

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz D1 gimusiems 2003–2009 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2025-01-02
Grynyųjų aktyvų vertė	2 181 058 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,1674 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 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 2026 m. sudaro apie 90% (2027 m. apie 90%). Mažiau rizikingi aktyvai 2026 m. sudaro apie 10% (2027 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

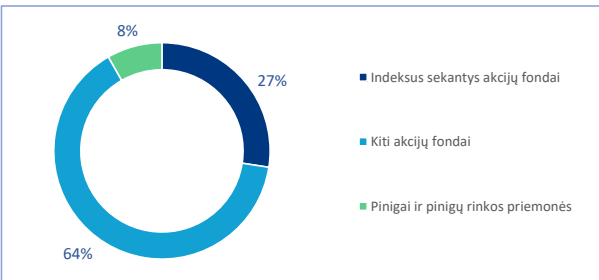
2026 m. 90% (2027 m. 90%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

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

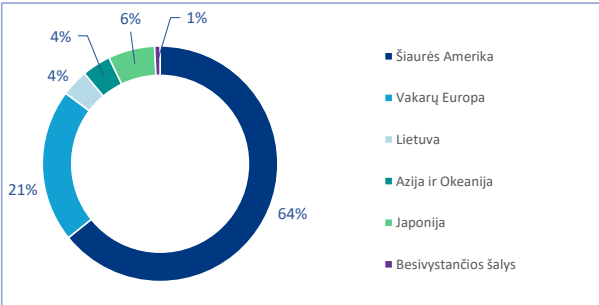
Didžiausios investicijos, %

Amundi Index MSCI World IE C EUR	12,9%
SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged	7,8%
SISF US Small & Mid-Cap Equity C Acc EUR Hedged	7,2%
SISF Global Equity Alpha Fund C Acc EUR	7,0%
Amundi S&P 500 ESG Index IHE Acc EUR Hedged	6,2%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

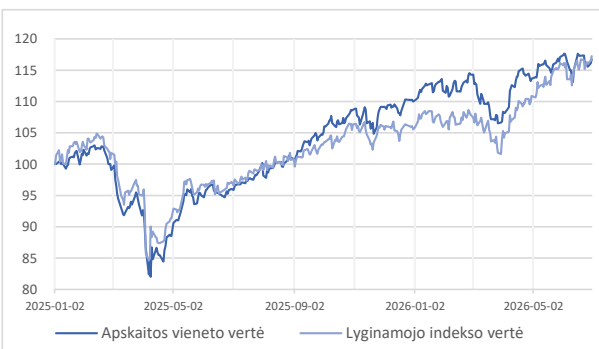


Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį, iki 2026-06-30

Perskaičiuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vertių dinamika nuo veiklos pradžios²



Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2026-06-30

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2025 m.
Bendroji grąža:	9,3%	6,2%	21,5%	-	-	16,7%	10,0%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	-	-	10,9%	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2026-06-30

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2025 m.
Bendroji grąža:	12,8%	11,1%	20,7%	-	-	17,3%	5,6%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	-	-	11,3%	-

Komentaras

Antrąjį šių metų ketvirtį finansų rinkos išliko dinamiškos – jas veikė geopolitinė įtampa Artimuosiuose Rytuose, augusios energijos kainos ir sugrįžusi infliacija. Į šiuos pokyčius reaguavo centriniai bankai: euro zonoje palūkanų normos buvo didinamos, o JAV išliko aukštame lygyje. Tai darė neigiamą įtaką obligacijų rinkoms, ypač ilgesnės trukmės vertybiniams popieriams. Vis dėlto mūsų fonduose ši įtaka buvo nedidelė, nes nuosekliai laikėmės atsargios obligacijų valdymo strategijos ir išlaikėme santykinai trumpą jų trukmę.

Nepaisant iššūkių, akcijų rinkos išlaikė augimo kryptį. Didžiausią teigiamą įtaką turėjo technologijų sektorius, ypač su dirbtiniu intelektu susijusios bendrovės, kurios ir toliau išliko investuotojų dėmesio centre.

Ketvirčio pradžioje laikėmės atsargesnės pozicijos, tačiau situacijai stabilizuojantis nuosekliai didiname akcijų dalį, daugiausia investuodami į JAV, Europos ir Japonijos rinkas. Tai leido geriau pasinaudoti pasaulio akcijų rinkų augimu.

Svarbu prisiminti, kad trumpalaikiai rinkų svyravimai yra natūrali investavimo dalis, o praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ateityje. Istorinė patirtis rodo, kad geriausių rezultatų pasiekama investuojant nuosekliai ir pakankamai ilgą laikotarpį.

Didžiąją fondo investicijų dalį esame nukreipę į išsivysčiusias JAV ir Europos akcijų rinkas. Dėl didelės akcijų dalies fondas sėkmingai pasinaudojo pasaulio akcijų rinkų augimu ir per pirmąjį 2026 m. pusmetį uždirbo 6,2 proc. grąžą. Nuo fondo veiklos pradžios 2025 m. sausio mėn. fondo apskaitos vieneto vertė yra padidėjusi 16,7 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.

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