

Bendra informacija

Fondas	Eurofondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2002-07-01
Grynųjų aktyvų vertė	30 019 566 Eur
Apskaitos vieneto vertė	0,468 Eur
Valdymo mokestis ¹	1,5% fondo turto vidutinės metinės vertės, kuris turi įtakos apskaitos vieneto vertei.
Rizika ²	Maža
Daugiau informacijos	www.allianz.lt

Investavimo tikslas

Ilgalaikis kapitalo kaupimas.

Investavimo strategija

Mažos akcijų dalies, subalansuotos investavimo strategijos fondas. Iki 40 proc. fondo lėšų gali būti investuojama į įmonių akcijas. Iki 100 proc. fondo lėšų gali būti investuojama į vyriausybės vertybinius popierius. Siekiant palaikyti likvidumą, iki 5 proc. fondo lėšų gali sudaryti grynųjų pinigai ar pinigų rinkos priemonės. Fondo lėšos investuojamos tiesiogiai arba įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Pilną fondo investavimo strategiją galite rasti mūsų interneto svetainėje www.allianz.lt.

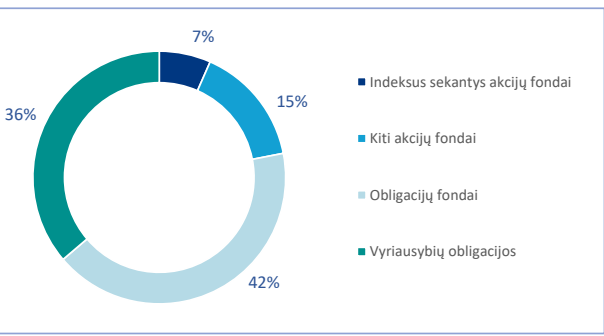
Investavimo objektas

Europos Sąjungos valstybių vyriausybės obligacijos, iki 40 proc. įmonių akcijos, įtrauktos į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus.

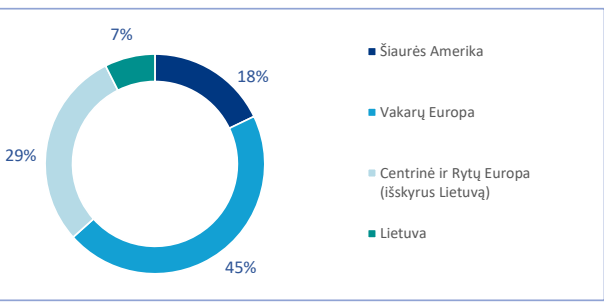
Didžiausios investicijos, %

BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	18,4%
Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	11,3%
SISF Euro Credit Conviction C Acc EUR	10,8%
Kroatijos Respublikos VVP, 2027.03.20, 3	7,2%
Lietuvos Respublikos VVP, 2025.08.04, 1,3	6,9%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

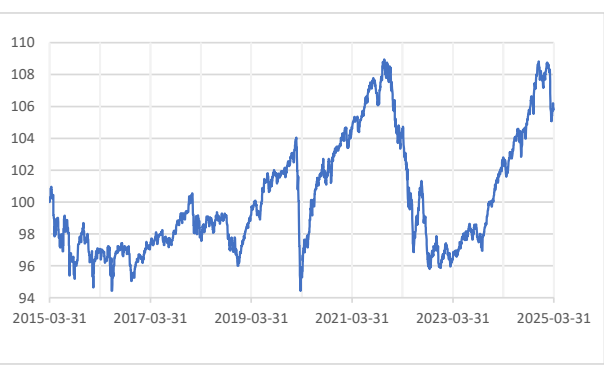


Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį

Perskaiciuotų apskaitos vienetų vertių dinamika per paskutinius 10 metų³



Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2025-03-31

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	5 m.	10 m.	Nuo veiklos pradžios	2022 m.	2023 m.	2024 m.
Bendroji grąža:	-1,9%	-1,9%	2,9%	10,3%	5,8%	61,6%	-11,4%	4,3%	7,8%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	2,0%	0,6%	2,1%	-	-	-

Komentaras

Pastaruosius dvejus metus fiksuojame solidžias iki +51 proc. siekiančias Allianz Lietuva investicinio gyvybės draudimo fondų grąžas. Tuo tarpu pirmąjį šių metų ketvirtį stebėjome akcijų kainų korekciją, kurią išprovokavo JAV prezidento vykdoma protekcionistinė politika. Tokie veiksmai turėjo poveikį ne tik JAV, bet ir kitoms akcijų rinkoms, ypač Azijos regiono akcijų rinkoms. Kita vertus, trumpalaikių obligacijų rinkos Europos regione svyravo mažiau ir nuo metų pradžios paaugo. Atsižvelgdami į JAV administracijos priimamus sprendimus ir dėl to išaugusią investicijų svyravimų riziką bei tikėtiną akcijų kainų kritimą, jau pirmojo ketvirčio pradžioje mažiname akcijų dalį fonduose su mišria akcijų ir obligacijų struktūra, nukreipdami turtą į trumpojo laikotarpio obligacijas. Nepaisant pastarojo ketvirčio finansų rinkų svyravimo, per pastaruosius dešimt metų daugumoje mūsų valdomuose fonduose klientams uždirbome teigiamas grąžas. Skolos vertybiniai popieriai sudaro didžiąją dalį fondo investicijų. Tai lėmė, kad per 2025 metų pirmąjį ketvirtį gyvybės fondo vieneto kaina išliko stabili. Stipriai svyruojant akcijų rinkoms trumpalaikių obligacijų rinkos Europos regione svyravo mažiau ir efektyviai diversifikavo riziką.

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

² pagal PRIIPs reglamento metodiką, 2024 m. gegužės 31 d.

³ Perskaiciuota vertė – pradinė vieneto vertė prilyginama 100 sąlyginių vienetų.

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