

**Tikslas**

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

**Produktas**

Produkto pavadinimas:

Produkto teikėjo pavadinimas:

Grupės, kuriai priklausome pavadinimas:

Produkto teikėjo interneto svetainė:

Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu:

Produkto teikėjo kompetentinga institucija PID klausimais:

PID parengimo data:

**Gyvybės draudimas „Mano investicija“**

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB

Allianz grupė

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

+370 5 269 0169

Lietuvos bankas

2025-05-27, patikslinta 2025 09 23 (Azijos akcijų fondo, Japonijos akcijų fondo, Naujųjų rinkų akcijų fondo ir Nekilnojamojo turto fondo informacija atnaujinta 2025-09-23)

2025-09-30

PID įsigaliojimo data:

**Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.**

**Koks šis produktas?**

**Rūšis:** Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas

**Teisinė forma:** Draudimas

**Terminas:** 50 metų

**Tikslai**

Produkto tikslas – investuoti didesnę sukaupą kapitalą siekiant išsaugoti ir didinti jo vertę mokant vienkartinę įmoką ir / ar papildomas įmokas ir kartu suteikti draudimo apsaugą. Jei pageidaujate, galite pasirinkti papildomą draudimo objektą, nurodant dalyje „Draudimo išmokos ir išlaidos“. Jūsų sukaupta vertė priklausys nuo draudimo apsaugos apimtys, draudimo įmokų dydžio, atskaitymų už draudimo riziką, sutarties galiojimo laikotarpio, gyvybės draudimo investicinių fondų investavimo rezultatų. Priklausomai nuo jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite rinktis iš keturiolikos fondų: Trumpalaikių obligacijų eurais fondo, Vietinio strateginio fondo, Eurofondo, Ilgalaičių obligacijų eurais fondo, Obligacijų JAV doleriais fondo, Multistrateginio fondo, Tarptautinio fondo, Europos akcijų fondo, Šiaurės Amerikos akcijų fondo, Pasaulio akcijų fondo, Azijos akcijų fondo, Japonijos akcijų fondo, Naujųjų rinkų akcijų fondo ir Nekilnojamojo turto fondo. Pasirinktus fondus vėliau galite keisti. Fondų lėšos investuojamos atsižvelgiant į konkretaus fondo investavimo strategiją. Daugiausia investuojama į Europos Sąjungos valstybių vyriausybės obligacijas ir į akcijas visame pasaulyje tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurais, JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai turi įtakos investicijų grąžai.

Jūsų investicijų grąža priklausys nuo pasirinktų fondų, juose esančių vertybinių popierių vertės, kuri finansų rinkose nuolat kinta, bei investavimo laikotarpio. Paprastai, kuo ilgesnis investavimo laikotarpis, tuo didesnė tikėtina investicijų grąža. Per ilgą laikotarpį tikėtinas pelningumas iš akcijų paprastai yra didesnis už tikėtiną pelningumą iš obligacijų. Tačiau kuo didesnis tikėtinas pelningumas, tuo didesnė investicijų vertės svyravimų rizika. Obligacijų pelningumas priklauso nuo obligacijos leidėjo finansinės ir bendros ekonominės situacijos, centrinio banko politikos ir kitų veiksnių. Akcijų pelningumą daugiausiai lemia įmonių veiklos rezultatai, bendra ekonominė situacija, verslo ir vartotojų lūkesčiai bei kiti veiksniai.

**Numatomas neprofesionalus investuotojas**

Produktas skirtas klientui, kuriam sukaupto kapitalo vertės išsaugojimas ir didinimas yra aktualesnis nei draudimo apsauga. Produktas tinka klientui, kuris toleruoja investavimo riziką nuo mažos iki didelės ir pagal tai pasirenka, į kuriuos fondus investuoti. Tinka klientui, kuris neketina atsiimti sukauptos vertės trumpu laikotarpiu ir geba prisiimti galimus investicijų nuostolius. Tinka tiek patyrusiems, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturintiems investuotojams. Produkto investavimo rizikos lygis priklauso nuo kliento pasirinktų fondų. Informaciją apie kiekvieną fondą rasite Informacijos apie investicinį fondą dokumente, taip pat interneto svetainėje [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“.

**Draudimo išmokos ir išlaidos**

Apdraustojo mirties atveju, jei nemokama išmoka Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju, išmokėsime didesnę iš sumų: 100 000 eurų arba draudimo liudijimo vertę, jeigu jūsų sumokėtos draudimo įmokos, atėmus išmokėtas vertės dalis, viršija 100 000 eurų; didesnę iš sumų: sumokėtų įmokų sumą, iš jos atėmus išmokėtas vertės dalis, arba draudimo liudijimo vertę, jeigu jūsų sumokėtos įmokos, atėmus išmokėtas vertės dalis, neviršija 100 000 eurų. Išmokos dydį įvertinsime sudėję visas sumokėtas įmokas, iš jų atėmus išmokėtas vertės dalis, ir draudimo liudijimo vertes pagal visas to paties Apdraustojo draudimo sutartis. Apdraustojo mirties atveju, jei mokama išmoka Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju bei kitais taisyklėse numatytais atvejais, išmokėsime draudimo liudijimo vertę. Išmokų vertę nurodyta Informacijos apie investicinį fondą dokumento skirsnyje: „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“

Jums pasirinkus Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimą ir Apdraustajam mirus dėl nelaimingo atsitikimo, papildomai prie draudimo sumos Apdraustojo mirties atveju išmokėsime draudimo liudijimo vertę, bet ne daugiau nei 144 810 eurų pagal visas sutartis, kuriose Apdraustasis yra apdraustas mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju. Pasitraukimo vertė, išmokama nutraukus draudimo sutartį, yra lygi draudimo liudijimo vertei, sumažinus ją 2 proc., bet ne daugiau 50 eurų pirmaisiais – trečiaisiais metais. Nuo ketvirtųjų metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę.

Toliau pateikti skaičiavimai yra iliustracinio pobūdžio, pateikti su prielaida, kad Apdraustasis sutarties sudarymo dieną yra 50 metų vyras ir investuoja 10 000 EUR vienkartinę įmoką.

Draudimo sutartis sudaroma 50 metų laikotarpiui. **Draudėjui – fiziniam asmeniui nutraukus sutartį per 30 dienų nuo momento, kai jis buvo informuotas apie jos sudarymą, grąžinsime sumokėtų įmokų sumą, pakoreguotą atsižvelgiant į sutarties galiojimo metu gautus investavimo rezultatus.** Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Allianz) turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, jei jūs iš esmės pažeistumėte draudimo sutarties sąlygas; jei po draudimo sutarties sudarymo būtų nustatyta, kad prieš sudarydami sutartį neatskleidėte draudimo įmonei esminės informacijos, pateikėte melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškreipėte, kitais draudimo taisyklėse nurodytais atvejais. Draudimo taisyklės galite rasti [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“.

## Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

### Rizikos rodiklis

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Mažesnė rizika Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 2-4 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža, 3 – nedidelė, 4 – vidutinė rizika.

**Rizikos klasė 2** reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos

sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

**Rizikos klasė 3** reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

**Rizikos klasė 4** reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika. Daugiau informacijos apie kiekvieną fondą ir jo riziką galite rasti Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

## Kas atsitinka, jei Allianz negali sumokėti išmokų?

Jūsų turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Jūs galite patirti finansinių nuostolių, jei Allianz neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu Allianz turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai. Vadovaujantis LR draudimo įstatymu, draudėjų, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių, turi didesnį prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis. Allianz veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Mūsų nuosavos lėšos yra du kartus didesnės nei reikalaujama pagal Europos Sąjungos direktyvą Mokumas II. Taip užtikriname pakankamą kapitalą įsipareigojimams įvykdyti, jei susiklostytų nepalankios veiklos sąlygos. Siekdami efektyviai valdyti riziką, dalį draudimo rizikų perdraudžiame vienoje didžiausių pasaulyje perdraudimo kompanijų. Su Allianz mokumo ir finansinės padėties ataskaita galite susipažinti [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“.

## Kokios yra išlaidos?

### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

#### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darome prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendrąsias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate<br>po 1 metų | Jeigu pasitraukiate<br>po 10 metų       | Jeigu pasitraukiate<br>po 20 metų       |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                                  |                                         |                                         |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                          | 613 EUR                                 | 926 EUR                                 |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                            | 1003 – 6 071 EUR                        | 2 180 – 31 103 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                                  |                                         |                                         |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                       | 0,57 – 0,62 proc.<br>kiekvienais metais | 0,33 – 0,45 proc.<br>kiekvienais metais |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                          | 0,97 – 3,34 proc.<br>kiekvienais metais | 0,94 – 3,39 proc.<br>kiekvienais metais |

\* Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus nuo 1,43 proc. iki 10,29 proc. neatskaičius mokesčių ir nuo 0,04 proc. iki 6,57 proc. atskaičius mokesčius.

### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesinės draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Informaciją apie išlaidas pagal kiekvieną fondą galite rasti Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė. Skiltyje „Investavimo išlaidos“ nurodytos išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                                                                       | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio                 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                                                          | 0,16 – 0,17 proc.                                                                                   |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                                                                       | Netaikome                                                                                           |
| Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais                    |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.                                          | Draudimo sutarties atveju<br>0,16 – 0,28 proc.<br>Investavimo galimybių atveju<br>0,98 – 3,39 proc. |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | -0,04 - 0,09 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | -0,04 - 0,09 proc.                                                                                  |
| Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos                |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                                                                    | Netaikome                                                                                           |

## Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigų pasiimti anksčiau?

### Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų

Gyvybės draudimas „Mano investicija“ skirtas ilgalaikiam investavimui. Sutartis sudaroma 50 metų. Rekomenduojamas 20 metų laikymo laikotarpis nustatytas įvertinus vidutinį Apdraustojo amžių sudarant sutartį ir laikotarpį, likusį iki išankstinės senatvės pensijos amžiaus, t.y. anksčiausio tikėtino laikotarpio, kai ilgalaikio taupymo produkte sukauptos lėšos gali būti reikalingos papildomai pensijai ar kitiems gyvenimo poreikiams. Taip pat rekomenduojamas laikotarpis įvertintas atsižvelgiant į ilgalaikį taupymą investuojant į akcijas ir obligacijas bei siekiant sumažinti svyravimų finansų rinkose riziką trumpuoju ir vidutiniu laikotarpiu. Kuo ilgiau laikysite investicijas, tuo mažesnę įtaką akcijų ir obligacijų kainų svyravimai darys jūsų investicijų vertei.

Jums nutraukus draudimo sutartį, išmokėsime draudimo liudijimo vertę, išskaičiavę draudimo sutarties nutraukimo išlaidas. Jums išmokėdami dalį draudimo liudijimo vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, išskaičiuosime nustatyto dydžio išlaidas. Informacija apie išlaidas ir mokesčių atsiimant investicijas anksčiau laiko poveikis grąžai, esant skirtingiems laikymo laikotarpiams, nurodyti skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“

### Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu +370 5 269 0169. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinį skundą. Ją atsiųskite adresu Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, Livo g. 25, 09320 Vilnius, el. pristatymo dėžutės adresu 111744827, faksu +370 5 269 0269, per savitarnos svetainę [www.mano.allianz.lt](http://www.mano.allianz.lt), el. paštu [info@allianz.lt](mailto:info@allianz.lt) arba pateikite bet kuriame mūsų skyriuje arba biure, kurių sąrašą rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt). Skundas turi būti įskaitomai parašytas lietuvių, anglų arba rusų kalba, jame turi būti nurodytas pareiškėjo vardas, pavardė ar juridinio asmens pavadinimas, pareiškėjo adresas, atstovaujancio asmens vardas ir pavardė, jei skundas teikiamas per atstovą, nurodomos pažeistos asmens teisės arba teisėti interesai bei aiškiai ir konkrečiai apibrėžti pareiškėjo reikalavimai. Jei skundą teikia pareiškėjo atstovas, prie skundo turi būti pridėtas įgaliojimus patvirtinantis dokumentas. Detalią informaciją apie skundų nagrinėjimą rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Skundų nagrinėjimo tvarka“.

### Kita svarbi informacija

Ankstesnės veiklos rezultatai pateikiami žemiau, prie kiekvieno fondo Informacijoje apie investicinį fondą.

Prieš sudarydami sutartį jums išaiškinsime ir įteiksime šiuos dokumentus: gyvybės draudimo pasiūlymą-skaiciuoklę, draudimo taisykles, Kliento vadovą ir Pagrindinės informacijos dokumentą. Sutarties galiojimo metu jums teiksime metines draudimo sutarties ataskaitas. Savo sutartis galėsite stebėti mūsų klientų savitarnos svetainėje. Mūsų interneto svetainėje pateikiame fondų investavimo strategijas, fondų vienetų kainas, fondų turto ataskaitas, informaciją apie įmokoms taikomų atskaitymų dydžius, draudimo išmokų mokėjimo ir apmokestinimo tvarką ir kitą svarbią informaciją.

**Tvarumo rizika** – tai iš aplinkos, socialinių ar valdysenos sričių kylantys įvykiai ir situacijos, kuriems įvykus galėtų kilti neigiamas poveikis investicijų grąžai. Tvarumo rizikos, kaip ir kitų investicijoms būdingų rizikų, vertinimas yra integruotas į Allianz investicinių sprendimų priėmimo procesą. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus. Su Allianz Tvarumo politika galite susipažinti [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Tvarumo politika“.

Investicinio fondo pavadinimas:

**Trumpalaikių obligacijų euras fondas**

Produkto pavadinimas:

Gyvybės draudimas „Mano investicija“

PID parengimo data:

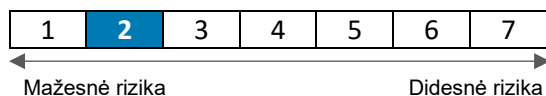
2025-05-27

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

**Koks šis produktas?**

Fondo tikslas – siekti kapitalo apsaugos ir tolygus lėšų prieaugio, turtą investuojant į pinigų rinkos priemones, vyriausybių, vyriausybinių organizacijų, kitų institucijų ir įmonių skolos vertybinius popierius nominuotus eurai. Fonde esančių vertybinių popierių vidutinė svertinė finansinė trukmė paprastai yra mažesnė nei treji metai. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems lėšų saugumo, tolygaus kapitalo prieaugio iš obligacijų ir toleruojantiems mažus investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

**Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?****Rizikos rodiklis**

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

**Veiklos rezultatų scenarijai**

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 260 EUR<br>-7,42 proc.            | 8 450 EUR<br>-1,67 proc.             | 8 090 EUR<br>-1,05 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 260 EUR<br>-7,42 proc.            | 8 450 EUR<br>-1,67 proc.             | 8 890 EUR<br>-0,59 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 680 EUR<br>-3,15 proc.            | 9 890 EUR<br>-0,11 proc.             | 10 080 EUR<br>0,04 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 10 290 EUR<br>2,90 proc.            | 12 520 EUR<br>2,27 proc.             | 11 540 EUR<br>0,72 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 10 000 EUR                           | 10 080 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

**Kokios yra išlaidos?****Išlaidos per tam tikrą laikotarpį**

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

#### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendrasias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrasias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įvertiniai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 1 003 EUR                      | 2 180 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,62 proc. kiekvienais metais  | 0,45 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 0,97 proc. kiekvienais metais  | 0,94 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 1,43 proc. neatskaičius mokesčių ir 0,04 proc. atskaičius mokesčius.

#### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

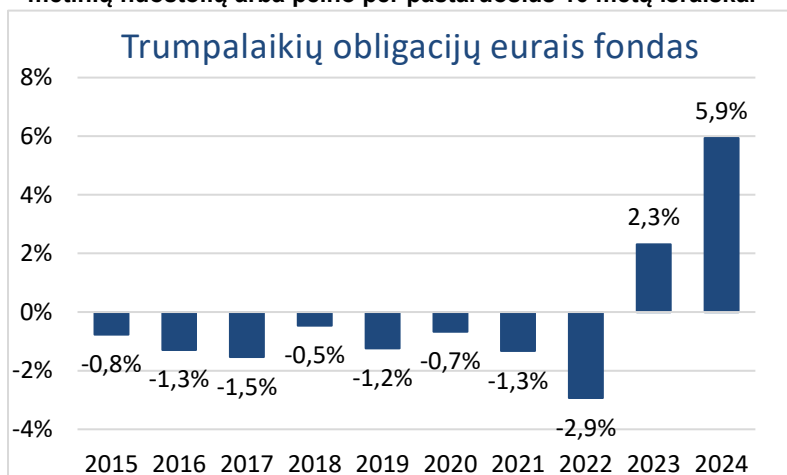
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                                                                | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                                                   | 0,16 proc.                                                                          |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                                                                | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.                                   | Draudimo sutarties atveju 0,28 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 0,98 proc.     |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | -0,04 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | -0,04 proc.                                                                         |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                                                             | Netaikome                                                                           |

#### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Trumpalaikių obligacijų eurais fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>.

Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas:

**Vietinis strateginis fondas**

Produkto pavadinimas:

Gyvybės draudimas „Mano investicija“

PID parengimo data:

2025-05-27

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

**Koks šis produktas?**

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Didžioji fondo lėšų dalis investuojama į Europos regiono aktyvus ir ne mažiau kaip 70 proc. fondo lėšų investuojama į Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas. Į akcijas investuojama nuo 0 proc. iki 20 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams ketinantiems investuoti trumpesniui ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems nedidelius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

**Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?****Rizikos rodiklis**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Mažesnė rizika → Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

**Veiklos rezultatų scenarijai**

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 8 490 EUR<br>-15,11 proc.           | 8 150 EUR<br>-2,03 proc.             | 7 380 EUR<br>-1,51 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 8 490 EUR<br>-15,11 proc.           | 8 780 EUR<br>-1,29 proc.             | 8 490 EUR<br>-0,81 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 910 EUR<br>-0,89 proc.            | 14 870 EUR<br>4,05 proc.             | 15 820 EUR<br>2,32 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 11 680 EUR<br>16,75 proc.           | 15 920 EUR<br>4,76 proc.             | 20 620 EUR<br>3,69 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 14 870 EUR                           | 15 820 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

**Kokios yra išlaidos?****Išlaidos per tam tikrą laikotarpį**

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 1 723 EUR                      | 3 927 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,59 proc. kiekvienais metais  | 0,40 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 1,15 proc. kiekvienais metais  | 1,18 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 3,90 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,32 proc. atskaičius mokesčius.

### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

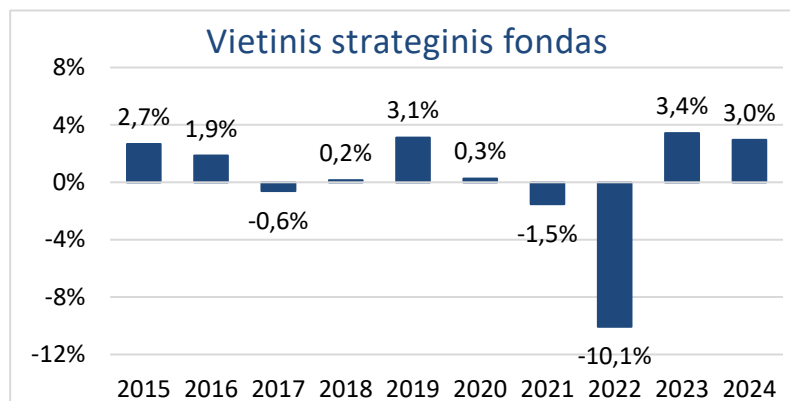
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                                                               | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                                                  | 0,16 proc.                                                                            |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                                                               | Netaikome                                                                             |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                       |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.                                  | Draudimo sutarties atveju<br>0,23 proc.<br>Investavimo galimybių atveju<br>1,14 proc. |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | 0,04 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | 0,04 proc.                                                                            |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                       |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                                                            | Netaikome                                                                             |

### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Vietinis strateginis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. Fondo apskaitos valiuta – eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Eurofondas**  
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
 PID parengimo data: 2025-05-27

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

## Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Ne mažiau kaip 70 proc. fondo lėšų investuojama į Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas. Į akcijas investuojama nuo 20 proc. iki 40 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Didžioji fondo lėšų dalis investuojama į aktyvus, nominuotus eurus, tačiau valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems vidutinius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

## Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

### Rizikos rodiklis

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Mažesnė rizika → Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

## Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 6 820 EUR<br>-31,79 proc.           | 7 010 EUR<br>-3,49 proc.             | 5 900 EUR<br>-2,61 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 6 820 EUR<br>-31,79 proc.           | 9 100 EUR<br>-0,93 proc.             | 8 870 EUR<br>-0,60 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 930 EUR<br>-0,73 proc.            | 12 030 EUR<br>1,86 proc.             | 15 170 EUR<br>2,11 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 11 820 EUR<br>18,16 proc.           | 14 560 EUR<br>3,83 proc.             | 16 300 EUR<br>2,47 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 12 030 EUR                           | 15 170 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

## Kokios yra išlaidos?

### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 2 237 EUR                      | 6 229 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,60 proc. kiekvienais metais  | 0,39 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 1,75 proc. kiekvienais metais  | 1,79 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,29 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,11 proc. atskaičius mokesčius.

### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesinės draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

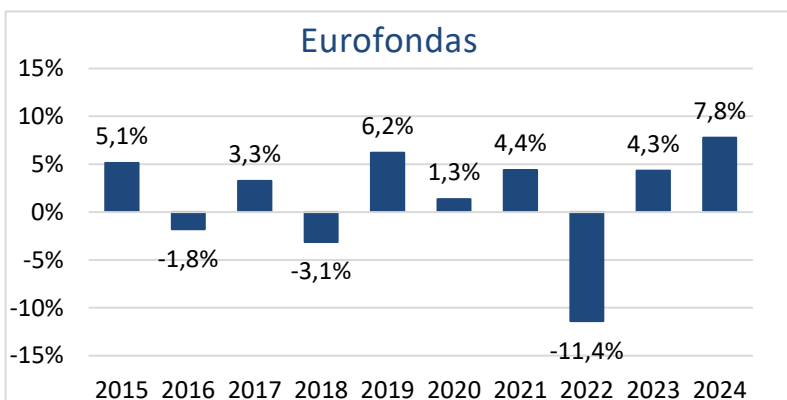
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                                                               | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                                                  | 0,16 proc.                                                                          |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                                                               | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.                                  | Draudimo sutarties atveju 0,23 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 1,77 proc.     |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | 0,02 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | 0,02 proc.                                                                          |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                                                            | Netaikome                                                                           |

### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai. Eurofondas buvo įsteigtas 2002-07-01. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Ilgalaikių obligacijų eurai fondas**  
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
 PID parengimo data: 2025-05-27

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

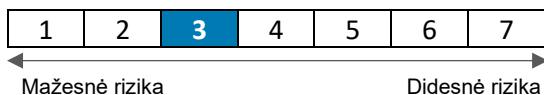
### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į vyriausybinių, vyriausybinių organizacijų, įmonių ir kitų institucijų skolos vertybinius popierius nominuotus eurai. Fonde esančių vertybinių popierių vidutinė svertinė finansinė trukmė paprastai yra didesnė nei penkeri metai. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems tolygaus kapitalo prieaugio iš obligacijų ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neišvengiami ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 7 460 EUR<br>-25,43 proc.           | 5 410 EUR<br>-5,96 proc.             | 3 960 EUR<br>-4,52 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 7 620 EUR<br>-23,76 proc.           | 8 080 EUR<br>-2,11 proc.             | 7 800 EUR<br>-1,24 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 980 EUR<br>-0,18 proc.            | 14 840 EUR<br>4,03 proc.             | 16 400 EUR<br>2,50 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 12 600 EUR<br>25,98 proc.           | 17 860 EUR<br>5,97 proc.             | 23 370 EUR<br>4,34 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 14 840 EUR                           | 16 400 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

#### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinio išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įvertiniai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 2 218 EUR                      | 5 340 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,58 proc. kiekvienais metais  | 0,39 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 1,46 proc. kiekvienais metais  | 1,54 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,44 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,50 proc. atskaičius mokesčius.

#### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

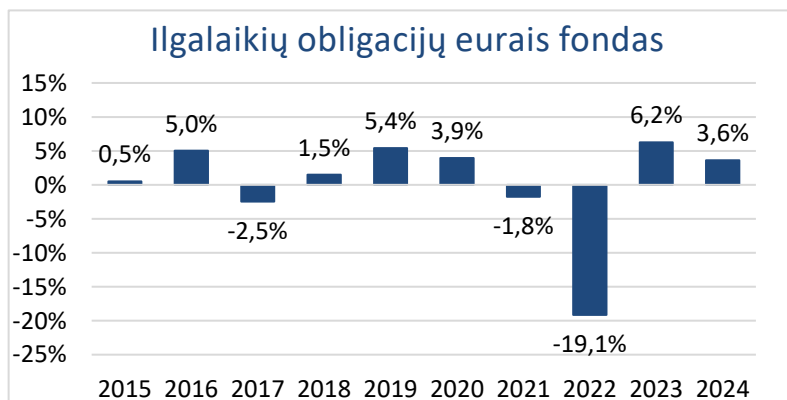
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                                                               | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                                                  | 0,16 proc.                                                                                  |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                                                               | Netaikome                                                                                   |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                             |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.                                  | Draudimo sutarties atveju 0,23 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 1,45 proc.             |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | 0,09 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | 0,09 proc.                                                                                  |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                             |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                                                            | Netaikome                                                                                   |

#### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Ilgalaikių obligacijų eurai fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>.

Pavyzdys pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Obligacijų JAV doleriais fondas**  
 Produkto pavadinimas: Gyvybės draudimas „Mano investicija“  
 PID parengimo data: 2025-05-27  
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į vyriausybinių, vyriausybinių organizacijų, įmonių ir kitų institucijų skolos vertybinius popierius visame pasaulyje. Investicijos į skolos vertybinius popierius taip pat gali apimti turtu užtikrintus vertybinius popierius bei hipoteka užtikrintus vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus skolos vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems stabilaus kapitalo prieaugio iš obligacijų JAV doleriais bei kitomis pasaulio valiutomis ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Mažesnė rizika → Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 7 400 EUR<br>-26,01 proc.           | 5 110 EUR<br>-6,50 proc.             | 3 620 EUR<br>-4,95 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 8 110 EUR<br>-18,92 proc.           | 8 970 EUR<br>-1,09 proc.             | 8 650 EUR<br>-0,72 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 760 EUR<br>-2,44 proc.            | 13 650 EUR<br>3,16 proc.             | 15 480 EUR<br>2,21 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 13 050 EUR<br>30,51 proc.           | 19 940 EUR<br>7,14 proc.             | 20 100 EUR<br>3,55 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 13 650 EUR                           | 15 480 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

#### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 1 849 EUR                      | 4 504 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,59 proc. kiekvienais metais  | 0,40 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 1,32 proc. kiekvienais metais  | 1,31 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 3,92 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,21 proc. atskaičius mokesčius.

#### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

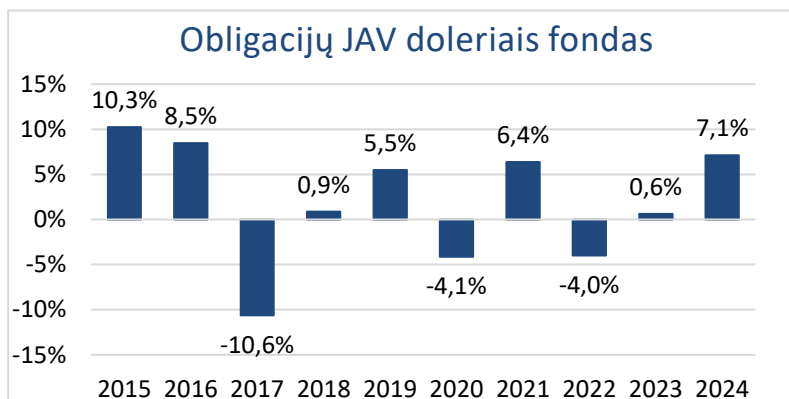
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos           |                                                                                                                                                                                              | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Investavimo išlaidos                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis                                                                                 | 0,16 proc.                                                                          |
| Pasitraukimo išlaidos                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                              | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>      |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai. | Draudimo sutarties atveju 0,23 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 1,31 proc.     |
| Sandorių išlaidos                                             | Šiam produktui sandorių išlaidos netaikomos.                                                                                                                                                 | Netaikome                                                                           |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>  |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                           | Netaikome                                                                           |

#### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praėjusiu.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Obligacijų JAV doleriais fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdys pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Multistrateginis fondas**  
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
 PID parengimo data: 2025-05-27  
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

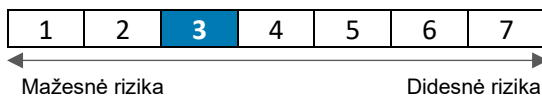
### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti nuosaikios ir maksimaliai stabilios grąžos, lėšas investuojant į įvairių rūšių vertybinius popierius visame pasaulyje. Fondo lėšos investuojamos į įvairias finansines priemones: akcijas, obligacijas, pinigų rinkos priemones ir išvestinius vertybinius popierius visame pasaulyje. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Nors fondo turtas nominuotas eurai, tačiau fondo lėšos investuojamos skirtingomis pasaulio valiutomis, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų, valiutų kursų, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems stabilios, nuosaikios kapitalo prieaugio ilgu laikotarpiu ir toleruojantiems nedidelius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos įvairiomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 7 040 EUR<br>-29,60 proc.           | 4 610 EUR<br>-7,45 proc.             | 3 090 EUR<br>-5,71 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 8 130 EUR<br>-18,66 proc.           | 8 860 EUR<br>-1,21 proc.             | 9 500 EUR<br>-0,26 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 810 EUR<br>-1,94 proc.            | 11 950 EUR<br>1,80 proc.             | 13 190 EUR<br>1,39 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 12 100 EUR<br>20,98 proc.           | 14 040 EUR<br>3,45 proc.             | 14 990 EUR<br>2,05 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 11 950 EUR                           | 13 190 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įvertiniai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 2 336 EUR                      | 5 729 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,60 proc. kiekvienais metais  | 0,40 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 1,83 proc. kiekvienais metais  | 1,85 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 3,64 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,39 proc. atskaičius mokesčius.

### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokestį, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

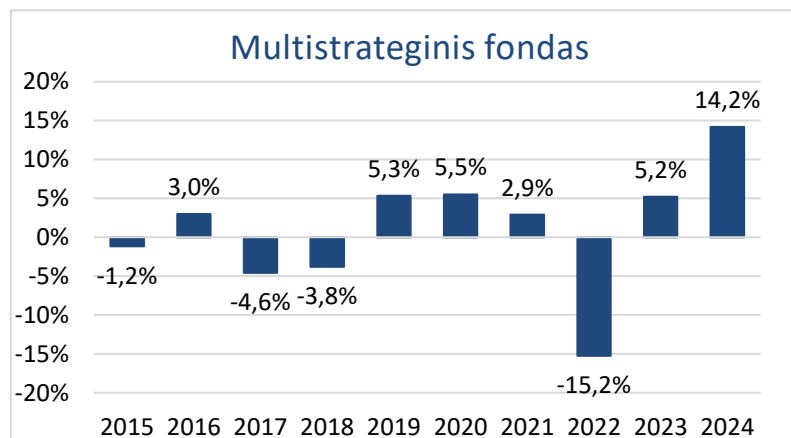
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| <b>Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos</b>           |                                                                                                                                                                                             | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                | 0,16 proc.                                                                          |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                             | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                             |                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokestis. | Draudimo sutarties atveju 0,24 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 1,85 proc.     |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | Šiam produktui sandorių išlaidos netaikomos.                                                                                                                                                | Netaikome                                                                           |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                             |                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                          | Netaikome                                                                           |

### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Multistrateginis fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>.

Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokestį, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Tarptautinis fondas**  
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
 PID parengimo data: 2025-05-27  
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

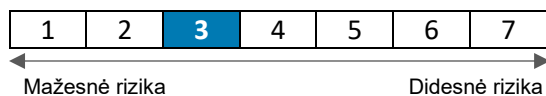
### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Ne mažiau kaip 70 proc. fondo lėšų investuojama į Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas. Į akcijas investuojama nuo 50 proc. iki 70 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti vidutiniam ar ilgam laikotarpiui arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurus ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

#### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 7 290 EUR<br>-27,10 proc.           | 5 090 EUR<br>-6,53 proc.             | 3 610 EUR<br>-4,97 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 7 320 EUR<br>-26,83 proc.           | 7 210 EUR<br>-3,22 proc.             | 9 220 EUR<br>-0,40 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 950 EUR<br>-0,52 proc.            | 12 940 EUR<br>2,61 proc.             | 14 930 EUR<br>2,03 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 11 590 EUR<br>15,92 proc.           | 16 830 EUR<br>5,35 proc.             | 18 620 EUR<br>3,16 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 12 940 EUR                           | 14 930 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įvertiniai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 2 881 EUR                      | 7 497 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,59 proc. kiekvienais metais  | 0,39 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 2,08 proc. kiekvienais metais  | 2,12 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,53 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,03 proc. atskaičius mokesčius.

### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

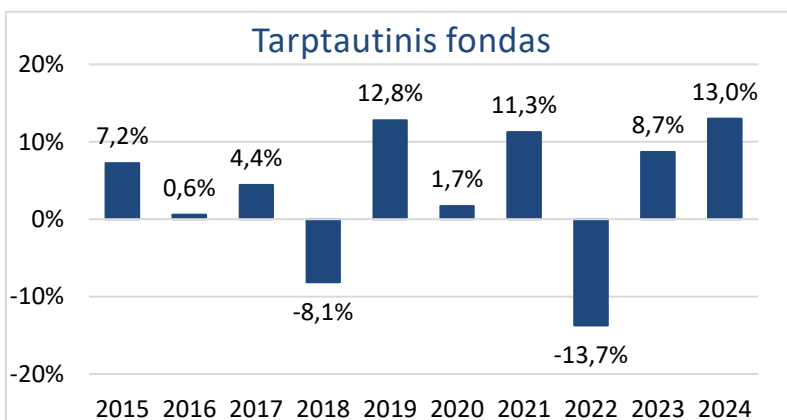
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| <b>Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos</b>           |                                                                                                                                                                                                                               | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate investuoti, poveikis                                                                                                                    | 0,16 proc.                                                                          |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                                                               | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.                                  | Draudimo sutarties atveju 0,22 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 2,10 proc.     |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | 0,02 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | 0,02 proc.                                                                          |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                                                            | Netaikome                                                                           |

### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Tarptautinis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas:

Europos akcijų fondas

Produkto pavadinimas:

Gyvybės draudimas „Mano investicija“

PID parengimo data:

2025-05-27

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į Europos įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas paprastai investuojamas eurai, tačiau gali būti investuojamas ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgu laikotarpiu šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis



Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 4 920 EUR<br>-50,77 proc.           | 3 070 EUR<br>-11,14 proc.            | 1 580 EUR<br>-8,80 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 4 920 EUR<br>-50,77 proc.           | 4 160 EUR<br>-8,39 proc.             | 5 550 EUR<br>-2,90 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 10 220 EUR<br>2,22 proc.            | 13 470 EUR<br>3,02 proc.             | 16 800 EUR<br>2,63 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 14 530 EUR<br>45,29 proc.           | 22 840 EUR<br>8,61 proc.             | 23 460 EUR<br>4,36 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 220 EUR                          | 13 470 EUR                           | 16 800 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtiniių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 3 415 EUR                      | 9 708 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,58 proc. kiekvienais metais  | 0,38 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 2,36 proc. kiekvienais metais  | 2,37 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,37 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,63 proc. atskaičius mokesčius.

### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

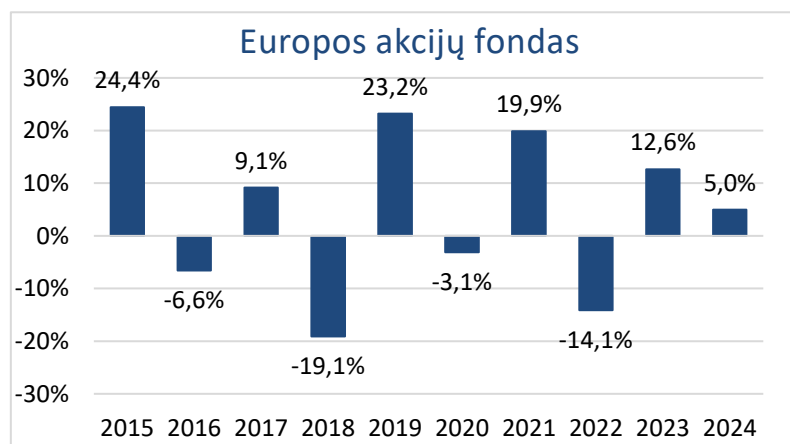
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| <b>Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos</b>           |                                                                                                                                                                                              | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                 | 0,16 proc.                                                                          |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                              | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai. | Draudimo sutarties atveju 0,21 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 2,37 proc.     |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | Šiam produktui sandorių išlaidos netaikomos.                                                                                                                                                 | Netaikome                                                                           |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                           | Netaikome                                                                           |

### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Europos akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas:

Šiaurės Amerikos akcijų fondas

Produkto pavadinimas:

Gyvybės draudimas „Mano investicija“

PID parengimo data:

2025-05-27

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

**Koks šis produktas?**

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į JAV ir Kanados įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgą laikotarpį šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

**Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?****Rizikos rodiklis**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Mažesnė rizika → Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

**Veiklos rezultatų scenarijai**

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 5 450 EUR<br>-45,54 proc.           | 2 440 EUR<br>-13,17 proc.            | 1 060 EUR<br>-10,61 proc.            |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 5 630 EUR<br>-43,66 proc.           | 4 260 EUR<br>-8,18 proc.             | 9 480 EUR<br>-0,27 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 10 170 EUR<br>1,70 proc.            | 17 860 EUR<br>5,97 proc.             | 28 350 EUR<br>5,35 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 14 390 EUR<br>43,94 proc.           | 32 980 EUR<br>12,67 proc.            | 41 950 EUR<br>7,43 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 170 EUR                          | 17 860 EUR                           | 28 350 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

**Kokios yra išlaidos?****Išlaidos per tam tikrą laikotarpį**

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

**Darome šias prielaidas:**

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendrąsias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtiniių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 4 299 EUR                      | 15 363 EUR                     |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,57 proc. kiekvienais metais  | 0,35 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 2,31 proc. kiekvienais metais  | 2,31 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 8,00 proc. neatskaičius mokesčių ir 5,35 proc. atskaičius mokesčius.

**Išlaidų sudėtis**

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokestį, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

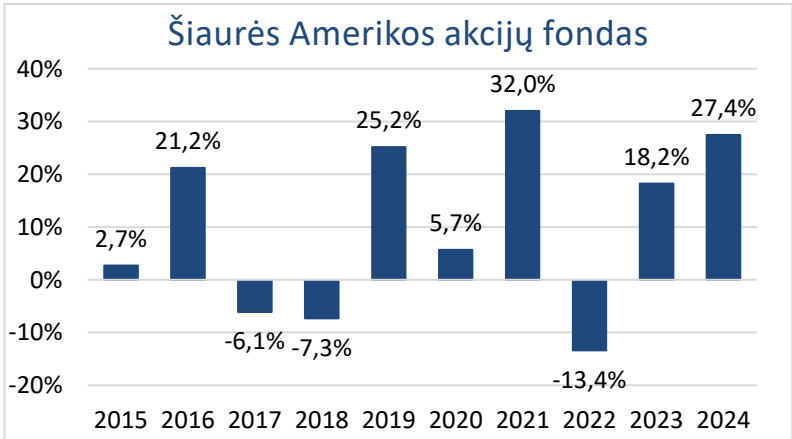
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                             | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis                                                                                | 0,17 proc.                                                                          |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                             | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                             |                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokestis. | Draudimo sutarties atveju 0,18 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 2,31 proc.     |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | Šiam produktui sandorių išlaidos netaikomos.                                                                                                                                                | Netaikome                                                                           |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                             |                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                          | Netaikome                                                                           |

**Ankstesnės veiklos rezultatai**

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praеityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Šiaurės Amerikos akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokestį, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Pasaulio akcijų fondas**  
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
 PID parengimo data: 2025-05-27  
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Ne mažiau kaip 70 proc. fondo lėšų investuojama į Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas. Į akcijas investuojama nuo 80 proc. iki 100 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams ketinantiems investuoti ilgą laikotarpį arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Mažesnė rizika → Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurus ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 6 130 EUR<br>-38,74 proc.           | 3 550 EUR<br>-9,84 proc.             | 2 020 EUR<br>-7,69 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 6 130 EUR<br>-38,74 proc.           | 5 590 EUR<br>-5,65 proc.             | 8 060 EUR<br>-1,07 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 990 EUR<br>-0,09 proc.            | 13 150 EUR<br>2,78 proc.             | 16 630 EUR<br>2,58 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 12 670 EUR<br>26,72 proc.           | 20 840 EUR<br>7,62 proc.             | 20 500 EUR<br>3,65 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 13 150 EUR                           | 16 630 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

**Darome šias prielaidas:**

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendrasias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrasias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 3 615 EUR                      | 10 495 EUR                     |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,59 proc. kiekvienais metais  | 0,37 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 2,53 proc. kiekvienais metais  | 2,55 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,50 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,58 proc. atskaičius mokesčius.

**Išlaidų sudėtis**

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokestį, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

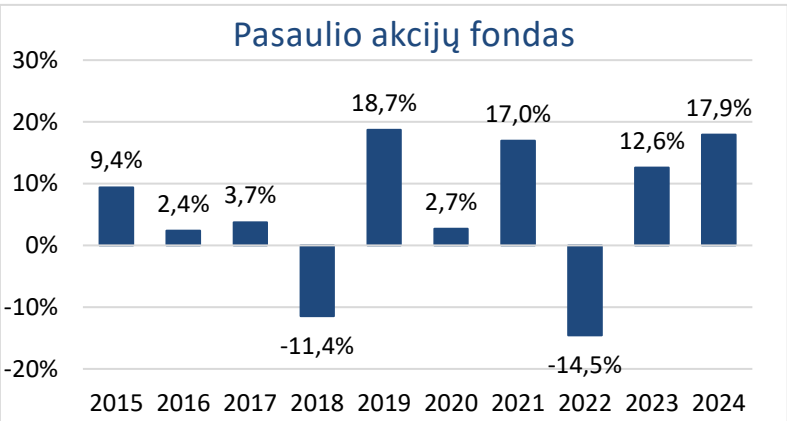
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                                                               | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis                                                                                                                  | 0,16 proc.                                                                          |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                                                               | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokestis.                                   | Draudimo sutarties atveju 0,21 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 2,54 proc.     |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | 0,01 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | 0,01 proc.                                                                          |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                                                            | Netaikome                                                                           |

**Ankstesnės veiklos rezultatai**

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Pasaulio akcijų fondas buvo įsteigtas 2006-12-18. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokestį, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

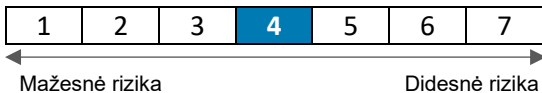
Investicinio fondo pavadinimas: **Azijos akcijų fondas**  
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
 PID parengimo data: 2025-09-23  
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į Azijos (išskyrus Japoniją) ir Ramiojo vandenyno regiono įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgu laikotarpiu šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų. Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 4 460 EUR<br>-55,42 proc.           | 2 020 EUR<br>-14,77 proc.            | 760 EUR<br>-12,10 proc.              |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 4 460 EUR<br>-55,42 proc.           | 7 580 EUR<br>-2,73 proc.             | 7 300 EUR<br>-1,56 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 10 190 EUR<br>1,85 proc.            | 15 230 EUR<br>4,30 proc.             | 25 250 EUR<br>4,74 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 15 000 EUR<br>50,01 proc.           | 25 460 EUR<br>9,80 proc.             | 35 520 EUR<br>6,54 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 190 EUR                          | 15 230 EUR                           | 25 250 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

#### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 5 063 EUR                      | 19 709 EUR                     |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,57 proc. kiekvienais metais  | 0,34 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 3,04 proc. kiekvienais metais  | 3,07 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 8,15 proc. neatskaičius mokesčių ir 4,74 proc. atskaičius mokesčius.

#### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesinės draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

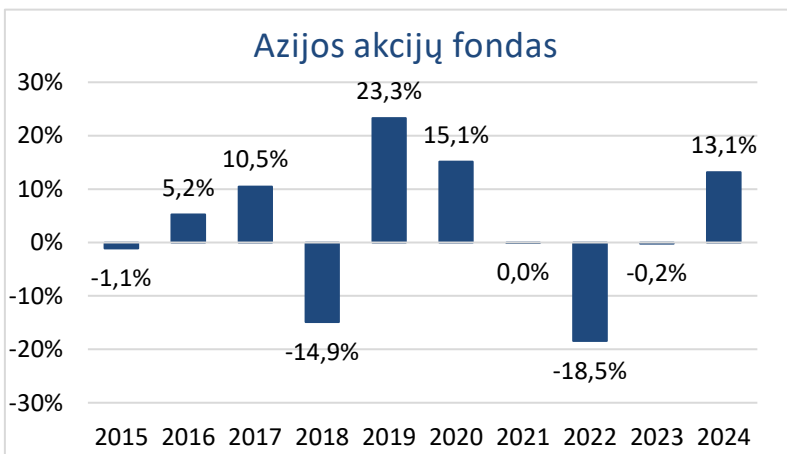
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos           |                                                                                                                                                                                              | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Investavimo išlaidos                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                 | 0,17 proc.                                                                          |
| Pasitraukimo išlaidos                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                              | Netaikome                                                                           |
| Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais             |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai. | Draudimo sutarties atveju 0,18 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 3,07 proc.     |
| Sandorių išlaidos                                             | Šiam produktui sandorių išlaidos netaikomos.                                                                                                                                                 | Netaikome                                                                           |
| Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos         |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                           | Netaikome                                                                           |

#### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Azijos akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>.

Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Naujųjų rinkų akcijų fondas**  
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
 PID parengimo data: 2025-09-23  
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

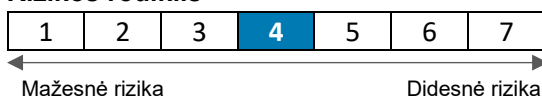
### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į naujųjų rinkų įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Naujosiomis rinkomis laikomos pasaulio šalys, kurių ekonominis, socialinis ir politinis išsivystymas yra žemesniame lygyje, tačiau joms būdingas spartesnis ekonomikos augimas (pavyzdžiui Lotynų Amerika, Centrinė ir Rytų Europa, Tolimieji Rytai). Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgu laikotarpiu šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 3 960 EUR<br>-60,38 proc.           | 2 900 EUR<br>-11,64 proc.            | 1 440 EUR<br>-9,25 proc.             |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 3 960 EUR<br>-60,38 proc.           | 9 060 EUR<br>-0,98 proc.             | 8 740 EUR<br>-0,67 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 10 290 EUR<br>2,86 proc.            | 16 560 EUR<br>5,17 proc.             | 35 730 EUR<br>6,57 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 19 020 EUR<br>90,19 proc.           | 36 540 EUR<br>13,84 proc.            | 48 450 EUR<br>8,21 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 290 EUR                          | 16 560 EUR                           | 35 730 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

#### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įvertiniai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 6 071 EUR                      | 31 103 EUR                     |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,57 proc. kiekvienais metais  | 0,33 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 3,34 proc. kiekvienais metais  | 3,39 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 10,29 proc. neatskaičius mokesčių ir 6,57 proc. atskaičius mokesčius.

#### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

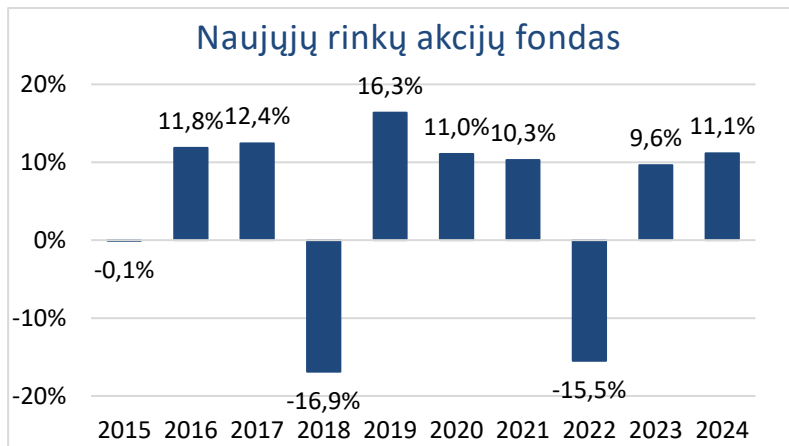
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galite taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                              | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio   |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                 | 0,17 proc.                                                                            |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                              | Netaikome                                                                             |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                              |                                                                                       |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai. | Draudimo sutarties atveju<br>0,16 proc.<br>Investavimo galimybių atveju<br>3,39 proc. |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | Šiam produktui sandorių išlaidos netaikomos.                                                                                                                                                 | Netaikome                                                                             |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                              |                                                                                       |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                           | Netaikome                                                                             |

#### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Naujųjų rinkų akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Nekilnojamojo turto fondas**  
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
 PID parengimo data: 2025-09-23  
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į nekilnojamojo turto įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius visame pasaulyje. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas paprastai investuojamas eurais, tačiau gali būti investuojamas ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgą laikotarpį šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Mažesnė rizika → Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 4 230 EUR<br>-57,70 proc.           | 2 120 EUR<br>-14,38 proc.            | 820 EUR<br>-11,74 proc.              |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 4 230 EUR<br>-57,70 proc.           | 7 710 EUR<br>-2,56 proc.             | 7 430 EUR<br>-1,48 proc.             |
| Nuosaikūs                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 10 290 EUR<br>2,86 proc.            | 14 210 EUR<br>3,57 proc.             | 20 380 EUR<br>3,62 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 16 420 EUR<br>64,18 proc.           | 30 110 EUR<br>11,65 proc.            | 26 560 EUR<br>5,00 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 290 EUR                          | 14 210 EUR                           | 20 380 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendrasias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrasias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 4 620 EUR                      | 15 481 EUR                     |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,58 proc. kiekvienais metais  | 0,36 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 2,96 proc. kiekvienais metais  | 2,97 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 6,95 proc. neatskaičius mokesčių ir 3,62 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesinės draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

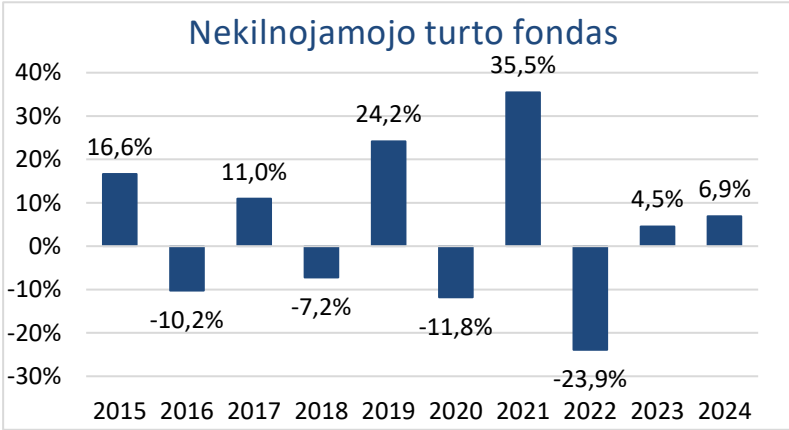
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos           |                                                                                                                                                                                              | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Investavimo išlaidos                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                 | 0,17 proc.                                                                          |
| Pasitraukimo išlaidos                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                              | Netaikome                                                                           |
| Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais             |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai. | Draudimo sutarties atveju 0,19 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 2,97 proc.     |
| Sandorių išlaidos                                             | Šiam produktui sandorių išlaidos netaikomos.                                                                                                                                                 | Netaikome                                                                           |
| Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos         |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                           | Netaikome                                                                           |

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai. Nekilnojamojo turto fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Japonijos akcijų fondas**  
Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**  
PID parengimo data: **2025-09-23**  
Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

### Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į Japonijos įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į Japonijos įmones ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgu laikotarpiu šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems gana didelę investavimo riziką. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

#### Rizikos rodiklis



Mažesnė rizika → Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos Japonijos įmonėmis ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m.<br>Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR<br>Draudimo įmoka: 10 000 EUR |                                                                                    | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>1 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>10 metų | Jeigu<br>pasitraukiate po<br>20 metų |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                                                                                  |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Minimalus                                                                                                     | Nėra minimalios garantuotos grąžos.<br>Galite prarasti dalį ar visas investicijas. |                                     |                                      |                                      |
| Nepalankiausias                                                                                               | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 4 690 EUR<br>-53,06 proc.           | 1 570 EUR<br>-16,93 proc.            | 460 EUR<br>-14,24 proc.              |
| Nepalankus                                                                                                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 5 790 EUR<br>-42,14 proc.           | 3 720 EUR<br>-9,42 proc.             | 4 270 EUR<br>-4,16 proc.             |
| Nuosaikus                                                                                                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 9 900 EUR<br>-1,01 proc.            | 12 040 EUR<br>1,87 proc.             | 12 360 EUR<br>1,06 proc.             |
| Palankus                                                                                                      | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Metinė vidutinė grąža                     | 14 330 EUR<br>43,32 proc.           | 17 240 EUR<br>5,60 proc.             | 17 650 EUR<br>2,88 proc.             |
| <b>Mirties scenarijus</b>                                                                                     |                                                                                    |                                     |                                      |                                      |
| Mirtis                                                                                                        | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai<br>atskaičius išlaidas                         | 10 000 EUR                          | 12 040 EUR                           | 12 360 EUR                           |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

### Kokios yra išlaidos?

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

### Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR vienkartinė įmoka.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įvertiniai ir ateityje gali keistis.

|                                  | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 10 metų | Jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>       |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 381 EUR                       | 613 EUR                        | 926 EUR                        |
| Investavimo galimybių            | 0 EUR                         | 2 847 EUR                      | 6 629 EUR                      |
| <b>Metinis išlaidų poveikis*</b> |                               |                                |                                |
| Draudimo sutarties               | 3,81 proc.                    | 0,59 proc. kiekvienais metais  | 0,40 proc. kiekvienais metais  |
| Investavimo galimybių            | 0 proc.                       | 2,19 proc. kiekvienais metais  | 2,19 proc. kiekvienais metais  |

\*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 3,66 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,06 proc. atskaičius mokesčius.

### Išlaidų sudėtis

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesinės draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

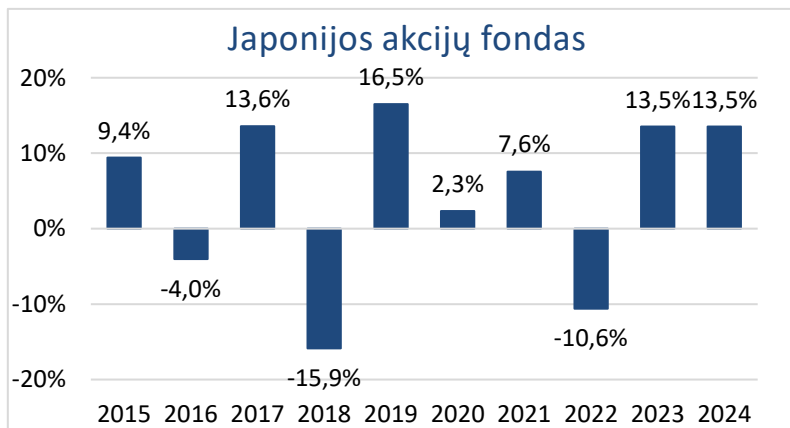
Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt), skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos                  |                                                                                                                                                                                              | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investavimo išlaidos</b>                                          | Iki 3 proc. sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis                                                                                 | 0,16 proc.                                                                          |
| <b>Pasitraukimo išlaidos</b>                                         | Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.                              | Netaikome                                                                           |
| <b>Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais</b>             |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| <b>Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos</b> | Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai. | Draudimo sutarties atveju 0,24 proc.<br>Investavimo galimybių atveju 2,19 proc.     |
| <b>Sandorių išlaidos</b>                                             | Šiam produktui sandorių išlaidos netaikomos.                                                                                                                                                 | Netaikome                                                                           |
| <b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>         |                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
| <b>Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>                       | Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.                                                                                                                           | Netaikome                                                                           |

### Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Japonijos akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>.

Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.