

Опис інвестиційної політики
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА»

Інвестиційна політика ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА» (надалі Фонд) орієнтована на довгострокові, надійні вкладення, та передбачає:

- діяльність в інтересах учасників Фонду;
- можливість своєчасного виконання Фондом зобов'язань перед учасниками;
- дотримання мінімального рівня ризику при обранні об'єктів інвестування.

Інвестиційна стратегія ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА» визначається як консервативна. Консервативна стратегія передбачає отримання стабільного доходу при мінімальному рівні ризику в цілях збереження і примноження пенсійних накопичень, використання системи контролю ризиків. Така стратегія передбачає розміщення активів у різноманітні фінансові та не фінансові об'єкти інвестування, здійснення операцій з ними з метою поточної оптимізації складу та структури пенсійних активів, підтримання їх збалансованої ліквідності.

Відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” до складу активів Фонду можуть належати:

- 1) активи в грошових коштах;
- 2) активи в цінних паперах;
- 3) інші активи згідно із законодавством України.

Пенсійні активи в грошових коштах можуть складатись з:

- 1) грошових коштів, розміщених на банківських депозитних рахунках;
- 2) грошових коштів, розміщених в ощадних сертифікатах банків.
- 3) грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в національній, іноземній валюті.

Пенсійні активи у цінних паперах можуть складатись з:

- 1) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;
- 2) акцій українських емітентів, які відповідно до норм законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 3) облігацій та іпотечних облігацій українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України, або які відповідно до законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 4) цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, при цьому встановлення вимог до рейтингу зовнішнього боргу та

визначення рейтингових компаній здійснюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

5) облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших нормативно-правових актів;

6) акцій іноземних емітентів, що перебувають в обігу на організованих фондових ринках та пройшли лістинг на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська, Токійська, Франкфуртська, або у торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ). Емітент цих акцій повинен провадити свою діяльність не менше ніж протягом 10 років і бути резидентом країни, рейтинг зовнішнього боргу якої визначається рейтинговими компаніями визначеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Пенсійні активи у нерухомості можуть складатись складаються з:

- 1) об'єктів нерухомого майна (офісних та торговельних приміщень, будинків, тощо);
- 2) земельних ділянок.

Максимальна частка (у відсотках) у структурі портфелю Фонду:

№ п/п	Об'єкт інвестування пенсійних активів ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА»	Дозволений максимальний відсоток інвестування пенсійних активів Фонду в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів фонду)
1.	Банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків	50%
1.1.	Депозитні рахунки та ощадні сертифікати одного банку	10%
2.	Цінні папери, а саме:	
2.1.	Цінні папери одного емітента	5%
2.2.	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	50%
2.3.	Цінні папери, доходи за якими гарантовано радою міністрів Автономної Республіки Крим, облігації місцевих позик	20%
2.4.	Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40%
2.5.	Акції українських емітентів	40%
2.6.	Цінні папери іноземних емітентів	20%
2.7.	Іпотечні облігації та іпотечні сертифікати	40%
3.	Об'єкти нерухомості, в т.ч. земельні ділянки	10%
4.	Банківські метали	10%
5.	Інші активи, в тому числі: - предмети антикваріату, - предмети живопису, - об'єкти інтелектуальної власності, - нумізматичні та філателістичні раритети; - інші.	5%

Компанія (компанії), що здійснює (здійснюють) управління активами Фонду відповідно до вимог законодавства (далі – «Компанія з управління активами Фонду»), проводить безперервний аналіз ситуації та можливих ризиків, з метою прийняття рішень щодо попередження, зменшення або уникнення впливу цих ризиків.

Компанія з управління активами Фонду здійснює інвестування пенсійних активів згідно із поточною ситуацією на грошовому, фондовому та інших ринках за умови зберігання надійності, доходності та ліквідності вкладень та розумного ступеню ризику, з дотриманням обмежень, з дотриманням встановлених чинних законодавством України та Інвестиційною декларацією Фонду обмежень.