

Investavimo kryptių aprašymai



Investicinis gyvybės draudimas

Aviva fondai

www.aviva.lt
www.avivainvestors.co.uk

Galioja nuo 2011 12 31



Investicinis gyvybės draudimas „Aviva fondai“	2
Pinigų rinkos fondas	5
Europos trumpalaikių obligacijų fondas	6
Europos ilgalaikių obligacijų fondas	7
Europos įmonių obligacijų fondas	8
Naujų rinkų obligacijų fondas	9
Europos akcijų fondas	10
Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondas	11
Amerikos akcijų fondas	12
Didžiosios Britanijos akcijų fondas	13
Japonijos akcijų fondas	14
Azijos akcijų fondas	15
Naujų rinkų akcijų fondas	16
Europos nekilnojamojo turto fondas	17
Naujų rinkų augančių įmonių akcijų fondas	18
Mokesčių lengvatos ir apmokestinimas	19

Investicinis gyvybės draudimas „Aviva fondai“

Siūlome rinktis iš šių investavimo kryptių:

Pinigų rinkos fondai

1. Pinigų rinkos fondas

Obligacijų fondai

2. Europos trumpalaikių obligacijų fondas
3. Europos ilgalaikių obligacijų fondas
4. Europos įmonių obligacijų fondas
5. Naujųjų rinkų obligacijų fondas

Akcijų fondai

6. Europos akcijų fondas
7. Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondas
8. Amerikos akcijų fondas
9. Didžiosios Britanijos akcijų fondas
10. Japonijos akcijų fondas
11. Azijos akcijų fondas
12. Naujųjų rinkų akcijų fondas
13. Europos nekilnojamojo turto fondas
14. Naujųjų rinkų augančių įmonių akcijų fondas

- ✓ Tai šiuolaikinė integruota finansinė paslauga, suderinanti investicinių fondų ir gyvybės draudimo privalumus.
- ✓ Galima rinktis draudimo apsaugą mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju.
- ✓ Platus investavimo kryptių pasirinkimas: nuo konservatyvių pinigų rinkos bei obligacijų iki rizikingų akcijų fondų.
- ✓ Patrauklios mokestinės lengvatos, leidžiančios pasinaudoti didesnėmis galimybėmis negu investuojant į tradicinius investicinius fondus.
- ✓ Skaidrūs ir konkurencingi atskaitymai.
- ✓ Išskirtinė galimybė pažangiai investuoti į socialiai atsakingus investicinio draudimo fondus.
- ✓ Fondus (investavimo objektus) valdo „Aviva“ grupės investicijų bendrovė „Aviva Investors“, apjungianti daugiau nei 1000 mlrd. litų valdomo turto, ir 22 investicines bendroves Europoje, Amerikoje ir Azijoje (www.avivainvestors.com).

Rinkitės kelias investavimo kryptis

Svarbu atsiminti, kad didesnis tikėtinas pelnas yra susijęs su didesne rizika, o didesnės rizikos investavimo kryptių vertė gali žymiai smarkiau svyruoti, negu mažesnės. Todėl rekomenduojama investavimo riziką mažinti, investicijas paskirstant į kelias skirtingas kryptis.

Keiskite investavimo kryptis nemokamai

Net 15 kartų per metus nemokamai galite keisti Jūsų pasirinktas investavimo kryptis. Domėkitės investavimo kryptių graža, pokyčiais finansų rinkose ir nepamirškite pasitarti su Jūsų finansų konsultantu.

Tinka aktyviems ir atsargiems

Jeigu nenorėsite skirti daug laiko domėjimuisi investavimu – Jūsų lėšos saugiai augs mažesnės rizikos investavimo kryptyse. O tuomet, kai suprasdami finansų rinkų dėsnius siekiate išnaudoti galimybes daugiau užsidirbti, galite rinktis aktyvesnes investavimo kryptis, jas keisti, atsiimti dalį lėšų ar mokėti papildomas įmokas.

Bendrovė negarantuoja investavimo kryptių pelningumo. Ankstesni ir dabartiniai investavimo kryptių veiklos rezultatai negarantuoja būsimų rezultatų. Investicijų vertė gali ir kilti, ir kristi.

Draudimo įmoka

Investicinio gyvybės draudimo „Aviva fondai“ vienkartinė įmoka yra nuo 10000 Lt. Taip pat bet kuriuo metu galite mokėti papildomas įmokas nuo 1000 Lt.

Norite investuoti papildomai?

Galite mokėti papildomas draudimo įmokas:

- ✓ Kada Jums patogiu.
- ✓ Nuo 1000 Lt.
- ✓ Mažiausias paskirstymo procentas viename fonde yra 5 proc., bet ne mažiau nei 1000 Lt.
- ✓ Jeigu norite keisti investavimo kryptis ar lėšų paskirstymo santykį, tą pačią įmokos mokėjimo dieną turite pateikti papildomos draudimo įmokos investavimo nurodymą. Nurodymo formą esate gavę kartu su draudimo liudijimu, taip pat ją galite rasti interneto svetainėje www.aviva.lt, gauti iš Jūsų finansų konsultanto arba bendrovės Klientų aptarnavimo skyriaus, tel. (8 5) 269 0627, el. paštu info@aviva.lt.

Pažymime, kad jeigu nenurodate kitaip, papildoma draudimo įmoka bus paskirstyta į anksčiau Jūsų nurodytas investavimo kryptis tokiu pačiu santykiu ir tokiomis pačiomis proporcijomis.

Papildomų draudimo įmokų mokėjimo būdai

Grynaisiais pinigais

- ✓ AB SEB banke – grynaisiais pinigais arba visomis mokėjimo kortelėmis, išleistomis AB SEB banko, nurodant įmonės sąskaitos Nr.: LT49 7044 0600 0040 5646 ir banko kodą 70440.
- ✓ „Swedbank“, AB banke – grynaisiais pinigais.
- ✓ AB DNB banke – grynaisiais pinigais.

Pildant įmokos mokėjimo kvitą, būtina nurodyti

- mokėtojo vardą ir pavardę arba ūkio subjekto pavadinimą,
- mokėtojo kodą – draudimo liudijimo numerį (skaičius ir raides),
- įmokos kodą 5777.

Pavedimu

Gavėjo banko pavadinimas	AB SEB bankas
Gavėjo banko kodas	70440
Atsiskaitomoji sąskaita	LT49 7044 0600 0040 5646
Įmonės kodas	111744827
Mokėtojo kodas	nurodyti draudimo liudijimo numerį (skaičius ir raides)
Mokėjimo paskirtis	nurodyti draudimo liudijimo numerį (skaičius ir raides), kliento vardą ir pavardę
Įmokos kodas	5777
Gavėjo banko pavadinimas	„Swedbank“, AB bankas
Gavėjo banko kodas	73000
Atsiskaitomoji sąskaita	LT54 7300 0100 7043 5440
Įmonės kodas	111744827
Mokėtojo kodas	nurodyti draudimo liudijimo numerį (skaičius ir raides)
Mokėjimo paskirtis	nurodyti draudimo liudijimo numerį (skaičius ir raides), kliento vardą ir pavardę
Įmokos kodas	5777
Gavėjo banko pavadinimas	AB DNB bankas
Gavėjo banko kodas	40100
Atsiskaitomoji sąskaita	LT31 4010 0424 0006 0348
Įmonės kodas	111744827
Mokėtojo kodas	nurodyti draudimo liudijimo numerį (skaičius ir raides)
Mokėjimo paskirtis	nurodyti draudimo liudijimo numerį (skaičius ir raides), kliento vardą ir pavardę
Įmokos kodas	5777

Internetu

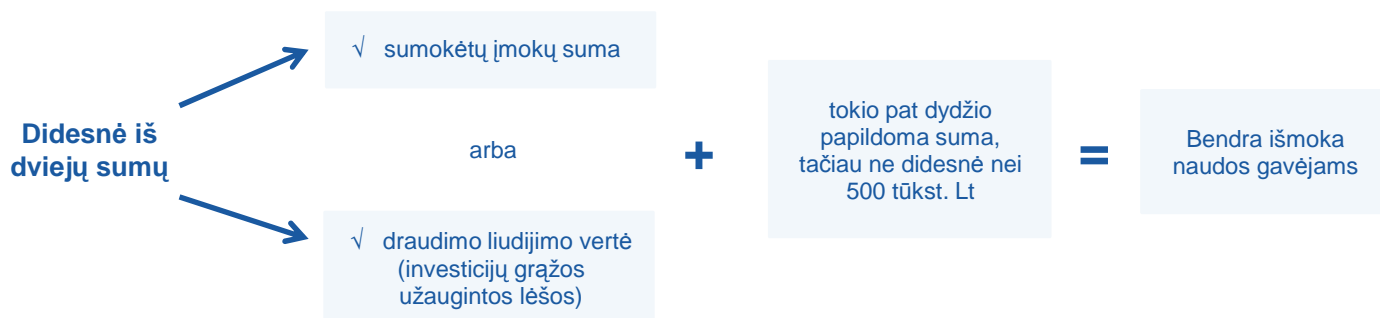
- ✓ AB SEB banko interneto svetainėje <https://ebankas.seb.lt>, įmokos kodas 5777
- ✓ „Swedbank“, AB banko interneto svetainėje <https://ib.swedbank.lt>, įmokos kodas 5777
- ✓ AB DNB banko interneto svetainėje <https://www.i-linija.lt>, įmokos kodas 5777

Išmokos

- Jums pageidaujant, galite atsiimti **dalį lėšų**, tačiau draudimo liudijimo vertė turi likti ne mažesnė kaip 5000 Lt.
- Įvykus draudžiamajam įvykiui (mirtis), bus išmokėta **didesnė iš dviejų sumų**:
 - √ sumokėtų įmokų suma (atėmus išmokėtas draudimo liudijimo vertės dalis)
 - √ draudimo liudijimo vertė (investicijų grąžos pokytis)
- Įvykus draudžiamajam įvykiui (draudimo sutarties galiojimo laikotarpio pabaiga), Jums bus išmokėta
 - √ draudimo liudijimo vertė (investicijų grąžos pokytis)

Papildomas draudimo objektas

Išskirtinė investicinio gyvybės draudimo „Aviva fondai“ savybė – galimybė rinktis papildomą draudimo objektą – mirtis dėl nelaimingo atsitikimo. Galite apsidrausti pats arba apdrausti kitą asmenį savo ar kito asmens naudai. Papildomas draudimo objektas yra neprivalomas. Vėliau papildomo draudimo objekto galite atsakyti arba vėl jį pasirinkti. Pasirinkus papildomą draudimo objektą ir įvykus draudžiamajam įvykiui (mirtis dėl nelaimingo atsitikimo), bus išmokėtos dvi išmokos.



Aviva Investors

„Aviva Lietuva“ platinamų „Aviva fondų“ lėšos investuojamos į pasaulio akcijų bei obligacijų rinkas per vieną didžiausių Europoje turto valdymo bendrovę „Aviva Investors“. Bendrovė įsteigta Didžiojoje Britanijoje ir valdo daugiau nei 1000 mlrd. litų vertės turtą, joje dirba daugiau nei 1400 darbuotojų 16-oje pasaulio šalių. „Aviva Investors“ priklauso vienai didžiausių pasaulyje draudimo grupei „Aviva“.

Norėdami daugiau sužinoti apie „Aviva Investors“ valdomus fondus, galite apsilankyti interneto svetainėje www.avivainvestors.com.

Aviva Lietuva

Bendrovė „Aviva Lietuva“ priklauso tarptautinei „Aviva“ grupei – vienai didžiausių draudimo grupių pasaulyje – veikiančiai 28 šalyse ir aptarnaujančiai 45 mln. klientų. „Aviva Lietuva“ dirba pasitelkdama šimtmečius siekiančią „Aviva“ grupės patirtį, skleidžia pažangaus verslo idėjas mūsų šalyje.

Investavimo kryptis

Pinigų rinkos fondas
Veiklos pradžia
2007 12 28
Valdytojas
Aviva Lietuva

Investavimo objektas

EUR Reserve Fund
Veiklos pradžia
1990 07 02
Valdytojas
Aviva Investors
www.avivainvestors.co.uk
Valdomas turtas
51,72 mln. EUR

Investavimo valiuta Apskaitos valiuta
EUR LTL

Strategija Rizika
Aktyvi Maža

Rekomenduojama investavimo trukmė
Trumpa

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų apsaugą, investuojant į eurus nominuotus, laisvai perduodamus vertybinius popierius, kurie pasižymi mažais kainų svyravimais, mažiausia kredito rizika ir aukštu likvidumu.

Investavimo strategija

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- Skolos vertybinius popierius ir kitus pinigų rinkos instrumentus, kurių trukmė neviršija 12 mėnesių; taip pat į kiek ilgesnės trukmės skolos vertybinius popierius, kurių palūkanų norma yra kintama ir mokama ne rečiau kaip kartą per metus.
 - Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
 - Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
 - Paprastai investicijos įsigyjamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *EUR Reserve Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigyjami ir tiesiogiai.
 - Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynjieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas neribojamas, nors paprastai lėšos investuojamos Europoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotojams

Pageidaujantiems mažos investavimo rizikos, didžiausio tikėtino lėšų saugumo, siekiantiems itin tolygaus prieaugio iš trumpalaikių investicijų, taip pat tiems, kurie laukia palankesnio laikotarpio, planuodami investuoti į kitas „Aviva fondų“ kryptis.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)
0,6 proc. Pinigų rinkos fondo turto vidutinės metinės vertės.

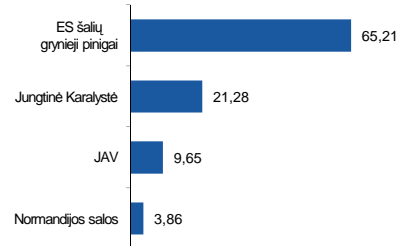
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

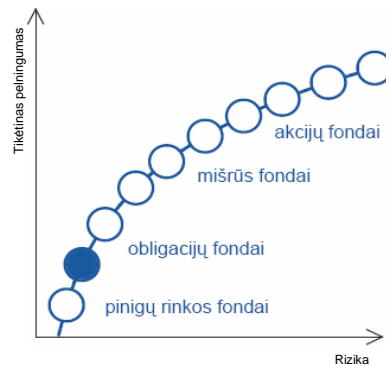
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



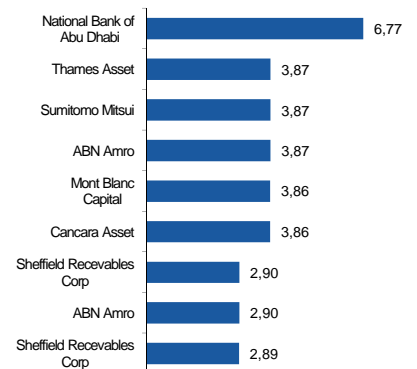
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



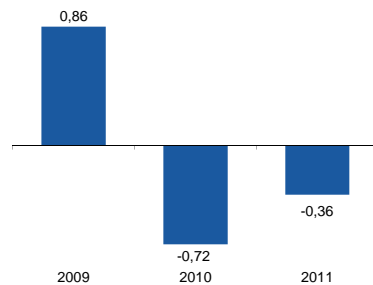
Pinigų rinkos fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



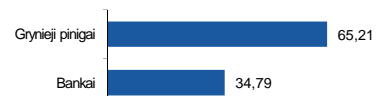
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)

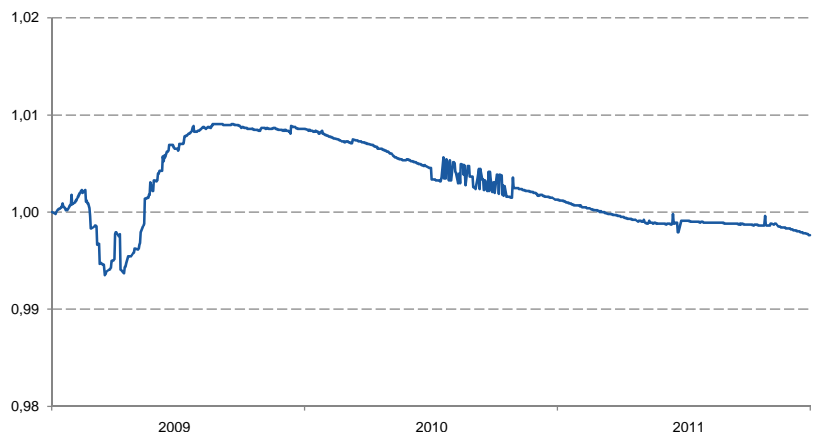


Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Pinigų rinkos fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL

*2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetai



Investavimo kryptis

Europos trumpalaikių obligacijų fondas

Veiklos pradžia

2007 12 28

Valdytojas

Aviva Lietuva

Investavimo objektas

Short Term European Bond Fund

Veiklos pradžia

1998 07 21

Valdytojas

Aviva Investors

www.avivainvestors.co.uk

Valdomas turtas

28,95 mln. EUR

Investavimo valiuta

EUR

Apskaitos valiuta

LTL

Strategija

Aktyvi

Rizika

Maža

Rekomenduojama investavimo trukmė

Trumpa

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į eurus nominuotas obligacijas, kurių bendras svertinis išpirkimo termino vidurkis paprastai yra mažiau kaip trys metai.

Investavimo strategija

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Europos vyriausybių, nevyriausybinių organizacijų ir į Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą Europoje vykdančių įmonių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurus, kurių bendras svertinis išpirkimo termino vidurkis yra mažiau kaip trys metai, o trukmė neviršija keturių metų.
- Siekiant efektyviau valdyti turą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
- Paprastai investicijos įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Short Term European Bond Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti gryniesi pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos Europoje, paprastai euro zonoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotojams

Siekiantis tolygaus prieaugio iš obligacijų, pageidaujantiems mažesnės investavimo rizikos.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)

0,6 proc. Europos trumpalaikių obligacijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

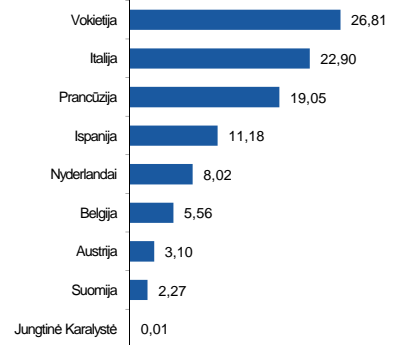
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

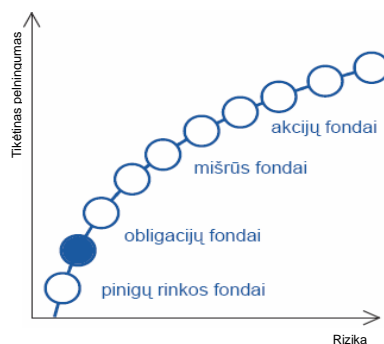
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



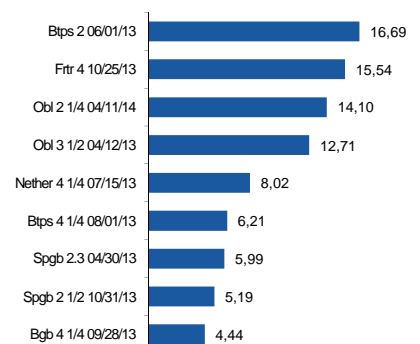
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



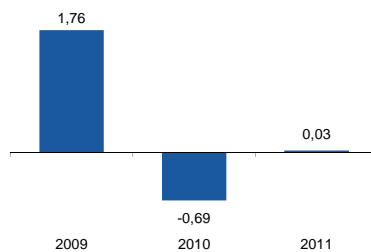
Europos trumpalaikių obligacijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



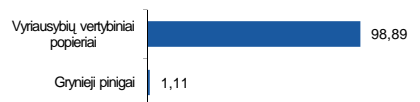
Didžiausios investicijos pagal emitentus, proc. nuo turto vertės



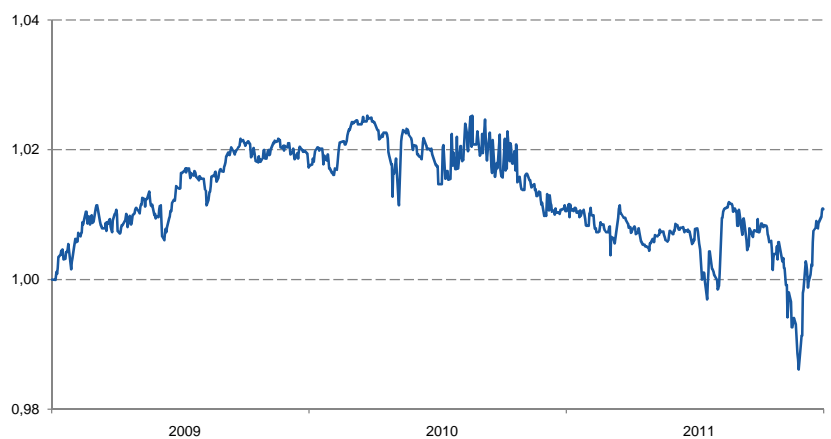
Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Europos trumpalaikių obligacijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL *2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetai



Investavimo kryptis

Europos ilgalaikių obligacijų fondas

Veiklos pradžia

2007 12 28

Valdytojas

Aviva Lietuva

Investavimo objektas

Long Term European Bond Fund

Veiklos pradžia

1992 11 30

Valdytojas

Aviva Investors

www.avivainvestors.co.uk

Valdomas turtas

68,74 mln. EUR

Investavimo valiuta

EUR

Apskaitos valiuta

LTL

Strategija

Aktyvi

Rizika

Mažesnė už vidutinę

Rekomenduojama investavimo trukmė

Vidutinė arba ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į eurus nominuotas obligacijas, kurių bendras svertinis išpirkimo termino vidurkis paprastai yra daugiau kaip dešimt metų.

Investavimo strategija

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Europos vyriausybių, nevyriausybinių organizacijų ir į Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą Europoje vykdančių įmonių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurus, kurių bendras svertinis išpirkimo termino vidurkis yra daugiau kaip dešimt metų, o trukmė neviršija penkiolikos metų.

- Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.

- Paprastai investicijos įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Long Term European Bond Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.

- Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynųjų pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas.

Lėšos investuojamos Europoje, paprastai euro zonoje.

Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotojams

Siekiantis tolygaus prieaugio iš obligacijų, pageidaujantiems mažesnės už vidutinę investavimo rizikos.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)

0,6 proc. Europos ilgalaikių obligacijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

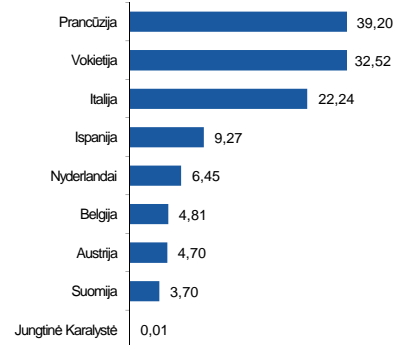
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

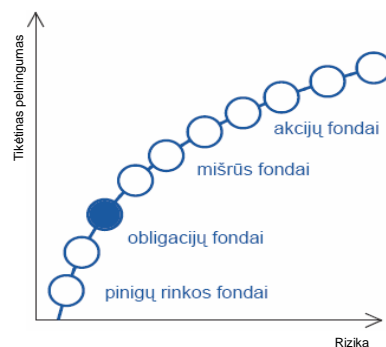
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



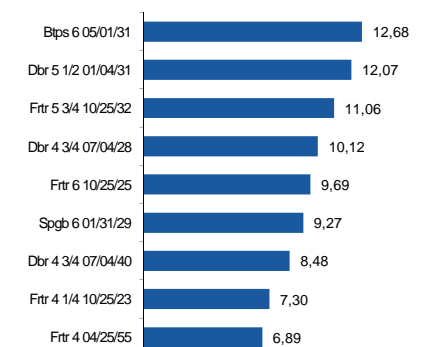
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



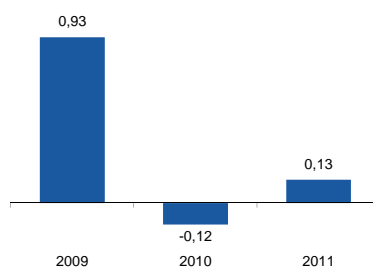
Europos ilgalaikių obligacijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



Didžiausios investicijos pagal emitentus, proc. nuo turto vertės



Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Europos ilgalaikių obligacijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL
*2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetui



Investavimo kryptis

Europos įmonių obligacijų fondas

Veiklos pradžia

2007 12 28

Valdytojas

Aviva Lietuva

Investavimo objektas

European Corporate Bond Fund

Veiklos pradžia

2001 11 05

Valdytojas

Aviva Investors

www.avivainvestors.co.uk

Valdomas turtas

84,31 mln. EUR

Investavimo valiuta

EUR

Apskaitos valiuta

LTL

Strategija

Aktyvi

Rizika

Mažesnė už vidutinę

Rekomenduojama investavimo trukmė

Vidutinė arba ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į eurus nominuotus Europos įmonių skolos vertybinius popierius.

Investavimo strategija

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą Europoje vykdančių įmonių eurus nominuotus skolos vertybinius popierius.
- Nedidelė lėšų dalis gali būti investuojama į konvertuojamas obligacijas.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
- Paprastai investicijos įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *European Corporate Bond Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti gryniesi pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos Europoje, paprastai euro zonoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotojams

Siekiantis tolygaus prieaugio iš obligacijų, pageidaujantiems mažesnės už vidutinę investavimo rizikos.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)

0,6 proc. Europos įmonių obligacijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

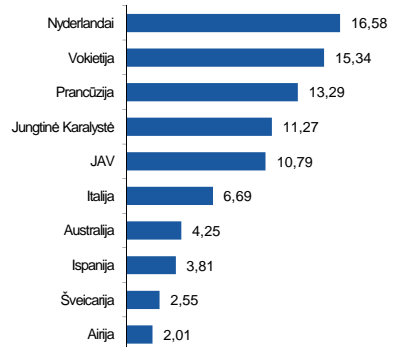
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

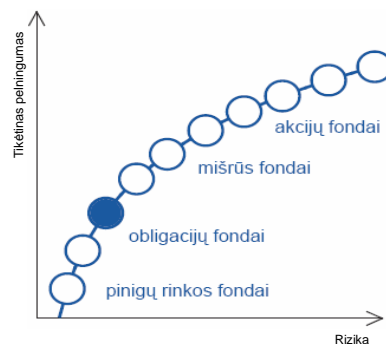
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



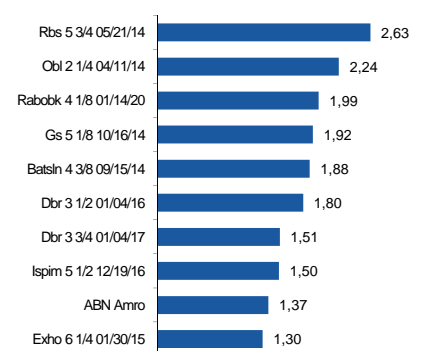
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



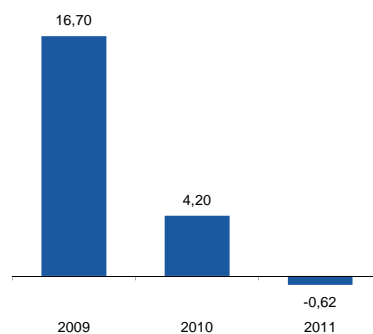
Europos įmonių obligacijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



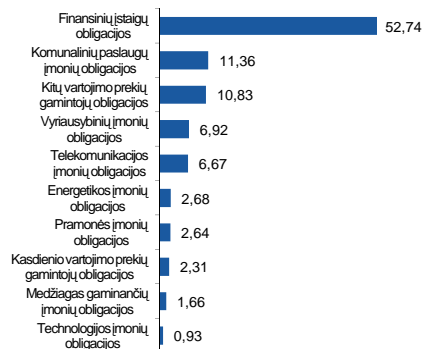
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



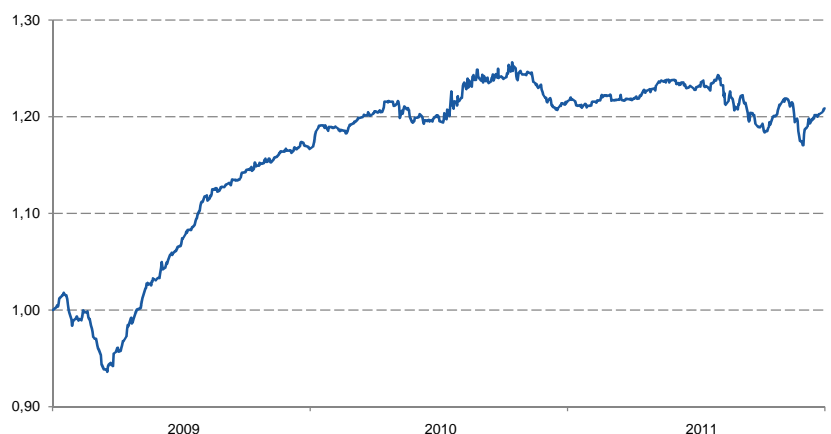
Fondo graža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Europos įmonių obligacijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL
*2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetai



Investavimo kryptis

Naujųjų rinkų obligacijų fondas
 Veiklos pradžia
 2007 12 28
 Valdytojas
 Aviva Lietuva

Investavimo objektas

Emerging Markets Bond Fund
 Veiklos pradžia
 2003 12 08
 Valdytojas
 Aviva Investors
 www.avivainvestors.co.uk
 Valdomas turtas
 1041,84 mln. USD

Investavimo valiuta
 USD

Apskaitos valiuta
 LTL

Strategija
 Aktyvi

Rizika
 Vidutinė, yra valiutos
 kurso rizika

Rekomenduojama investavimo trukmė
 Vidutinė arba ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į naujųjų rinkų skolos vertybinius popierius. Naujosiomis rinkomis laikomos ypač spartų ekonominių ir politinių permainų laikotarpį išgyvenančių šalių rinkos, kurioms būdingas aukštas bendrojo vidaus produkto augimas (pavyzdžiui, Lotynų Amerika, Centrinės ir Rytų Europos šalys, Tolimieji Rytai).

Investavimo strategija

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Naujųjų rinkų vyriausybės, nevyriausybinių organizacijų ir į naujosiose rinkose registruotų arba jose pagrindinę veiklą vykdančių įmonių skolos vertybinius popierius.
- Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
- Paprastai investicijos įsigyjamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Emerging Markets Bond Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti gryniesi pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos naujosiose rinkose. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotojams

Siekianties tolygaus prieaugio iš obligacijų, netoleruojantiems didelės investavimo rizikos.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)
 0,6 proc. Naujųjų rinkų obligacijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

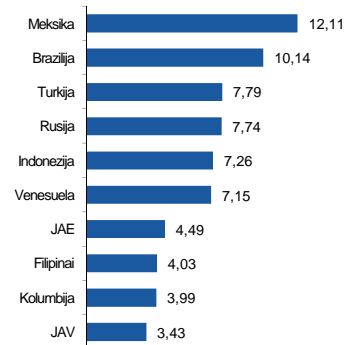
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

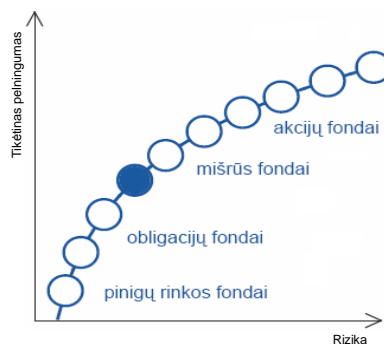
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



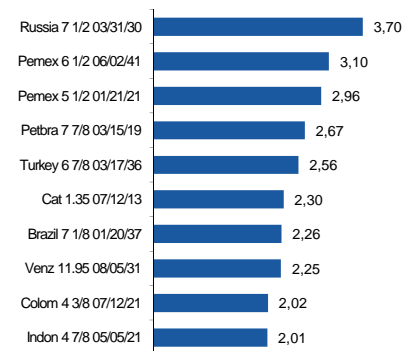
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



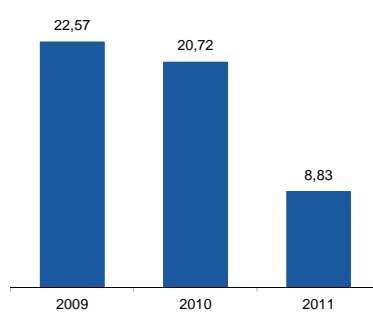
Naujųjų rinkų obligacijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



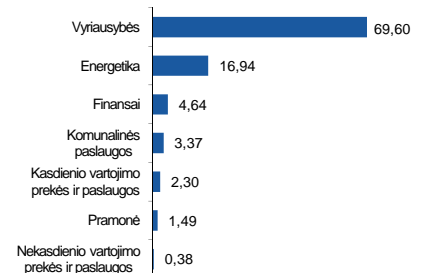
Didžiausios investicijos pagal emitentus, proc. nuo turto vertės



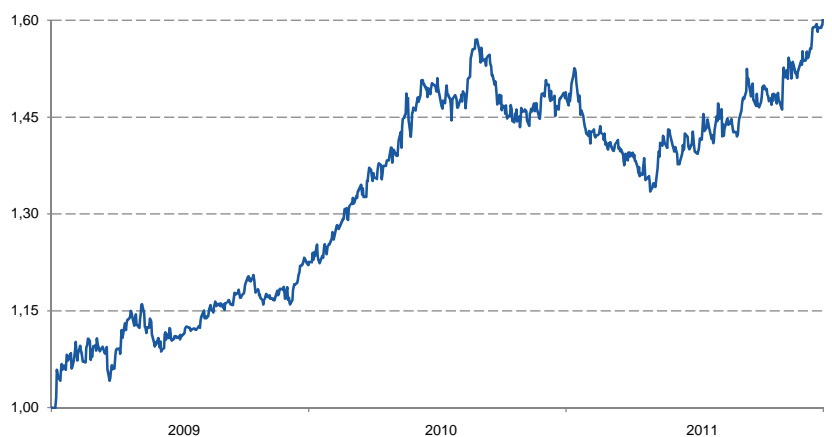
Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Naujųjų rinkų obligacijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL
 *2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetai



Investavimo kryptis
Europos akcijų fondas

Veiklos pradžia
2007 12 28
Valdytojas
Aviva Lietuva

Investavimo objektas

European Equity Fund
Veiklos pradžia
1990 07 02
Valdytojas
Aviva Investors
www.avivainvestors.co.uk
Valdomas turtas
134,59 mln. EUR

Investavimo valiuta
EUR

Apskaitos valiuta
LTL

Strategija
Aktyvi

Rizika
Vidutinė

Rekomenduojama investavimo trukmė

Vidutinė arba ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į Europos įmonių akcijas ir vertybinius popierius, susijusius su akcijomis.

Investavimo strategija

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą Europoje vykdančių įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
 - Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
 - Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
 - Paprastai investicijos įsigyjamoms per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *European Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
 - Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti gryniesi pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos Europoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotiems

Siekiantis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir linkusiems toleruoti vidutinę investavimo riziką.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)
0,6 proc. Europos akcijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

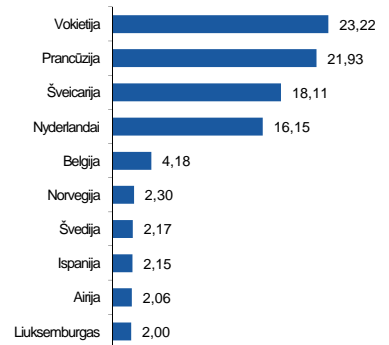
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

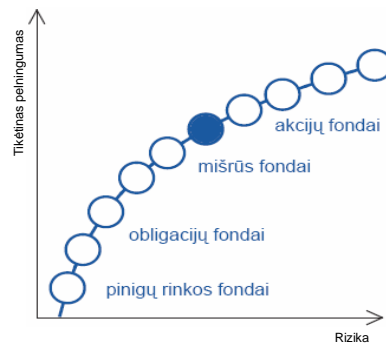
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



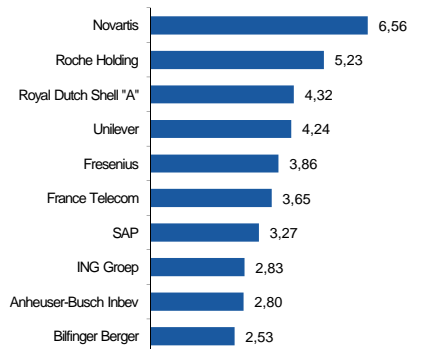
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



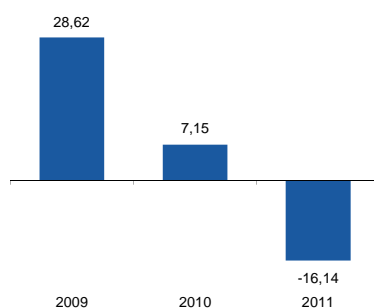
Europos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



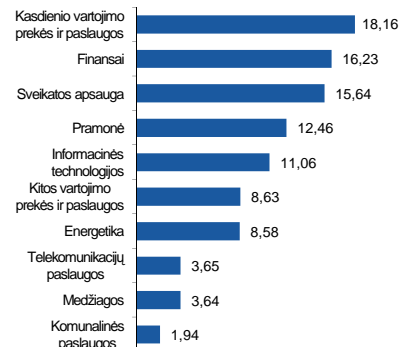
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)

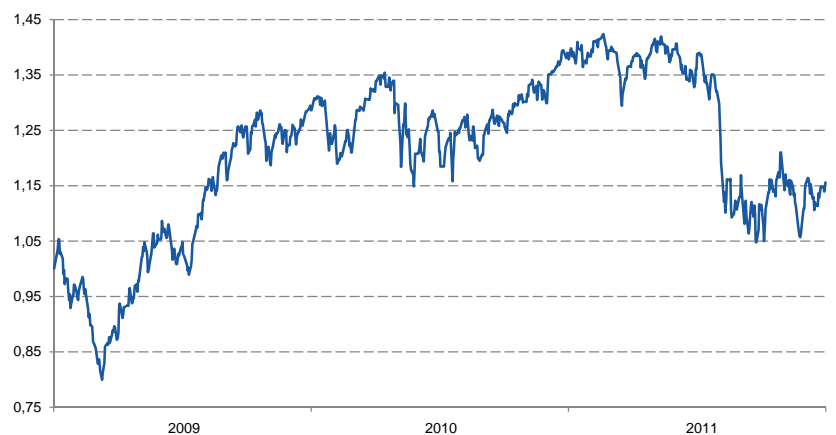


Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Europos akcijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL

*2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetui



Investavimo kryptis

Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondas

Veiklos pradžia

2007 12 28

Valdytojas

Aviva Lietuva

Investavimo objektas

Sustainable Future Pan-European Equity Fund

Veiklos pradžia

2001 03 14

Valdytojas

Aviva Investors

www.avivainvestors.co.uk

Valdomas turtas

92,30 mln. EUR

Investavimo valiuta

Apskaitos valiuta

EUR

LTL

Strategija

Rizika

Aktyvi

Vidutinė

Rekomenduojama investavimo trukmė

Vidutinė arba ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į akcijas ir vertybinius popierius, susijusius su tų Europos įmonių akcijomis, kurios remiasi įmonių socialinės atsakomybės principais ir, plėtodamos verslą, vengia žalos visuomenei ir aplinkai. Investuojant atsižvelgiama į tokių įmonių veiklą visuomenės gerovei (pavyzdžiui, kaip gerinama darbo aplinka, taikomi aplinkos apsaugos ir atliekų perdirbimo sprendimai), nuolat stebimas jų valdymas ir veikla.

Investavimo strategija

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą Europoje vykdančių socialiai atsakingų įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
- Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas nei anksčiau nurodyta šalis bei finansinius instrumentus.
- Paprastai investicijos įsigijamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Sustainable Future Pan-European Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos Europoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis ribojama ir vertinama pagal socialinės atsakomybės principų įgyvendinimą, t.y. poveikį visuomenei ir aplinkai, verslo etiką, pagarbą žmogaus teisėms, įstatymams ir kt.

Rekomenduojama investuotojams

Siekiantiems didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir linkusiems toleruoti vidutinę investavimo riziką; taip pat tiems, kam svarbus investavimo tikslas, susijęs su socialiai atsakingo verslo principais.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokesčiai

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)

0,6 proc. Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

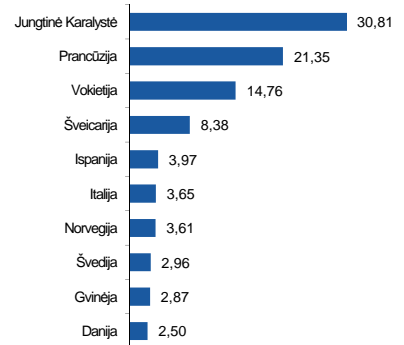
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

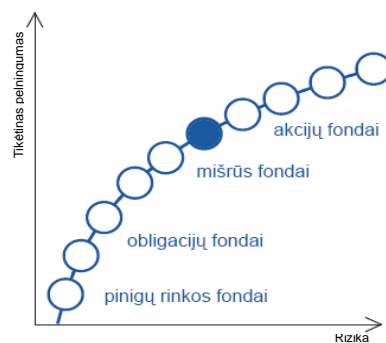
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



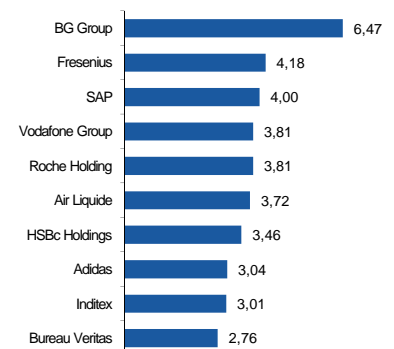
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



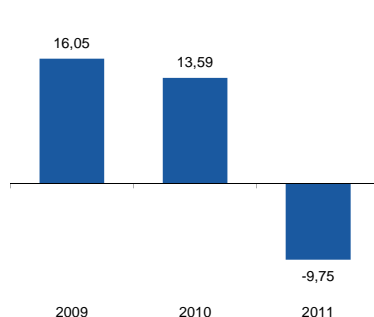
Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



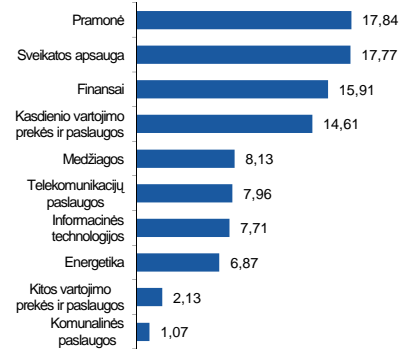
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL *2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetui



Investavimo kryptis

Didžiosios Britanijos akcijų fondas

Veiklos pradžia

2007 12 28

Valdytojas

Aviva Lietuva

Investavimo objektas

UK Equity Focus Fund

Veiklos pradžia

2004 12 15

Valdytojas

Aviva Investors

www.avivainvestors.co.uk

Valdomas turtas

45,17 mln. GBP

Investavimo valiuta

GBP

Apskaitos valiuta

LTL

Strategija

Aktyvi

Rizika

Didesnė už vidutinę, yra valiutos kurso rizika

Rekomenduojama investavimo trukmė

Vidutinė arba ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į Didžiosios Britanijos (Jungtinės Karalystės) įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.

Investavimo strategija

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Jungtinėje Karalystėje (daugiausia Didžiojoje Britanijoje) registruotų arba pagrindinę veiklą Jungtinėje Karalystėje vykdančių įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
- Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
- Paprastai investicijos įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip UK Equity Focus Fund, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
- Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti gryniesi pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos daugiausia investuojamos Jungtinėje Karalystėje (daugiausia Didžiojoje Britanijoje). Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotiems

Siekiantis didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir linkusiems toleruoti didesnę už vidutinę investavimo riziką.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)

0,6 proc. Didžiosios Britanijos akcijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

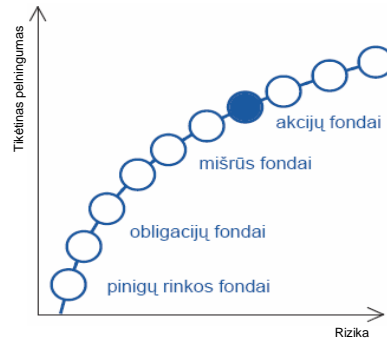
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



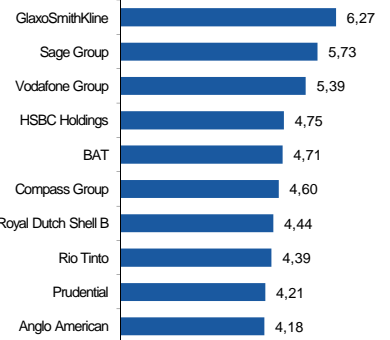
Pasiskirstymas pagal šalis, proc. nuo turto vertės



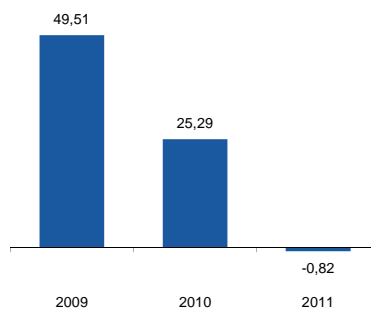
Didžiosios Britanijos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Didžiosios Britanijos akcijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL
*2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetui



Investavimo kryptis
 Japonijos akcijų fondas
 Veiklos pradžia
 2007 12 28
 Valdytojas
 Aviva Lietuva

Investavimo objektas
 Japanese Equity Fund
 Veiklos pradžia
 1990 07 02
 Valdytojas
 Aviva Investors
 www.avivainvestors.co.uk
 Valdomas turtas
 3903,07 mln. JPY

Investavimo valiuta Apskaitos valiuta
 JPY LTL

Strategija Rizika
 Aktyvi Didesnė už vidutinę, yra valiutos kurso rizika

Rekomenduojama investavimo trukmė
 Ilga

Investavimo tikslas
 Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į Japonijos įmonių akcijas ir vertybinius popierius, susijusias su akcijomis.

Investavimo strategija
 Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Japonijoje registruotų arba pagrindinę veiklą Japonijoje vykdančių įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
- Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
- Paprastai investicijos įsigyjamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Japanese Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
- Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai
 Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos daugiausia investuojamos Japonijoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotojams
 Siekiantis didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir linkusiems toleruoti didesnę už vidutinę investavimo riziką.

Investicinio vieneto kaina
 Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis
 (turintis įtakos investicinio vieneto kainai)
 0,6 proc. Japonijos akcijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

Daugiau informacijos
 www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

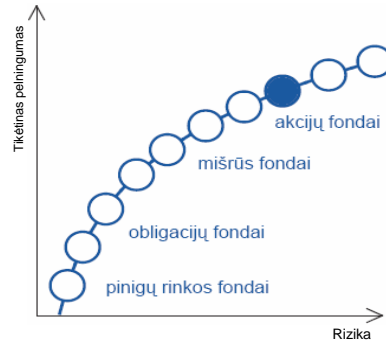
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



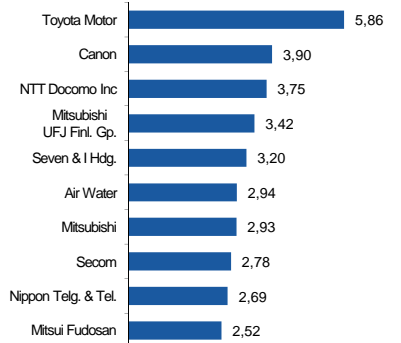
Pasiskirstymas pagal šalis, proc. nuo turto vertės



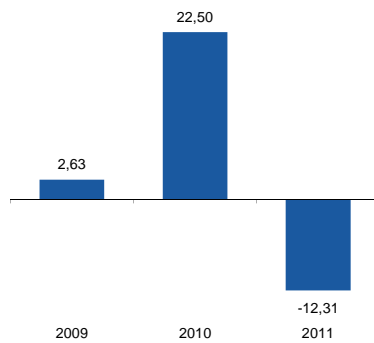
Japonijos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



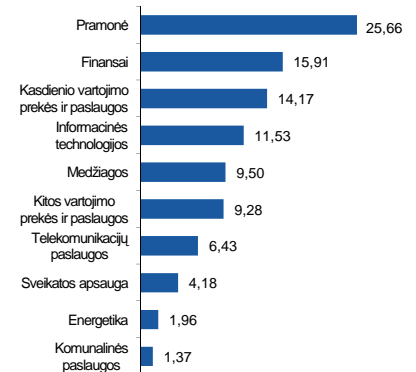
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



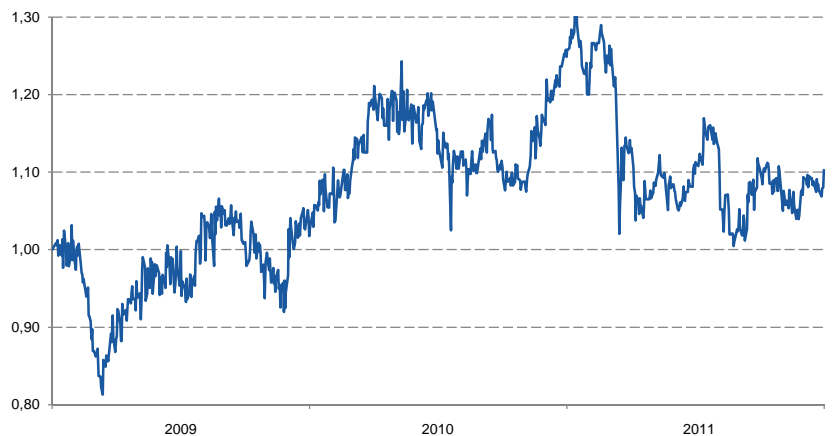
Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Japonijos akcijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL
 *2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetui



Investavimo kryptis

Azijos akcijų fondas
Veiklos pradžia
2007 12 28
Valdytojas
Aviva Lietuva

Investavimo objektas

Asian Equity Income Fund
Veiklos pradžia
1990 07 02
Valdytojas
Aviva Investors
www.avivainvestors.co.uk
Valdomas turtas
90,63 mln. USD

Investavimo valiuta
USD

Apskaitos valiuta
LTL

Strategija
Aktyvi

Rizika
Didesnė už vidutinę,
yra valiutos kurso
rizika

Rekomenduojama investavimo trukmė
Ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į Azijos (išskyrus Japoniją) ir Ramiojo vandenyno regiono įmonių akcijas bei vertybinius popierius, susijusius su akcijomis.

Investavimo strategija

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- Azijoje (išskyrus Japoniją) ir Ramiojo vandenyno regione registruotų arba ten pagrindinę veiklą vykdančių įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
 - Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
 - Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
 - Paprastai investicijos įsigyjamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Asian Equity Income Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigyjami ir tiesiogiai.
 - Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti gryniesi pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos Azijoje (išskyrus Japoniją) ir Ramiojo vandenyno regione. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuoti

Siekiantis didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir linkusiems toleruoti didesnę už vidutinę investavimo riziką.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)
0,8 proc. Azijos akcijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

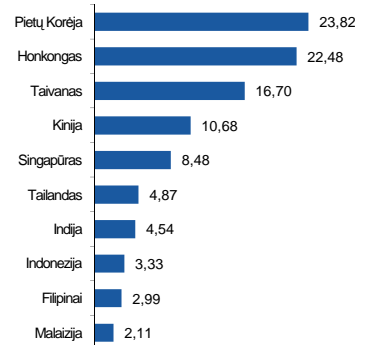
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

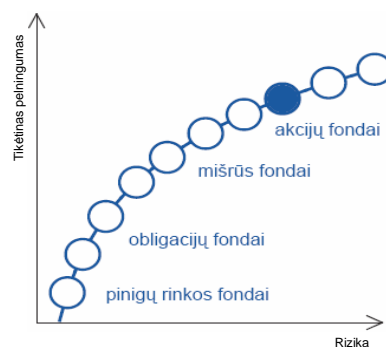
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



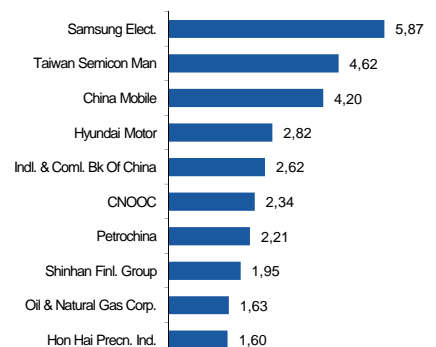
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



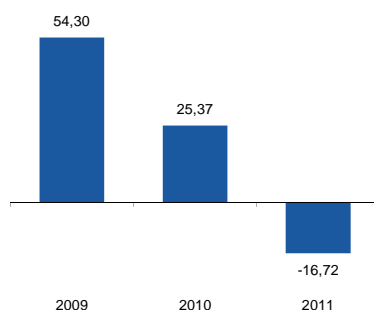
Azijos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



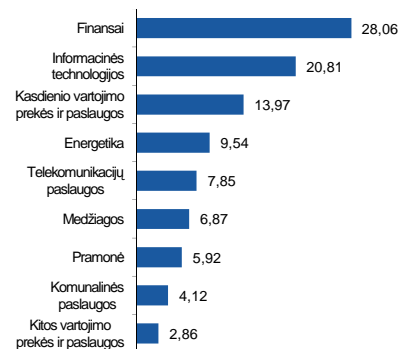
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Azijos akcijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL

*2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetai



Investavimo kryptis

Naujųjų rinkų akcijų fondas
 Veiklos pradžia
 2007 12 28
 Valdytojas
 Aviva Lietuva

Investavimo objektas

Emerging Markets Equity Income Fund
 Veiklos pradžia
 1993 11 04
 Valdytojas
 Aviva Investors
 www.avivainvestors.co.uk
 Valdomas turtas
 743,89 mln. USD

Investavimo valiuta
 USD

Apskaitos valiuta
 LTL

Strategija
 Aktyvi

Rizika
 Didelė, yra valiutos
 kurso rizika

Rekomenduojama investavimo trukmė
 Ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į naujųjų rinkų įmonių akcijas ir vertybinius popierius, susijusius su akcijomis. Naujosios rinkomis laikomos ypač spartų ekonominių ir politinių permainų laikotarpį išgyvenančių šalių rinkos, kurioms būdingas aukštas bendrojo vidaus produkto augimas (pavyzdžiui, Lotynų Amerika, Centrinės ir Rytų Europos šalys, Tolimieji Rytai).

Investavimo strategija

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- Naujosiose rinkose registruotų arba naujosiose rinkose pagrindinę veiklą vykdančių įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
 - Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
 - Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
 - Paprastai investicijos įsigyjamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Emerging Markets Equity Income Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
 - Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos naujosiose rinkose. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritys neribojama.

Rekomenduojama investuotojams

Siekianties didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir linkusiems toleruoti didelę investavimo riziką.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)
 0,8 proc. Naujųjų rinkų akcijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

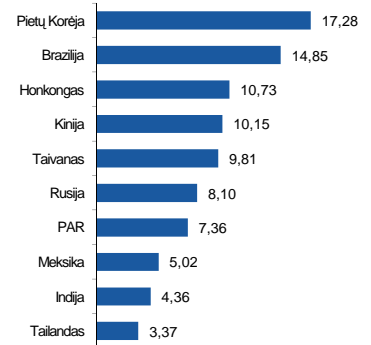
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

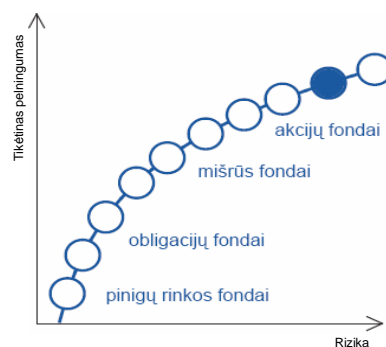
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



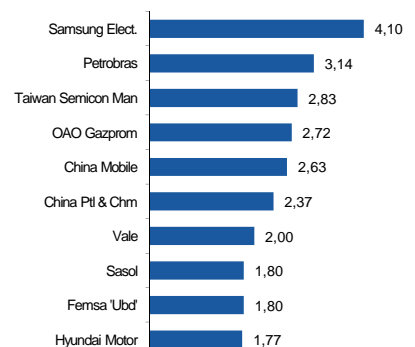
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



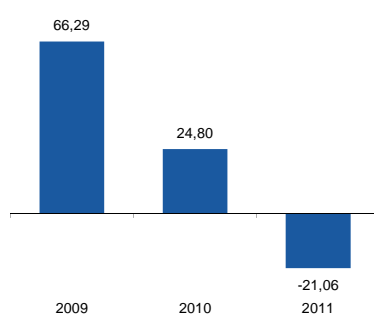
Naujųjų rinkų akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



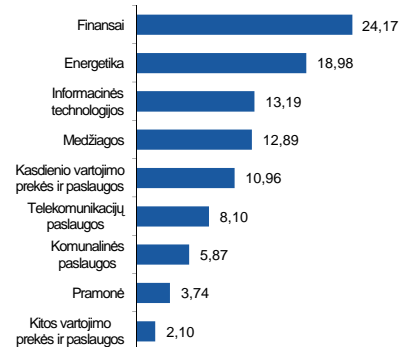
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Naujųjų rinkų akcijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL
 *2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetai



Investavimo kryptis

Europos nekilnojamojo turto fondas

Veiklos pradžia

2007 12 28

Valdytojas

Aviva Lietuva

Investavimo objektas

European REIT Fund

Veiklos pradžia

2003 01 28

Valdytojas

Aviva Investors

www.avivainvestors.co.uk

Valdomas turtas

115,75 mln. EUR

Investavimo valiuta

EUR

Apskaitos valiuta

LTL

Strategija

Aktyvi

Rizika

Didelė

Rekomenduojama investavimo trukmė

Ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į Europos nekilnojamojo turto įmonių akcijas ir išvestinius vertybinius popierius, kotiruojamus vertybinių popierių biržose.

Investavimo strategija

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Nekilnojamojo turto įmonių, registruotų arba pagrindinę veiklą vykdančių Europoje, turinčių pajamų iš nuomos ne mažiau nei 51 proc., akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
- Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
- Paprastai investicijos įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *European REIT Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos Europoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis – nekilnojamasis turtas.

Rekomenduojama investuoti

Siekiantiems didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas, linkusiems toleruoti didesnę už vidutinę investavimo riziką ir palyginti smarkius nekilnojamojo turto investicijų vertės svyravimus.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai) 0,8 proc. Nekilnojamojo turto fondo lėšų vidutinės metinės vertės.

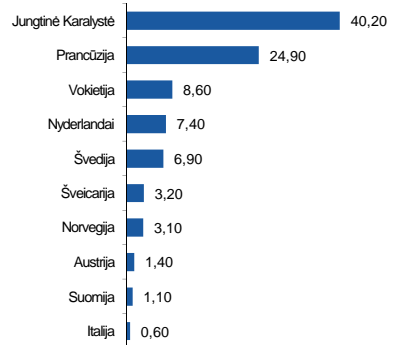
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

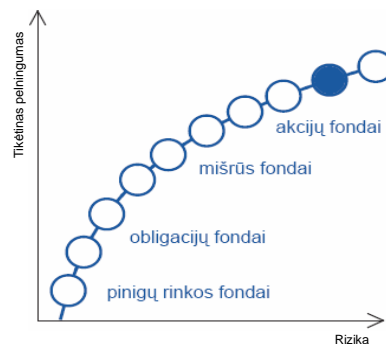
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



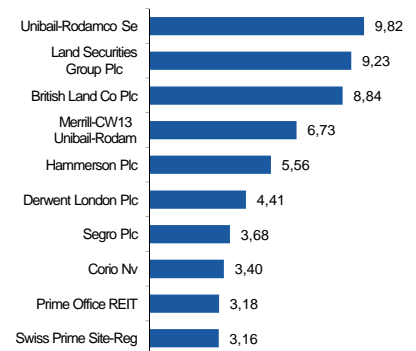
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



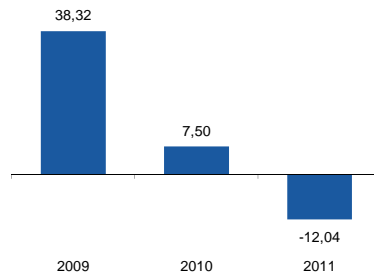
Europos nekilnojamojo turto fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



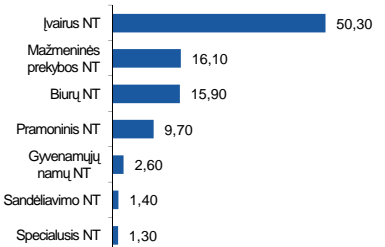
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Fondo grąža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Europos nekilnojamojo turto fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL

*2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetai



Investavimo kryptis

Naujųjų rinkų augančių įmonių akcijų fondas
 Veiklos pradžia
 2007 12 28
 Valdytojas
 Aviva Lietuva

Investavimo objektas

Emerging Markets Equity Small Cap Fund
 Veiklos pradžia
 2007 08 22
 Valdytojas
 Aviva Investors
 www.avivainvestors.co.uk
 Valdomas turtas
 139,62 mln. USD

Investavimo valiuta
 USD

Apskaitos valiuta
 LTL

Strategija
 Aktyvi

Rizika
 Didelė, yra valiutos
 kurso rizika

Rekomenduojama investavimo trukmė
 Ilga

Investavimo tikslas

Užtikrinti lėšų prieaugį, investuojant į naujųjų rinkų augančių įmonių akcijas ir vertybinius popierius, susijusius su akcijomis. Naujosiomis rinkomis laikomos ypač spartų ekonominių ir politinių permainų laikotarpį išgyvenančių šalių rinkos, kurioms būdingas aukštas bendrojo vidaus produkto augimas (pavyzdžiui, Lotynų Amerika, Centrinės ir Rytų Europos šalys, Tolinieji Rytai).

Investavimo strategija

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- Naujosiose rinkose registruotų arba naujosiose rinkose pagrindinę veiklą vykdančių įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
 - Siekiant efektyviau valdyti turą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
 - Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau kaip trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis bei finansinius instrumentus.
 - Paprastai investicijos įsigyjamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Emerging Markets Equity Small Cap Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
 - Likvidumo užtikrinimui tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

Investavimo ribojimai

Geografinis investavimo paskirstymas ribojamas. Lėšos investuojamos tik naujosiose rinkose. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

Rekomenduojama investuotojams

Siekiantis didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas, linkusiems toleruoti didesnę už vidutinę investavimo riziką.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

Valdymo mokestis

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)
 0,8 proc. Naujųjų rinkų augančių įmonių akcijų fondo turto vidutinės metinės vertės.

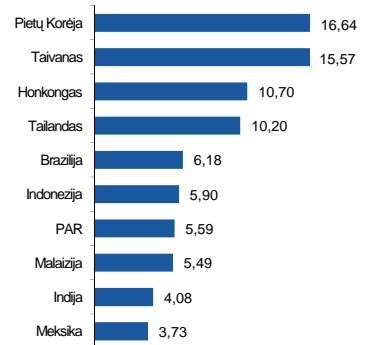
Daugiau informacijos

www.aviva.lt, www.avivainvestors.co.uk

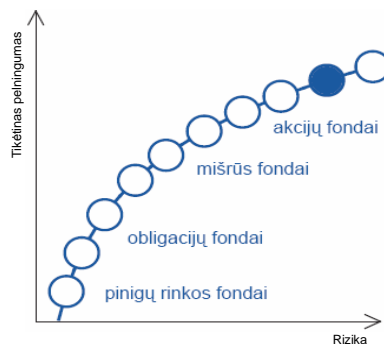
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



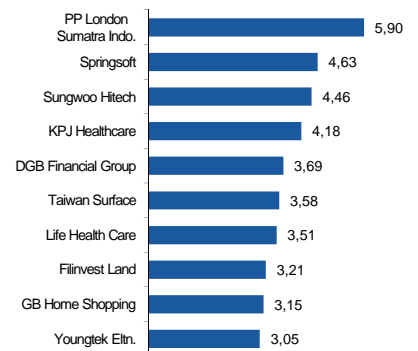
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



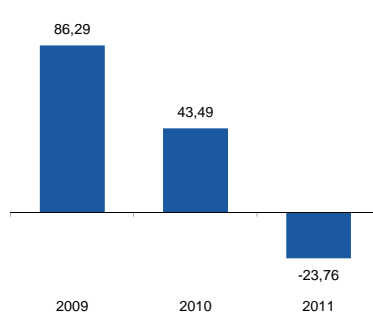
Naujųjų rinkų augančių įmonių akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



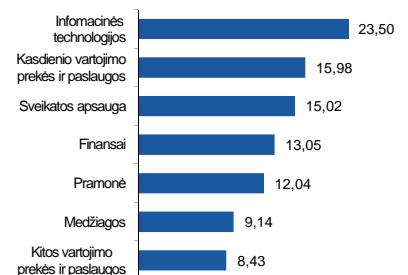
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Fondo graža proc. (2011-12-31 d. duomenys)



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Naujųjų rinkų augančių įmonių akcijų fondo investicinio vieneto kainos 3 metų pokytis*, LTL
 *2008 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1 sąlyginiam vienetai



Mokesčių lengvatos ir apmokestinimas

Gyvybės draudimo išmokų apmokestinimą gyventojų pajamų mokesčiu reglamentuoja Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymas (toliau – GPMĮ). Informacija paruošta vadovaujantis 2012 m. sausio 1 d. galiojančia LR Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo redakcija.

Gyvybės draudimo išmokų apmokestinimas priklauso nuo to, ar pagal gyvybės draudimo sutartį sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms buvo taikoma gyventojų pajamų mokesčio lengvata.

Gyventojų pajamų mokesčio lengvata sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms

Iš nuolatinio Lietuvos gyventojų pajamų gali būti atimamos savo, sutuoktinio, savo nepilnamečių vaikų (įvaikių) bei iki 18 metų ir vyresnių neįgaliųjų vaikų (įvaikių), kuriems nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis (iki 18 metų ir vyresnių vaikų (įvaikių), kuriems iki 2005 m. birželio 30 d. nustatyta visiška negalia) naudai sumokėtos gyvybės draudimo įmokos pagal gyvybės draudimo sutartis, kuriose numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui (GPMĮ 21 str. 1 d.). Draudimo įmokos gali būti atimamos iš apmokestinamųjų pajamų, kurioms yra taikomas 15 proc. gyventojų pajamų mokesčio tarifas.

Gyventojų pajamų mokesčio lengvata taikoma sumokėtoms įmokoms aukščiau išvardintų asmenų naudai, jei pagal gyvybės draudimo sutartį jie paskirti naudos gavėjais draudimo laikotarpio pabaigoje. Sumokėtų įmokų suma, kartu su kitomis gyventojų išlaidomis, kurios pagal GPMĮ gali būti atimamos iš gyventojų pajamų, neturi viršyti 25 proc. metinių gyventojų apmokestinamųjų pajamų. Šios nuostatos siejamos ne su draudimo laikotarpiu (už kurį įmokos sumokėtos) bei gyvybės draudimo sutarčių terminu, bet su įmokų sumokėjimu per atitinkamą mokesčių laikotarpį (kalendorinius metus) bei sutarties atitikimu nustatytiems reikalavimams įmokų mokėjimo momentu.

Apmokestinamųjų pajamų ir gyventojų pajamų mokesčio perskaičiavimas atliekamas gyventojui deklaruojant savo pajamas metinėje praėjusių metų pajamų mokesčio deklaracijoje, kurią iki gegužės 1 d. reikia pateikti Valstybinei mokesčių inspekcijai. Perskaičiuotas gyventojų pajamų mokesčių grąžinamas LR Mokesčių administravimo įstatyme numatytais terminais.

Rūpinimąsi savo ir artimųjų ateitimi skatina valstybė

Išmokos (mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos atveju), mokamos įvykus draudžiamajam įvykiui (kitam negu sutarties galiojimo termino pabaiga ar jos nutraukimas nepasibaigus terminui) pagal gyvybės draudimo sutartis – **neapmokestinamos (GPMĮ 17 str. 1 d. 13 p.)**.

Draudimo išmokų, pasibaigus sutarties galiojimo terminui ar nutraukus gyvybės draudimo sutartį, apmokestinimo tvarka

Sutartis sudaryta	Sutarties terminas arba terminas, praėjęs iki nutraukimo	Gyventojų pajamų mokestis (GPM)			GPMĮ 17 str. 1 d.
		Nuo įmokų dalies, kuriai buvo taikyta lengvata ir nuo įmonės sumokėtų įmokų	Nuo įmokų dalies, kuriai nebuvo taikyta lengvata	Nuo sumos, viršijančios sumokėtas įmokas	
Po 2003 01 01 (išmokų gavėjai – neįgalūs ir pensinio amžiaus asmenys*)	< 5 metai	15%	0%	15%	9 p.
	>= 5 metai	0%	0%	0%	9 p.
Po 2003 01 01	< 10 metų	15%	0%	15%	12 p.
				0% sutartims, sudarytoms po 2004 04 30 iki 2009 01 01, jei nebuvo taikoma lengvata ir įmokas mokėjo gyventojai	
	>= 10 metų	15%	0%	0%	11, 12 p.
		0% (jei išmoką gauna jaunesnis nei 26 m. gyventojas)			10 p.

* Pensinio amžiaus asmenys – asmenys, sulaukę 55 metų amžiaus (pagal Profesinių pensijų kaupimo įstatymą), neįgalūs asmenys – asmenys, kuriems nustatytas nuo 0 iki 25 proc. ar nuo 30 iki 40 proc. darbingumo lygis, arba neįgalūs vaikai, kuriems nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis.

Detalesnį GPMĮ nuostatų, reglamentuojančių draudimo išmokų ir grąžinamų gyvybės draudimo įmokų nutraukus gyvybės draudimo sutartį apmokestinimo bei apmokestinamųjų pajamų mažinimo sumokėtomis gyvybės draudimo įmokomis klausimus, išaiškinimą galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto svetainėje www.vmi.lt.