

**Bendra informacija**

|                               |                                                                                        |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Pensijų fondas                | Allianz X1 gimusiems 1961–1967 m.                                                      |
| Fondą valdanti įmonė          | Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB                                                 |
| Veiklos pradžia               | 2019-01-02                                                                             |
| Grynujų aktyvų vertė          | 267 262 851 Eur                                                                        |
| Apskaitos vieneto vertė       | 1,4242 Eur                                                                             |
| Valdymo mokestis <sup>1</sup> | 0,5% fondo turto vidutinės metinės vertės, kuris turi įtakos apskaitos vieneto vertei. |

Daugiau informacijos [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt)

**Investavimo tikslas**

Siekti ilgalaikės gražos 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 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 (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 30% (2026 m. apie 25%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2025 m. sudaro apie 70% (2026 m. apie 75%).

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**

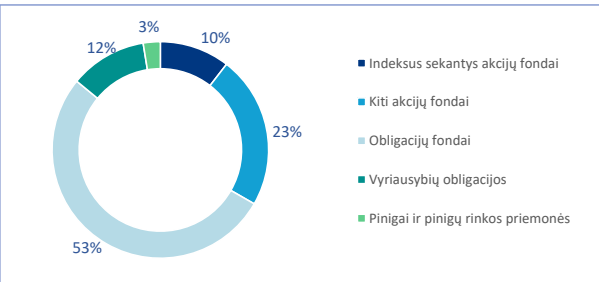
2025 m. 30% (2026 m. 25%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

2025 m. 70% (2026 m. 75%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

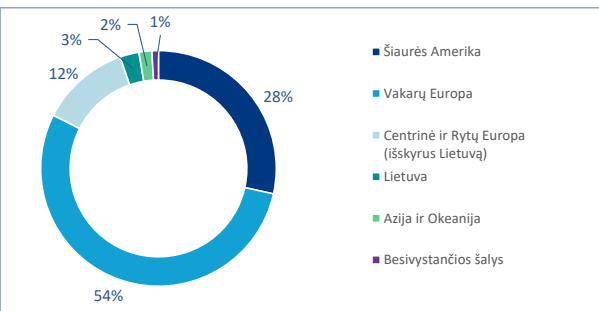
**Didžiausios investicijos, %**

|                                                      |       |
|------------------------------------------------------|-------|
| SISF Euro Credit Conviction Short Duration C Acc EUR | 14,8% |
| Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR            | 13,0% |
| BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR         | 11,8% |
| Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25            | 7,7%  |
| SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged               | 6,6%  |

**Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**

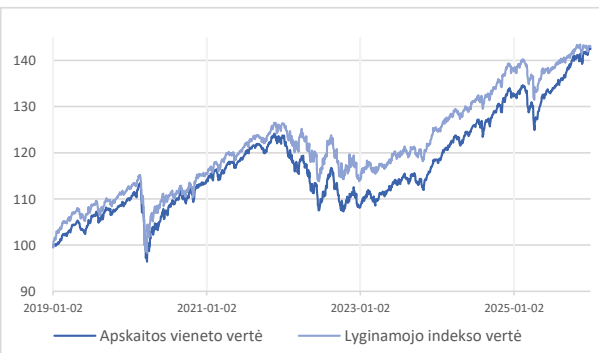


**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %**



**Fondo graža, atskaičius valdymo mokestį, iki 2025-12-31**

Perskaiciuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso verčių dinamika nuo veiklos pradžios<sup>2</sup>



**Fondo gražos, 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 graža:        | 2,4%   | 7,7%              | 7,7% | 20,1% | 31,4% | 42,4%                | 9,4%    | 11,5%   | 7,7%    |
| Vidutinė metinė graža: | -      | -                 | -    | 9,6%  | 9,5%  | 5,2%                 | -       | -       | -       |

**Lyginamojo indekso gražos 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 graža:        | 1,1%   | 3,8%              | 3,8% | 14,4% | 25,1% | 42,9%                | 9,4%    | 10,2%   | 3,8%    |
| Vidutinė metinė graža: | -      | -                 | -    | 7,0%  | 7,8%  | 5,2%                 | -       | -       | -       |

**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 gražas.

2025 metais išlaikėme didesnę akcijų dalį, laikantis rizikingų aktyvų dalies ribų pagal kiekvieno fondo strategiją. Paskutinįjį metų ketvirtį mažiname palūkanų svyravimų riziką trumpindami skolos vertybinių popierių trukmę, didiname investicijų, apdraustų nuo tolimesnio JAV dolerio nuvertėjimo, dalį. Šie veiksmai padėjo Allianz uždirbti aukščiausias gražas 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 +7,7 proc. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per septynerius metus fondo apskaitos vieneto vertės pokytis siekia +42,4 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 gražą. Svarbu atkreipti dėmesį, jog disciplinuotas kaupimas pensijai kartu su valstybės paskata ateityje gali tapti bene vieninteliu papildomu šaltiniu šalia Sodros mokamos pensijos.

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

<sup>2</sup> 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.