

# НПФ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»

## ПРО ФОНД

**Активи ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ГАРАНТ-ПЕНСІЯ»** в управлінні КУА «ВСЕСВІТ» з 2017 року.

Стратегія КУА «ВСЕСВІТ» при управлінні активами пенсійних фондів полягає в дотриманні принципів консервативних інвестицій, головним з яких є диверсифікація. Головне наше завдання – зберегти накопичення учасників пенсійних фондів.

## ОБСЛУГОВУЮЧІ КОМПАНІЇ

Зберігач:	АБ «УКРГАЗБАНК»	0,60%
КУА:	ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»	1,20%
АПФ:	ТОВ «АПФ «ЛІГА ПЕНСІЯ»	2,00%
Аудитор:	ТОВ АФ «УКРАУДИТ ХХІ -МИКОЛАЇВ»	

## ЗМІНА ЧВ ОПА

	%
Зміна за місяць	1,80%
Зміна з початку року	3,98%
Зміна за рік	3,98%
Зміна за 3 роки	16,53%
Зміна за 5 років	20,94%
Зміна за 10 років	40,75%
Зміна з початку фонду	128,01%

## СТРУКТУРА АКТИВІВ

	30.11.2023	31.10.2023
Акції українських емітентів	0,00%	0,00%
Акції іноземних емітентів	12,80%	12,08%
Облігації українських емітентів	0,00%	0,00%
Облігації місцевих органів влади	0,00%	0,00%
ОВДП	48,91%	46,77%
Грошові кошти	28,05%	30,78%
Банківські метали	10,08%	10,18%
Дебіторська заборгованість	0,16%	0,19%

## РЕГІОНАЛЬНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ

	30.11.2023	31.10.2023
Україна/Київська обл.	86,70%	87,15%
Україна/Львівська обл.	0,49%	0,74%
США	10,51%	9,85%
Кіпр	1,71%	1,68%
Австралія	0,47%	0,46%
Люксембург	0,12%	0,12%

## СТРУКТУРА АКТИВІВ ЗА ЛІКВІДНІСТЮ

	30.11.2023	31.10.2023
Миттєва	23,14%	35,83%
До 1 місяця	1,24%	12,05%
До 3 місяців	10,66%	2,65%
До року	38,22%	39,30%
Більше року	26,74%	10,17%

**ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО РИЗИКИ.** Ця публікація носить виключно інформаційний характер для учасників фонду, і ніщо в цьому документі не повинно тлумачитися як звернення, рекомендація чи пропозиція купити чи продати будь-який інструмент, приймати інвестиційні рішення. Вартість або дохід згаданих тут інвестицій можуть змінюватися або залежати від обмінного курсу. Історичні дані не можуть бути підставою для майбутніх результатів.

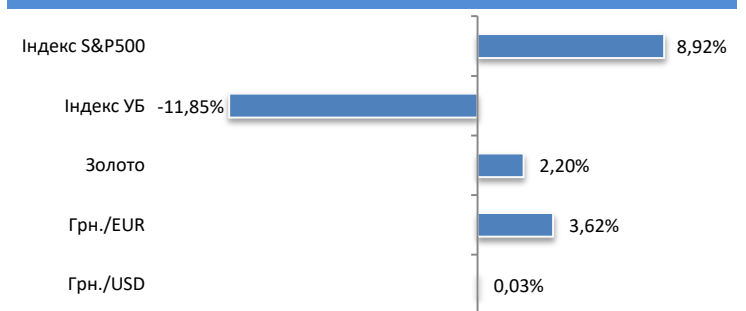
## КОМЕНТАР КУА

За результатами листопада, завдяки широкій диверсифікації портфелю, фонд отримав позитивний результат +1,80%.

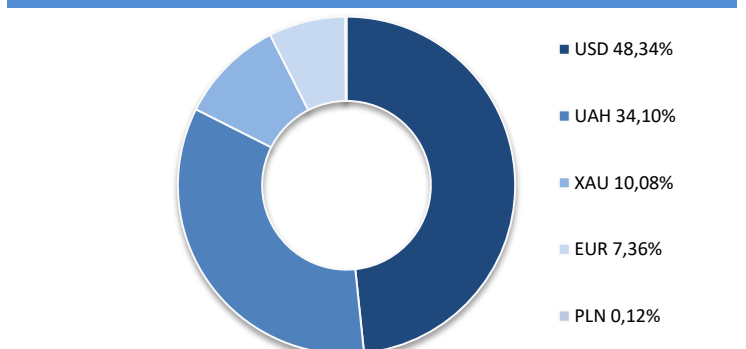
Протягом місяця ціни на інструменти портфеля зросли, що забезпечило фонду позитивний результат за підсумками місяця. Зміна індексу S&P500 за листопад склала +8,92%, індекс Української біржі знизився на -11,85%. Ціна золота зросла на +2,20%. На кінець листопада офіційний курс долара зріс на +0,03%. Курс євро до гривні зріс на +3,62%. Вартість ОВДП, номінованих в гривні та валюті, зросла протягом місяця в результаті зниження ставок залучення на первинних аукціонах Міністерства фінансів, в середньому на -2% - -3% в залежності від терміну до погашення. Відсоткові ставки за банківськими депозитами залишилися незмінними.

У листопаді Фонд отримав дивіденди в доларах США за акціями іноземних емітентів таких як: Invesco QQQ Trust SM, SPDR S&P 500, Deere and Company та Caterpillar Inc.

## ЗМІНА ІНДИКАТОРІВ ТА ІНДЕКСІВ ЗА МІСЯЦЬ



## ВАЛЮТНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



## ГАЛУЗЕВА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



## РЕЙТИНГОВА ОЦІНКА АКТИВІВ

