

Bendra informacija

Pensijų fondas	Allianz B gimusiems 1954–1960 m.
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2019-01-02
Grynujų aktyvų vertė	Eur
Apskaitos vieneto vertė	1,1482 Eur
Valdymo mokesčiai 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 optimalių rizikinių (paprastai akcijų) ir mažiau rizikinių (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 rizikinių (parastai akcijų) ir mažiau rizikinių (paprastai obligacijų) turto klasių santykis. Fondo turtas investuojamas laikantis teisės aktuose nurodytų diversifikavimo ir turto investavimo reikalavimų.

Rizikingi aktyvai 2024 m. sudaro apie 15% (2025 m. apie 15%).

Mažiau rizikingi aktyvai 2024 m. sudaro apie 85% (2025 m. apie 85%).

Rizikinių ir mažiau rizikinių aktyvų pasiskirstymas gali nukrypti nuo strategijoje nustatytų proporcijų ne daugiau kaip 10 proc. punktu.

Pilną fondo investavimo strategiją galite rasti mūsų interneto svetainėje.

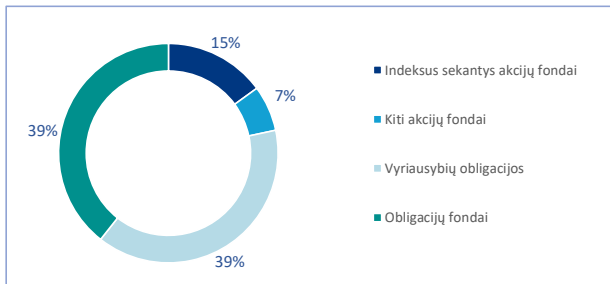
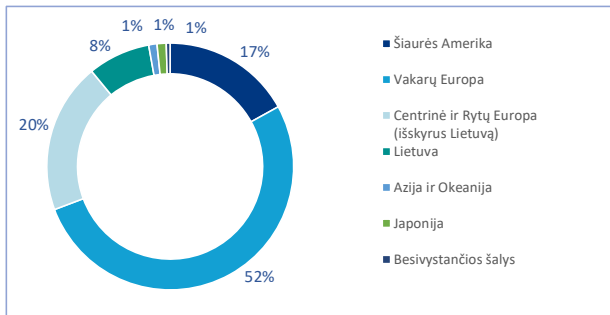
Lyginamojo indekso struktūra

2024 m. 15% (2025 m. 15%) MSCI World Index („Bloomberg“ kodas – MXWO Index)

2024 m. 85% (2025 m. 85%) Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index („Bloomberg“ kodas – BERP15)

Didžiausios investicijos, %

SISF Euro Corporate Bond Fund C Acc EUR	19,2%
BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	16,3%
Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	9,5%
Latvijos Respublikos VVP, 2025.09.23, 1,375	7,2%
Danijos Karalystės VVP, 2024.11.18, 2,5	6,2%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %****Fondo grąža, atskaičius valdymo mokesčių, iki 2024-09-30**

Perskaiciuotų apskaitos vieneto ir lyginamojo indekso vertių dinamika nuo veiklos pradžios²

**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokesčių, iki 2024-09-30**

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2021 m.	2022 m.	2023 m.
Bendroji grąža:	2,8%	6,3%	9,9%	12,8%	2,5%	14,8%	4,1%	-10,4%	6,2%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	6,2%	0,8%	2,4%	-	-	-

Lyginamojo indekso grąžos iki 2024-09-30

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	2 m.	3 m.	Nuo veiklos pradžios	2021 m.	2022 m.	2023 m.
Bendroji grąža:	2,6%	4,6%	8,4%	10,2%	3,6%	15,1%	3,9%	-8,0%	6,3%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	5,0%	1,2%	2,5%	-	-	-

Komentaras

Trečias 2024 metų ketvirtis buvo sėkmingesnis investicijoms į obligacijas, dauguma investicijų į akcijas taip pat generavo teigiamą investicinį prieaugį. Tai lėmė, kad visi mūsų valdomi fondai per tris 2024 m. ketvirčius uždirbo teigiamas grąžas.

Pagrindiniai veiksniai lėmė obligacijų ir daugumos akcijų augimą buvo JAV ir Europos centrinių bankų sprendimai sumažinti bazinių palūkanų normų lygi atitinkamai -0,5 proc. ir -0,25 proc. Vėstanti infliacija, bei lėtėjantis ekonomikų augimas Europoje ir už Atlanto leido centriniams bankams rugsėjo mėnesį pradėti palūkanų mažinimo ciklą.

Trečias šių metų ketvirtis pasižymėjo stipresniais akcijų rinkų svyravimais nei įprastai, tačiau ketvirtis akcijų rinkose baigėsi teigiamai, o investuotojų nuotaikos išliko optimistiškos. Mes išlaikome pozityvų požiūrį į akcijų rinkas šioms metams ir manome, kad išsivysčiusių šalių akcijų rinkos išlieka patrauklios, siekiant subalansuoto grąžos ir rizikos santykio.

Didžioji fondo turto dalis yra nukreipta į obligacijų rinkos produktus. Todėl sumažintos bazinės palūkanos Europoje ir JAV lėmė, kad per 2024 m. 9 mėnesius pensijų fondas demonstravo stabilų augimą. Nuo fondo veiklos pradžios 2019 m. sausio mėn., per daugiau nei penkerius metus fondo apskaitos vieneto pokytis siekia +14,8 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 Perskaiciuota vertė – vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaiciuotos vienu pagrindu, pradinės vertės prilyginamos 100 sąlyginių vienetų.

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