

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynyųjų aktyvų vertė	58 283 768 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,1652 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 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 (parastai akcijų) ir mažiau rizikingų (paprastai obligacijų) turto klasių santykis. Fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nurodytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų.

Rizikingi aktyvai 2026 m. sudaro apie 10% (2027 m. apie 10%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2026 m. sudaro apie 90% (2027 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.

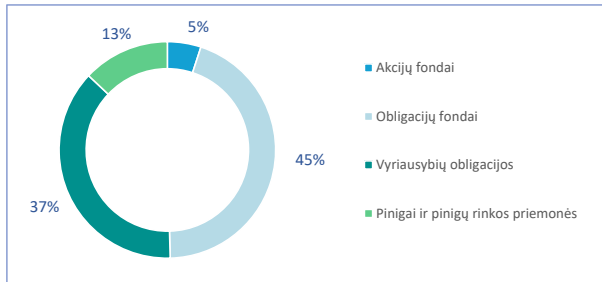
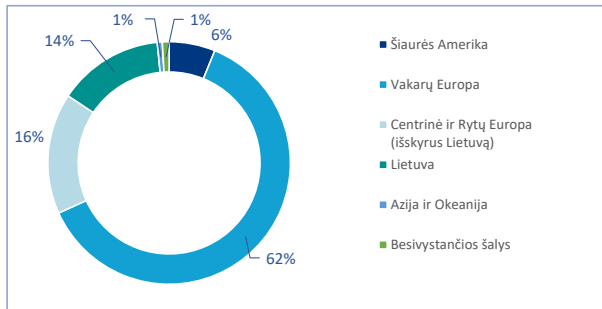
Lyginamojo indekso struktūra

2026 m. 10% (2027 m. 10%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

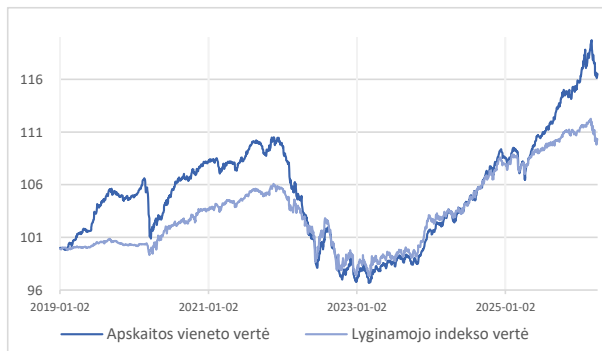
2026 m. 90% (2027 m. 90%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

Didžiausios investicijos, %

Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR	13,3%
Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2028.08.15, 0,25	11,4%
BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	10,9%
Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2026.04.10, 0	10,3%
SISF Euro Credit Conviction Short Duration C Acc EUR	9,9%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %****Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį, iki 2026-03-31**

Perskaičiuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso verčių dinamika nuo veiklos pradžios²

**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2026-03-31**

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Bendroji grąža:	0,7%	0,7%	7,9%	12,4%	19,1%	16,5%	5,1%	6,7%	6,6%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	6,0%	6,0%	2,1%	-	-	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2026-03-31

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Bendroji grąža:	-0,7%	-0,7%	2,2%	6,5%	11,6%	10,3%	5,6%	4,9%	2,9%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	3,2%	3,7%	1,4%	-	-	-

Komentaras

Pirmąjį šių metų ketvirtį finansų rinkose įtampą sukėlė geopolitinė situacija Artimuosiuose Rytuose ir dėl to kylančios gamtinių išteklių kainos. Dėl šių veiksnių antroje ketvirčio pusėje išaugo akcijų ir obligacijų kainų svyravimai, o investicijų vertė nežymiai sumažėjo. Nuosekliai laikydami atsargaus investavimo principų ir aktyviai reaguodami į besikeičiančias rinkos sąlygas, rizikingų aktyvų dalį pradėjome mažinti jau metų pradžioje, trumpinome turimų obligacijų trukmę.

Pastarieji rinkų svyravimai atsispindi pensijų fondų trumpalaikiuose rezultatuose, tačiau svyravimai yra įprasta rinkų reakcija į pasaulinius įvykius ir paprastai per ilgesnį laiką investicijų vertė auga. Net ir esant sudėtingoms sąlygoms, ilgalaikiai mūsų valdomų pensijų fondų rezultatai išlieka tvirti ir solidūs, o stebimi rinkų svyravimai primena, kad nuoseklus ilgalaikis periodinis investavimas dažnai atsiperka ilgoju laikotarpiu.

Didžiąją fondo turto dalį esame nukreipę į obligacijų rinkos produktus. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per daugiau nei septynerius metus fondo apskaitos vieneto vertės pokytis siekia +16,5 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.

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