# Allianz X1 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas 2026-09-30

## Bendra informacija

| | |
|---|---|
| Pensijų fondas | Allianz X1 gimusiems 1961–1967 m. |
| Fondą valdanti įmonė | Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB |
| Veiklos pradžia | 2019-01-02 |
| Grynųjų aktyvų vertė | 161 435 521 Eur |
| Apskaitos vieneto vertė | 1,4482 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 (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 25% (2027 m. apie 20%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2026 m. sudaro apie 75% (2027 m. apie 80%).

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

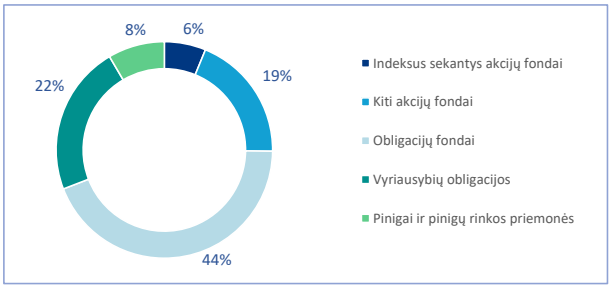
2026 m. 25% (2027 m. 20%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

2026 m. 75% (2027 m. 80%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

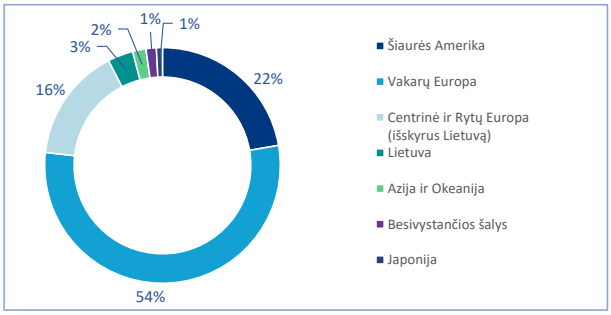
## Didžiausios investicijos, %

| | |
|---|---|
| Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR | 16,4% |
| Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25 | 12,0% |
| SISF Euro Credit Conviction Short Duration C Acc EUR | 10,2% |
| Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2028.08.15, 0,25 | 9,4% |
| BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR | 8,9% |

## 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: | 0,0% | 1,7% | 4,1% | 12,5% | 27,4% | 44,8% | 9,4% | 11,5% | 7,7% |
| Vidutinė metinė grąža: | - | - | - | 6,1% | 8,4% | 4,9% | - | - | - |

## 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: | -0,6% | 2,9% | 4,0% | 9,5% | 22,6% | 47,0% | 9,4% | 10,2% | 3,8% |
| Vidutinė metinė grąža: | - | - | - | 4,7% | 7,0% | 5,1% | - | - | - |

## 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 jo vertė paprastai svyruoja mažiau nei akcijų fondų. Trečiąjį 2026 m. ketvirtį fondo grąža buvo 0,0 proc.: kylančios palūkanų normos spaudė obligacijų kainas, tačiau santykinai trumpa obligacijų trukmė šį poveikį sumažino. Per pirmuosius devynis 2026 m. mėnesius fondo grąža yra teigiama ir siekia +1,7 proc. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn. fondo apskaitos vieneto vertė iš viso padidėjo +44,8 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