

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz X2 gimusiems 1968–1974 m.
Fondo valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Gryntųjų aktyvų vertė	261 042 188 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,5799 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 (parastai 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 laikė 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 2024 m. sudaro apie 70% (2025 m. apie 65%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2024 m. sudaro apie 30% (2025 m. apie 35%).

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.

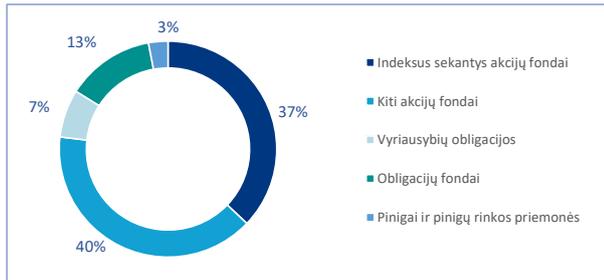
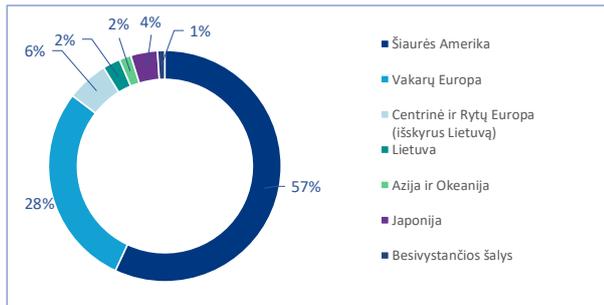
Lyginamojo indekso struktūra

2024 m. 70% (2025 m. 65%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

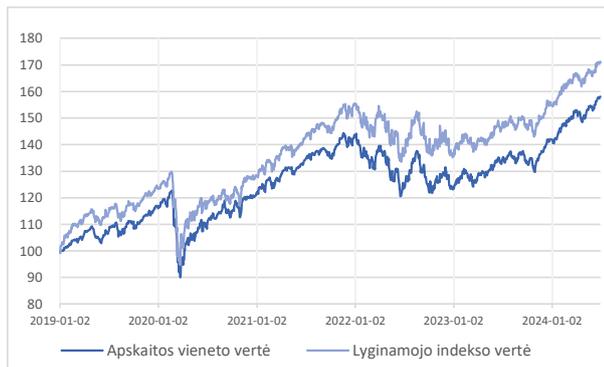
2024 m. 30% (2025 m. 35%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

Didžiausios investicijos, %

AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	12,7%
Amundi MSCI North America	8,9%
BNP PARIBAS EASY JPM ESG EMU GOVERNMENT BOND IG 3-5 Y	7,6%
SISF EURO Corporate Bond C Acc	5,5%
SISF Global Equity C Acc EUR	5,5%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %****Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį, iki 2024-06-28**

Perskaičiuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vertių dinamika nuo veiklos pradžios²

**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2024-06-28**

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2021 m.	2022 m.	2023 m.
Bendroji grąža:	3,4%	11,4%	17,6%	27,6%	17,6%	58,0%	17,5%	-13,7%	14,7%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	13,0%	5,6%	8,7%	-	-	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2024-06-28

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2021 m.	2022 m.	2023 m.
Bendroji grąža:	2,3%	10,4%	15,7%	25,8%	19,8%	70,8%	20,8%	-12,1%	13,7%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	12,2%	6,2%	10,2%	-	-	-

Komentaras

Investuodami klientų lėšas pirmojoje 2024 metų pusėje daugumoje pasaulio regionų akcijų rinkų uždirbome solidžias teigiamas grąžas. Stipriausias grąžas demonstravo Jungtinių Amerikos Valstijų akcijų indeksai, kurie sudaro didžiąją dalį mūsų valdomo fondo. Pozityvios rinkų dalyvių nuotaikos atsispindi ir mūsų valdomų pensijų fondų stipriose investicinėse grąžose.

Permainingos nuotaikos dėl mažėjančių palūkanų normų JAV ir Europoje, tapo teigiama paskata akcijų rinkoms augti. Svarų indėlį augimui turėjo ir fundamentalios priežastys: vakarų šalių ekonomikos išlieka gyvybingos aukštų palūkanų aplinkoje, o verslo įmonės geba demonstruoti tiek pajamų, tiek pelno rodiklių stabilumą ir augimą. Pastarąjį laikotarpį labiausiai augo informacinių technologijų sektorius. Europos centrinio banko lauktas palūkanų sumažinimas birželio mėnesį buvo optimistiškai priimtas rinkos dalyvių, tačiau dėl būsimų konkretesnių, artimiausių monetarinės politikos laisvėjimo veiksnių bankas komentuoti nesiryžta.

Ypatingą dėmesį skiriame analizuodami ir atsiirinkdami stabilias grąžas demonstruojančius investicijų valdytojų fondus, vertindami jų rezultatus ilguoju ir vidutiniu laikotarpiais. Tai yra vienas iš kriterijų stiprinant investicinio portfelio sudėties kokybę, siekiant klientams uždirbti kuo geresnes grąžas. Visos mūsų pasirinktos turto valdymo įmonės ar jų grupės yra kotiruojamos akcijų biržose, renkamės patikimus, turinčius aukštą kredito reitingą ir gerą reputaciją partnerius.

Toliau išlaikome padidintą akcijų dalį mūsų valdomame pensijų fonde. Didžiąją dalį akcijų esame nukreipę į išsivystusias JAV, Europos akcijų rinkas. 2024 m. pirmąjį pusmetį pensijų fondas demonstravo stiprų ir stabilų augimą. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per daugiau nei penkerius metus fondo apskaitos vieneto pokytis siekia +58,0 proc.

¹ Fondo apskaitos vieneto vertei įtakos turi ir trečiųjų šalių taikomi mokesčiai, susiję su investavimu. Jūs 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.

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