

Bendra informacija

| | |
|--------------------------------|--|
| Pensijų fondas | Allianz X3 gimusiems 1975–1981 m. |
| Fondą valdanti įmonė | Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB |
| Veiklos pradžia | 2019-01-02 |
| Grynujų aktyvų vertė | 333 931 248 Eur |
| Apskaitos vieneto vertė | 2,0235 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 grąžos fondo dalyviams, palaikant optimalų rizikų (paprastai akcijų) ir mažiau rizikų (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 rizikų (paprastai akcijų) ir mažiau rizikų (paprastai obligacijų) turto klasių santykis. Fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nurodytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų.

Rizikingi aktyvai 2026 m. sudaro apie 90% (2027 m. apie 90%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2026 m. sudaro apie 10% (2027 m. apie 10%).

Rizikų ir mažiau rizikų aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 proc. punktu.

Pilną fondo investavimo strategiją galite rasti mūsų interneto svetainėje.

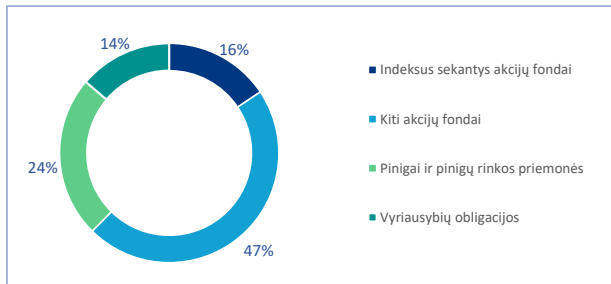
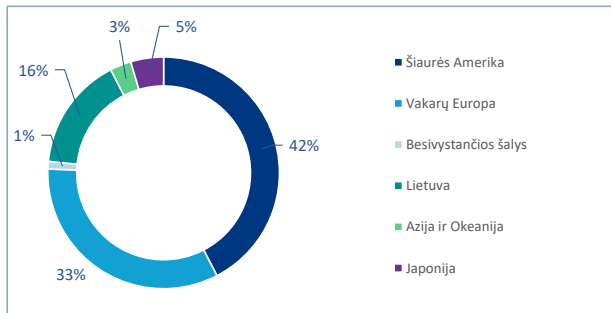
Lyginamojo indekso struktūra

2026 m. 90% (2027 m. 90%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

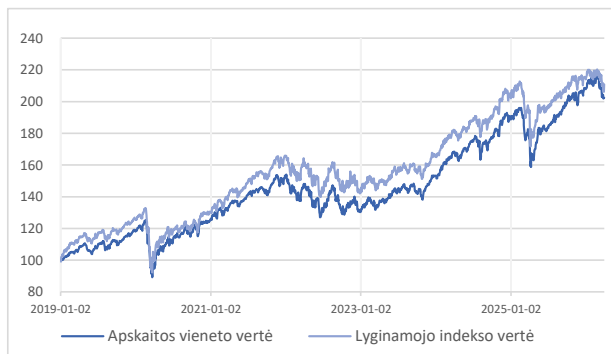
2026 m. 10% (2027 m. 10%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

Didžiausios investicijos, %

| | |
|---|-------|
| Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2026.04.10, 0 | 13,8% |
| SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged | 9,9% |
| Amundi Cash Eur I2 C EUR | 8,1% |
| SISF US Small & Mid-Cap Equity C Acc EUR Hedged | 6,1% |
| Amundi Index MSCI North America IHE C EUR Hedged | 6,0% |

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

Perskaičiuotą apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vertių dinamiką nuo veiklos pradžios²

**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokesčių, 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: | -2,6% | -2,6% | 14,5% | 20,1% | 48,8% | 102,4% | 17,0% | 23,0% | 10,2% |
| Vidutinė metinė grąža: | - | - | - | 9,6% | 14,2% | 10,2% | - | - | - |

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: | -1,5% | -1,5% | 9,5% | 15,7% | 40,9% | 110,9% | 15,5% | 22,2% | 5,9% |
| Vidutinė metinė grąža: | - | - | - | 7,5% | 12,1% | 10,8% | - | - | - |

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, rizikų 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 atsipera ilguoju 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 ketvirčio 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 +105,4 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 sąlyginų vienetų.

ANKSTENĖS INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI NEGARANTUOJA BŪSIMŲ REZULTATŲ. INVESTICIJŲ VERTĖ GALI TIEK PADIDĖTI, TIEK SUMAŽĖTI.