

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz X2 gimusiems 1968–1974 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynųjų aktyvų vertė	332 192 380 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,8326 Eur
Valdymo mokestis 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 turas 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 turas investuojamas laikantis teisės aktuose nurodytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų.

Rizikingi aktyvai 2026 m. sudaro apie 60% (2027 m. apie 55%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2026 m. sudaro apie 40% (2027 m. apie 45%).

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.

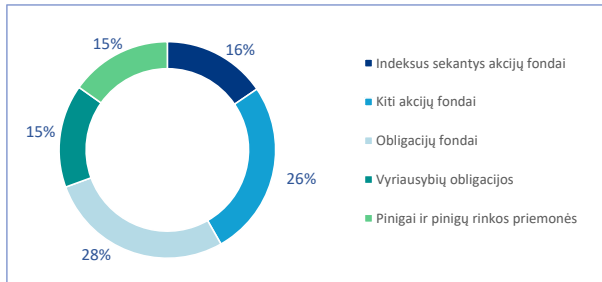
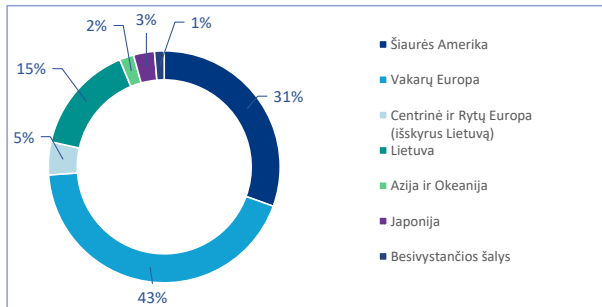
Lyginamojo indekso struktūra

2026 m. 60% (2027 m. 55%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

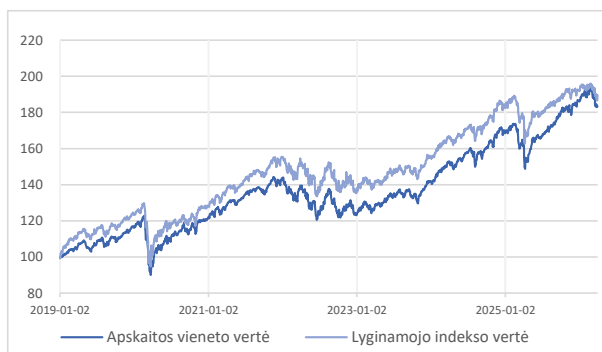
2026 m. 40% (2027 m. 45%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

Didžiausios investicijos, %

Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2026.04.10, 0	13,5%
SISF Euro Credit Conviction Short Duration C Acc EUR	12,2%
SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged	9,9%
Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR	7,5%
Amundi S&P 500 ESG Index IHE Acc EUR Hedged	5,0%

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

Perskaiciuotų 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:	-1,5%	-1,5%	13,8%	19,9%	43,4%	83,3%	14,7%	18,8%	10,4%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	9,5%	12,8%	8,7%	-	-	-

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:	-1,1%	-1,1%	7,5%	13,6%	33,8%	89,6%	13,7%	17,8%	5,2%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	6,6%	10,2%	9,2%	-	-	-

Komentaras

Pirmąjį šių metų ketvirtį finansų rinkose įtampą sukėlė geopolitinė situacija Artimuosiuose Rytuose ir dėl to kylančios gamtinių išteklių kainos. Dėl šių veiksnių antroje ketvirtyje 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 investavimas dažnai atsipirka ilgoju laikotarpiu.

Įprastai, didžiąją fondo investicijų dalį esame nukreipę į išsivysčiusias JAV ir Europos akcijų rinkas. Tačiau dėl vykstančios II pensijų pakopos reformos ir siekiant sumažinti investicijų svyravimus, pirmo ketvirtyje pabaigoje nemažą fondo dalį nukreipėme į trumpo laikotarpio valstybių obligacijas, pinigus ir pinigų rinkos priemones. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per daugiau nei septynerius metus fondo apskaitos vieneto vertės pokytis siekia +83,3 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 Perskaiciuota vertė – vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaiciuotos vienu pagrindu, pradinės vertės prilyginamos 100 sąlyginių vienetų.

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