Allianz Y3 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas 2026-09-30

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz Y3 gimusiems 1996–2002 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynųjų aktyvų vertė	34 025 629 Eur
Apskaitos vieneto vertė	2,3061 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 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

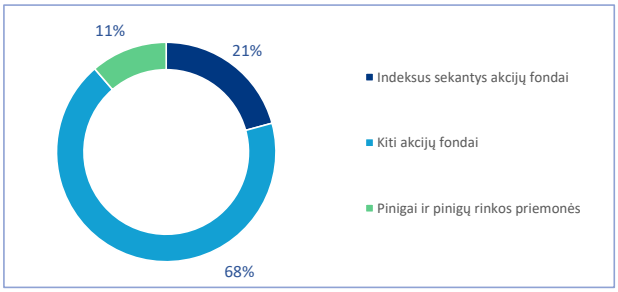
2026 m. 90% (2027 m. 90%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

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

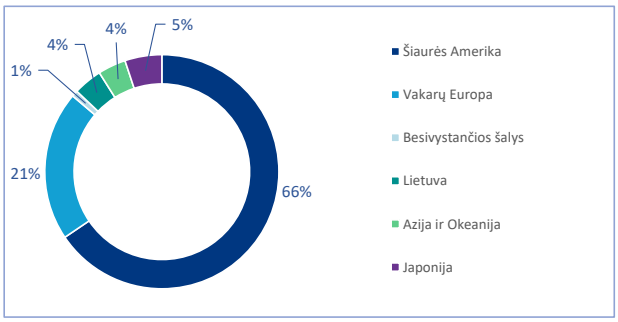
Didžiausios investicijos, %

SISF Global Gold Fund C Acc EUR Hedged	10,2%
Allianz Best styles US equity WT EUR	8,9%
Amundi Cash Eur I2 C EUR	7,4%
Amundi Global Equity I2 EUR	7,2%
Allianz Best Styles Global Equity WT EUR	7,0%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

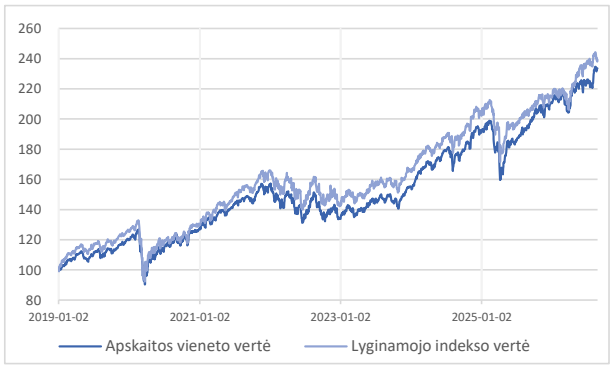


Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



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:	2,8%	9,7%	14,6%	29,0%	58,2%	130,6%	16,0%	23,0%	10,0%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	13,6%	16,5%	11,4%	-	-	-

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:	1,7%	13,0%	15,7%	26,6%	53,8%	141,8%	15,5%	22,2%	5,9%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	12,5%	15,4%	12,1%	-	-	-

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 investicijų dalį esame nukreipę į išsivysčiusias JAV ir Europos akcijų rinkas. Dėl didelės akcijų dalies fondas sėkmingai pasinaudojo pasaulio akcijų rinkų augimu - per trečiąjį 2026 m. ketvirtį grąža siekė +2,8 proc. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn. fondo apskaitos vieneto vertė yra padidėjusi +130,6 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