

## НПФ "ВЗАЄМОДОПОМОГА"

30 листопада 2020

Стратегія фонду	Загальна інформація	
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.	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"

Показники фонду		Дохідність фонду з початку управління КУА "АПІНВЕСТ"	
Чиста вартість активів, грн	3 713 411,22		
Чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	0,80		
Кількість учасників фонду	1 024		
<b>Дохідність фонду (зміна вартості одиниці пенсійних активів)</b>			
	Дохідність за період, %	Дохідність річних, %	
1 місяць	0,0%	-	
3 місяці	1,73%	6,91%	
з початку року	8,76%	9,56%	
1 рік	11,43%	11,43%	
з початку управління КУА "АПІНВЕСТ" (01.11.2018)	31,18%	13,91%	

Структура активів фонду		Структура активів фонду	
<b>Облігації внутрішньої державної позики</b>	<b>45,94%</b>		
ОВДП UA4000201255	24,19%		
ОВДП UA4000204150	10,88%		
ОВДП UA4000173371	5,11%		
ОВДП UA4000204002	3,66%		
ОВДП UA4000204986	1,29%		
ОВДП UA4000206460	0,82%		
<b>Облігації підприємств</b>	<b>4,23%</b>		
ТОВ "РУШ"	4,23%		
<b>Муніципальні облігації</b>	<b>9,13%</b>		
Львівська міська рада	4,73%		
Харківська міська рада	4,41%		
<b>Акції</b>	<b>3,48%</b>		
ПАТ "МОТОР СІЧ"	3,48%		
<b>Депозити та грошові кошти</b>	<b>36,56%</b>		
АТ "ОЩАДБАНК"	9,67%		
АТ "АЛЬФА-БАНК"	8,61%		
АТ "БАНК АВАГАРД"	8,08%		
АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	8,06%		
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	2,15%		
АТ "УКРСИББАНК"	0,00%		
<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>0,67%</b>		

## Коментар інвестиційного керуючого

Потреба в залученні все більших обсягів фінансування бюджету спонукала Мінфін у листопаді активно підвищувати відсоткові ставки за ОВДП на первинному ринку. У підсумку вся крива ставок повернулася до двозначного рівня, та розмістилася у діапазоні 10% – 12%. Оскільки необхідність у залученні коштів залишається високою, дохідності ОВДП продовжуватимуть зростати і у грудні.

Індекс ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD) для 12-місячних гривневих вкладів у листопаді майже не змінився. Середнє значення за місяць знизилося до 8,69% в порівнянні з 8,70% у жовтні. Деякі банки продовжували знижувати депозитні ставки на початку місяця, однак в другій половині листопада значення індексу почало зростати завдяки окремим невеликим банкам. Погіршення ситуації з пандемією в країні змусить Нацбанк відтермінувати початок циклу підвищення облікової ставки, оскільки фактичні темпи інфляції будуть меншими за попередні очікування. Зниження ставок за депозитами можливе у першому кварталі 2021 року.

Дохідність Фонду за листопад була майже нульовою внаслідок негативної переоцінки портфеля ОВДП, яка була компенсована позитивним результатом депозитного портфеля та корпоративними і муніципальними облігаціями. В листопаді кошти від повернення депозиту з АБ "Укргазбанк" та надходження від купонів за облігаціями були розміщені на короткостроковому депозиті в АТ "Банк Аваргарт". Середньозважена портфельна дохідність ОВДП складає 11,46%, корпоративних облігацій – 17,86%, муніципальних облігацій – 15,04%, а депозитів – 10,33% (це на 1,40% перевищує 12-міс UIRD на кінець листопада). Фонд повністю складається з гривневих активів.

ТОВ "КУА-АПФ "АПІНВЕСТ"

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

Ліцензія на здійснення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, видана Національному банку України, серія АБ № 614847, стор. дії: з 25.09.2008 р., безстрокова.

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

НТ ВНПФ "ВЗАЄМОДОПОМОГА"

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

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