

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz Y2 gimusiems 1989–1995 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynujų aktyvų vertė	124 353 403 Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,7778 Eur
Valdymo mokesčis ¹	0,5% fondo turto vidutinės metinės vertės, kuris turi įtakos apskaitos vieneto vertei.
Daugiau informacijos	www.allianz.lt

Investavimo tikslas

Siekiti ilgalankes grąžos fondo dalyviams, palaike optimalaus rizikingu (parastai akcijų) ir mažiau rizikingu (paprastai obligacijų) turto klasų 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 giminimo datą atitinkantį pensijų fondą, nereikėtų keisti fondo visą pensijų kaupimo laikotarpi. Atsižvelgiant į laiką, likusį iki fondo dalyvio senatvės pensijos amžiaus, fonde nuolat palaikomas optimalius rizikingu (parastai akcijų) ir mažiau rizikingu (paprastai obligacijų) turto klasų santykis. Fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nurodytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų.

Rizikingu aktyvai 2024 m. sudaro apie 90% (2025 m. apie 90%).

Mažiau rizikingu aktyvai 2024 m. sudaro apie 10% (2025 m. apie 10%).

Rizikingu ir mažiau rizikingu aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 proc. punktų.

Pilną fondo investavimo strategiją galite rasti mūsų interneto svetainėje.

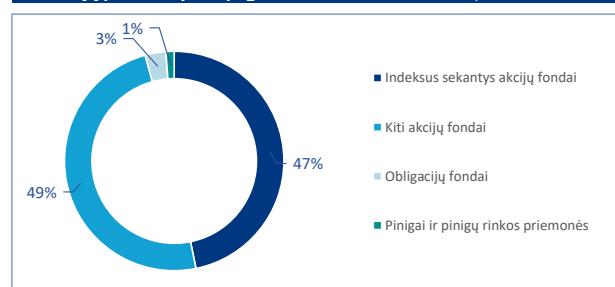
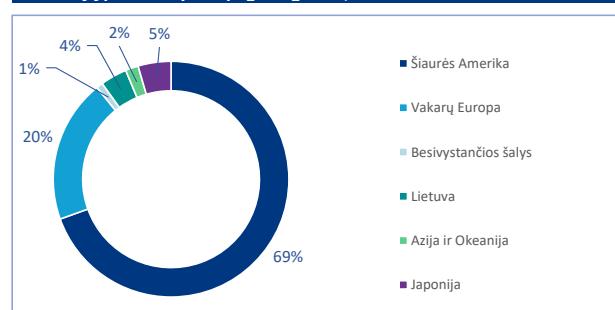
Lyginamojo indekso struktūra

2024 m. 90% (2025 m. 90%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

2024 m. 10% (2025 m. 10%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

Didžiausios investicijos, %

AMUNDI S&P 500 ESG - IE (C)	11,1%
AMUNDI MSCI WORLD CLIMATE TRANSITION CTB - IE	10,0%
Amundi MSCI North America	9,5%
SISF Global Equity C Acc EUR	8,1%
Amundi Index MSCI World	7,5%

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

Perskaiciuoti apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso verčių dinamika nuo veiklos pradžios²

**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokesčių, 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:	4,2%	14,7%	21,8%	34,6%	25,8%	77,8%	22,3%	-14,0%	17,1%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	16,0%	7,9%	11,0%	-	-	-

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:	3,0%	13,5%	19,2%	31,9%	26,1%	87,7%	26,8%	-13,4%	15,5%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	14,9%	8,0%	12,2%	-	-	-

Komentaras

Investuodami klientų lėšas pirmojoje 2024 metų pusėje daugumoje pasaulio regionų akcijų rinkų uždirbome solidžias teigiamas grąžas. Stipriusias grąžas demonstravo Jungtinės 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 teigiamą paskata akcijų rinkoms augti. Svarų indėlį augimui turėjo ir fundamentalios priežastys: vakarų šalių ekonominės išlieka gyvybingos aukštų palūkanų aplinkoje, o verslo įmonės geba demonstruoti tiek pajamų, tiek pelno rodiklių stabilumą ir augimą. Pastarajį laikotarpį labiausiai augo informacinių technologijų sektorius. Europos centrinių bankų lankytuvų sumažinimas birželio mėnesį buvo optimistiskai priimtas rinkos dalyvių, tačiau dėl būsimų konkretesnių, artimiausių monetarinės politikos laisvėjimo veiksmyų bankas komentuoti nesiryžta.

Ypatą dėmesį skiriame analizuodamiesi ir atsirinkdamiesi stabilių grąžas demonstruojančius investicijų valdytojų fondus, vertindami jų rezultatus ilguoju ir vidutiniu laikotarpiais. Tai yra vienas iš kriterijų stiprinant investicinių portfelio sudėties kokybę, siekiant klientams uždirbti kuo geresnės grąžas. Visos mūsų pasirinktos turto valdymo įmonės ar jų grupės yra kritiriuojamos 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 išsvyčiusias JAV, Europos akcijų rinkas. 2024 m. pirmajį pusmetį pensijų fondas demonstravo stiprų ir stabilių augimą. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., daugiau nei penkerius metus fondo apskaitos vieneto pokytis siekia +77,8 proc.

¹ Fondo apskaitos vieneto vertei įtakos turi ir trečiuosius šalių taikomi mokesčiai, susiję su investavimu. Juos nustato investicinių fondų tiekėjai priklausomai nuo turto rūšies,

² Perskaiciuota vertė – vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaiciuotas vienu pagrindu, pradinės vertės prilyginamos 100 sąlyginių vienetų.

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