

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz Y3 gimusiems 1996–2002 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Gryniųjų aktyvų vertė	69 952 308 Eur
Apskaitos vieneto vertė	2,1032 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 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 90% (2026 m. apie 90%). Mažiau rizikingi aktyvai 2025 m. sudaro apie 10% (2026 m. apie 10%). 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.

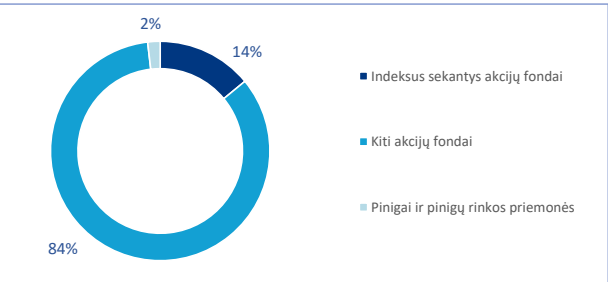
Lyginamojo indekso struktūra

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

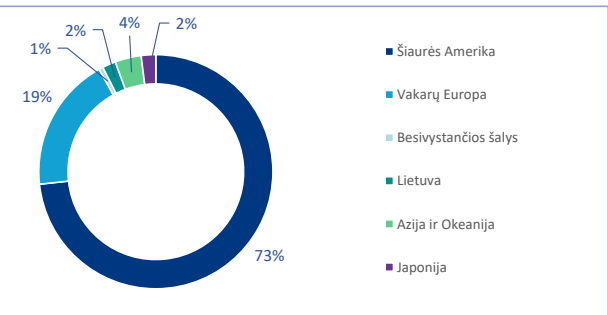
Didžiausios investicijos, %

BNP Paribas US Growth EUR Hedged	15,2%
SISF Global Equity Alpha Fund C Acc EUR	10,7%
SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged	8,3%
SISF Global Equity Fund C Acc EUR	7,9%
Allianz Best Styles Global Equity WT EUR	5,6%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

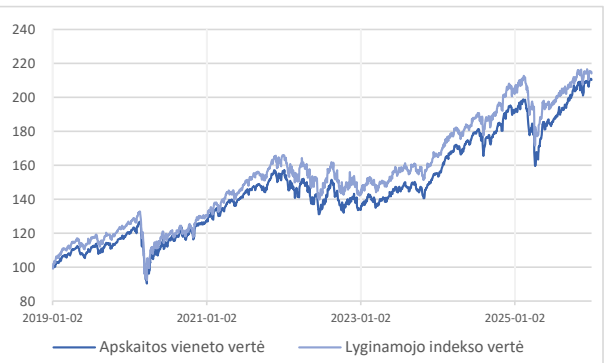


Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



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

Perskaiciuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vertių dinamika nuo veiklos pradžios²



Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokesčių, 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:	4,5%	10,0%	10,0%	35,4%	57,0%	110,3%	16,0%	23,0%	10,0%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	16,3%	16,2%	11,2%	-	-	-

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:	2,4%	5,9%	5,9%	29,5%	49,5%	114,0%	15,5%	22,2%	5,9%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	13,8%	14,3%	11,5%	-	-	-

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 neprisiimdami 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 mažiname palūkanų svyravimų riziką trumpindami skolos vertybinių popierių trukmę, didindami 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 investicijų dalį esame nukreipę į išsivysčiusias JAV ir Europos akcijų rinkas. Per 2025 metus pensijų fondo apskaitos vieneto vertė augo +10,0 proc. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per septynerius metus fondo apskaitos vieneto vertės pokytis siekia +110,3 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.