Щомісячний звіт

31 жовтня 2026 року

Відкритий недержавний пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень"

Інформація про фонд

Дата створення	Квітень 2006 р.
Код ЄДРПОУ	34004029
Компанія з управління активами	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"

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.

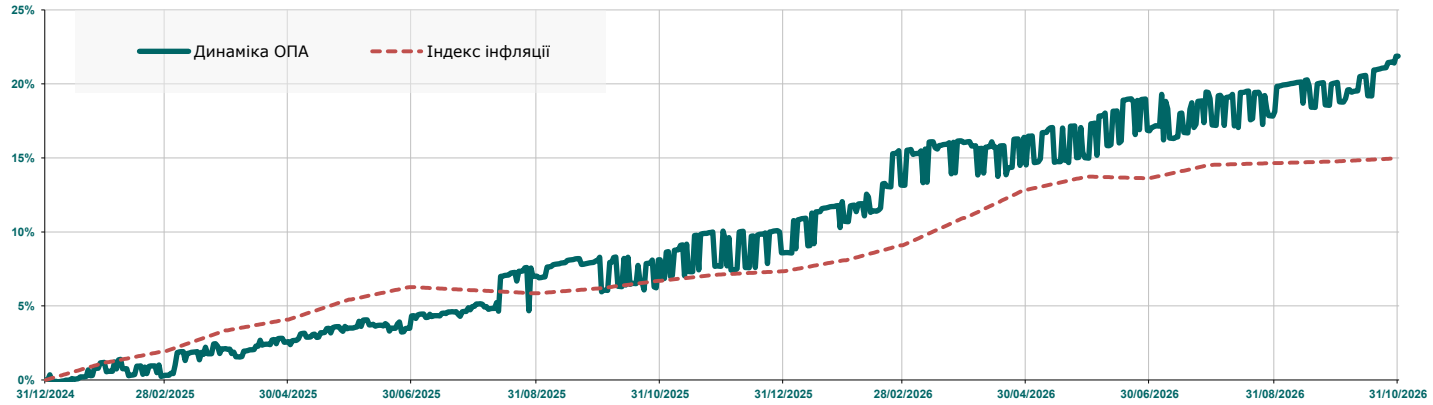
Показники діяльності

Чиста вартість активів	1 003 750 грн.
Сума пенсійних внесків за період	150 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	3.41690 грн.

Дохідність фонду

	За період	**У річних**
1 місяць	1.5%	19.6%
3 місяці	4.0%	16.9%
6 місяців	6.4%	13.2%
1 рік	12.7%	12.7%
З початку року	12.2%	14.9%
З початку діяльності	241.7%	7.3%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації	**46.5%**
ОВДП з погашенням в 2028 р.	46.5%
Депозити та грошові кошти	**47.5%**
АТ "Піреус Банк" (ПР)	5.3%
АТ "Агропросперіс Банк"	8.6%
АТ "Ідея банк"	8.7%
АТ "СЕНС Банк"	8.4%
АТ "Укргазбанк"	9.4%
АТ "ОТП Банк"	7.0%
Акції	**3.4%**
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	3.4%
Інші	**0.3%**



₴	**Інструменти в гривні**	100.0%
$	**Інструменти в доларі**	0.0%

Коментар



Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

Інфляція очікувано прискорилась у вересні та склала 2.1% м/м або 10% у річному вимірі. Головна причина - руйнування інфраструктури жд, портів, складських приміщень та виробничих потужностей. Як ми попереджали, НБУ переглянув, вчергове, макроекономічні очікування на 2026-2027 роки. За даними регулятора показник інфляції в 2026 році буде біля 12.5%. З огляду на оновлені показники макроекономічних індикаторів, НБУ прийняв рішення підвищити облікову ставку на 50 бп до 16.5% другий місяць поспіль та змінив відповідно дизайн монетарної політики – ставку депозитарних сертифікатів (далі-ДС) овернайт, на 3-місячні ДС та ставку рефінансування.

Дохідності по ОВДП на первинних аукціонах в жовтні зросли на 41 бп по 2річним ОВДП, тоді як по однорічним ОВДП знизились завдяки обмеженій пропозиції та підвищеному попиту. Зокрема, дохідність 1 річних ОВДП знизилась до 14.95%, по 2 річних дохідність піднялась до 16.49%, по 3.5 річних без змін – 16.5%. Ставки по строкових депозитах в банківському секторі відреагували відповідно та зросли на 50 бп та були в межах 9%-15% в гривні, ставки по доларових депозитах були без змін - до 2%, в залежності від терміну розміщення.

В жовтні Мінфін не розміщував на первинних аукціонах ОВДП номінованих у валюті. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 2.25% в доларі та 0.75% в євро.

Попит на валюту неочікувано зріс в жовтні, що відобразилось на курсі: гривня знецінилась по відношенню до долара з 44.69 грн/ дол до 45.35 грн/ дол. Інтервенції НБУ протягом звітного місяця встановили історичний рекорд – 6 млрд дол (5.5 млрд дол в вересні). Очікуємо послаблення курсу гривні до рівнів 45.5-46 грн/дол до кінця 2026 року.

В жовтні дії з активами портфеля фонду «ФПЗ» не проводились.

В звітному місяці дохідність фонду НПФ «ФПЗ» склала 1.5% та 14.0% за останні 365 днів.

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень"
Свідоцтво 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 персоніфікованого 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