Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas 2026-09-30

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz S turto išsaugojimo pensijų fondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynųjų aktyvų vertė	32 747 933 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,1731 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.

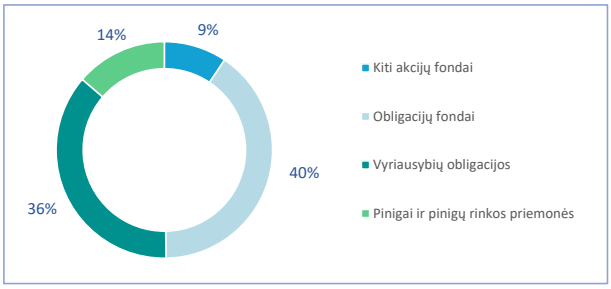
Lyginamojo indekso struktūra

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)

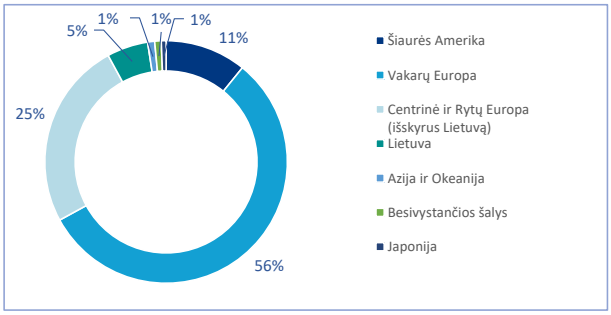
Didžiausios investicijos, %

Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	13,3%
Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR	12,3%
BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	11,6%
Amundi Cash Eur I2 C EUR	10,1%
Estijos Respublikos VVP 2030.06.10	9,4%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

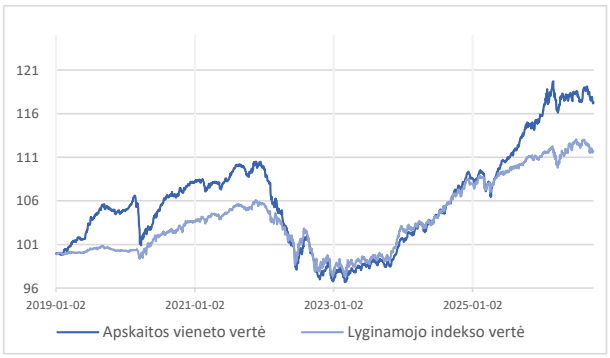


Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį, iki 2026-09-30

Perskaičiuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso verčių dinamika nuo veiklos pradžios[2]



Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2026-09-30

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Bendroji grąža:	-1,0%	1,4%	3,1%	9,5%	19,0%	17,3%	5,1%	6,7%	6,6%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	4,7%	6,0%	2,1%	-	-	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2026-09-30

	3 mėn	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Bendroji grąža:	-1,1%	0,6%	1,3%	4,6%	12,4%	11,7%	5,6%	4,9%	2,9%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	2,3%	4,0%	1,4%	-	-	-

Komentaras

Trečiąjį šių metų ketvirtį rinkoms ir toliau įtaką darė geopolitinė įtampa Artimuosiuose Rytuose, brangstanti energija ir išaugusi infliacija. Siekdami suvaldyti tolimesnį infliacijos augimą, JAV, Japonijos ir Europos centriniai bankai didino bazines palūkanų normas. Nepaisant aukštesnių palūkanų normų, JAV akcijų rinkos, ypač su dirbtiniu intelektu susijusios bendrovės, išlaikė augimo kryptį ir demonstravo geresnius rezultatus už Europos, Japonijos ir daugumos besivystančių šalių akcijų rinkas.
Augant akcijų kainoms, teigiamą grąžą generavo fondai, kurių didesnė turto dalis investuojama į akcijas. Obligacijų dalyje laikėme trumpesnės trukmės obligacijas, todėl augančių palūkanų poveikis fondams buvo nedidelis.
Svarbu prisiminti, kad trumpalaikiai rinkų svyravimai yra natūrali investavimo dalis, o praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ateityje. Istorinė patirtis rodo, kad geriausių rezultatų pasiekiama investuojant nuosekliai ir pakankamai ilgą laikotarpį.
Didžiąją fondo turto dalį esame investavę į obligacijas, todėl siekiame riboti vertės svyravimus. Trečiąjį 2026 m. ketvirtį fondo vertė sumažėjo -1,0 proc., nes kylančios palūkanų normos mažino obligacijų kainas. Atsargi valdymo strategija ir trumpesnė obligacijų trukmė šį poveikį padėjo apriboti, todėl per pirmuosius devynis 2026 m. mėnesius fondo grąža yra teigiama ir siekia +1,4 proc. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn. fondo apskaitos vieneto vertė iš viso padidėjo +17,3 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] 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.

Allianz: Public