

# НПФ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»

## ПРО ФОНД

**Активи ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»** в управлінні КУА «ВСЕСВІТ» з 2017 року. Стратегія КУА «ВСЕСВІТ» при управлінні активами пенсійних фондів полягає в дотриманні принципів консервативних інвестицій, головним з яких є диверсифікація. Головне наше завдання – зберегти накопичення учасників пенсійних фондів.

## ОБСЛУГОВУЮЧІ КОМПАНІЇ

Зберігач:	АБ «УКРГАЗБАНК»	0,60%
КУА:	ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»	1,20%
АПФ:	ТОВ «АПФ «ЛІГА ПЕНСІЯ»	2,00%
Аудитор:	ТОВ АФ «УКРАУДИТ ХХІ - МИКОЛАЇВ»	

## ЗМІНА ЧВ ОПА

	%
Зміна за місяць	1,66%
Зміна з початку року	-4,82%
Зміна за рік	-5,20%
Зміна за 3 роки	-1,61%
Зміна за 5 років	6,78%
Зміна за 10 років	28,77%
Зміна з початку фонду	85,50%

## СТРУКТУРА АКТИВІВ

	30.11.2021	31.10.2021
Акції українських емітентів	1,70%	1,74%
Акції іноземних емітентів	9,38%	9,70%
Облігації українських емітентів	0,93%	5,46%
Облігації місцевих органів влади	2,04%	2,07%
ОВДП	47,74%	48,33%
Грошові кошти	22,50%	21,25%
Банківські метали	11,31%	11,33%
Дебіторська заборгованість	4,40%	0,12%

## РЕГІОНАЛЬНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ

	30.11.2021	31.10.2021
Україна/Київська обл.	88,58%	83,74%
Україна/Львівська обл.	2,04%	6,56%
США	4,46%	4,42%
Кіпр	2,97%	3,18%
Люксембург	1,15%	1,26%
Австралія	0,80%	0,84%

## СТРУКТУРА АКТИВІВ ЗА ЛІКВІДНІСТЮ

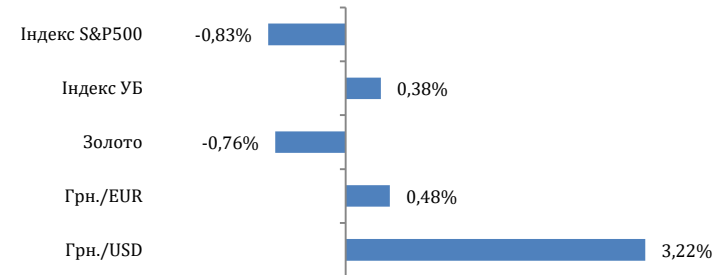
	30.11.2021	31.10.2021
Миттєва	34,30%	28,12%
До 1 місяця	12,21%	7,77%
До 3 місяців	12,31%	7,94%
До року	29,58%	39,38%
Більше року	11,60%	16,79%

**ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО РИЗИКИ.** Ця публікація носить виключно інформаційний характер для учасників фонду, і ніщо в цьому документі не повинно тлумачитися як звернення, рекомендація чи пропозиція купити чи продати будь-який інструмент, приймати інвестиційні рішення. Вартість або дохід згаданих тут інвестицій можуть змінюватися або залежати від обмінного курсу. Історичні дані не можуть бути підставою для майбутніх результатів.

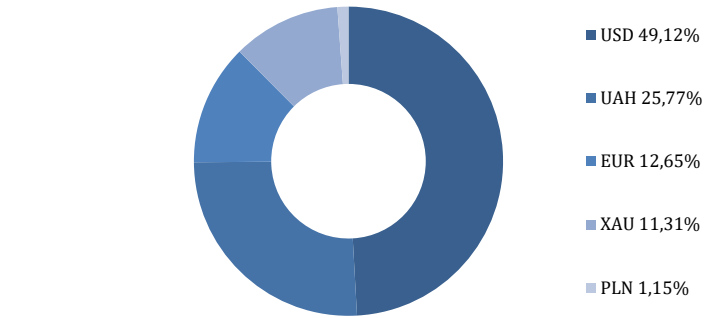
## КОМЕНТАР КУА

У листопаді 2021 року стратегія фонду залишилася незмінною. Основне наше завдання – зберегти накопичення учасників пенсійних фондів. В листопаді змінилися тенденції на валютному ринку та ринку капіталів, що було спричинено безпековою ситуацією вздовж кордонів України. Проте завдяки збалансованості та валютній диверсифікації активів, вплив коливання індексів фондових бірж, зниження ціни на золото компенсувалися підвищенням курсів валют до гривні. Зростання курсу долара за підсумком місяця склало 3,22%, а євро 0,48%. На нашу думку, валютна та регіональна диверсифікація дали можливість показати позитивний результат за місяць. Інвесткомітетом було прийнято рішення про розширення портфеля цінних паперів іноземних емітентів - в грудні в активи фонду планується придбати акції чотирьох іноземних емітентів. На наше переконання, широка диверсифікація забезпечує збереження вартості активів в довгостроковій

## ЗМІНА ІНДИКАТОРІВ ТА ІНДЕКСІВ ЗА МІСЯЦЬ



## ВАЛЮТНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



## ГАЛУЗЕВА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



## РЕЙТИНГОВА ОЦІНКА АКТИВІВ

