

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz X3 gimusiems 1975–1981 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynujų aktyvų vertė	286 543 444 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,8864 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 rizikų (paprastai akcijų) ir mažiau rizikų (paprastai obligacijų) turto klasių santykį bei atsivėlgiant į likusį šio fondo dalyvių laiką iki senatvės pensijos amžiaus.

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. Atsivėlgiant į laiką, likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalus rizikų (paprastai akcijų) ir mažiau rizikų (paprastai obligacijų) turto klasių santykis. Fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nurodytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų.

Rizikingi aktyvai 2024 m. sudaro apie 90% (2025 m. apie 90%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2024 m. sudaro apie 10% (2025 m. apie 10%).

Rizikų ir mažiau rizikų aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 proc. punktu.

Pilną fondo investavimo strategiją galite rasti mūsų interneto svetainėje.

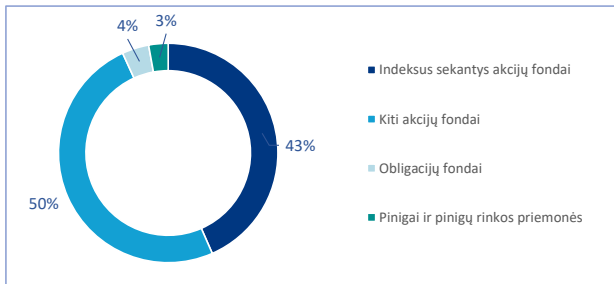
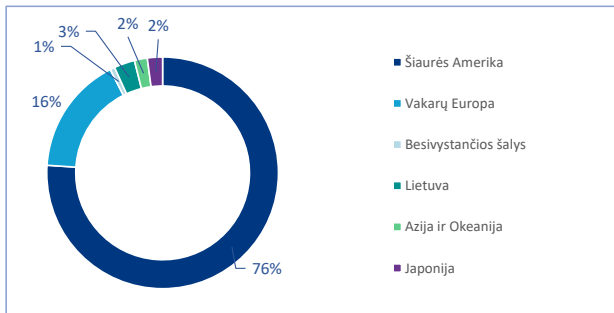
Lyginamojo indekso struktūra

2024 m. 90% (2025 m. 90%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

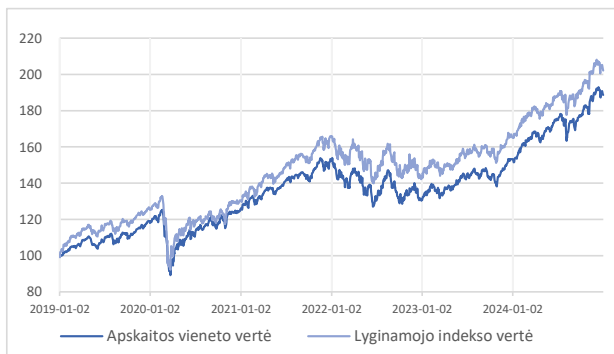
2024 m. 10% (2025 m. 10%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

Didžiausios investicijos, %

Amundi S&P 500 ESG Index IE Acc EUR	14,8%
Amundi Index MSCI North America IE C EUR	11,8%
Amundi MSCI World Climate Transition CTB IE C EUR	8,6%
Amundi Index MSCI World IE C EUR	6,6%
SISF US Large Cap Fund C Acc EUR	5,0%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %****Fondo grąža, atskaičius valdymo mokesčių, iki 2024-12-31**

Perskaičiuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vertių dinamika nuo veiklos pradžios²

**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokesčių, 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:	6,7%	23,0%	23,0%	44,0%	23,4%	88,6%	21,4%	-14,3%	17,0%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	20,0%	7,3%	11,2%	-	-	-

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:	5,8%	22,2%	22,2%	41,2%	22,3%	102,1%	26,8%	-13,4%	15,5%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	18,8%	6,9%	12,4%	-	-	-

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 nuoseklų bazinių palūkanų mažinimą Europoje ir JAV, ilginome fonduose turimų obligacijų trukmę, didiname investicijas į jonių obligacijas. Šie veiksmai lėmė gerus pensijų fondų, kurių didesnę turto dalis investuota į obligacijas, investicijų rezultatus.

Toliau išlaikome padidintą akcijų dalį mūsų valdomame pensijų fonde. Didžiąją dalį akcijų esame nukreipę į išsivysčiusias JAV, Europos akcijų rinkas. Per 2024 metus pensijų fondas demonstravo stiprų ir stabilų augimą. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per šešerius metus fondo apskaitos vieneto pokytis siekia +88,6 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 Perskaičiuota vertė – vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos vienu pagrindu, pradinės vertės prilyginamos 100 sąlyginių vienetų.

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