

## ПРО ФОНД

НПФ «ВСІ» створений в 2004 році. Вкладниками фонду є промислові підприємства, професійні об'єднання (профспілки) і фізичні особи.

Стратегія КУА «ВСЕСВІТ» при управлінні активами пенсійних фондів полягає в дотриманні принципів консервативних інвестицій, головним з яких є диверсифікація.

## ОБСЛУГОВУЮЧІ КОМПАНІЇ

|           |                                 |       |
|-----------|---------------------------------|-------|
| Зберігач: | АТ «ОЩАДБАНК»                   | 0,50% |
| КУА:      | ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»              | 1,00% |
| АПФ:      | ТОВ «ВСЕАПФ»                    | 3,00% |
| Аудитор:  | ТОВ АФ «УКРАУДИТ ХХІ -МИКОЛАЇВ» |       |

## ЗМІНА ЧВ ОПА

%

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Зміна за місяць       | 3,33%   |
| Зміна з початку року  | 25,53%  |
| Зміна за рік          | 25,53%  |
| Зміна за 3 роки       | 72,86%  |
| Зміна за 5 років      | 37,95%  |
| Зміна за 10 років     | 84,40%  |
| Зміна з початку фонду | 443,61% |

## СТРУКТУРА АКТИВІВ

31.12.2025

30.11.2025

|                                  |        |        |
|----------------------------------|--------|--------|
| Акції українських емітентів      | 0,00%  | 0,00%  |
| ЦП іноземних емітентів           | 26,97% | 27,25% |
| Облігації українських емітентів  | 0,00%  | 0,00%  |
| Облігації місцевих органів влади | 0,00%  | 0,00%  |
| ОВДП                             | 17,52% | 17,74% |
| ОЗДП                             | 17,36% | 16,94% |
| Грошові кошти                    | 1,49%  | 1,94%  |
| Банківські метали                | 27,89% | 27,09% |
| Нерухомість                      | 8,73%  | 9,02%  |
| Дебіторська заборгованість       | 0,04%  | 0,02%  |

## РЕГІОНАЛЬНА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ

31.12.2025

30.11.2025

|                         |        |        |
|-------------------------|--------|--------|
| Україна/Київська обл.   | 64,28% | 63,72% |
| Україна/Харківська обл. | 8,67%  | 8,96%  |
| Україна/Донецька обл.   | 0,06%  | 0,06%  |
| США                     | 22,60% | 23,26% |
| Кіпр                    | 2,86%  | 2,45%  |
| Люксембург              | 0,78%  | 0,79%  |
| Австралія               | 0,75%  | 0,76%  |

## СТРУКТУРА АКТИВІВ ЗА ЛІКВІДНІСТЮ

31.12.2025

30.11.2025

|              |        |        |
|--------------|--------|--------|
| Миттєва      | 55,99% | 55,42% |
| До 1 місяця  | 1,01%  | 0,78%  |
| До 3 місяців | 1,52%  | 2,29%  |
| До року      | 14,55% | 14,70% |
| Більше року  | 26,93% | 26,81% |

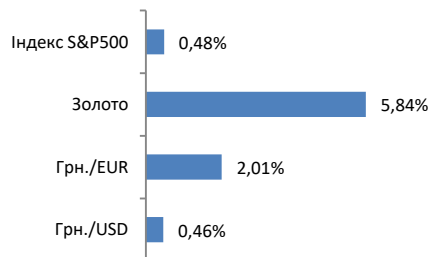
## КОМЕНТАР КУА

У грудні НПФ «ВСІ» продемонстрував позитивний результат, що стало можливим завдяки широкій диверсифікації активів портфеля. За підсумками місяця дохідність фонду склала +3,33%.

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%. Ціни на українські єврооблігації залежно від випуску зросли в діапазоні від +1,63% до +7,75%.

Протягом місяця фонд отримував дохід за депозитами у гривні, а також дивіденди у доларах США від акцій іноземних емітентів, таких як Caterpillar Inc., Alphabet Inc., Microsoft Corporation, 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%.

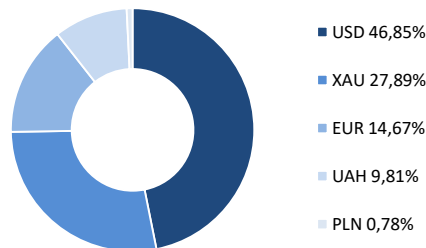
## ЗМІНА ІНДИКАТОРІВ ТА ІНДЕКСІВ ЗА МІСЯЦЬ



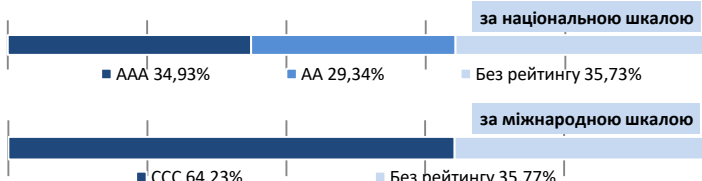
## ГАЛУЗЕВА ДИВЕРСИФІКАЦІЯ



## 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.