

„Tarptautinio fondo“ investavimo strategija

1. „Tarptautinis fondas“ yra subalansuotos investavimo strategijos fondas. Fondo lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

1.1. Į įmonių akcijas, esančias aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose (angl. Blue chips), investuojama didesnė (gali būti iki 70 procentų) fondo turto dalis.

1.2. Į valstybių vyriausybių ir centrinių bankų bei įmonių obligacijas. Įmonių obligacijos, į kurias investuojamas fondo turto, turi būti įvertintos ne žemesniu, kaip investiciniu kredito rizikos reitingu.

1.3. Į investicijas, susijusias su nekilnojamuoju turtu. Į vertybinius popierius įmonių, investicinių fondų ar kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į nekilnojamąjį turtą, vertybinius popierius įmonių, kurių pagrindinė veiklos sritis yra susijusi su nekilnojamuoju turtu, bei vertybinius popierius, susietus su nekilnojamuoju turtu, gali būti investuojama iki 30 procentų fondo turto.

1.4. Į vertybinius popierius, nurodytus 1.1–1.3 punktuose, gali būti investuojama tiek tiesiogiai įsigyjant minimų emitentų vertybinius popierius, tiek įsigyjant kolektyvinių investavimo subjektų ar investicinių fondų (toliau KIS) vertybinius popierius, jeigu šių KIS vertybiniai popieriai padengti turtu, investuojamu daugiausiai į vertybinius popierius ar nustatytu 1.1–1.3 punktuose.

1.5. Į indėlius, grynuosius pinigus ir pinigų rinkos priemones. Pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje, tarp jų ir pinigų ekvivalentai, turi sudaryti ne daugiau kaip 5 procentus, o kasoje - ne daugiau kaip 3 procentus fondo turto. Indėliai bankuose turi sudaryti ne daugiau kaip 30 procentų, o viename banke – ne daugiau kaip 10 procentų fondo turto. Vykdam sandorius vertybiniais popieriais, trumpu laikotarpiu nustatytas dydis gali būti viršytas.

2. Investavimo apribojimai:

2.1. Fondo lėšos gali būti investuojamos į vertybinius popierius, nominuotus JAV doleriais, eurai bei kitomis Europos valstybių bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis. Investicijos kitomis nei JAV doleris ir euras valiutomis negali sudaryti daugiau nei 50 procentų fondo turto.

2.2. Geografinis fondo turto paskirstymas neribojamas, tačiau siekiama investuoti į aukšto patikimumo, likvidžius vertybinius popierius, todėl didžioji dalis fondo lėšų investuojama JAV ir Vakarų Europoje.

2.3. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama (išskyrus 1.3 punkte nustatytą apribojimą).

2.4. Investicijų į valstybių bei įmonių obligacijas išpirkimo terminas neribojamas.

2.5. Visos lėšos investuojamos vadovaujantis 2015 m. lapkričio 30 d. Lietuvos banko patvirtinu nutarimu „[Investicinio gyvybės draudimo turto reikalavimai](#)“ nustatytais turto diversifikavimo apribojimais.

3. Fondo vertybinių popierių vertė bei fondo vieneto kaina perskaičiuojama ne rečiau kaip vieną kartą per savaitę.

4. Fondo rizikos:

4.1. Fondo lėšos investuojamos į vertybinius popierius, nominuotus ir kitomis nei euras valiutomis, todėl šių valiutų ir euro vertės santykio pokytis turi įtakos fondo grąžai.

4.2. Fondo lėšos investuojamos tik į žemos kredito rizikos valstybių ir įmonių vertybinius popierius. Fondo lėšos plačiai diversifikuotos, todėl šio fondo kredito rizika yra maža.

4.3. Dalis fondo lėšų investuojama į akcijas, todėl, nors ilguoju laikotarpiu akcijos paprastai duoda didesnę grąžą negu skolos vertybiniai popieriai, trumpuoju laikotarpiu jų vertė gali žymiai svyruoti.

4.4. Dalis fondo lėšų netiesiogiai gali būti investuojama į nekilnojamąjį turtą, kurio tiksli rinkos kaina yra sunkiai įvertinama bei likvidumas paprastai yra mažesnis negu vertybinių popierių, todėl, jeigu tektų parduoti reikšmingą kiekį tokių investicijų, tai galėtų padaryti įtaką jų kainai.

4.5. Nors vidutiniu ir ilguoju laikotarpiu labiausiai tikėtinas fondo vieneto vertės kilimas, trumpuoju laikotarpiu fondo vieneto kaina gali tiek didėti, tiek mažėti.