

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz B gimusiems 1954–1960 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Gryniųjų aktyvų vertė	17 405 852 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,2374 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 laikė 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 15% (2026 m. apie 15%). Mažiau rizikingi aktyvai 2025 m. sudaro apie 85% (2026 m. apie 85%). 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.

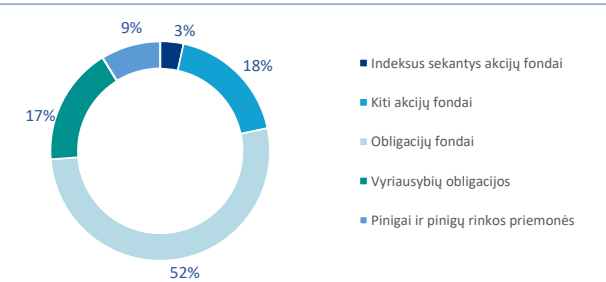
Lyginamojo indekso struktūra

2025 m. 15% (2026 m. 15%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)
2025 m. 85% (2026 m. 85%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

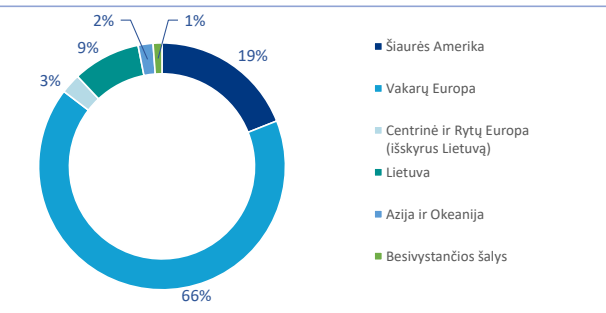
Didžiausios investicijos, %

BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	19,0%
Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2028.08.15, 0,25	17,4%
SISF Euro Credit Conviction C Acc EUR	14,3%
SISF Euro Corporate Bond Fund C Acc EUR	10,3%
SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged	9,4%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

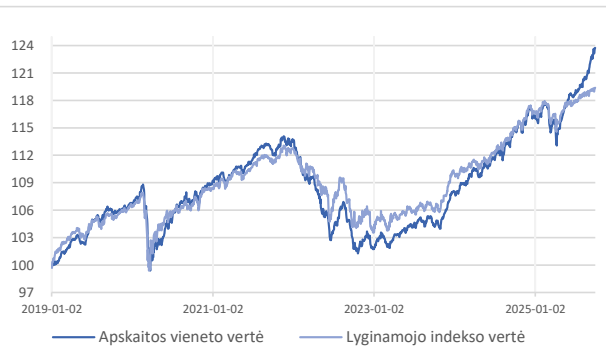


Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



Fondo grąža, atskaičius valdymo mokesčių, iki 2025-09-30

Perskaiciuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vertių dinamika nuo veiklos pradžios²



Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokesčių, iki 2025-09-30

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2022 m.	2023 m.	2024 m.
Bendroji grąža:	4,3%	6,6%	7,8%	18,5%	21,5%	23,7%	-10,4%	6,2%	7,4%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	8,8%	6,7%	3,2%	-	-	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2025-09-30

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2022 m.	2023 m.	2024 m.
Bendroji grąža:	1,2%	2,4%	3,8%	12,4%	14,3%	19,4%	-8,0%	6,3%	6,0%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	6,0%	4,6%	2,7%	-	-	-

Komentaras

Atsakingai ir aktyviai valdydami investicijas pensijų klientams per trečiąjį ketvirtį uždirbome iki +9,0 proc. siekiančias grąžas. Teigiamą rezultatą pasiekėme investuodami tiek akcijų, tiek obligacijų rinkose. Rinkų augimą skatino pasiekti JAV muitų politikos susitarimai bei JAV centrinio banko sumažintos palūkanų normos. Taip pat pasiteisino dar metų pradžioje mūsų priimtas sprendimas dalį turto nukreipti į aukso gavybą užsiimančių įmonių akcijas. Nuo metų pradžios mūsų valomi pensijų fondai demonstruoja didžiausias grąžas savo amžiaus kategorijose tarp visų rinkoje esančių II pakopos pensijų fondų bei užtikrintai lenkia savo lyginamuosius indeksus. Didžiąją fondo turto dalį esame nukreipę į obligacijų rinkos produktus. Per 2025 metų trečiąjį ketvirtį pensijų fondo apskaitos vieneto vertė augo +4,3 proc. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per daugiau nei šešerius metus fondo apskaitos vieneto vertės pokytis siekia +23,7 proc. Svarbu prisiminti, kad investicijų vertės svyravimai yra natūrali ilgalaikio kaupimo pensijai dalis. Kaip rodo istoriniai duomenys, per ilgą laiką investuojant periodiškai, turto vertė įprastai auga ir uždirba teigiamą grąžą. Svarbu atkreipti dėmesį, jog disciplinuotas kaupimas pensijai kartu su valstybės paskata ateityje gali tapti bene vieninteliu papildomu šaltiniu šalia Sodros mokamos pensijos.

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 sąlyginųjų vienetų.

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