

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Інвестиційна декларація - визначає інвестиційну політику Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» (далі-Фонд), основні напрями та обмеження інвестиційної діяльності Фонду, мету інвестування пенсійних активів, вимоги до складу та структури пенсійних активів, вимоги до осіб, які здійснюють управління пенсійними активами, порядок здійснення контролю за інвестуванням пенсійних активів та порядок внесення змін до неї Радою Фонду.

1.2. Повне найменування Фонду:

українською мовою:

Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд»

російською мовою:

Открытый пенсионный фонд «ПриватФонд»

1.7. Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: **ПФ № 6.**

1.8. Місцезнаходження Фонду (Ради Фонду): **49000 м. Дніпропетровськ, пров. Джинчарадзе, буд.4, секція 1.**

РОЗДІЛ 2. МЕТА ІНВЕСТУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ

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

2.2. 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.

РОЗДІЛ 3. ОСНОВНІ НАПРЯМИ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ПОЛІТИКИ ФОНДУ

3.1. Основними напрямками здійснення Інвестиційної політики Фонду є розміщення коштів в цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства; в депозити та ощадні сертифікати банківських установ; в акції українських емітентів та в облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України; в цінні папери іноземних емітентів; в іпотечні облігації; в об'єкти нерухомості; в банківські метали та інші активи, не заборонені чинним законодавством України.

3.2. Рада Фонду розробляє основні напрямки інвестиційної політики Фонду з урахуванням результатів проведення аналізу ефективності інвестиційної діяльності, рекомендацій особи, що здійснює управління активами Фонду, та з залученням консультантів з інвестиційних питань, коли це необхідно.

3.3. Інвестиційна політика Фонду 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.

3.4. Інвестиційна стратегія Фонду визначається як консервативна. Консервативна стратегія передбачає отримання середнього 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 нефінансові об'єкти інвестування, здійснення операцій з ними з метою поточної оптимізації складу та структури пенсійних активів, підтримання їх збалансованої ліквідності.

РОЗДІЛ 5. ОБМЕЖЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ З ПЕНСІЙНИМИ АКТИВАМИ

До складу активів пенсійного фонду належать:

- активи в грошових коштах;
- активи в цінних паперах;
- інші активи згідно із законодавством.

5.5. Обчислення та визначення чистої вартості активів Фонду, їх облік, зарахування здійснюються адміністратором Фонду та особою (особами), що здійснює (здійснюють) управління активами Фонду, станом на кінець кожного робочого дня, за методикою та у порядку, визначеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Зберігач цінних паперів перевіряє правильність розрахунку чистої вартості активів НПФ не рідше ніж раз на місяць.

5.6. На пенсійні активи не може бути звернене будь-яке стягнення або застосована конфіскація, якщо вони сформовані за рахунок коштів, отриманих на підставах, що не суперечать Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

РОЗДІЛ 6. ВИМОГИ ДО СКЛАДУ ТА СТРУКТУРИ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ

6.1. При інвестуванні пенсійних активів Фонду, особи які здійснюють управління пенсійними активами, повинні обов'язково дотримуватись наступного складу та структури пенсійних активів:

№ з/п	Об'єкт інвестування активів недержавного пенсійного фонду	Максимальний відсоток інвестування пенсійних активів Фонду в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів Фонду)
1.1	Банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків	50,0%
1.2	Депозитні рахунки та ощадні сертифікати одного банку	10,0%
2	Цінні папери, а саме:	
2.1	Цінні папери одного емітента	5,0%

2.2	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	50,0%
2.3	Цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами	20,0%
2.4	Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40,0%
2.5	Акції українських емітентів	40,0%
2.6	Цінні папери іноземних емітентів	20,0%
2.7	Іпотечні цінні папери	40,0%
3	Об'єкти нерухомості	10,0%
4	Банківські метали	10,0%
5	Інші активи, відповідно до законодавства України	5,0%

РОЗДІЛ 7. ВИМОГИ ДО ОСІБ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬ УПРАВЛІННЯ ПЕНСІЙНИМИ АКТИВАМИ

7.1. Управління пенсійними активами Фонду може здійснюватися такими особами:

- компанією з управління активами;
- професійним адміністратором, який отримав ліцензію на провадження діяльності з управління активами

РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ КОНТРОЛЮ ЗА ІНВЕСТИВАННЯМ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ

8.1. Контроль за інвестуванням пенсійних активів Фонду здійснюють Рада Фонду, зберігач, засновники Фонду, НКЦПФР, Нацкомфінпослуг.

8.2. Рада пенсійного Фонду зобов'язана аналізувати звітність особи, що здійснює управління активами Фонду, зберігача, адміністратора Фонду та заслуховувати звіти зазначених надавачів послуг. За наслідками проведеної роботи (перевірки, аналізу показників і тд.) Рада зобов'язана вживати заходів задля покращення якості управління активами Фонду.

8.3. Зберігач, отримавши розпорядження від особи, яка здійснює управління активами Фонду, щодо операцій з цінними паперами та іншими активами, перевіряє їх на відповідність діючому законодавству і інвестиційній декларації Фонду.

У разі виявлення порушень положень законодавства України або Інвестиційної декларації Фонду, зберігач протягом одного робочого дня з моменту виявлення такого порушення зобов'язаний письмово надати відповідну інформацію Раді Фонду, адміністратору, НКЦПФР, Нацкомфінпослуг, а також особі, що вчинила це порушення.

8.4. Зберігач перевіряє підрахунок чистої вартості одиниці пенсійних внесків Фонду і у разі зменшення цієї вартості протягом року більше ніж на 20 відсотків зобов'язаний повідомити про це Раду Фонду, НКЦПФР та Нацкомфінпослуг.

8.5. Отримавши повідомлення від зберігача про виявлені порушення та/або про неефективне управління пенсійними активами Фонду, Рада Фонду, адміністратор, НКЦПФР та Нацкомфінпослуг в межах своєї компетенції вживають заходи по усуненню виявлених порушень та/або недоліків.

8.6. Засновники Фонду періодично заслуховують звіти Ради Фонду з питань, віднесених до її компетенції, приймають рішення щодо покращення роботи Ради Фонду з організації роботи по управлінню активами Фонду та щодо оплати послуг залучених консультантів з інвестиційних питань, коли це необхідно.

8.7. Державний нагляд та контроль за діяльністю осіб, що здійснюють управління активами Фонду, здійснюється НКЦПФР в межах повноважень та в порядку, передбачених чинним законодавством. У разі виявлення порушень в управлінні активами НКЦПФР накладає в межах своєї компетенції фінансові санкції та зобов'язана письмово повідомляти про це Нацкомфінпослуг протягом 10 робочих днів з моменту накладення таких санкцій.

8.8. З метою підвищення ефективності контролю за інвестуванням пенсійних активів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» особа, що здійснює управління активами Фонду, подає встановлену НКЦПФР звітність щодо управління активами Фонду Раді Фонду, адміністратору Фонду та НКЦПФР.

8.9. З метою підвищення ефективності роботи особи, що здійснює управління активами Фонду, дані про зміни чистої вартості пенсійних активів Фонду та чистої вартості одиниці пенсійних внесків Фонду оприлюднюються через друковані та електронні засоби масової інформації, мережа Інтернет.

8.10. З метою забезпечення контролю за діяльністю особи, яка здійснює управління активами, Рада Фонду також щоквартально здійснює перевірку динаміки зміни вартості чистих активів Фонду та вартості одиниці пенсійних внесків.