

Щомісячний звіт

31 грудня 2025 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	34004029	
Компанія з управління активами	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"	
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"	

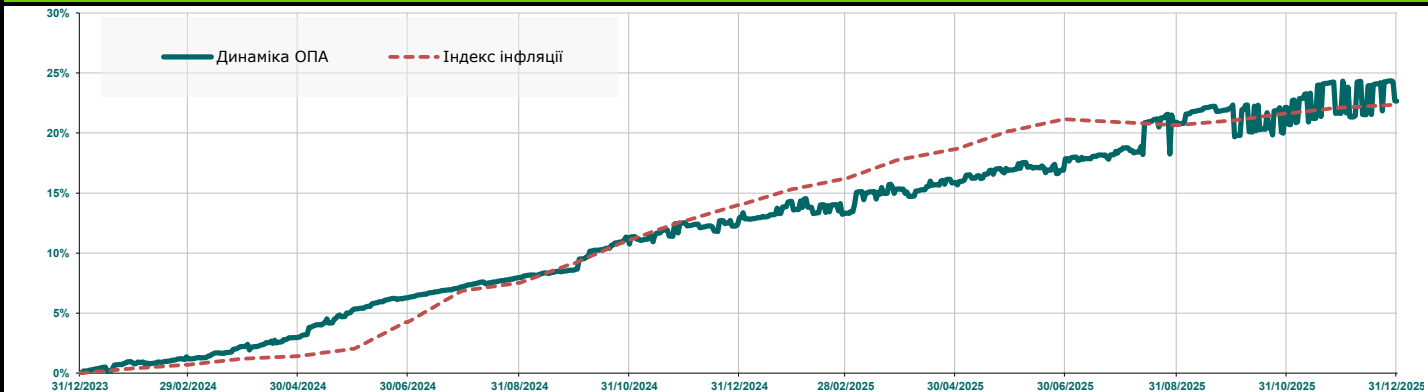
Показники діяльності

Чиста вартість активів	892 957 грн.
Сума пенсійних внесків за період	1 665 грн.
Сума пенсійних виплат за період	0 грн.
Кількість учасників	128
Кількість вкладників - фіз. осіб	19
Кількість вкладників - юр. осіб	4
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	3.04420 грн.

Дохідність фонду

	За період	У річних
1 місяць	0.8%	10.5%
3 місяці	0.5%	1.9%
6 місяців	4.1%	8.3%
1 рік	8.6%	8.6%
3 початку року	8.6%	8.6%
3 початку діяльності	204.4%	7.0%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації	49.1%	- Державні облігації - Депозити і грошові кошти - Акції - Інші активи
ОВДП з погашенням в 2028 р.	49.1%	
Депозити та грошові кошти	47.0%	
АТ "Піреус Банк" (ПР)	1.5%	
АТ "Агропросперіс Банк"	9.7%	
АТ "Ідея банк"	9.8%	
АТ "СЕНС Банк"	8.3%	
АТ "Укргазбанк"	9.9%	
АТ "ОТП Банк"	7.8%	
Акції	3.6%	
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	3.6%	
Інші	0.3%	
€	Інструменти в гривні	100.0%
\$	Інструменти в доларі	0.0%

Коментар



Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності



НБУ виконав свій план на 2025 рік і залишив облікову ставку без змін, 15.5%, на останньому засіданні монетарного комітету (далі – МК) в цьому році. Навіть кращі, ніж очікував регулятор, показники інфляції в листопаді – 9.3% в річному вимірі та 0.4% в місячному – не змусили членів МК змінити своє рішення. Головна складова прискорення уповільнення темпів інфляції в листопаді була ціни на сирі продукти, які знизилась на 0.9%-3%. Перемовини уряду з союзниками, щодо фінансування дефіциту бюджету на наступний рік, мали шалений успіх, адже вдалося отримати фінансову підтримку від ЄС відразу на наступні два роки в обсязі 90 млрд. євро, так званий «репараційний кредит». Такий обсяг фінансової підтримки забезпечить 2/3 потреб країни на 2006-2007 роки та дозволить уряду більшу гнучкість в плануванні.

Дохідності по ОВДП на первинних аукціонах в грудні залишилися на тих же рівнях та склали 16.35% для 1.5 річних, 17.1% для 2 річних, 17.5% для 2.5 річних та 17.8% для 3 річних. Ставки по строковим депозитам в банківському секторі теж збереглися на рівнях вересня в межах 10.5%-14.5% в гривні, ставки по доларовим депозитам були без змін - до 2%, в залежності від терміну розміщення.

Дохідність ОВДП номінованих в доларах знизилась в грудні з 4.1%-4.25% до 3.9%-4.1%, через суттєвий попит та обмежену пропозицію. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 3.5% в доларі та 2.3% в євро.

Як завжди протягом місяця, регулятор піклувався про забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку. Інтервенції НБУ на валютному ринку в грудні підскочили до рекордного рівня - 4.46 млрд дол, тоді як в листопаді складали лише 2.9 млрд дол. Завдяки активності на міжбанку НБУ вдалося втримати офіційний курс гривні в грудні на позначці листопада - 42,27 грн/дол.

В грудні в портфель фонду «ФПЗ» було придбано ОВДП на суму 8 тис грн. В депозитній частині кошти розміщувались в розмірі 70 тис. грн в АТ «ОТП Банк».

В звітному місяці дохідність фонду НПФ «ФПЗ» склала 0.8% (8.6% за останні 365 днів).

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 (діяльність 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)	04070 м. Київ, вулиця Фролівська, 1/6 Тел./факс: (044) 537 66 57 E-mail: info@acpo.com.ua Сайт: www.acpo.com.ua