

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynujų aktyvų vertė	70 272 019 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,1569 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 laiką 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 2025 m. sudaro apie 10% (2026 m. apie 10%). Mažiau rizikingi aktyvai 2025 m. sudaro apie 90% (2026 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.

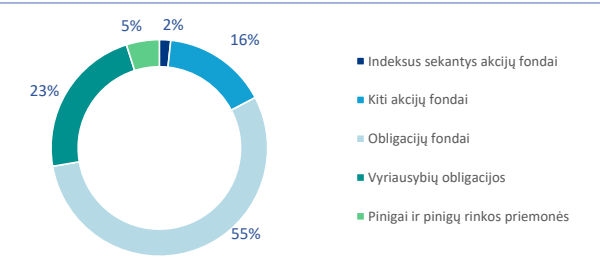
Lyginamojo indekso struktūra

2025 m. 10% (2026 m. 10%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)
2025 m. 90% (2026 m. 90%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

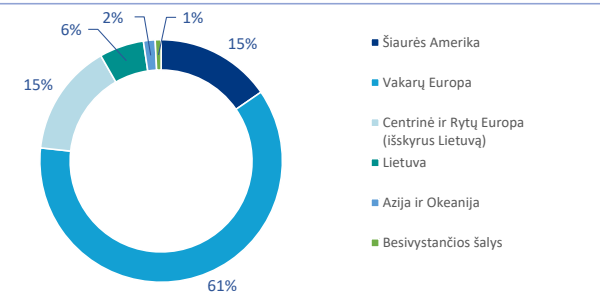
Didžiausios investicijos, %

SISF Euro Credit Conviction Short Duration C Acc EUR	16,4%
Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR	13,9%
BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	13,4%
Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2028.08.15, 0,25	9,5%
Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	6,6%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

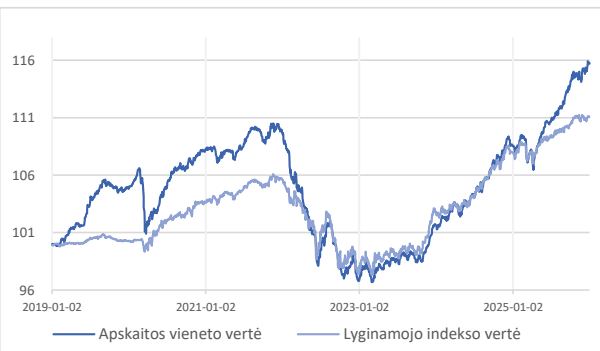


Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį, iki 2025-12-31

Perskaiciuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso verčių dinamika nuo veiklos pradžios²



Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2025-12-31

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Bendroji grąža:	1,7%	6,6%	6,6%	13,8%	19,6%	15,7%	5,1%	6,7%	6,6%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	6,7%	6,1%	2,1%	-	-	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2025-12-31

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Bendroji grąža:	0,6%	2,9%	2,9%	8,0%	14,0%	11,1%	5,6%	4,9%	2,9%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	3,9%	4,5%	1,5%	-	-	-

Komentaras

2025 metais visi mūsų pensijų fondai užėmė pirmas pozicijas savo amžiaus kategorijose tarp rinkoje veikiančių II pakopos pensijų fondų. Sėkmingų rezultatų pasiekėme aktyviai valdydami fondų investicijas, atsakingai vertindami bei neprisimdami per didelių rizikų, investuodami į aukštos kokybės, likvidų bei patikimą finansinį turtą, o pensijų klientams per ketvirtąjį ketvirtį uždirbome teigiamas, iki +5,1 proc. siekiančias grąžas. 2025 metais išlaikėme didesnę akcijų dalį, laikantis rizikingų aktyvų dalies ribų pagal kiekvieno fondo strategiją. Paskutinįjį metų ketvirtį mažinome palūkanų svyravimų riziką trumpindami skolos vertybinių popierių trukmę, didiname investicijų, apdraustų nuo tolimesnio JAV dolerio nuvertėjimo, dalį. Šie veiksmai padėjo Allianz uždirbti aukščiausias grąžas savo amžiaus kategorijose tarp rinkoje veikiančių gyvenimo ciklo pensijų fondų tiek per ketvirtąjį ketvirtį, tiek už visus 2025 metus. Didžiąją fondo turto dalį esame nukreipę į obligacijų rinkos produktus. Per 2025 metus pensijų fondo apskaitos vieneto vertė augo +6,6 proc. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per septynerius metus fondo apskaitos vieneto vertės pokytis siekia +15,7 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 sąlyginių vienetų.

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