

## Опис інвестиційної політики

### Непідприємницького товариства „Гірничо-металургійний професійний пенсійний фонд»

Метою інвестування пенсійних активів Фонду є приріст пенсійних коштів для забезпечення (реалізації) прав учасників Фонду щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат відповідно до вимог Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Формування інвестиційного портфеля здійснюється в інтересах учасників Фонду з метою отримання доходу та забезпечення збереження пенсійних активів з урахуванням умов, зазначених у договорі про управління активами Фонду, кон'юнктури ринку цінних паперів, обмеження можливих ризиків та інших факторів.

В основу інвестиційної політики Фонду покладена стратегія надійного збереження і стабільного примноження пенсійних активів, які інвестуються з метою отримання доходу на користь учасників Фонду, що передбачає використання жорсткої системи контролю за ризиками для отримання стабільного доходу при мінімальному рівні ризиків.

Інвестиційна стратегія Фонду передбачає отримання стабільного доходу при мінімальному рівні ризиків в цілях збереження і примноження пенсійних активів, використання системи контролю ризиків. Така стратегія передбачає розміщення активів у різноманітні фінансові та нефінансові об'єкти інвестування, дотримуючись вимог чинного законодавства та положень цієї Інвестиційної декларації, здійснення операцій з ними з метою поточної оптимізації складу та структури пенсійних активів, підтримання їх збалансованої ліквідності.

#### **Критерії та/або показники, за якими здійснюється відбір об'єктів інвестування**

Компанією з управління активами використовуються наступні критерії та/або показники, за якими здійснюється відбір об'єктів інвестування:

*по банківським депозитним рахункам та ощадним сертифікатам банків:*

- наявність рейтингу банку за міжнародною та/або національною шкалою;
- наявність позитивної (негативної) ділової репутації банку;
- аналіз відповідності відсоткової ставки на період вкладу, яка пропонується банком, із середнім значенням відсоткових ставок по відповідному вкладу на ринку.

*по цінним паперам:*

- наявність рейтингу цінного паперу за міжнародною та/або національною шкалою;
- аналіз випадків та причин затримання та/або невиплати емітентом купону та/або дивідендів по цінному паперу;
- наявність позитивної (негативної) ділової репутації емітента.

*по об'єктам нерухомості:*

- аналіз динаміки цін подібних об'єктів нерухомості (в тому числі на оренду) за останні 12 місяців;
- юридичний аналіз об'єкту нерухомості;
- наявність позитивної (негативної) ділової репутації продавця.

*по банківським металам, у тому числі шляхом відкриття поточних та депозитних рахунків в установах банків у банківських металах:*

- аналіз динаміки цін банківських металів на внутрішньому та зовнішньому ринках за останні 12 місяців;

- наявність рейтингу банку за міжнародною та/або національною шкалою;
- наявність позитивної (негативної) ділової репутації банку;
- аналіз відповідності відсоткової ставки на період вкладу, яка пропонується банком, із середнім значенням відсоткових ставок по відповідному вкладу на ринку.

*по іншим активам:*

- аналіз динаміки цін по видам активу на внутрішньому та зовнішньому ринках за останні 12 місяців;
- юридичний аналіз щодо активу.

**Відомості щодо об'єктів інвестування, у які можуть бути розміщені активи недержавного пенсійного фонду:**

№ з/п	Об'єкт інвестування активів недержавного пенсійного фонду	Максимальний (мінімальний) відсоток інвестування пенсійних активів фонду в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів фонду)
1.1	Банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків	Не більше 50%
1.2	Депозитні рахунки та ощадні сертифікати одного банку	Не більше 10%
2	Цінні папери, а саме:	
2.1	Цінні папери одного емітента	Не більше 5%
2.2	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	Не більше 50%
2.3	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	Не більше 20%
2.4	Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	Не більше 40%
2.5	Акції українських емітентів	Не більше 40%
2.6	Цінні папери іноземних емітентів	Не більше 20%
2.7	Іпотечні цінні папери	Не більше 40%
3	Об'єкти нерухомості	Не більше 10%
4	Банківські метали, у тому числі шляхом відкриття поточних та депозитних рахунків в установах банків у банківських металах	Не більше 10%
5	Інші активи, а саме: ювелірні вироби (дорогоцінні метали та дорогоцінні каміння), транспортні засоби, дебіторська заборгованість по укладеним договорам, предмети антикваріату.	Не більше 5%