

Опис інвестиційної політики

ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ТУРБОТА»

В основу інвестиційної політики ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ТУРБОТА» (надалі Фонд) покладена стратегія збереження і примноження пенсійних активів, які інвестуються з метою отримання доходу на користь учасників Фонду, що передбачає використання жорсткої системи контролю за ризиками для отримання доходу при незначному рівні ризиків.

У своїй роботі Фонд може використовувати такі стратегії інвестиційної політики:

1. Консервативну інвестиційну політику, яка спрямована на інвестора, що згоден допустити мінімальний ризик зміни вартості інвестицій. Її мета досягти максимального рівня доходності з мінімальним ціновим ризиком. Ця політика реалізує невеликий, але стабільний приріст вартості інвестицій, що досягається шляхом переважного включення до інвестиційного портфелю боргових цінних паперів, об'єктів нерухомості та інших активів з мінімальним ціновим ризиком.

2. Помірковану інвестиційну політику, яка спрямована на інвестора, що згоден допустити певний ризик зміни вартості інвестицій задля отримання збільшеної доходності. Її мета досягти максимального рівня доходності з середнім ціновим ризиком. Ця політика реалізує приріст вартості інвестицій, що досягається шляхом збільшення питомої ваги корпоративних прав в структурі інвестиційного портфелю.

Інвестиційна політика Фонду будується на таких принципах:

- Забезпечення збереження пенсійних активів;
- Забезпечення прибутковості та ліквідності інвестиційного портфелю Фонду;
- Диверсифікації вкладень;
- Виконання вимог та обмежень, встановлених чиним законодавством України;
- Прозорості інформації щодо розміщення пенсійних активів Фонду;
- Професійного управління інвестиційним процесом;
- Можливості здійснення контролю за особами, що здійснюють управління активами Фонду.

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

- 1) активи в грошових коштах, у тому числі в іноземній валюті;
- 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 в іноземній валюті;
- 4) грошових коштів на поточному рахунку.

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, 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 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 пункту 4 цієї частини;
- 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

Максимальна частка (у відсотках) у структурі портфелю Фонду:

№ п/п	Об`єкт інвестування пенсійних активів ФОНДУ	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: <ul style="list-style-type: none"> - предмети антикваріату, - предмети живопису, - об'єкти інтелектуальної власності, - нумізматичні та філателістичні раритети; - інші, не заборонені чинним законодавством. 	5%