

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	1,70%
Зміна з початку року	14,72%
Зміна за рік	14,72%
Зміна за 3 роки	42,60%
Зміна за 5 років	60,44%
Зміна за 10 років	80,44%
Зміна з початку фонду	212,70%

СТРУКТУРА АКТИВІВ	31.12.2025	30.11.2025
Акції українських емітентів	0,00%	0,00%
Акції іноземних емітентів	13,06%	12,96%
Облігації українських емітентів	0,00%	0,00%
Облігації місцевих органів влади	0,00%	0,00%
ОВДП	43,43%	45,09%
Грошові кошти	30,81%	29,68%
Банківські метали	12,42%	12,04%
Дебіторська заборгованість	0,28%	0,23%

РЕГІОНАЛЬНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ	31.12.2025	30.11.2025
Україна/Київська обл.	86,81%	86,93%
Україна/Львівська обл.	0,11%	0,12%
США	10,23%	10,42%
Кіпр	2,17%	1,85%
Австралія	0,46%	0,46%
Люксембург	0,22%	0,22%

СТРУКТУРА АКТИВІВ ЗА ЛІКВІДНІСТЮ	31.12.2025	30.11.2025
Миттєва	26,14%	25,21%
До 1 місяця	5,02%	19,42%
До 3 місяців	16,93%	16,55%
До року	24,53%	27,63%
Більше року	27,38%	11,19%

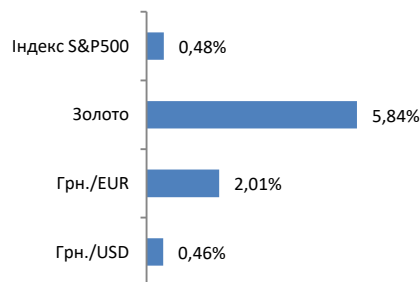
ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО РИЗИКИ. Ця публікація носить виключно інформаційний характер для учасників фонду, і ніщо в цьому документі не повинно тлумачитися як звернення, рекомендація чи пропозиція купити чи продати будь-який інструмент, приймати інвестиційні рішення. Вартість або дохід згаданих тут інвестицій можуть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

КОМЕНТАР КУА

У грудні НПФ «Гарант-Пенсія» продемонстрував позитивний результат, що стало можливим завдяки широкій диверсифікації активів портфеля. За підсумками місяця дохідність фонду склала +1,70%.

У грудні всі інструменти портфеля продемонстрували позитивну динаміку. Найвищі темпи зростання зафіксовано в сегменті банківських металів: вартість золота підвищилася на +5,84%. Валютні активи також зросли: курс євро зміцнився на +2,01%, курс долара США — на +0,46%, індекс S&P 500 підвищився на +0,48%. Протягом місяця фонд отримував дохід за депозитами у гривні, купонний дохід та дохід від погашення ОВДП, номінованими в доларах США, а також дивіденди у доларах США від акцій іноземних емітентів, таких як Caterpillar Inc., iShares Asia 50 ETF та Vanguard 500 Index Fund. Вільні кошти в національній валюті були розміщені на короткострокових депозитах із річною ставкою 9,0% - 10,5%, іноземна валюта інвестована в ОВДП, номіновані в доларах США, з доходністю 3,73% річних.

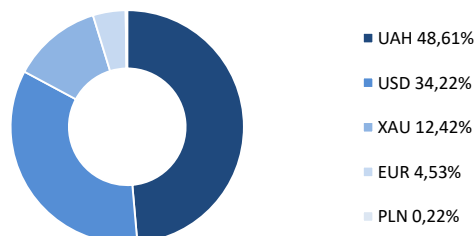
ЗМІНА ІНДИКАТОРІВ ТА ІНДЕКСІВ ЗА МІСЯЦЬ



ГАЛУЗЕВА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



ВАЛЮТНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



РЕЙТИНГОВА ОЦІНКА АКТИВІВ

