

## Опис інвестиційної політики

### ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»

Діяльність Відкритого недержавного пенсійного фонду «НІКА» (надалі Фонд), спрямована на консервативну стратегію інвестування, яка в основному орієнтована на отримання дохідності від інвестування в малоризиковані фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті, тобто в фінансові інструменти, які можуть забезпечити максимальний захист акумульованих коштів на довготривалому шляху.

Інвестиційна політика Фонду завжди спрямована на:

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

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, 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 українських емітентів;
- 3) облігацій українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України, або які відповідно до норм 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
- 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).

Інвестування у боргові інструменти відбуватиметься із врахуванням доходності та ліквідності конкретного інструмента, фінансового стану та надійності емітента

Пенсійні активи у нерухомості можуть складатись складаються з:

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

Максимальна частка (у відсотках) у структурі портфелю Фонду:

№ п/п	Об'єкт інвестування пенсійних активів ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «НІКА»	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	40%
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"> <li>- предмети антикваріату,</li> <li>- предмети живопису,</li> <li>- об'єкти інтелектуальної власності,</li> <li>- нумізматичні та філателістичні раритети;</li> <li>- інші, не заборонені чинним законодавством.</li> </ul>	5%

Компанія (компанії), що здійснює (здійснюють) управління активами Фонду відповідно до вимог законодавства (далі – „Компанія з управління активами Фонду), проводить розміщення пенсійних активів згідно із поточною ситуацією на грошовому, фондовому та інших ринках з метою ефективного управління ними за умови забезпечення надійності та ліквідності вкладень та розумного ступеню ризику, з дотриманням встановлених Інвестиційною декларацією Фонду обмежень.

Строк діяльності Фонду є необмеженим, тому інвестиційна стратегія Фонду, яка є складовою частиною Інвестиційної декларації Фонду, може переглядатись. Зміни до Інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.