

**Bendra informacija**

Fondas	Vietinis strateginis fondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2001-11-05
Grynųjų aktyvų vertė	40 088 267 Eur
Apskaitos vieneto vertė	0,5648 Eur
Valdymo mokestis <sup>1</sup>	1% 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**

Konservatyvios investavimo strategijos fondas. Iki 100 proc. fondo lėšų investuojama į vyriausybės vertybinius popierius ir iki 30 proc. į įmonių akcijas. Iki 30 proc. fondo lėšų gali būti investuojama į bankų terminuotuosius indėlius, kurių terminas yra ne ilgesnis kaip 12 mėnesių, į įmonių obligacijas ir į investicijas, susijusias su nekilnojamoju turtu. 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).

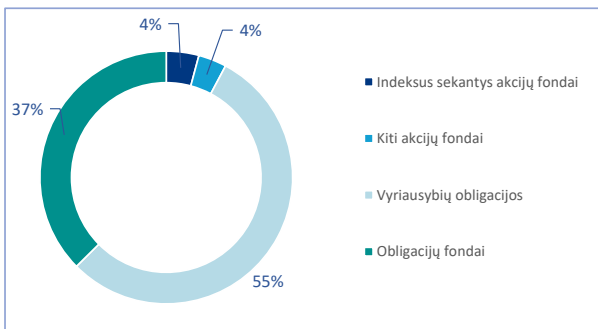
**Investavimo objektas**

Europos Sąjungos valstybių vyriausybės obligacijos, iki 30 proc. įmonių akcijos, įtrauktos į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus.

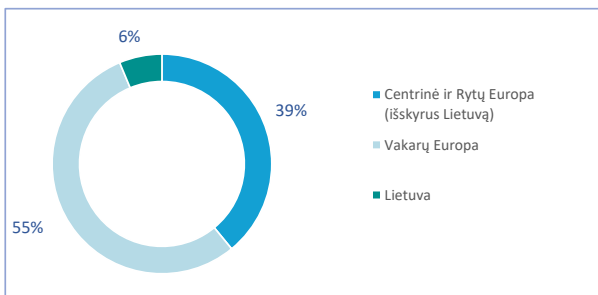
**Didžiausios investicijos, %**

BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	17,6%
BNP Paribas Easy Government Bond IG EUR	13,9%
Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2028.08.15, 0,25	9,7%
Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	8,8%
Kroatijos Respublikos VVP, 2027.03.20, 3	8,8%

**Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**



**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %**



**Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį**

Perskaičiuotų apskaitos vienėtų 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:	-0,3%	3,0%	3,0%	-5,5%	1,5%	95,0%	-1,5%	-10,1%	3,4%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	-1,1%	0,1%	2,9%	-	-	-

**Komentaras**

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

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.

Didžioji fondo turto dalis yra nukreipta į obligacijų rinkos produktus, kurie 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 sąlyginių vienėtų.

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