

„Vietinio strateginio fondo“ investavimo strategija

1. Bendrieji reikalavimai

- 1.1. Investavimo krypties pavadinimas – „Vietinis strateginis fondas“ (toliau – Fondas).
- 1.2. Fondo valdytojas – Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Įmonė).
- 1.3. Investavimo tikslas – aktyviai valdant Fondą siekti ilgalaikio investuotų lėšų prieaugio.
- 1.4. Investavimo objektas – Fondo lėšos investuojamos į rizikingus ir mažiau rizikingus aktyvus, vadovaujantis šia strategija.
- 1.5. Fondo veiklos pradžia – 2001 m. lapkričio 5 d.
- 1.6. Investavimo valiuta – įvairios pasaulio valiutos.
- 1.7. Fondo apskaitos valiuta – eurai.
- 1.8. Fondo investicinio vieneto kaina įprastai apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną.
- 1.9. Fondo valdymo mokestis, į kurį atsižvelgiama nustatant Fondo vieneto kainą – 1 proc. Fondo turto vidutinės metinės vertės.
- 1.10. Apie esminius investavimo strategijos pakeitimus dėl kurių 10 ar daugiau procentinių punktų keičiamas rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų paskirstymas arba daugiau nei 2 klasėmis keičiasi suminis rizikos rodiklis, draudėjai yra informuojami teisės aktų ir draudimo taisyklių nustatyta tvarka. Informacija apie ne esminius investavimo strategijos pakeitimus yra skelbiama Įmonės interneto svetainėje www.allianz.lt, skiltyje Dokumentai -> Investavimas -> Investavimo strategijos.
- 1.11. Detali finansinių priemonių pasirinkimo, investavimo sprendimų priėmimo, jų įgyvendinimo ir kontrolės tvarka dėl draudėjų lėšų investavimo bei investicijų rizikų valdymo procesas nustatytas „Investicinio gyvybės draudimo investavimo kryptių valdymo politikoje“, kuri yra skelbiama Įmonės interneto svetainėje www.allianz.lt, skiltyje Dokumentai -> Investavimas -> Investavimo kryptių valdymo politika.

2. Fondo turto investavimo sritys

- 2.1. Fondo turtas investuojamas į perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones.
- 2.2. Fondo turtą gali sudaryti ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėti indėliai.
- 2.3. Fondo turtą gali sudaryti pinigai banko sąskaitose, kasoje, vienos nakties indėliai.
- 2.4. Fondo turtas į finansines priemones gali būti investuojamas tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas.

3. Rizikingi ir mažiau rizikingi aktyvai bei jų pasiskirstymas

- 3.1. Mažiau rizikingais aktyvais laikomas turtas, kuris pasižymi mažesniais kainų svyravimais, suteikia daugiau stabilumo dažnai kintančioje ir rizikingoje aplinkoje, tačiau paprastai sukuria mažesnę investicinę grąžą nei rizikingi aktyvai. Mažiau rizikingiems aktyvams priskiriami pinigai, indėliai, pinigų rinkos priemonės, valstybių vyriausybių, įskaitant ir centrinių bankų skolos vertybiniai popieriai, bei įmonių obligacijos ir kiti panašaus rizikos lygio finansiniai instrumentai.
- 3.2. Rizikingiems aktyvams priskiriamas turtas paprastai pasižymi didesniais kainų svyravimais, tačiau tikėtina, kad toks turtas ilguoju laikotarpiu uždirbs didesnę investicinę grąžą. Rizikingiems aktyvams priskiriamos akcijos ir kiti panašaus rizikos lygio finansiniai instrumentai.
- 3.3. Paprastai Fondo lėšų investicijos į **rizikingus aktyvus** turi sudaryti apie **10 proc.** nuo viso Fondo aktyvų vertės. Priklausomai nuo situacijos rinkose ir kitų veiksniu, rizikingų aktyvų dalis gali nukrypti nuo nurodyto lygio ne daugiau kaip 10 procentinių punktų.
- 3.4. Rizikingų aktyvų dalis gali nukrypti nuo nurodyto lygio daugiau nei 10 procentinių punktų ne ilgiau nei 90 kalendorinių dienų iš eilės. Per šį laiką Įmonė turi pakeisti Fondo turto struktūrą arba peržiūrėti šią investavimo strategiją.

4. Fondo turto investavimo ribojimai

- 4.1. Ne mažiau kaip 70 procentų Fondo lėšų turi būti investuota į išsivysčiusių šalių rinkas, t.y. Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas.
- 4.2. Didžioji Fondo lėšų dalis turi būti investuota į Europos regiono aktyvus.
- 4.3. Investicinių subjektų veiklos sritis neribojama.
- 4.4. Didžiąją dalį investicijų į mažiau rizikingus aktyvus turi sudaryti investicijos į investicinio kredito rizikos reitingo skolos vertybinius popierius. Investicijos į žemesnį nei B kredito reitingą turinčius vertybinius popierius negali viršyti 10 proc. Fondo aktyvų vertės.
- 4.5. Fondą sudarančių obligacijų trukmė nėra ribojama ir pasirenkama pagal esamą situaciją rinkose bei tikėtinus ateities pokyčius.
- 4.6. Ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėliai, kuriuos pareikalavus galima atsiimti kredito įstaigoje, kurios buveinė yra valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta, negu nustatyta Europos Sąjungoje, gali sudaryti ne daugiau kaip 30 procentų, o viename banke – ne daugiau kaip 20 procentų Fondo turto.
- 4.7. Fondo turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į perleidžiamuosius vertybinius popierius, suteikiančius į juos teises.
- 4.8. Fondo lėšos investuojamos vadovaujantis investicinį gyvybės draudimą reglamentuojančių įstatymų ir Lietuvos banko nutarimų reikalavimais.