

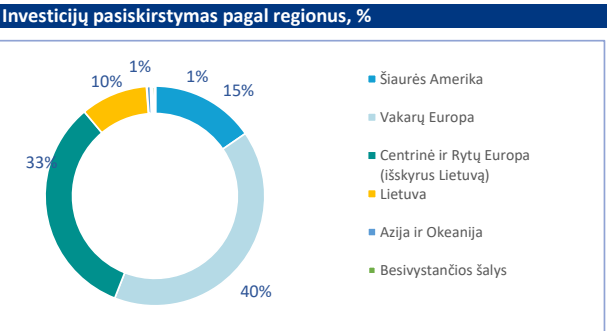
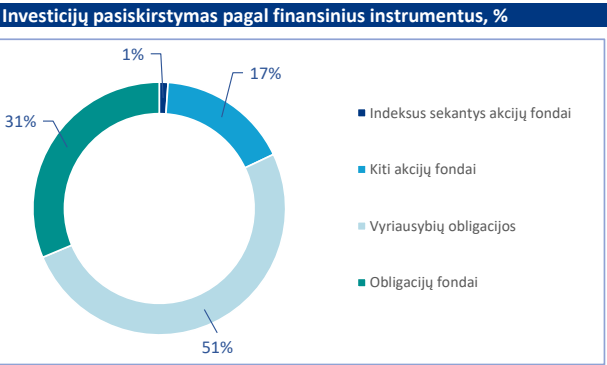
Bendra informacija	
Fondas	Vietinis strateginis fondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2001-11-05
Grynųjų aktyvų vertė	38 739 691 Eur
Apskaitos vieneto vertė	0,5894 Eur
Valdymo mokestis ¹	1% fondo turto vidutinės metinės vertės, kuris turi įtakos apskaitos vieneto vertei.
Rizika ²	Maža
Daugiau informacijos	www.allianz.lt

Investavimo tikslas
Ilgalaikis kapitalo kaupimas.

Investavimo strategija
Konservatyvios investavimo strategijos fondas. Paprastai fondo lėšų investicijos į rizikingus aktyvus turi sudaryti apie 10 proc. nuo viso fondo aktyvų vertės. Priklausomai nuo situacijos rinkose ir kitų veiksnių, rizikingų aktyvų dalis gali nukrypti nuo nurodyto lygio ne daugiau kaip 10 procentinių punktų. Didžiąją dalį investicijų į mažiau rizikingus aktyvus turi sudaryti investicijos į investicinio kredito rizikos reitingo skolos vertybinius popierius. Investicijos į žemesnį nei B kredito reitingą turinčius vertybinius popierius negali viršyti 10 proc. fondo aktyvų vertės. Siekiant palaikyti likvidumą, fondo turtą 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
Ne mažiau kaip 70 procentų Fondo lėšų turi būti investuota į išsivysčiusių šalių rinkas, t.y. Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas.

Didžiausios investicijos, %	
BNP Paribas Easy Government Bond IG 3-5Y EUR	13,7%
Vokietijos Federacinės Respublikos VVP, 2028.08.15, 0,25	10,2%
SISF Euro Credit Conviction C Acc EUR	10,1%
Kroatijos Respublikos VVP, 2027.03.20, 3	9,1%
Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	9,0%



Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2025-12-31									
	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	5 m.	10 m.	Nuo veiklos pradžios	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Bendroji grąža:	0,8%	4,4%	4,4%	-1,6%	3,2%	103,5%	3,4%	3,0%	4,4%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	-0,3%	0,3%	3,0%	-	-	-

Komentaras
Gyvybės draudimo fonduose 2025 metais išlaikėme didesnę akcijų dalį, laikantis rizikingų aktyvų dalies ribų pagal kiekvieno fondo strategiją. Paskutinįjį 2025 metų ketvirtį mažinome palūkanų svyravimų riziką trumpindami skolos vertybinių popierių trukmę ir didiname investicijų, apdraustų nuo tolimesnio JAV dolerio nuvertėjimo, dalį.
Nepaisant 2025 metas išaugusios politinės ir ekonominės rizikos, daugumos šalių akcijų ir obligacijų kainos augo. Mūsų metų eigoje priimti investiciniai sprendimai pasiteisino ir pasiekėme gerų fondų rezultatų.
Didžioji fondo turto dalis yra nukreipta į obligacijų rinkos produktus, kurie lėmė, kad per 2025 metus gyvybės fondo vieneto kaina augo +4,4 proc. Trumpalaikių obligacijų rinkos Europos regione 2025 metais svyravo mažiau ir ne tik efektyviai diversifikavo bendrą fondo riziką, bet ir padėjo uždirbti stabilią grąžą investuotojams. Svarbu prisiminti, kad investicijų vertės svyravimai yra natūrali ilgalaikio investavimo dalis. Kaip rodo istoriniai duomenys, per ilgą laiką investuojant periodiškai, turto vertė įprastai auga ir uždirba teigiamą grąžą. Svarbu atkreipti dėmesį, jog disciplinuotas investavimas ateityje gali tapti papildomu pajamų šaltiniu.

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, 2025 m. birželio 3 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.