



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, tel. (8 5) 269 0169, faks. (8 5) 269 0269, www.aviva.lt

PATVIRTINTA
2008 m. gruodžio mėn. 23 d.
Valdybos sprendimu

Vietinio strateginio fondo investavimo strategija

1. Vietinis strateginis fondas yra mažo investicijų vertės svyravimo fondas. Fondo lėšos investuojamos į šiuos vertybinius popierius:

1.1. Į valstybių vyriausybių bei centrinių bankų skolos vertybinius popierius. Į šias obligacijas paprastai investuojama didžioji (gali būti iki 100 procentų) fondo turto dalis. Vertybinių popierių terminas nėra ribojamas, tačiau paprastai pasirenkami vidutinio laikotarpio (4-6 metai iki išpirkimo) vertybiniai popieriai.

1.2. Į bankų terminuotuosius indėlius, kurių terminas yra ne ilgesnis kaip dveji metai ir kurie būtų apsaugoti garantiniais fondais, ir/arba finansinės institucijos, į kurias dedami indėliai, turėtų investicinį kredito reitingą. Terminuotieji indėliai, padėti bankuose, turi sudaryti ne daugiau kaip 30 procentų, o viename banke – ne daugiau kaip 10 procentų fondo turto.

1.3. Į įmonių obligacijas gali būti investuojama iki 30 procentų fondo turto. Obligacijų terminai neribojami, tačiau paprastai investuojama į vidutinio laikotarpio (4–6 metai iki išpirkimo) obligacijas.

1.4. Į įmonių akcijas bei investicijas, susijusias su nekilnojamoju turtu, gali būti investuojama iki 30 procentų fondo turto, tarp jų:

1.4.1. Gali būti investuojama į įmonių akcijas, kurios įtrauktos į aukščiausius ar juos atitinkančius vertybinių popierių biržų sąrašus.

1.4.2. Gali būti investuojama į investicijas, susijusias su nekilnojamoju turtu. Į vertybinius popierius įmonių, investicinių fondų ar kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į nekilnojamąjį turtą, vertybinius popierius įmonių, kurių pagrindinė veiklos sritis yra susijusi su nekilnojamoju turtu, bei vertybinius popierius, susietus su nekilnojamoju turtu.

1.5. Investicijos, nurodytos 1.1, 1.3, 1.4 punktuose, gali būti atliekamos 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, daugiausiai investuojamu į vertybinius popierius ar nustatytu 1.1, 1.3, 1.4 punktuose.

1.6. Į 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 lėšų. 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 litais, eurai ir kitomis Europos Sąjungos valstybių valiutomis. Investicijos kitomis nei euras ar litas valiutomis negali sudaryti daugiau nei 30 procentų fondo turto.

2.2. Fondo lėšos investuojamos Lietuvoje ir kitose Europos Sąjungos valstybėse.

2.3. Vertybinių popierių emitentų veiklos sritis neribojama (išskyrus 1.4.2. punkte nustatytą apribojimą).

2.4. 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. Fondo rizikingumas yra žemas, kadangi fondo lėšos investuojamos daugiausia į vyriausybės vertybinius popierius bei patikimų įmonių obligacijas – vienus saugiausių finansinių instrumentų.

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

4.3. Šio fondo valiutų rizika yra žema, nes didžiąją dalį fondo turto sudaro eurai ir litais nominuoti vertybiniai popieriai.

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