

Щомісячний звіт

30 листопада 2024 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень"

Інформація про фонд

Дата створення	Квітень 2006 р.	Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом капіталу. Основні складові: банківські депозити і облігації, облігації гарантовані державою. До 80% активів можуть бути інвестовані в найбільш дохідний сегмент грошового ринку - банківські депозити і облігації; до 50% активів - в державні облігації, що демонструють найвищу дохідність в умовах зниження відсоткових ставок на грошовому ринку. Цільова доля інструментів в іноземній валюті - 10% активів.
Код ЄДРПОУ	36274196	
Компанія з управління активами	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"	
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"	

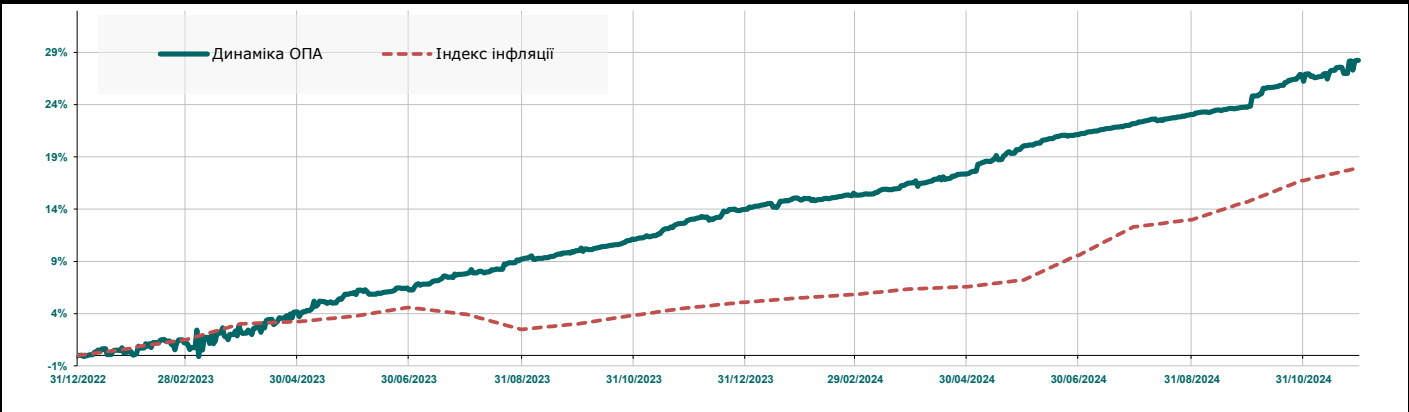
Показники діяльності

Чиста вартість активів	0 грн.
Сума пенсійних внесків за період	0 грн.
Сума пенсійних виплат за період	0 грн.
Кількість учасників	130
Кількість вкладників - фіз. осіб	19
Кількість вкладників - юр. осіб	4
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	1.16597 грн.

Дохідність фонду

	За період	У річних
1 місяць	1.6%	20.8%
3 місяці	4.2%	18.0%
6 місяців	6.8%	14.1%
1 рік	13.5%	13.5%
3 початку року	12.5%	13.7%
3 початку діяльності	179.2%	6.9%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації	49.9%	- Державні облігації - Депозити і грошові кошти - Акції - Інші активи
ОВДП з погашенням в 2026 р.	15.8%	
ОВДП з погашенням в 2027 р.	15.8%	
ОВДП з погашенням в 2028 р.	15.6%	
Депозити та грошові кошти	45.9%	
АТ "Піреус Банк" (ПР)	0.7%	
АТ "Агропросперіс Банк"	9.6%	
АТ "Таскомбанк"	9.4%	
АТ "СЕНС Банк"	9.4%	
АТ "Укргазбанк"	7.8%	
АТ "ОТП Банк"	9.0%	
Акції	3.5%	
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	3.5%	
Інші	0.7%	

€	Інструменти в гривні	100.0%
\$	Інструменти в доларі	0.0%

Коментар

Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

Інфляція демонструє висхідний тренд останні кілька місяців і досягла позначки 9.3% річних у жовтні. Підвищені темпи зростання вищі, ніж прогнозував регулятор, і змушують його коригувати свої очікування на кінець 2024 року. Зокрема, НБУ прогнозує, що річна інфляція буде вище 9.7%, тоді як прогноз на початку року був 8.6%. Відсутність засідання монетарного комітету в листопаді додає ще більше нервів для учасників ринку перед останнім засіданням року, яке заплановане на 12 грудня. Однак вирішальним аргументом щодо рішення по обліковій ставці для НБУ буде рівень і природа інфляції в листопаді. Якщо драйвери зростання матимуть тимчасовий характер, НБУ може не реагувати на них і залишити облікову ставку без змін. В свою чергу, Мінфін залучає необхідну ліквідність з первинного ринку ОВДП, не змінюючи їх дохідності. Зокрема, ОВДП на аукціонах розміщувалися з наступними дохідностями: з погашенням через 1,4 роки – 15.2%, через 2,4 роки – 16.2% та через 3,2 роки – 16.8%. Ставки по строкових депозитах залишались переважно без змін в межах 8%-12.5% в гривні та до 2% в доларах в залежності від терміну розміщення.

Дохідності ОВДП, номінованих у валюті, залишаються без змін на первинних аукціонах та складають 4.6%-4.7% у доларах та 3.25% в євро. Проте, вводячи обмеження на обсяг розміщення, Мінфін змушує інвесторів конкурувати за рахунок дохідності. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4.2% в доларах та 3% в євро. Після двомісячного періоду жорстких інтервенцій від НБУ в вересні-жовтні, коли офіційний курс гривні був у суворих «кайданках» регулятора (41.17-41.23 грн/дол.), в листопаді наставила «відлига» на валютному ринку. Регулятор зменшив обсяг продажу валюти з 3.4 млрд доларів до 2.3 млрд доларів, що вплинуло на курс: офіційний курс гривні послабшав з 41.23 грн/дол. до 41.62 грн/дол., а готівковий з 41.54 грн/дол. до 41.91 грн/дол. Очікуємо подальшу помірну та контрольовану девальвацію до рівнів 42-42.5 грн/дол. до кінця 2024 року.

В листопаді з портфеля фонду «ФПЗ» було продано ОВДП на 96 тис. грн, натомість придбано ОВДП на 100 тис. грн із кращою дохідністю. В звітному місяці НПФ «ФПЗ» заробив для своїх учасників 1.6%. А за останні 365 днів фонд згенерував дохідність 13.5% річних.

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень" Свідцтво про реєстрацію фінансової установи: ПФ № 116 від 26.03.2009. Вказана дохідність не є прогнозом дохідності чи гарантією збільшення доходів учасників недержавного пенсійного фонду в майбутньому, а лише показником вже отриманої історичної дохідності за вказані періоди.	Консультація: (044) 492 34 69 E-mail: pension@otpbank.com.ua Сайт: www.otppension.com.ua
ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал" Ліцензія НКЦПФР АД №075876 від 28.09.2012 (безстрокова) на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)	03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д Тел./факс: (044) 492 34 69 E-mail: capital@otpbank.com.ua Сайт: www.otpcapital.com.ua
ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку" Ліцензія Нацфінпослуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів АБ № 115988 від 07.02.2008 р. (безстрокова)	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, 40 Тел./факс: (044) 537 66 57 E-mail: info@acpo.com.ua Сайт: www.acpo.com.ua