

Bendra informacija

Fondas	Eurofondas
Fondą valdanti įmonė	Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB
Veiklos pradžia	2002-07-01
Grynųjų aktyvų vertė	30 367 098 Eur
Apskaitos vieneto vertė	0,4875 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

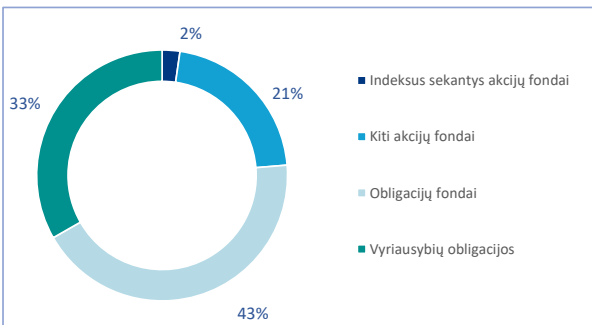
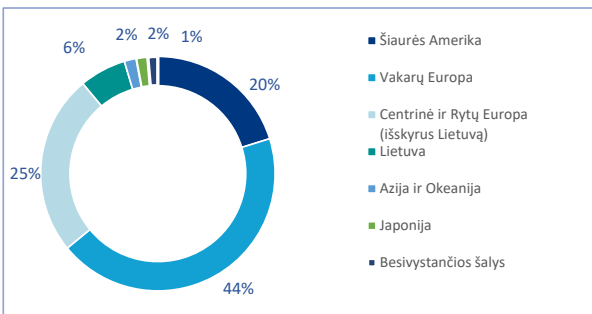
Mažesnės akcijų dalies, subalansuotos investavimo strategijos fondas. Paprastai fondo lėšų investicijos į rizikingus aktyvus turi sudaryti apie 30 proc. nuo viso fondo aktyvų vertės. Priklausomai nuo situacijos rinkose ir kitų veiksnių, rizikingų aktyvų dalis gali nukrypti nuo nurodyto lygio ne daugiau 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 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.

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, %

SISF Euro Credit Conviction Short Duration C Acc EUR	20,2%
Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25	11,1%
Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR	9,8%
SISF Euro Credit Conviction C Acc EUR	9,0%
Kroatijos Respublikos VVP, 2027.03.20, 3	7,1%

Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %****Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį**

Perskaičiuotų apskaitos vienetų verčių dinamika per paskutinius 10 metų³

**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2026-03-31**

	3 mėn.	Nuo metų pradžios	1 m.	5 m.	10 m.	Nuo veiklos pradžios	2023 m.	2024 m.	2025 m.
Bendroji grąža:	-2,3%	-2,3%	4,2%	5,4%	13,6%	68,3%	4,3%	7,8%	4,6%
Vidutinė metinė grąža:	-	-	-	1,1%	1,3%	2,2%	-	-	-

Komentaras

Pirmąjį šių metų ketvirtį finansų rinkose įtampą sukėlė geopolitinė situacija Artimuosiuose Rytuose ir kylančios gamtinių išteklių kainos. Dėl šių veiksnių antroje ketvirčio pusėje išaugo akcijų ir obligacijų kainų svyravimai, o investicijų vertė nežymiai sumažėjo. Nuosekliai laikydamiesi atsargaus investavimo principų ir aktyviai reaguodami į besikeičiančias rinkos sąlygas, rizikingų aktyvų dalį Allianz valdomuose mišrios strategijos fonduose pradėjome mažinti jau metų pradžioje, trumpinome turimų obligacijų trukmę.

Pastarieji rinkų svyravimai atspindi mūsų valdomų fondų trumpalaikiuose rezultatuose, tačiau svyravimai yra įprasta rinkų reakcija į pasaulinius įvykius ir paprastai per ilgesnį laiką investicijų vertė auga. Svarbu prisiminti, kad praeities grąžos negarantuoja tokių pačių rezultatų ateityje, o istoriniai duomenys rodo, kad geriausių rezultatų dažniausiai pasiekiami investuojant periodiškai ir ilguoju laikotarpiu.

Didžioji fondo turto dalis yra nukreipta į obligacijas, kas lėmė, kad per 2026 metų pirmąjį ketvirtį gyvybės fondo vieneto kaina svyravo mažiau. Trumpalaikių obligacijų rinkos Europos regione šių metų pradžioje svyravo mažiau ir taip efektyviai diversifikavo bendrą fondo 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, 2025 m. birželio 3 d.

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

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