

**Bendra informacija**

|                               |                                                                                        |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Fondas                        | Eurofondas                                                                             |
| Fondą valdanti įmonė          | Allianz Lietuva gyvybės draudimas, UAB                                                 |
| Veiklos pradžia               | 2002-07-01                                                                             |
| Grynųjų aktyvų vertė          | 31 509 005 Eur                                                                         |
| Apskaitos vieneto vertė       | 0,5059 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**

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

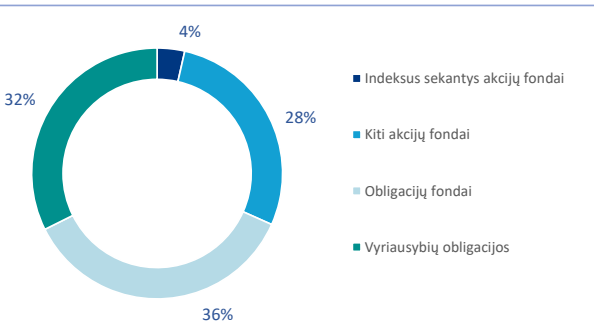
**Investavimo objektas**

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.

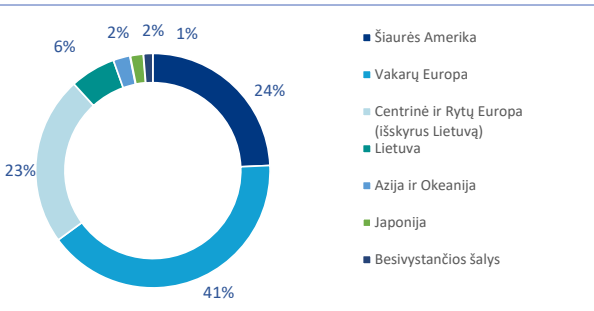
**Didžiausios investicijos, %**

|                                                      |       |
|------------------------------------------------------|-------|
| SISF Euro Credit Conviction C Acc EUR                | 13,7% |
| Estijos Respublikos VVP, 2034.01.17, 3,25            | 10,9% |
| Amundi Prime Euro Gov Bonds 0-1Y IE C EUR            | 9,4%  |
| SISF Euro Credit Conviction Short Duration C Acc EUR | 8,7%  |
| Kroatijos Respublikos VVP, 2027.03.20, 3             | 6,9%  |

**Investicijų pasiskirstymas pagal finansinius instrumentus, %**



**Investicijų pasiskirstymas pagal regionus, %**



**Fondo grąža, atskaičius valdymo mokestį**

Perskaiciuotų apskaitos vienetų verčių dinamika per paskutinius 10 metų<sup>3</sup>



**Fondo grąžos, atskaičius valdymo mokestį, iki 2026-06-30**

|                        | 3 mėn. | Nuo metų pradžios | 1 m. | 5 m. | 10 m. | Nuo veiklos pradžios | 2023 m. | 2024 m. | 2025 m. |
|------------------------|--------|-------------------|------|------|-------|----------------------|---------|---------|---------|
| Bendroji grąža:        | 3,8%   | 1,4%              | 5,7% | 7,9% | 20,1% | 74,7%                | 4,3%    | 7,8%    | 4,6%    |
| Vidutinė metinė grąža: | -      | -                 | -    | 1,5% | 1,8%  | 2,4%                 | -       | -       | -       |

**Komentaras**

Antrąjį šių metų ketvirtį finansų rinkos išliko dinamiškos – jas veikė geopolitinė įtampa Artimuosiuose Rytuose, augusios energijos kainos ir sugrįžusi infliacija. Į šiuos pokyčius reagavo centriniai bankai: euro zonoje palūkanų normos buvo didinamos, o JAV išliko aukštame lygyje. Tai darė neigiamą įtaką obligacijų rinkoms, ypač ilgesnės trukmės vertybiniams popieriams. Vis dėlto mūsų mišrios strategijos fonduose ši įtaka buvo nedidelė, nes nuosekliai laikėmės atsargios obligacijų valdymo strategijos ir išlaikėme santykinai trumpą jų trukmę.

Nepaisant iššūkių, akcijų rinkos išlaikė augimo kryptį. Didžiausią teigiamą įtaką turėjo technologijų sektorius, ypač su dirbtiniu intelektu susijusios bendrovės, kurios ir toliau išliko investuotojų dėmesio centre.

Fondo rezultatams didžiausios teigiamos įtakos turėjo pasaulio akcijų rinkų augimas, ypač technologijų sektorius. Obligacijų dalis padėjo išlaikyti subalansuotą rizikos lygį ir sumažino rinkų svyravimų poveikį. Per pirmąjį pusmetį fondo grąža buvo +1,4 proc.

<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, 2026 m. gegužės 13 d.

<sup>3</sup> Perskaiciuota vertė – pradinė vieneto vertė prilyginama 100 sąlyginių vienetų.

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