

Щомісячний звіт

31 січня 2026 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень"

Інформація про фонд

Дата створення	Квітень 2006 р.	Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом капіталу. Основні складові: банківські депозити і облігації, облігації гарантовані державою. До 80% активів можуть бути інвестовані в найбільш дохідний сегмент грошового ринку - банківські депозити і облігації; до 50% активів - в державні облігації, що демонструють найвищу дохідність в умовах зниження відсоткових ставок на грошовому ринку. Цільова доля інструментів в іноземній валюті - 10% активів.
Код ЄДРПОУ	34004029	
Компанія з управління активами	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"	
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"	

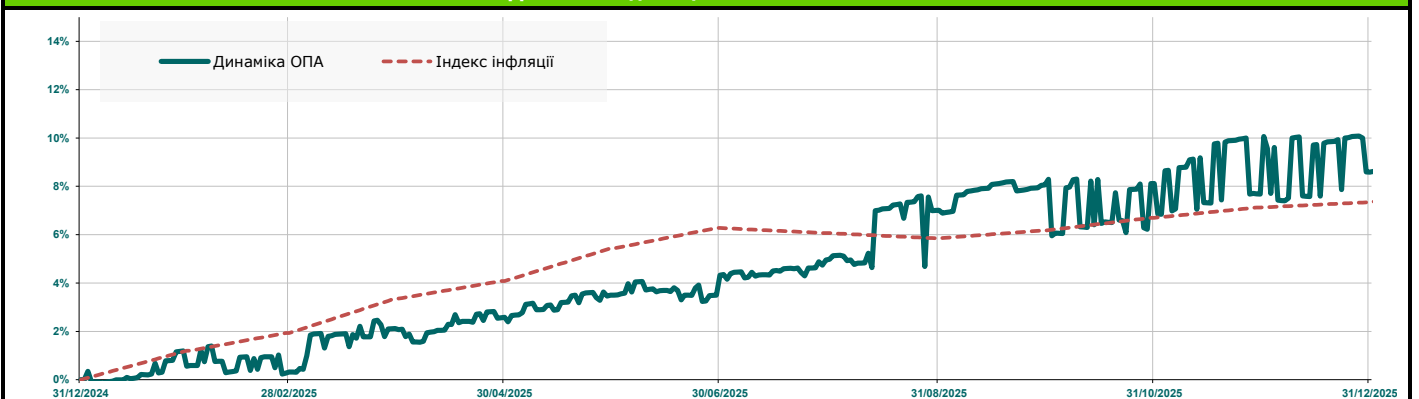
Показники діяльності

Чиста вартість активів	910 501 грн.
Сума пенсійних внесків за період	100 грн.
Сума пенсійних виплат за період	0 грн.
Кількість учасників	128
Кількість вкладників - фіз. осіб	19
Кількість вкладників - юр. осіб	4
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	3.10366 грн.

Дохідність фонду

	За період	У річних
1 місяць	2.0%	26.1%
3 місяці	2.4%	9.9%
6 місяців	5.5%	11.2%
1 рік	10.1%	10.1%
3 початку року	2.0%	26.1%
3 початку діяльності	210.4%	7.1%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації	49.8%	- Державні облігації - Депозити і грошові кошти - Акції - Інші активи						
ОВДП з погашенням в 2028 р.	49.8%							
Депозити та грошові кошти	46.1%							
АТ "Піреус Банк" (ПР)	1.4%							
АТ "Агропросперіс Банк"	9.5%							
АТ "Ідея банк"	9.6%							
АТ "СЕНС Банк"	8.2%							
АТ "Укргазбанк"	9.7%							
АТ "ОТП Банк"	7.7%							
Акції	3.8%							
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	3.8%							
Інші	0.3%							
		<table> <tr> <td>€</td><td>Інструменти в гривні</td><td>100.0%</td></tr> <tr> <td>\$</td><td>Інструменти в доларі</td><td>0.0%</td></tr> </table>	€	Інструменти в гривні	100.0%	\$	Інструменти в доларі	0.0%
€	Інструменти в гривні	100.0%						
\$	Інструменти в доларі	0.0%						

Коментар

Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

В новому році політика НБУ почала набувати довгоочікуваних макроекономічних пом'якшень, що були відтерміновані, з огляду на високий рівень невизначеності. З огляду на показник інфляції в 2025 році, 8%, що виявилось значно краще ніж очікував регулятор, 9.2%, та затверджений фінансовий допомоги ЄС у розмірі 90 млрд євро на 2026-2027 роки (USL – Ukraine support loan), монетарний комітет НБУ (далі – МК) прийняв рішення застосувати заходи пом'якшеної макроекономічної політики, знизивши ставку на 0.5%, до 15%. Згідно базового сценарію макроекономічного прогнозу НБУ на 2026 рік передбачено поступове зниження облікової ставки на прогнозному горизонті. В той же час, регулятор зазначає, що в останні місяці посилюються ризики, «пов'язані з руйнуваннями енергетичної інфраструктури, що підвищує тиск на витрати підприємств і обмежує їхній виробничий потенціал».

Дохідності по ОВДП на первинних аукціонах в січні почали знижуватись в очікуванні можливого зниження облікової ставки та шаленого попиту. Зокрема, дохідність 1 річних ОВДП знизилась з 16.35% до 16.19%, 2 річних з 17.1% до 16.91%, Зрічних – з 17.8% до 17.44%. Ставки по строкових депозитах в банківському секторі залишилися без змін - в межах 10.5%-14.5% в гривні, ставки по доларових депозитах були без змін - до 2%, в залежності від терміну розміщення.

Мінфін не розміщував на первинних аукціонах ОВДП номінованих в доларах в січні. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 3.4% в доларі та 2.2% в євро.

Попит на валюту був високим в першій половині січня, що призвело до девальвації гривні до 43.59 грн/ дол. Проте інтервенції НБУ та вичерпання попиту спонукали стрімке зміцнення гривні в останні два тижня січня. Як наслідок офіційний курс гривні в січні загалом послабшав на 1.6%, з 42.23 до 42.89 грн/дол., Очікуємо помірну та контрольовану девальвацію до рівнів 43.5-44 грн/дол до кінця першого кварталу 2026 року.

В січні дії з активами фонду «ФПЗ» не відбувалися.

В звітному місяці дохідність фонду НПФ «ФПЗ» склала 2% (10.1% за останні 365 днів).

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень"	Консультація: (044) 492 34 69
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи: ПФ № 116 від 26.03.2009.	E-mail: pension@otpbank.com.ua
Вказана дохідність не є прогнозом дохідності чи гарантією збільшення доходів учасників недержавного пенсійного фонду в майбутньому, а лише показником вже отриманої історичної дохідності за вказані періоди.	Сайт: www.otppension.com.ua
ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д
Ліцензія НКЦПФР АД №075876 від 28.09.2012 (безстрокова) на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)	Тел./факс: (044) 492 34 69
	E-mail: capital@otpbank.com.ua
	Сайт: www.otpcapital.com.ua
ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку"	04070 м. Київ, вулиця Фролівська, 1/6
Ліцензія Нацфінпослуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів АБ № 115988 від 07.02.2008 р. (безстрокова)	Тел./факс: (044) 537 66 57
	E-mail: info@acpo.com.ua
	Сайт: www.acpo.com.ua