

Стратегія фонду

Інвестиційна стратегія Фонду передбачає максимізацію вартості активів та отримання прибутків при помірних ризиках шляхом інвестування у диверсифікований портфель державних цінних паперів, акцій і облігацій українських компаній та банківські депозити з метою захисту пенсійних накопичень від знецінення та забезпечення приросту пенсійних коштів для здійснення виплат учасникам Фонду.

Показники фонду

Чиста вартість активів, грн	5 764 540,52
Чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	0,92
Кількість учасників фонду	1 140

Дохідність фонду (зміна вартості одиниці пенсійних активів)

Період	Дохідність за період, %	Дохідність річних, %
1 місяць	2,41%	28,42%
3 місяці	3,12%	12,40%
з початку року	5,26%	9,05%
1 рік	9,76%	9,76%
з початку управління КУА "АПІНВЕСТ" (01.11.2018)	50,35%	11,49%

Структура активів фонду

<b>Облігації внутрішньої державної позики</b>	<b>47,59%</b>
ОВДП UA4000201255	14,80%
ОВДП UA4000200885	7,67%
ОВДП UA4000204150	6,16%
ОВДП UA4000199210	6,13%
ОВДП UA4000225668	6,10%
ОВДП UA4000173371	5,52%
ОВДП UA4000204572	0,69%
ОВДП UA4000206460	0,52%
<b>Облігації підприємств</b>	<b>14,83%</b>
ТОВ "НОВА ПОШТА"	4,26%
ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ"	4,01%
ТОВ "РУШ"	3,72%
ТОВ "АЛЬФА-ЛІЗИНГ"	2,83%
<b>Муниципальні облігації</b>	<b>7,72%</b>
ХАРКІВСЬКА МІСЬКА РАДА	3,87%
ЛЬВІВСЬКА МІСЬКА РАДА	3,85%
<b>Акції</b>	<b>7,38%</b>
"APPLE"	5,14%
ПАТ "МОТОР СІЧ"	2,24%
<b>Депозити, відсотки та грошові кошти</b>	<b>20,32%</b>
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"	9,87%
АТ "ТАСКОМБАНК"	9,80%
АТ "БАНК АВАНГАРД"	0,60%
АБ "УКРСИББАНК"	0,04%
<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>2,17%</b>

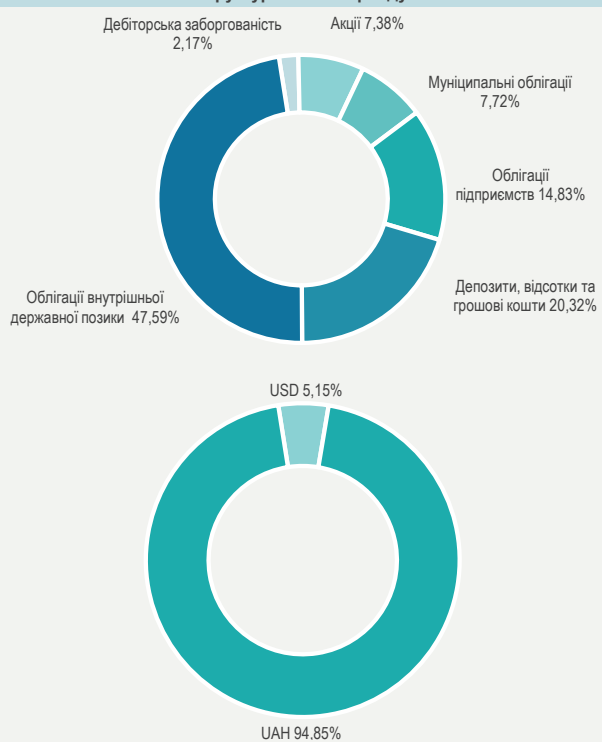
Загальна інформація

Дата реєстрації фінансової установи	27.07.2004
Серія та номер свідоцтва	ПФ 23
Код ЄДРПОУ	33146316
Компанія з управління активами	ТОВ "КУА-АПФ "АПІНВЕСТ"
Адміністратор	ТОВ "АПФ "ЛІГА ПЕНСІЯ"
Банк-зберігач	АТ "УКРСИББАНК"

Дохідність фонду з початку управління КУА "АПІНВЕСТ"



Структура активів фонду



Коментар інвестиційного керуючого

Більшу частину липня Мінфін намагався лишати ставки за військовими ОВДП незмінними, але невеликі обсяги попиту і небажання банків купувати облігації за низькими ставками посприяли незначному і вибірковому підвищенню дохідностей. Наприкінці місяця ставки за 1- та 2-річними гривневими облігаціями зросли до 14%, а за 14-місячними – до 16%. Дохідність доларових військових ОВДП зросла до 3,5% – 4,5%.

Попри тривалу комунікацію, що уряд продовжуватиме виплати за усіма зовнішніми боргами, у липні КМУ затвердив умови відстрочення виплат за євробондами України на 2 роки та доручив Мінфіну провести переговори з інвесторами. На цьому тлі ціни євроблігацій впали переважно до 20 центів на долар, крім випуску з погашенням на початку вересня, який торгувався наприкінці липня на рівні 33 центів за долар. Така різниця може бути обумовлена небажанням інвесторів відстрочувати цю виплату та надією, що не набереться достатньо голосів для такого рішення.

Ажіотажний попит і турбулентність зберігалися на готівковому валютному ринку після перегляду офіційного курсу з 29,25 до 36,57 грн за дол 21 липня, що призвело до значного ослаблення гривні відносно іноземних валют. Безготівковий ринок до кінця місяця збалансувався, і НБУ значно зменшив обсяги інтервенцій з продажу валюти.

Середнє значення індексу ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD) для 12-місячних гривневих вкладів у липні зросло на 0,87 п.п. до 8,96%. В кінці місяця індекс перетнув позначку у 9% по всім термінам, які до нього входять. Нацбанк опублікував свій прогноз динаміки облікової ставки, який передбачає її зниження не раніше другого кварталу 2024 року. Інфляція на 2023 рік очікується в розмірі 20,7% р/р. Це стимулюватиме подальше зростання ставок за банківськими депозитами. Значення індексу до кінця 2022 року може зрости до понад 15% для річних депозитів, попри опір зі сторони державних банків, які мають високий рівень ліквідності, що дозволяє їм утримувати від підвищення ставок.

Дохідність Фонду за липень склала 2,41%. Надходження від купонів та погашень за облігаціями, кошти з депозитів в АТ "КредитВест Банк", АТ "Банк Авангард" і пенсійні внески були розміщені на депозитах в АТ "Таскомбанк" і АТ "Піреус Банк МКБ".

ТОВ "КУА-АПФ "АПІНВЕСТ"

Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана НДПРПР 10.01.2014 р., серія АЕ №286791 (стор. діл: 28.12.2012 р. – необмежений).

Ліцензія на здійснення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, видана Національним банком України 17.12.2013 р., серія АВ № 614847, стор. діл: з 25.09.2008 р. – безстроковий.

м. Київ, вул. Шотландська 3, 2-й поверх, тел./факс: +38 (044) 207-37-60, www.upinvest.ua

НПФ "ВЗАЄМОДОПОМОГА"

Створено про реєстрацію фінансової установи: серія ПР №23 від 07.12.2004р., реєстраційний номер 12100715, дата прийняття та номер рішення 03.12.2004 № 2924

Результати від інвестування активів НПФ "ВЗАЄМОДОПОМОГА" не гарантують доходи в майбутньому.