

Investavimo kryptių aprašymai



Investicinis gyvybės draudimas

# Aviva fondai

[www.aviva.lt](http://www.aviva.lt)  
[www.avivainvestors.co.uk](http://www.avivainvestors.co.uk)

Galioja nuo 2010 06 30



---

Investicinis gyvybės draudimas „Aviva fondai“	2
<b>Pinigų rinkos fondas</b>	<b>5</b>
<b>Europos trumpalaikių obligacijų fondas</b>	<b>6</b>
<b>Europos ilgalaikių obligacijų fondas</b>	<b>7</b>
<b>Europos įmonių obligacijų fondas</b>	<b>8</b>
<b>Naujų rinkų obligacijų fondas</b>	<b>9</b>
<b>Europos akcijų fondas</b>	<b>10</b>
<b>Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondas</b>	<b>11</b>
<b>Amerikos akcijų fondas</b>	<b>12</b>
<b>Didžiosios Britanijos akcijų fondas</b>	<b>13</b>
<b>Japonijos akcijų fondas</b>	<b>14</b>
<b>Azijos akcijų fondas</b>	<b>15</b>
<b>Naujų rinkų akcijų fondas</b>	<b>16</b>
<b>Europos nekilnojamojo turto fondas</b>	<b>17</b>
<b>Naujų rinkų augančių įmonių akcijų fondas</b>	<b>18</b>
Draudimo išmokų apmokestinimas ir gyventojų pajamų mokesčio lengvata	19

## Investicinis gyvybės draudimas „Aviva fondai“

Siūlome rinktis iš šių investavimo kryptių.

### Pinigų rinkos fondai

1. Pinigų rinkos fondas – 5 psl.

### Obligacijų fondai

2. Europos trumpalaikių obligacijų fondas – 6 psl.
3. Europos ilgalaikių obligacijų fondas – 7 psl.
4. Europos įmonių obligacijų fondas – 8 psl.
5. Naujų rinkų obligacijų fondas – 9 psl.

### Akcijų fondai

2. Europos akcijų fondas – 10 psl.
3. Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondas – 11 psl.
4. Amerikos akcijų fondas – 12 psl.
5. Didžiosios Britanijos akcijų fondas – 13 psl.
6. Japonijos akcijų fondas – 14 psl.
7. Azijos akcijų fondas – 15 psl.
8. Naujų rinkų akcijų fondas – 16 psl.
9. Europos nekilnojamojo turto fondas – 17 psl.
10. Naujų rinkų augančių įmonių akcijų fondas – 18 psl.

- ✓ Tai šiuolaikinė, integruota finansinė paslauga suderinanti investicinių fondų ir gyvybės draudimo privalumus.
- ✓ Galima rinktis neprivalomą priedą – draudimą mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju.
- ✓ Platus pasirinkimas: nuo saugių 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 atsakingą investicinį draudimo fondą.
- ✓ Fondus (investavimo objektus) valdo „Aviva“ grupės investicijų bendrovė „Aviva Investors“, apjungianti daugiau negu 900 mlrd. litų valdomo turto ir 21 investicinė bendrovė Europoje, Amerikoje ir Azijoje ([www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com)).

### Rinkitės kelias investavimo kryptis

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

### Keiskite investavimo kryptis nemokamai

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

### Tinka ir aktyviems, ir nuosaikiams

„Aviva fondai“ puikiai tinka Jums tuomet, kai nenorite tam skirti laiko ir domėtis investavimu - Jūsų lėšos saugiai augs mažesnės rizikos investavimo kryptyse. O tuomet, kai suprastami finansų rinkų dėsnius siekiate išnaudoti galimybes daug užsidirbti, galite rinktis aktyvesnes investavimo kryptis, dažnai jas keisti, atsiiinti 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 10 tūks. 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.
- ✓ Jeigu norite keisti investavimo kryptis ar lėšų paskirstymo santykį, tą pačią įmokos sumokėjimo dieną turėtumėte pateikti papildomos draudimo įmokos investavimo nurodymą.

Nurodymo formą esate gavę kartu su draudimo liudijimu, taip pat ją galite rasti interneto svetainėje [www.aviva.lt](http://www.aviva.lt), gauti iš Jūsų finansų konsultanto arba bendrovės Klientų aptarnavimo skyriaus, tel. (8 5) 269 0627, el. paštu [info@aviva.lt](mailto:info@aviva.lt).

### Dėmesio!

Jeigu nenurodote kitaip, papildoma draudimo įmoka bus paskirstyta į anksčiau Jūsų nurodytas investavimo kryptis tokiu pačiu santykiu.

## Papildomų draudimo įmokų mokėjimo būdai

### Grynaisiais pinigais

- ✓ AB banke „Snoras“ – grynaisiais pinigais arba visomis mokėjimo kortelėmis, išleistomis AB banko „Snoras“.
- ✓ AB SEB banke – grynaisiais pinigais arba visomis mokėjimo kortelėmis, išleistomis AB SEB banko, nurodant įmonės sąskaitos Nr. LT 49 7044 0600 0040 5646 ir banko kodą 70440.
- ✓ AB banke „Swedbank“ – 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 bankas „Swedbank“
Gavėjo banko kodas	73000
Atsiskaitomoji sąskaita	LT 54 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
Įmonės kodas	5777

### Internetu

- ✓ AB banko „Swedbank“ interneto svetainėje <https://lt.hanza.net>, įmokos kodas 5777
- ✓ AB banko „Snoras“ interneto svetainėje <https://ib.snoras.com>, įmokos kodas 5777
- ✓ AB SEB banko interneto svetainėje <https://ebankas.seb.lt>, įmokos kodas 5777

## Išmokos

- Kada pageidaujate, galite atsiimti **dalį lėšų**, tačiau tiek, kad draudimo liudijimo vertė liktų ne mažesnė už 5000 Lt.
- Įvykus draudžiamajam įvykiui (mirtis) Jums bus išmokėta
  - didesnė iš dviejų sumų:
    - ✓ sumokėtų įmokų suma
    - ✓ draudimo liudijimo vertė (investicijų gražos užaugintos lėšos)
- Pasibaigus draudimo sutarčiai Jums bus išmokėta
  - ✓ draudimo liudijimo vertė (investicijų gražos užaugintos lėšos)

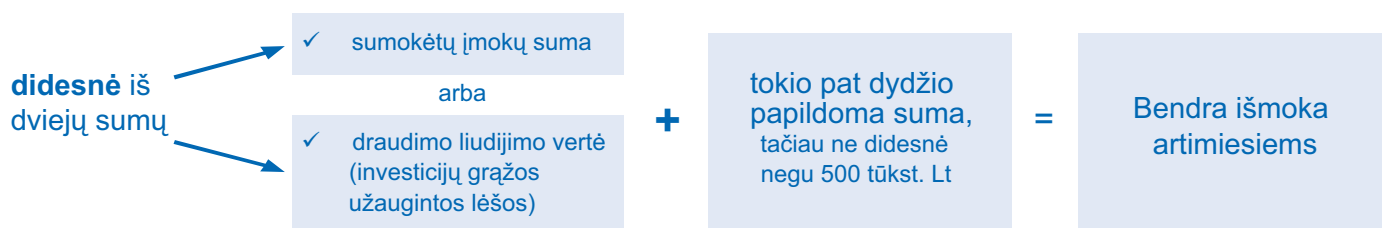
## Papildomas draudimo objektas

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 galite atsisakyti arba vėl pasirinkti papildomą draudimo objektą.

Pasirinkus papildomą draudimo objektą ir įvykus draudžiamajam įvykiui (**mirtis dėl nelaimingo atsitikimo**) Jums 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 900 milijardų Lt vertės turta, joje dirba daugiau nei 1100 darbuotojų 21-oje pasaulio šalyje. „Aviva Investors“ priklauso vienai didžiausių pasaulyje draudimo grupei Aviva.

Norėdami daugiau sužinoti apie „Aviva Investors“ valdomus fondus, galite apsilankyti svetainėje <http://www.avivainvestors.com>.

## Aviva Lietuva

Bendrovė „Aviva Lietuva“ priklauso tarptautinei „Aviva“ grupei – vienai didžiausių pasaulyje gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo grupių, veikiančiai 28 šalyse ir aptarnaujančiai 50 mln. klientų. Tarptautinė bendrovė „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  
 45,04 mln. EUR  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**      **Apskaitos valiuta**  
 EUR                              LTL

**Strategija**                      **Rizika**  
 Aktyvi                              Maža

**Rekomenduojama investavimo trukmė**  
 Trumpa

**Investavimo tikslas**

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

**Investavimo strategija**

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- į 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 turą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
  - Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau negu penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
  - Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *EUR Reserve Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
  - Likvidumui užtikrinti tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynųjų 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 praeigio 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.

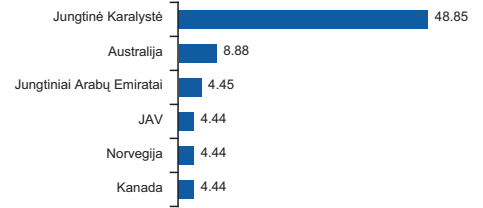
**Daugiau informacijos**

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

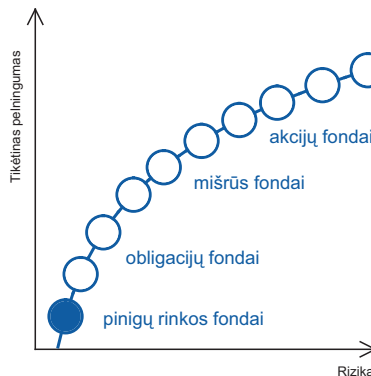
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



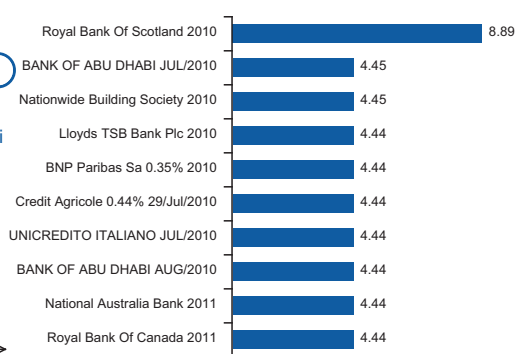
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



Pinigų rinkos fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



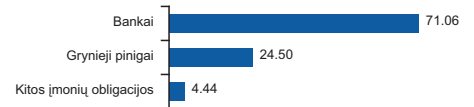
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



EUR Reserve Fund metinė gaža EUR, proc.

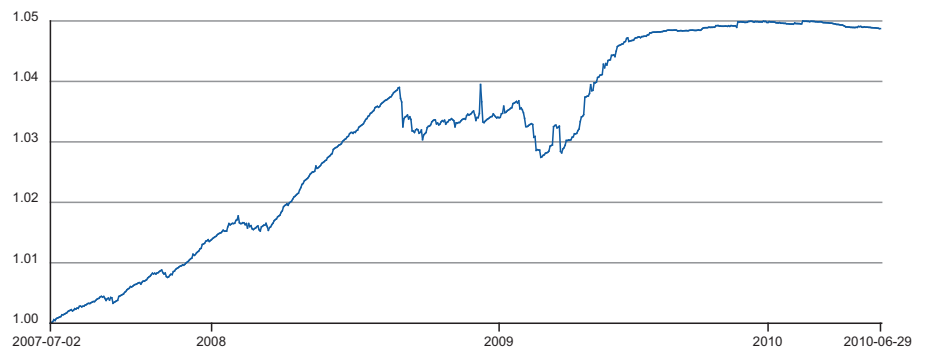


Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



EUR Reserve Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, EUR

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**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**

55,81 mln. EUR

Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**

EUR

**Apskaitos valiuta**

LTL

**Strategija**

Aktyvi

**Rizika**

Maža

**Rekomenduojama investavimo trukmė**

Trumpa

**Investavimo tikslas**

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

**Investavimo strategija**

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Į Europos vyriausybių, nevyriausybinių organizacijų ir į Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą Europoje vykdančių įmonių skolos vertybinius popierius, nominuotas eurais, kurių bendras svertinis išpirkimo termino vidurkis yra mažiau negu trys metai, o trukmė neviršija keturių metų.
- Siekiant efektyviau valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau negu penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
- Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip Short Term European Bond Fund, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Europoje, paprastai euro zonoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiantiems tolygaus prieaugio iš obligacijų, pageidaujantiems mažesnės investavimo rizikos.

**Investicinio vieneto kaina**

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

**Valdymo mokesčiai**

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

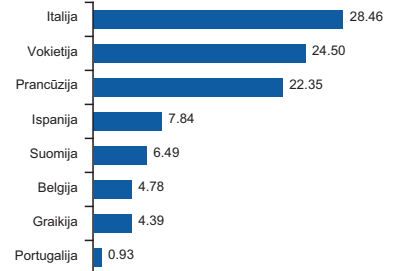
**Daugiau informacijos**

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

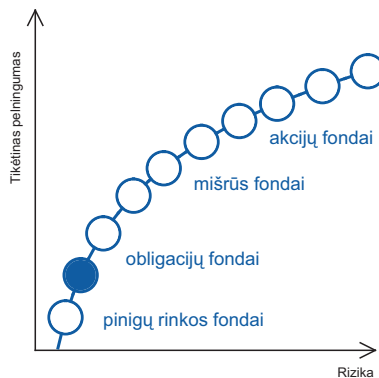
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



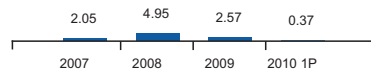
Didžiausios investicijos pagal šalį, proc. nuo turto vertės



Europos trumpalaikių obligacijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas

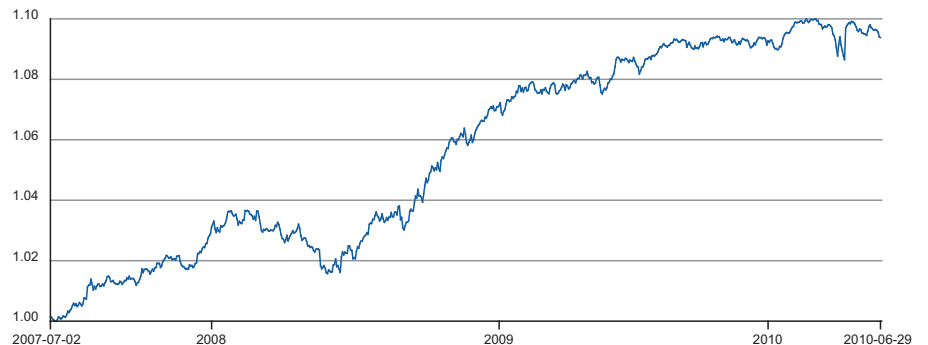


Short Term European Bond Fund metinė gaža EUR, proc.

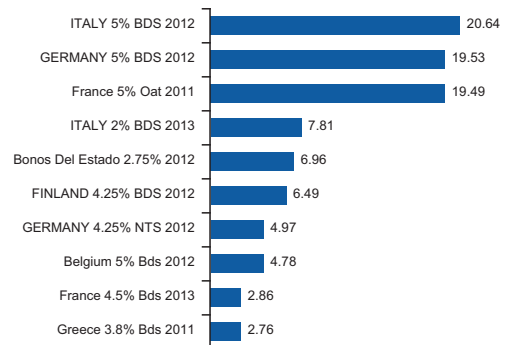


Short Term European Bond Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, EUR

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



Didžiausios investicijos pagal emitentus, proc. nuo turto vertės



Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



**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  
 78,89 mln. EUR  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**      **Apskaitos valiuta**  
 EUR                              LTL

**Strategija**                      **Rizika**  
 Aktyvi                              Mažesnė už vidutinę

**Rekomenduojama investavimo trukmė**  
 Vidutinė arba ilga

**Investavimo tikslas**

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

**Investavimo strategija**

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- Į Europos vyriausybių, nevyriausybinių organizacijų ir į Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą Europoje vykdančių įmonių skolos vertybinius popierius nominuotus eurais, kurių bendras svertinis išpirkimo termino vidurkis yra daugiau negu 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 negu penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
  - Investicijos paprastai įsigyjamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Long Term European Bond Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
  - Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Europoje, paprastai euro zonoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiantiems 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.

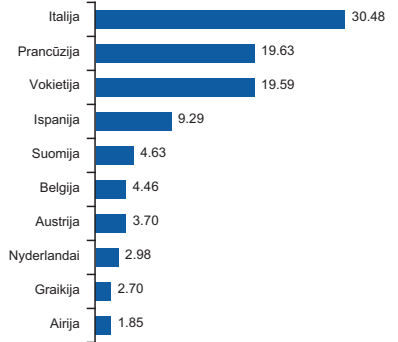
**Daugiau informacijos**

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

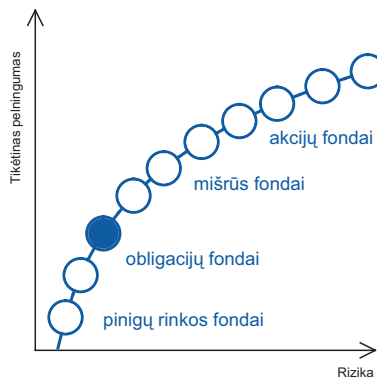
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



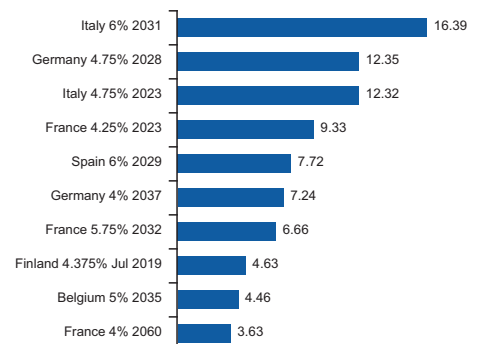
Paskirstymas pagal šalį, proc. nuo turto vertės



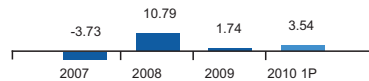
Europos ilgalaikių obligacijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



Didžiausios investicijos pagal emitentus, proc. nuo turto vertės



Long Term European Bond Fund metinė graža EUR, proc.



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Long Term European Bond Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, EUR

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**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  
 115,34 mln. EUR  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**      **Apskaitos valiuta**  
 EUR                              LTL

**Strategija**                      **Rizika**  
 Aktyvi                            Mažesnė už vidutinę

**Rekomenduojama investavimo trukmė**

Vidutinė arba ilga

**Investavimo tikslas**

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

**Investavimo strategija**

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- Į Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą Europoje vykdančių įmonių eurais nominuotus skolos vertybinius popierius.
  - Nedidelė lėšų dalis gali būti investuojama į konvertuojamas obligacijas.
  - Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau negu penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
  - Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *European Corporate Bond Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
  - Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Europoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

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

**Investicinio vieneto kaina**

Skaiciuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

**Valdymo mokesčiai**

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

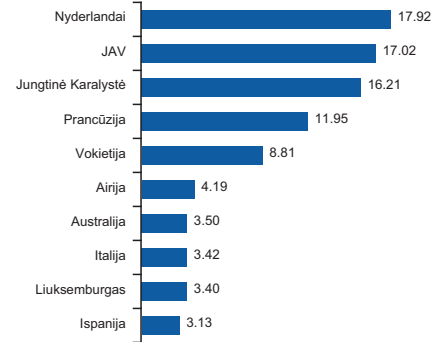
**Daugiau informacijos**

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

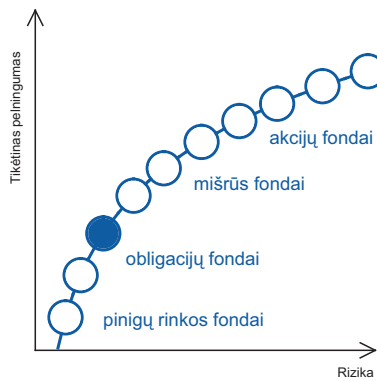
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



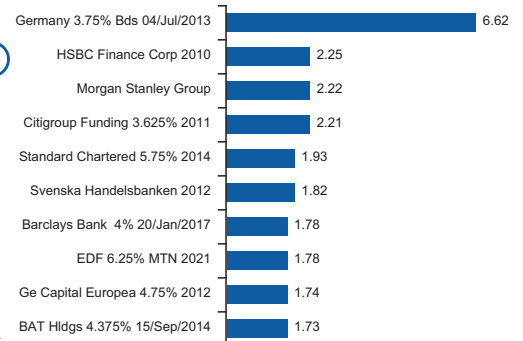
Didžiausios investicijos pagal šalį, proc. nuo turto vertės



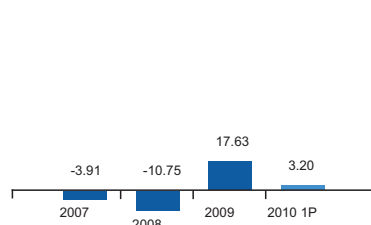
Europos įmonių obligacijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



European Corporate Bond Fund metinė graža EUR, proc.

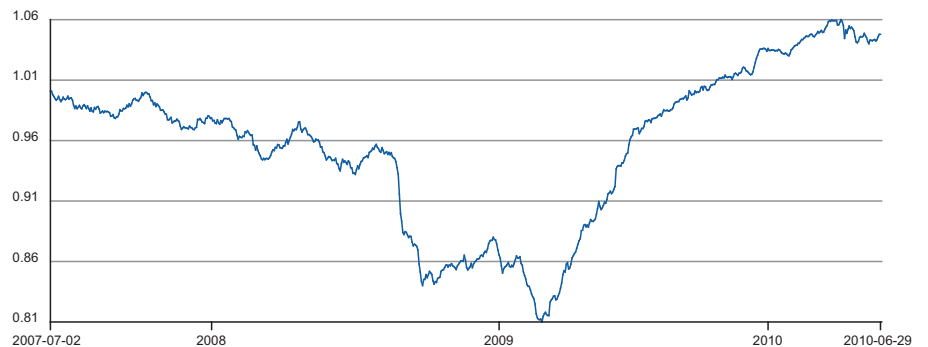


Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



European Corporate Bond Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, EUR

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**Investavimo kryptis**

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

**Investavimo objektas**

Emerging Markets Bond Fund  
 Veiklos pradžia  
 2004 05 05  
 Valdytojas  
 Aviva Investors  
 www.avivainvestors.co.uk  
 Valdomas turtas  
 597,73 mln. USD  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**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 rinkos šalių, išgyvenančių ypač spartų ekonominių ir politinių permainų laikotarpį, 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:

- Į naujųjų rinkų vyriausybinių, nevyriausybinių organizacijų ir į naujose rinkose registruotų arba jose pagrindinę veiklą vykdančių įmonių skolos vertybinius popierius.
- Siekiant efektyviau valdyti turą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau negu penktadalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
- Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Emerging Markets Bond Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumui užtikrinti tam tikrą dalį lėšų gali sudaryti grynjieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės, tarp jų pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje ir kasoje.

**Investavimo ribojimai**

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

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiantiems 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.

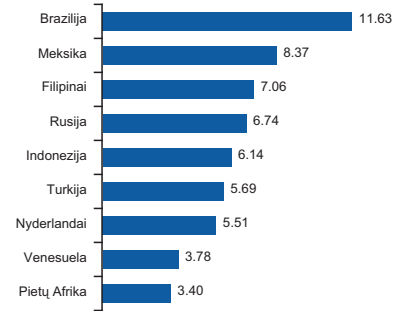
**Daugiau informacijos**

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

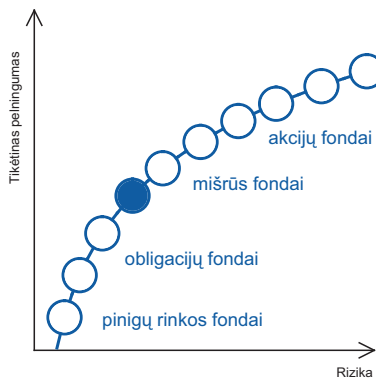
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



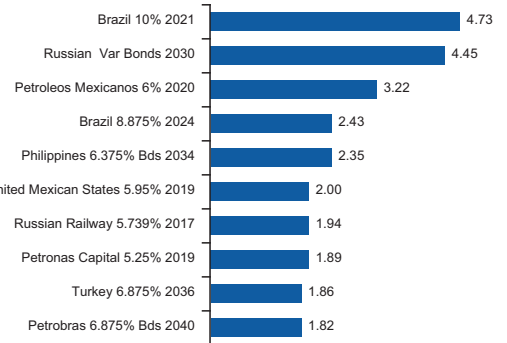
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



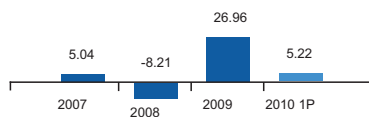
Naujųjų rinkų obligacijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



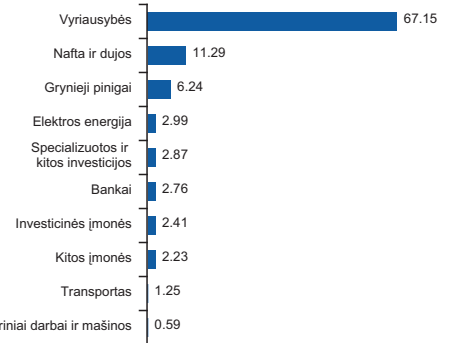
Didžiausios investicijos pagal emitentus, proc. nuo turto vertės



*Emerging Markets Bond Fund* metinė grąža USD, proc.



Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



*Emerging Markets Bond Fund* investicinio vieneto kainos pokytis\*, USD

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**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  
 161,99 mln. EUR  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**      **Apskaitos valiuta**  
 EUR                              LTL

**Strategija**                      **Rizika**  
 Aktyvi                              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:
- Į 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 negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
  - Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *European Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
  - Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Europoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiantiems didelio 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.

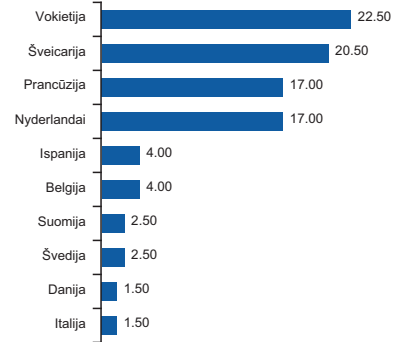
**Daugiau informacijos**

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

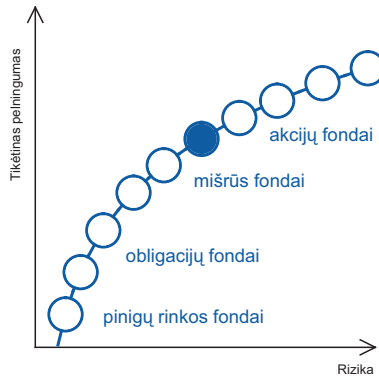
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



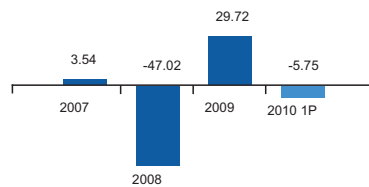
Paskirstymas pagal šalis, proc. nuo turto vertės



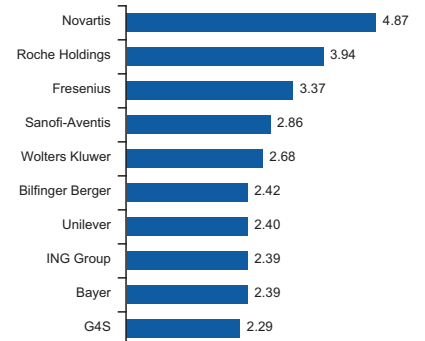
Europos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



European Equity Fund metinė graža EUR, proc.



Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



European Equity Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, EUR

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**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  
 80,53 mln. EUR  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**

EUR

**Apskaitos valiuta**

LTL

**Strategija**

Aktyvi

**Rizika**

Vidutinė

**Rekomenduojama investavimo trukmė**

Vidutinė arba ilga

**Investavimo tikslas**

Užtikrinti lėšų prieaugį investuojant į akcijas ir vertybinius popierius, susijusius su akcijomis, tų Europos įmonių, kurios remiasi įmonių socialinės atsakomybės principais ir plėtomos verslą vengia žalos visuomenei ir aplinkai. Investuojant atsižvelgiama į tokių įmonių veiklą visuomenės gerovei (pvz., 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:

- Į Europoje registruotų arba pagrindinę veiklą vykdančių socialiai atsakingų 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 negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas, negu nurodyta aukščiau, šalis ir finansinius instrumentus.
- Investicijos paprastai įsigyamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Sustainable Future Pan-European Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Europoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis ribojama ir vertinama pagal socialinės atsakomybės principų įgyvendinimą, tarp jų poveikį visuomenei ir aplinkai, verslo etika, pagarbą žmogaus teisėms ir įstatymams.

**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.

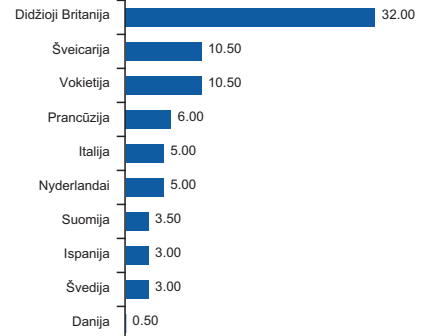
**Daugiau informacijos**

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

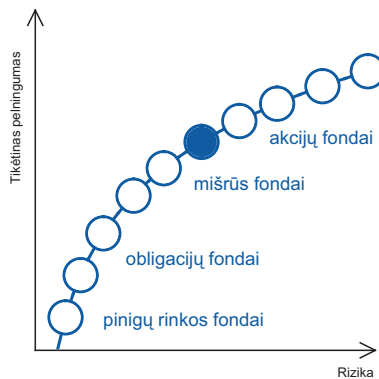
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



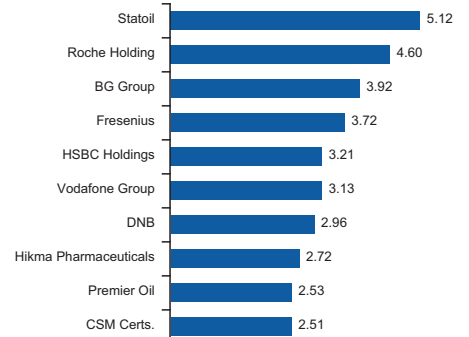
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



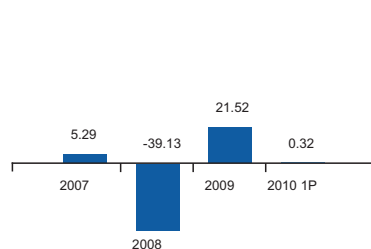
Socialiai atsakingų įmonių akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



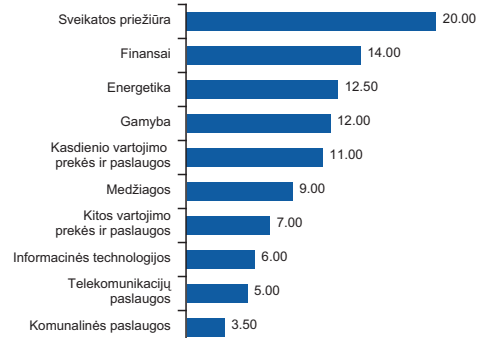
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



*Sustainable Future Pan-European Equity Fund* metinė graža EUR, proc.



Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



*Sustainable Future Pan-European Equity Fund* investicinio vieneto kainos pokytis\*, EUR

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**Investavimo kryptis**

Amerikos akcijų fondas  
 Veiklos pradžia  
 2007 12 28  
 Valdytojas  
 Aviva Lietuva

**Investavimo objektas**

American Equity Fund  
 Veiklos pradžia  
 1990 07 02  
 Valdytojas  
 Aviva Investors  
 www.avivainvestors.co.uk  
 Valdomas turtas  
 100,24 mln. USD  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**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 JAV įmonių akcijas ir vertybinius popierius, susijusius su akcijomis.

**Investavimo strategija**

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Į JAV registruotų arba pagrindinę veiklą JAV vykdančių įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
- Siekiant efektyviau valdyti turta ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
- Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *American Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
- Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos JAV, gali būti ir Kanadoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiantiems didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir linkusiems toleruoti vidutinę investavimo riziką.

**Investicinio vieneto kaina**

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

**Valdymo mokesčiai**

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

**Daugiau informacijos**

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

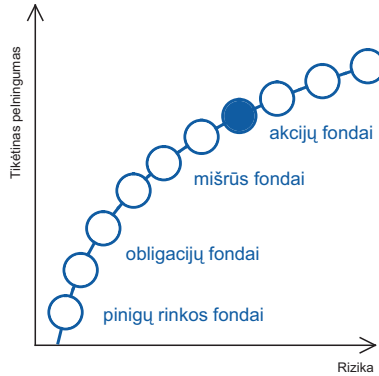
**Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės**



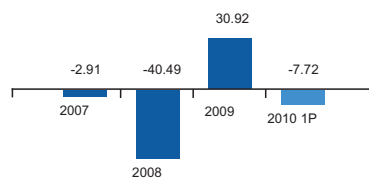
**Paskirstymas pagal šalį, proc. nuo turto vertės**



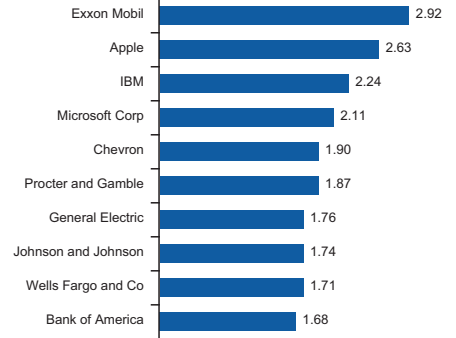
**Amerikos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas**



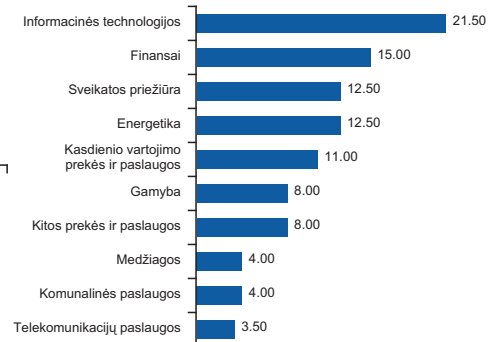
**American Equity Fund metinė graža USD, proc.**



**Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės**



**Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės**



**American Equity Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, USD**

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**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  
 53,33 mln. GBP  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**      **Apskaitos valiuta**  
 GBP                              LTL

**Strategija**                      **Rizika**  
 Aktyvi                              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:
- Į Jungtinėje Karalystėje (daugiausia Didžiojoje Britanijoje) registruotų arba 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 negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
  - Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip UK Equity Focus Fund, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
  - Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Jungtinėje Karalystėje (daugiausia Didžiojoje Britanijoje). Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

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

**Investicinio vieneto kaina**

Skačiuojama 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

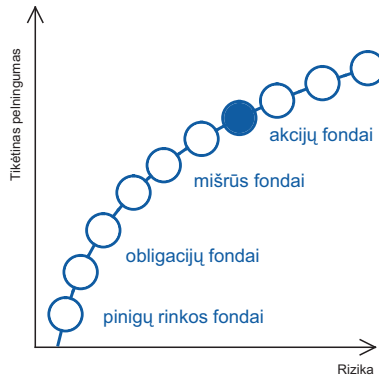
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



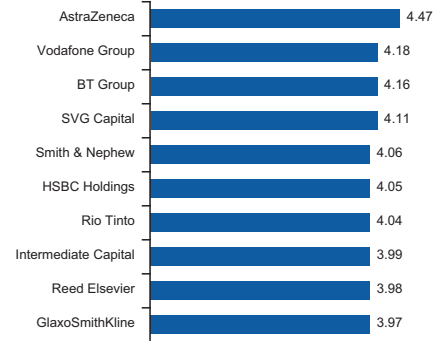
Paskirstymas pagal šalį, proc. nuo turto vertės



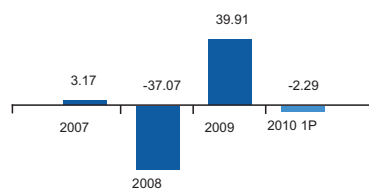
Didžiosios Britanijos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



UK Equity Focus Fund metinė graža GBP, proc.



Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



UK Equity Focus Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, GBP  
 \*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**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  
 4043,32 mln. JPY  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**

JPY

**Apskaitos valiuta**

LTL

**Strategija**

Aktyvi

**Rizika**

Didesnė už vidutinę, yra valiutos kurso rizika

**Rekomenduojama investavimo trukmė**

Ilga

**Investavimo tikslas**

Užtikrinti lėšų prieaugį investuojant į Japonijos imonių akcijas ir vertybinius popierius, susijusius su akcijomis.

**Investavimo strategija**

- Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:
- Į Japonijoje registruotą arba pagrindinę veiklą Japonijoje vykdančių imonių 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 negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
  - Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Japanese Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
  - Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Japonijoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiantiems 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

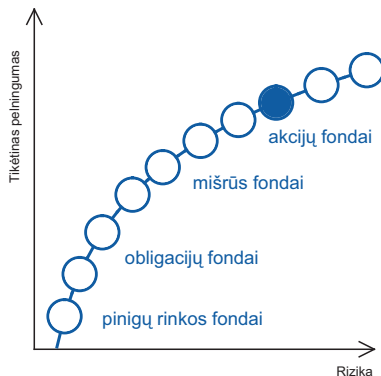
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



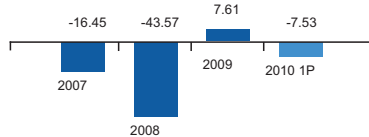
Paskirstymas pagal šalį, proc. nuo turto vertės



Japonijos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



*Japanese Equity Fund* metinė graža JPY, proc.

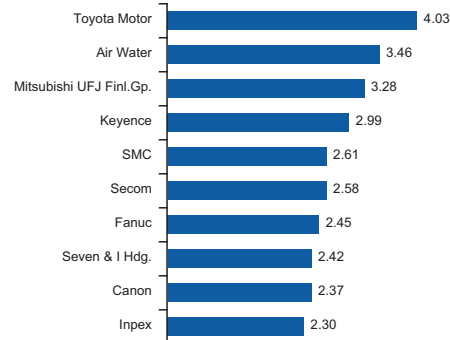


*Japanese Equity Fund* investicinio vieneto kainos pokytis\*, JPY

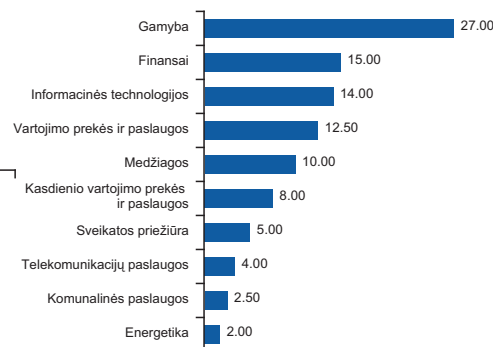
\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



**Investavimo kryptis**

Azijos akcijų fondas  
 Veiklos pradžia  
 2007 12 28  
 Valdytojas  
 Aviva Lietuva

**Investavimo objektas**

Asia-Pacific Equity Fund  
 Veiklos pradžia  
 1990 07 02  
 Valdytojas  
 Aviva Investors  
 www.avivainvestors.co.uk  
 Valdomas turtas  
 104,69 mln. USD  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**Investavimo valiuta**  
 USD

**Apskaitos valiuta**  
 LTL

**Strategija**

Aktyvi

**Rizika**

Didesnė už vidutinę, yra valiutos kurso rizika

**Rekomenduojama investavimo trukmė**

Ilgą

**Investavimo tikslas**

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

**Investavimo strategija**

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Į 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 negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
- Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Asia-Pacific Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
- Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Azijoje (išskyrus Japoniją) ir Ramiojo vandenyno regione. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiantiems 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 mokesčiai**

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

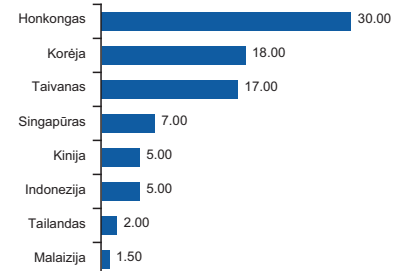
**Daugiau informacijos**

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

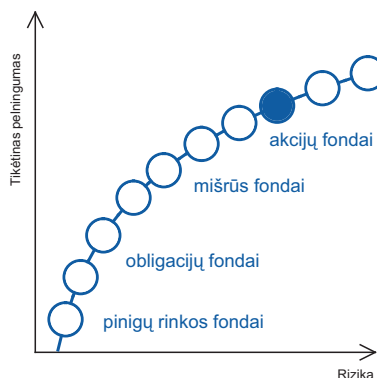
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



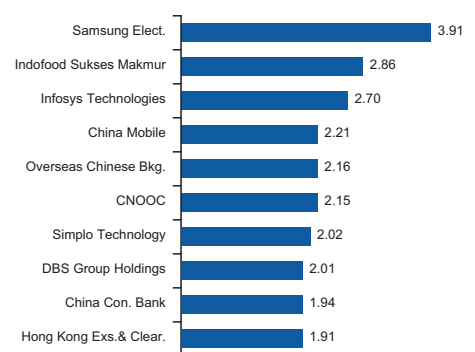
Paskirstymas pagal šalį, proc. nuo turto vertės



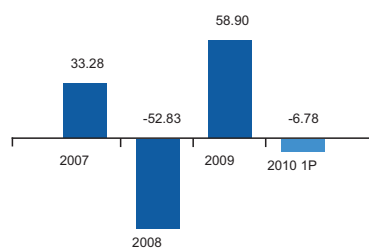
Azijos akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



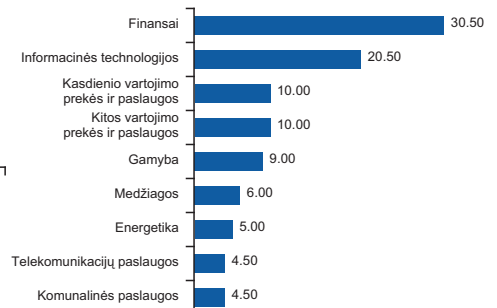
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Asia-Pacific Equity Fund metinė graža USD, proc.

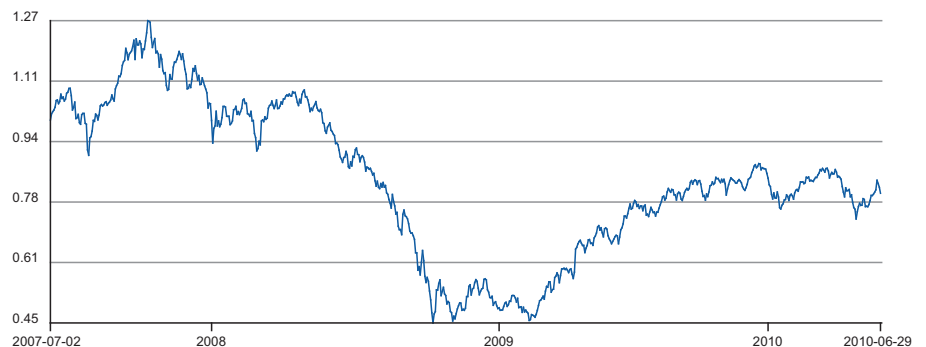


Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Asia-Pacific Equity Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, USD

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**Investavimo kryptis**

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

**Investavimo objektas**

Emerging Markets Equity Fund  
 Veiklos pradžia  
 1993 11 04  
 Valdytojas  
 Aviva Investors  
 www.avivainvestors.co.uk  
 Valdomas turtas  
 2130,78 mln. USD  
 Morningstar vertinimas (3m.)



**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. Naujosiomis rinkomis laikomos rinkos šalių, išgyvenančių ypač spartų ekonominių ir politinių permainų laikotarpį, 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:

- Į naujose rinkose registruotų arba pagrindinę veiklą naujose rinkose 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 negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
- Investicijos paprastai įsigyjamos per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Emerging Markets Equity Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
- Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos naujosiose rinkose. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiantiems 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.

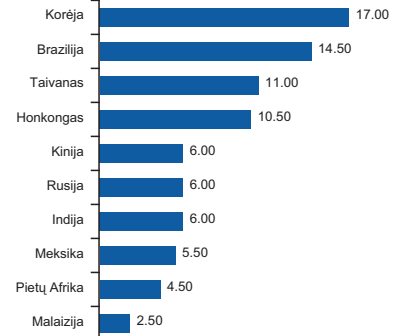
**Daugiau informacijos**

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

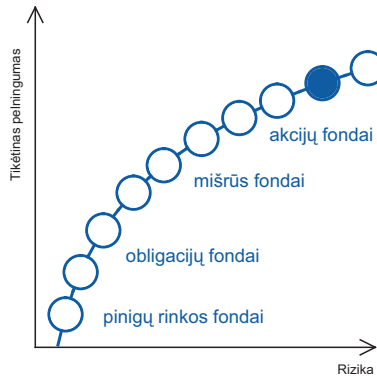
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



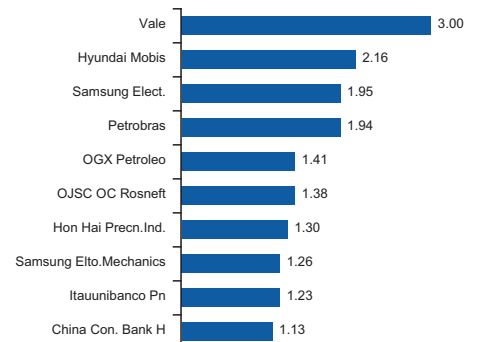
Didžiausios investicijos pagal šalis, proc. nuo turto vertės



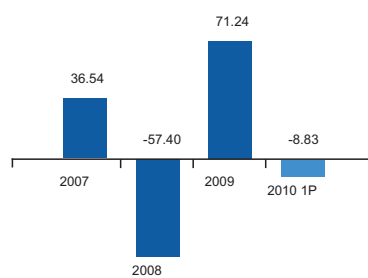
Naujųjų rinkų akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



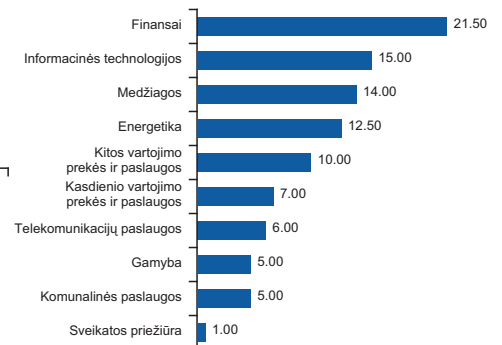
Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



*Emerging Markets Equity Fund* metinė graža USD, proc.

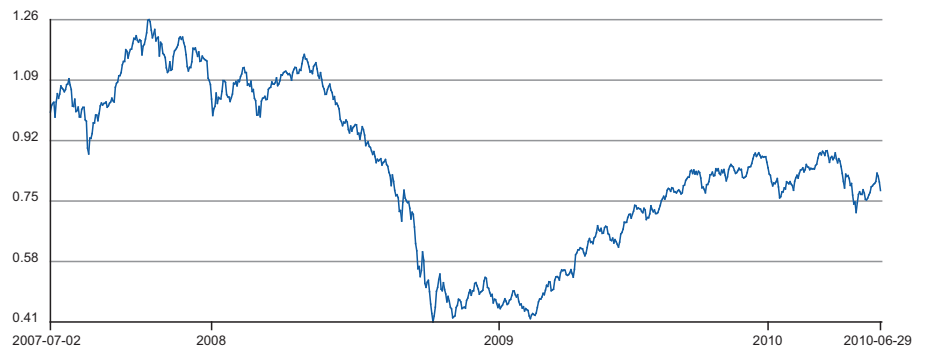


Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



*Emerging Markets Equity Fund* investicinio vieneto kainos pokytis\*, USD

\*2007 m. birželio 30 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



**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**

111,96 mln. EUR

Morningstar vertinimas (3m.)



**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:

- Į nekilnojamojo turto įmonių, registruotų arba pagrindinę veiklą vykdančių Europoje, turinčių pajamų iš nuomos ne mažiau negu 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 negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
- Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *European REIT Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigijami ir tiesiogiai.
- Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos Europoje. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis – nekilnojamasis turtas.

**Rekomenduojama investuotojams**

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**

Skačiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

**Valdymo mokestis**

(turintis įtakos investicinio vieneto kainai)

0,8 proc. Europos nekilnojamojo turto fondo lėšų vidutinės metinės vertės.

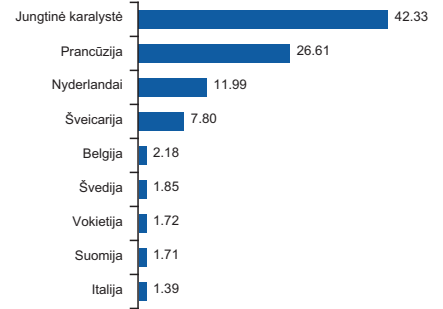
**Daugiau informacijos**

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

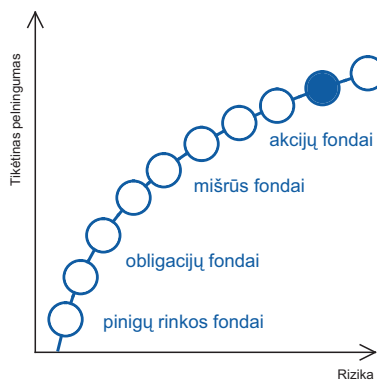
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



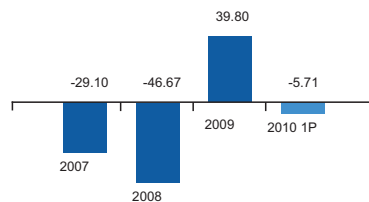
Didžiausios investicijos pagal šalį, proc. nuo turto vertės



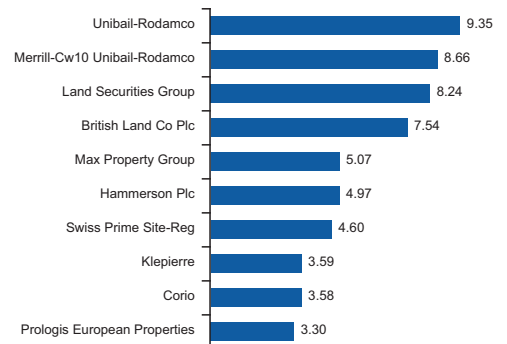
Europos nekilnojamojo turto fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



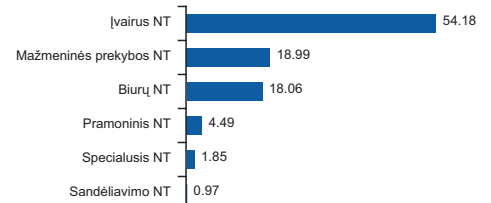
European REIT Fund metinė grąža EUR, proc.



Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Paskirstymas pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



European REIT Fund



**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  
 148,30 mln. USD

**Investavimo valiuta**

USD

**Apskaitos valiuta**

LTL

**Strategija**

Aktyvi

**Rizika**

Didelė, yra valiutos kurso rizika

**Rekomenduojama investavimo trukmė**

Ilgą

**Investavimo tikslas**

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

**Investavimo strategija**

Lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

- Į naujosiose rinkose registruotų arba pagrindinę veiklą vykdančių įmonių akcijas, kotiruojamas vertybinių popierių biržose.
- Siekiant efektyviai valdyti turtą ir riziką, dalis lėšų gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.
- Nedidelė lėšų dalis (ne daugiau negu trečdalis) tam tikrais laikotarpiais, tikintis geresnių investavimo rezultatų, gali būti investuojama ir į kitas šalis ir finansinius instrumentus.
- Investicijos paprastai įsigyjamose per kolektyvinius investavimo subjektus, tokius kaip *Emerging Markets Equity Small Cap Fund*, tačiau investavimo strategijoje numatyti vertybiniai popieriai gali būti įsigjami ir tiesiogiai.
- Likvidumui užtikrinti 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 ir lėšos investuojamos tik naujosiose rinkose. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

**Rekomenduojama investuotojams**

Siekiant didelio pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir linkusiems toleruoti vidutinę investavimo riziką.

**Investicinio vieneto kaina**

Skaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną.

**Valdymo mokesčiai**

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

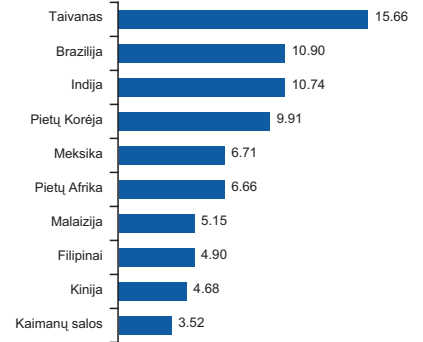
**Daugiau informacijos**

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

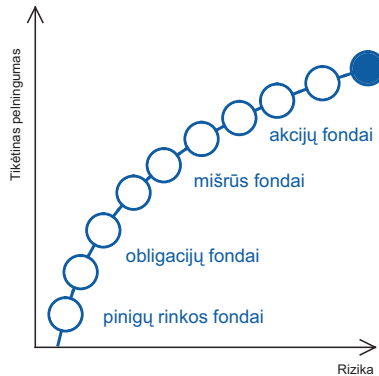
Paskirstymas pagal investicijų rūšis, proc. nuo turto vertės



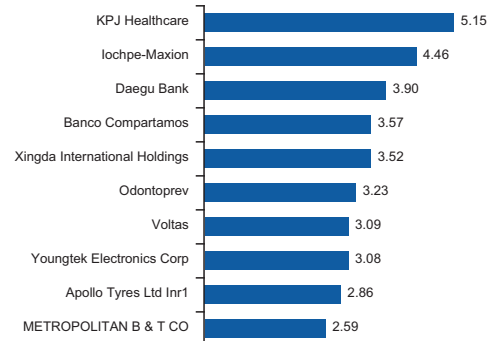
Didžiausios investicijos pagal šalį, proc. nuo turto vertės



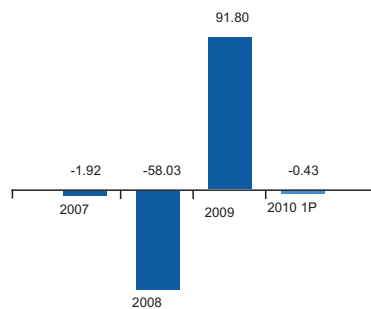
Naujųjų rinkų augančių įmonių akcijų fondo rizika, simbolinis vaizdavimas



Didžiausios investicijos pagal bendroves, proc. nuo turto vertės



Emerging Markets Equity Small Cap Fund graža USD nuo veiklos pradžios, proc.

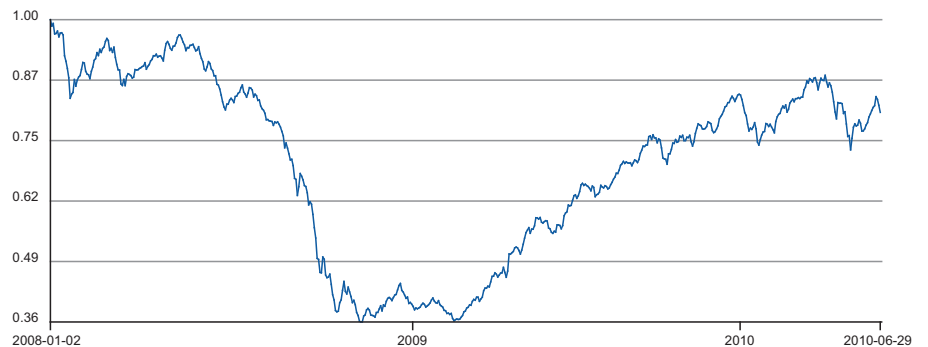


Didžiausios investicijos pagal sektorius, proc. nuo turto vertės



Emerging Markets Equity Small Cap Fund investicinio vieneto kainos pokytis\*, USD

\*2007 m. gruodžio 31 d. investicinio vieneto kaina prilyginta 1,0



## **Draudimo išmokų apmokestinimas ir gyventojų pajamų mokesčio lengvata**

Gyvybės draudimo išmokų apmokestinimą gyventojų pajamų mokesčiu reglamentuoja Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymas (toliau GPMĮ). Informacija paruošta vadovaujantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 2008 m. gruodžio 23 d. aktualia redakcija.

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

Susipažinę su gyvybės draudimo išmokų apmokestinimo tvarka iš anksto apsvastykite, ar Jums bus naudinga naudotis gyventojų pajamų mokesčio lengvata.

### **Gyventojų pajamų mokesčio lengvata sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms**

Iš nuolatinio Lietuvos gyventojų pajamų gali būti atimamos savo, sutoktinio, savo nepilnamečių vaikų (įvaikių) bei iki 18 metų ir vyresnių neįgaliųjų vaikų (įvaikių), kuriems nustatyta 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 sutartį, kuriose numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui (GPMĮ 21 str. 1 d.).

Gyventojų pajamų mokesčio lengvata taikoma sumokėtoms įmokoms aukščiau išvardintų asmenų naudai, jeigu 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 draudiminiu 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 mokesčių metų pajamų mokesčio deklaracijoje, kurią iki gegužės 1 d. reikia pateikti Valstybinei mokesčių inspekcijai. Perskaičiuotas gyventojų pajamų mokesčių grąžinamas Lietuvos Respublikos Mokesčių administravimo įstatyme numatytais terminais.

**Draudimo išmokų ir gražinamų sumokėtų draudimo įmokų apmokestinimas gyvybės draudimo sutartims, kuriose numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, sudarytoms nuo 2003 m. sausio 1 d.**

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsniu, **neapmokestinamos:**

1. Išmokos, mokamos pagal gyvybės draudimo sutartis įvykus draudžiamajam įvykiui -apdraustojo mirtis, sveikatos sužalojimas ar liga;
2. Išmokos mokamos pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, jei gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba nutraukus gyvybės draudimo sutartį ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs minimalaus pensinio amžiaus (pagal Profesinių pensijų kaupimo įstatymą 26 str. 1 d.šiuo metu šis amžius yra 55 metai) arba išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0-25 procentų ar 30-40 procentų darbingumo lygis, arba išmokos gavėjas yra neįgalus vaikas, kuriam nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis;
3. Išmokos, mokamos pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, jei gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų arba nutraukus gyvybės draudimo sutartį ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo dienos, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra jaunesnis negu 26 metų;
4. Pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui arba nutraukus gyvybės draudimo sutartį gautos gyvybės draudimo išmokos dalis, lygi pagal šią sutartį sumokėtoms įmokoms, kurias mokėjo gyventojai ir kurios nebuvo atimamos iš pajamų LR GPMĮ nustatyta tvarka;
5. Pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, jei gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis nei 10 metų arba nutraukus gyvybės draudimo sutartį ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, mokama išmokų dalis viršijanti pagal gyvybės draudimo sutartį sumokėtas įmokas.

Gyventojų pajamų mokesčiu **neapmokestinamos** visos išmokos pagal gyvybės draudimo sutartis, sudarytas po **2004 m. balandžio 30 d. iki 2009 m. sausio 1 d.**, ir kuriose yra nustatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus gyvybės draudimo sutarties galiojimo terminui, taip pat nutraukus tokias sutartis gyventojui mokamos sumos, jeigu pagal tokias sutartis įmokas mokėjo tik gyventojai ir jos nebuvo atimamos iš pajamų LR GPMĮ nustatyta tvarka, nepriklausomai nuo gyvybės draudimo sutarties termino.

Visais kitais atvejais gražinamos sumos, nutraukus gyvybės draudimo sutartį, **apmokestinamos 15 procentų** gyventojų pajamų mokesčio tarifu (LR GPMĮ str.).

Išsamesnį LR GPMĮ nuostatų, reglamentuojančių draudimo išmokų ir gražinamų gyvybės draudimo įmokų nutraukus gyvybės draudimo sutartį apmokestinimo bei apmokestinamųjų pajamų mažinimo sumokėtomis gyvybės draudimo įmokomis klausimus, išaiškinimą galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos internetiniame puslapyje [www.vmi.lt](http://www.vmi.lt).

Pastaba. Gyventojų apmokestinamųjų pajamų mažinimas sumokėtomis gyvybės draudimo įmokomis bei išmokų ir gražinamų gyvybės draudimo įmokų, nutraukus gyvybės draudimo sutartis, apmokestinimas gali keistis, keičiantis Lietuvos Respublikos teisės aktams.