



PATVIRTINTA  
2009 m. gegužės mėn. 19 d.  
valdybos sprendimu  
(įsigalioja nuo 2009 m. liepos 1d.)

## Eurofondo investavimo strategija

1. Eurofondas yra subalansuotos, mažai rizikingos investavimo strategijos fondas. Fondo lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

1.1. Į įmonių akcijas, esančias aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose (angl. Blue chips), gali būti investuojama iki 40 procentų fondo turto;

1.2. Į valstybių vyriausybių ir centrinių bankų bei įmonių obligacijas gali būti investuojama iki 100 procentų fondo turto. Įmonių obligacijos, į kurias investuojamas fondo turtas, turi būti įvertintos ne žemesniu, kaip investiciniu kredito rizikos reitingu.

1.3. Į vertybinius popierius, nurodytus 1.1–1.2 punktuose, gali būti investuojama tiek tiesiogiai įsigyjant minimų emitentų vertybinius popierius, tiek įsigyjant kolektyvinių investavimo subjektų ar investicinių fondų (toliau KIS) vertybinius popierius, jeigu šių KIS vertybiniai popieriai padengti turtu, investuojamu daugiausiai į vertybinius popierius ar nustatytu 1.1–1.2 punktuose.

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

2. Investavimo apribojimai:

2.1. Fondo lėšos gali būti investuojamos į vertybinius popierius, nominuotus tik eurai. Dalis grynujų pinigų ar pinigų rinkos priemonių gali būti nominuotos litais, tačiau turto, nominuoto litais, dalis fonde negali viršyti 5%.

2.2. Fondo turtas investuojamas į eurai nominuotus vertybinius popierius, todėl daugiausia investuojama į Euro zonos emitentų vertybinius popierius, nors tam tikra fondo turto dalis gali būti investuojama ir už Euro zonos ribų.

2.3. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama.

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

2.5. Apribojimų šio fondo lėšų investicijoms į kitas „Aviva Plc.“ grupės visiškai ar iš dalies kontroliuojamas įmones nėra.

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

4. Fondo rizikos:

4.1. Šio fondo valiutų rizika yra nedidelė, nes fondo turtą sudaro eurai nominuoti vertybiniai popieriai (išskyrus 2.1 punkte numatytą išlygą).

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

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

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