

## Bendra informacija

Fondas	Eurofondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2002-07-01
Grynųjų aktyvų vertė	31 136 389 Eur
Apskaitos vieneto vertė	0,4769 Eur
Valdymo mokestis <sup>1</sup>	1,5% fondo turto vidutinės metinės vertės, kuris turi įtakos apskaitos vieneto vertei.
Rizika <sup>2</sup>	Maža
Daugiau informacijos	<a href="http://www.allianz.lt">www.allianz.lt</a>

## 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 gryniesi 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](http://www.allianz.lt).

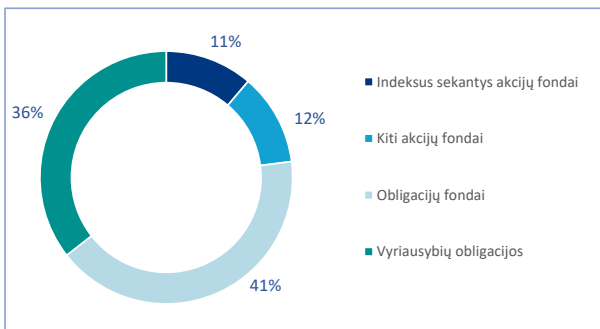
## Investavimo objektas

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

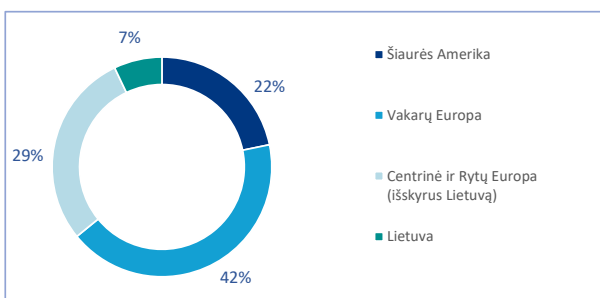
## Didžiausios investicijos, %

BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	19,5%
Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	11,4%
Amundi S&P 500 ESG Index IE Acc EUR	10,4%
SISF Euro Credit Conviction C Acc EUR	10,3%
Kroatijos Respublikos VVP, 2027.03.20, 3	7,2%

## Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %

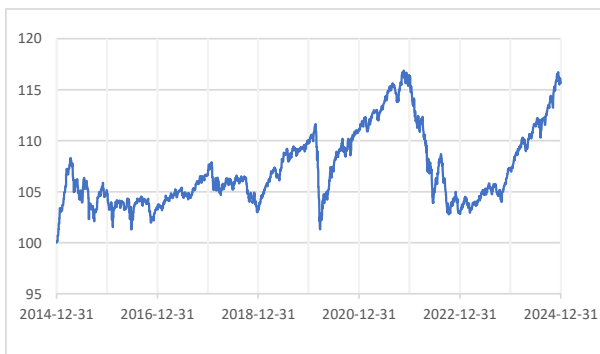


## Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %



## Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį

Perskaičiuotų apskaitos vieneto vertių dinamika per paskutinius 10 metų<sup>3</sup>



## Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2024-12-31

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	5 m.	10 m.	Nuo veiklos pradžios	2021 m.	2022 m.	2023 m.
Bendroji grąža:	2,1%	7,8%	7,8%	5,4%	15,7%	64,7%	4,4%	-11,4%	4,3%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	1,1%	1,5%	2,2%	-	-	-

## Komentaras

Per visus 2024 m. išnaudojome rinkose palankias sąlygas investicijoms ir savo investicinio gyvybės draudimo paslaugų klientams uždirbome investicinę grąžą iki +27,4 proc.

Gerus praėjusių metų investicijų rezultatus lėmė mūsų sprendimas mišrios strategijos fondų didžiąją turto dalį nukreipti į JAV akcijų rinkas, kurios 2024 m. demonstravo vieną stipriausių augimo tempų lyginant su kitais pasaulio regionais. Stipri JAV ekonomika skatino akcijų rinkų augimą visus metus, o metų pabaigoje papildomu impulsu rinkų augimui tapo prezidento Donaldo Trumpo pergalė rinkimuose.

Nuoseklus bazinių palūkanų mažinimas Europoje ir JAV augino obligacijų kainas. Todėl teigiamą grąžą uždirbome ir klientams investavusiems fonduose, kurių didesnė ar visa dalis turto nukreipta į obligacijas.

Skolos vertybiniai popieriai sudaro didžiąją dalį fondo investicijų. Tai lėmė, kad per 2024 metus fondas demonstravo stabilų augimą. Rinkų dalyviai atidžiai stebi skolos vertybinių popierių kainas, kurios yra jautrios būsimiems centrinių bankų veiksams, o per šiuos metus daugumos obligacijų kainos augo.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> pagal PRIIPs reglamento metodiką, 2024 m. gegužės 31 d.

<sup>3</sup> Perskaičiuota vertė – pradinė vieneto vertė prilyginama 100 sąlyginai vienetai.

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