

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	1,34%
Зміна з початку року	12,81%
Зміна за рік	12,88%
Зміна за 3 роки	40,22%
Зміна за 5 років	57,14%
Зміна за 10 років	87,22%
Зміна з початку фонду	207,48%

СТРУКТУРА АКТИВІВ	30.11.2025	31.10.2025
Акції українських емітентів	0,00%	0,00%
Акції іноземних емітентів	12,96%	13,01%
Облігації українських емітентів	0,00%	0,00%
Облігації місцевих органів влади	0,00%	0,00%
ОВДП	45,09%	46,22%
Грошові кошти	29,68%	28,79%
Банківські метали	12,04%	11,73%
Дебіторська заборгованість	0,23%	0,25%

РЕГІОНАЛЬНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ	30.11.2025	31.10.2025
Україна/Київська обл.	86,93%	86,85%
Україна/Львівська обл.	0,12%	0,12%
США	10,42%	10,55%
Кіпр	1,85%	1,78%
Австралія	0,46%	0,49%
Люксембург	0,22%	0,21%

СТРУКТУРА АКТИВІВ ЗА ЛІКВІДНІСТЮ	30.11.2025	31.10.2025
Миттєва	24,89%	24,89%
До 1 місяця	14,71%	14,71%
До 3 місяців	25,00%	25,00%
До року	23,65%	23,65%
Більше року	11,75%	11,75%

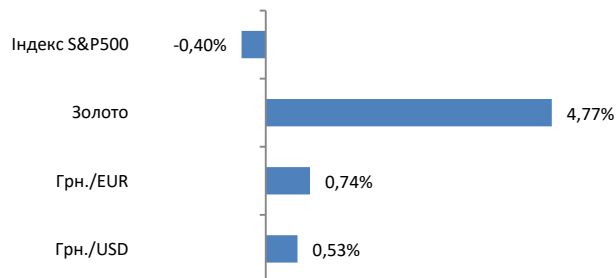
КОМЕНТАР КУА

У листопаді НПФ «Покрова» продемонстрував позитивну динаміку, забезпечивши дохідність на рівні +1,34%, що стало можливим завдяки широкій диверсифікації активів фонду.

Більшість інструментів портфеля продемонстрували позитивну динаміку. Найвищі темпи було зафіксовано за банківськими металами: ціна золота зросла на +4,77%. Водночас інші активи характеризувалися різнонаправленою динамікою: індекс S&P 500 знизився на -0,40%, тоді як курс євро підвищився на +0,74%, а курс долара — на +0,53%.

Протягом місяця фонд отримував дохід за депозитами у гривні, купонний дохід за ОВДП, номінованими в національній валюті, а також дивіденди у доларах США від акцій іноземних емітентів, такими як Invesco QQQ Trust SM, SPDR S&P 500 та Deere and Company. Вільні кошти в національній валюті були розміщені на короткострокових депозитах із річною ставкою 10,5%–12,0%.

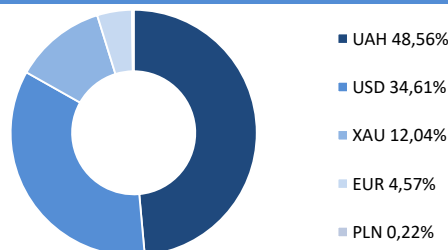
ЗМІНА ІНДИКАТОРІВ ТА ІНДЕКСІВ ЗА МІСЯЦЬ



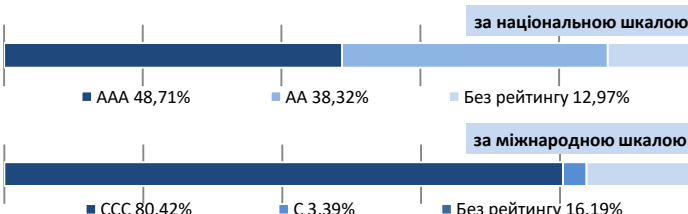
ГАЛУЗЕВА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



ВАЛЮТНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



РЕЙТИНГОВА ОЦІНКА АКТИВІВ



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.