

Опис інвестиційної політики
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»

Інвестиційна політика ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ» (надалі Фонд) орієнтована на довгострокові, надійні вкладення, та передбачає:

- діяльність в інтересах учасників Фонду;
- можливість своєчасного виконання Фондом зобов'язань перед учасниками;
- дотримання мінімального рівня ризику при обранні об'єктів інвестування.

Інвестиційна стратегія Фонду визначається як консервативна. Консервативна стратегія передбачає отримання стабільного доходу при мінімальному рівні ризику в цілях збереження і примноження пенсійних накопичень, використання системи контролю ризиків. Така стратегія передбачає розміщення активів у різноманітні фінансові та нефінансові об'єкти інвестування, дотримуючись вимог законодавства України та положень Інвестиційної декларації, здійснення операцій з ними з метою поточної оптимізації складу та структури пенсійних активів, підтримання їх збалансованої ліквідності.

До складу активів Фонду можуть належати:

- 1) активи в грошових коштах, у тому числі в іноземній валюті;
- 2) активи в цінних паперах;
- 3) інші активи згідно із законодавством України.

Пенсійні активи у цінних паперах можуть складатись з:

- 1) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;
- 2) акцій українських емітентів, які відповідно до норм законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 3) облігацій українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, або які відповідно до законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 4) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, при цьому встановлення вимог до рейтингу зовнішнього боргу та визначення рейтингових компаній здійснюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 5) облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до пункту 4 цієї частини;
- 6) акцій іноземних емітентів, що перебувають в обігу на організованих фондових ринках та пройшли лістинг на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська,

Токійська, Франкфуртська, або у торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ). Емітент цих акцій повинен провадити свою діяльність не менше ніж протягом 10 років і бути резидентом країни, рейтинг зовнішнього боргу якої визначається рейтинговими компаніями визначеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

7) іпотечних облігацій.

Максимальна частка (у відсотках) у структурі портфелю Фонду:

№ п/п	Об'єкт інвестування пенсійних активів ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»	Дозволений максимальний відсоток інвестування пенсійних активів Фонду в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів фонду)
1.	Банківські депозитні рахунки у грошових коштах та ощадні сертифікати банків	50%
2.	Цінні папери, а саме:	
2.1.	Цінні папери одного емітента	5%
2.2.	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	50%
2.3.	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	20%
2.4.	Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40%
2.5.	Акції українських емітентів	40%
2.6.	Цінні папери іноземних емітентів	20%
2.7.	Іпотечні облігації	40%
3.	Об'єкти нерухомості	10%
4.	Банківські метали, у тому числі шляхом відкриття поточних та депозитних рахунків в установах банків у банківських металах	10%
5.	Інші активи, а саме:	
5.1	Активи, що можуть бути оцінені за ринковою вартістю та не заборонені законодавством України, включаючи акції, набуті внаслідок перетворення юридичної особи, корпоративні права якої перебували в активах Фонду, в акціонерне товариство	5%
6.	Зобов'язання однієї юридичної особи	10%

Компанія (компанії), що здійснює (здійснюють) управління активами Фонду відповідно до вимог законодавства (далі – „Компанія з управління активами Фонду”), проводить розміщення пенсійних активів згідно із поточною ситуацією на грошовому, фондовому та інших ринках з метою ефективного управління ними за умови забезпечення надійності та ліквідності вкладень та розумного ступеню ризику, з дотриманням встановлених Інвестиційною декларацією Фонду обмежень.