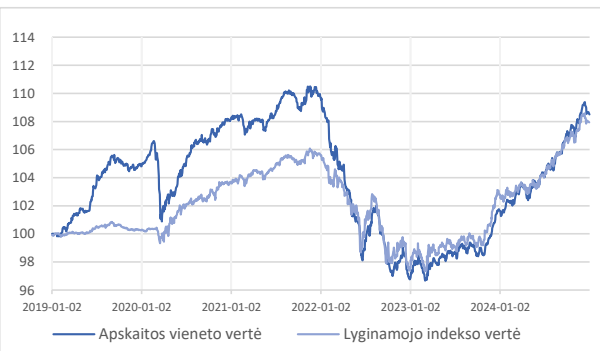


Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį, iki 2024-12-31

Perskaiciuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso verčių dinamika nuo veiklos pradžios²



Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2024-12-31

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2021 m.	2022 m.	2023 m.
Bendroji grąža:	1,3%	6,7%	6,7%	12,1%	-1,1%	8,5%	1,3%	-11,8%	5,1%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	5,9%	-0,4%	1,4%	-	-	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2024-12-31

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2021 m.	2022 m.	2023 m.
Bendroji grąža:	1,0%	4,9%	4,9%	10,8%	2,2%	7,9%	1,9%	-7,8%	5,6%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	5,3%	0,7%	1,3%	-	-	-

Komentaras

Per visus 2024 m. išnaudojome rinkose palankias sąlygas investicijoms ir savo pensijų klientams uždirbome solidžią teigiamą grąžą: nuo +6,7 proc. iki +23,5 proc. Savo II pakopos pensijų fondus valdome lygiuodamiesi į išsivysčiusių šalių akcijų bei Europos valstybių obligacijų lyginamųjų indeksų derinį. Dėl pasirinktos investicijų valdymo taktikos, 2024 metais visi mūsų valdomi pensijų fondai aplenkė savo lyginamuosius indeksus. Puikius praėjusių metų investicijų rezultatus lėmė mūsų sprendimas didžiąją valdomų fondų turto dalį nukreipti į JAV akcijų rinkas, kurios 2024 m. demonstravo vieną stipriausių augimo tempų lyginant su kitais pasaulio regionais. Stipri JAV ekonomika skatino akcijų rinkų augimą visus metus, o metų pabaigoje papildomu impulsu tapo prezidento Donaldo Trumpo pergalė rinkimuose. Stebėdami nuoseklių bazinių palūkanų mažinimą Europoje ir JAV, ilginome fonduose turimų obligacijų trukmę, didiname investicijas į įmonių obligacijas. Šie veiksmai lėmė gerus pensijų fondų, kurių didesnę turto dalis investuota į obligacijas, investicijų rezultatus. Didžioji fondo turto dalis yra nukreipta į obligacijų rinkos produktus. Todėl sumažintos bazinės palūkanos Europoje ir JAV lėmė, kad per 2024 metus pensijų fondas demonstravo stabilų augimą. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per šešerius metus fondo apskaitos vieneto pokytis siekia +8,5 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.