



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
2016 m. gruodžio 20 d.
Valdybos nutarimu
Galioja nuo 2017 m. sausio 1 d.

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 vyriausybės 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 turto, investuojamu daugiausiai į vertybinius popierius ar nustatytu 1.1–1.2 punktuose.

1.4. Į 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. Indėliai 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 eurais.

2.2. Fondo turtas investuojamas į eurais 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. Visos lėšos investuojamos vadovaujantis 2015 m. lapkričio 30 d. Lietuvos banko patvirtintu nutarimu „[Investicinio gyvybės draudimo turto reikalavimai](#)“ nustatytais turto diversifikavimo apribojimais.

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 eurais nominuoti vertybiniai popieriai.

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 grąžą 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.