

Щомісячний звіт

31 грудня 2024 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "ФріФлайт"

Інформація про фонд

Дата створення	Березень 2007 р.	Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом накопичених коштів в валютних інструментах. Основні складові: банківські депозити та облігації гарантовані державою. Цільова частка інструментів в іноземній валюті - до 100% активів.
Код ЄДРПОУ	34985916	
Компанія з управління активами	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"	
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"	

Показники діяльності

	Грн.	Валюта	За період		У річних	
			€	\$	€	\$
Чиста вартість активів	62 142 545					
Сума внесків під управлінням за період	1 657 187	1 місяць	2.6%	1.5%	35.3%	19.1%
Сума виплат з активів під управлінням за період	97 888	3 місяці	8.8%	6.6%	40.2%	28.9%
Кількість учасників	2 636	6 місяців	15.6%	11.4%	33.6%	24.2%
Кількість вкладників - фіз. осіб	2 495	1 рік	24.4%	12.4%	24.4%	12.4%
Кількість вкладників - юр. осіб	12	3 початку року	24.4%	12.4%	24.4%	12.4%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	1.14682	3 початку діяльності	60.5%	-9.2%	8.2%	-1.6%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації	48.9%	<p>Державні облігації 48.9%</p> <p>Депозити і грошові кошти 50.4%</p> <p>Інші активи 0.7%</p>		
ОВДП з погашенням в 2025 р.	39.0%			
ОЗДП з погашенням в 2029-2036 р.	9.9%			
Депозити та грошові кошти	50.4%			
АТ "Агропосперіс Банк"	7.7%			
АТ "Таскомбанк"	7.9%			
АТ "Кредитвест банк"	9.0%			
АТ "ПУМБ"	8.3%			
АТ "СЕНС Банк"	5.4%			
АТ "Укресімбанк"	7.9%			
АТ "Піреус Банк" (ПР)	2.3%	\$	Активи в валюті	94.2%
Інші	0.7%	€	Активи в гривні	5.8%

Коментар

Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

otf Capital

Пришвидшення інфляції у другому півріччі 2024 року було очікувано, однак фактичні темпи зростання споживчих цін в останні місяці 2024 року значно перевищували прогноз НБУ. Такий перебіг подій змусив регулятора до активних дій в напрямку застосування більш жорсткої монетарної політики. Зокрема, на черговому засіданні монетарного комітету, що відбувся 11 грудня, було вирішено підвищити облікову ставку з 13% до 13.5%. На думку членів комітету такий крок, разом з заходами підтримки стійкості валютного ринку, буде достатнім для стримування тимчасового цінового тиску та сповільнення інфляції до прогнозованих рівнів. Попри зростання облікової ставки на 50 б.п., Мінфін не збільшив дохідності ОВДП при розміщенні на первинному ринку. Як наслідок, ОВДП на аукціонах розміщувались на рівнях листопада, а саме, з погашенням через 1.4 року по 15.2%, 2.4-річні - по 16.2%, та 2.9-річні - по 16.5%. Дохідність по «резервним» 3.5-річним ОВДП сягала 14.2%-15% через шалений попит зі сторони банків. Ставки по строковим депозитам теж залишались без змін в межах 8%-12.5% в гривні та до 2% в доларах в залежності від терміну розміщення.

Дохідності ОВДП номінованих в валюті залишаються без змін на первинних аукціонах та складають 4.6% - 4.7% в доларі та 3.25% в євро. Проте, в грудні розміщень на первинному ринку з боку Мінфіну не було. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4.2% в доларі та 3% в євро.

Попит на валюту залишався високим і в грудні. НБУ уповільнював слабшання гривні по відношенню до долару однак дисбаланс був на стороні попиту, що і вплинуло на курс: офіційний курс гривні послабшав на 1% з 41.62 грн/дол до 42.05 грн/дол, а готівковий - на 2.1%, з 41.91 грн/дол до 42.48 грн/дол. Очікуємо подальшу помірну та контрольовану девальвацію до рівнів 43-44 грн/дол до кінця першого кварталу 2025 року.

Оптимізм щодо завершення війни в Україні після обрання нового Президента США мав своє відображення на попит ОЗДП в грудні. Як наслідок, ціни по всій лінійці зросли від 5.5% до 8% в залежності від терміну погашення, що мало позитивний вплив на дохідність фонду.

В грудні, портфель фонду «Фрі Флайт» активно перебалансувався, використовуючи арбітраж на вторинному ринку в короткострокових ОВДП номінованих в доларі. Розміщення на депозити відбулось на суму 2.3 млн. грн в АТ «Укргазбанк», на суму 45 тис. дол в АТ «Укргазбанк».

Зростання вартості ОЗДП та активне перебалансування портфеля допомогло фонду «Фрі Флайт» заробити 1.5% (або 19% річних) в доларах в грудні. Н ПФ "Фрі Флайт" заробив неймоірні 12.4% в доларах та став найприбутковішим НПФ за 2024 рік, продемонструвавши шалені 24.4% в гривні.

Контакти

<p>Відкритий пенсійний фонд "ФРІФЛАЙТ" Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ПФ №90 від 20.07.2007 р., реєстраційний номер: 12102011. 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.</p>	<p>Консультація: (044) 492 34 69 E-mail: pension@otpbank.com.ua Сайт: www.freeflight.com.ua</p>
<p>ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал" Ліцензія НКЦПФР АД №075876 від 28.09.2012 (безстрокова) на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)</p>	<p>03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д Тел./факс: (044) 492 34 69 E-mail: capital@otpbank.com.ua Сайт: www.otpcapital.com.ua</p>
<p>ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку" Ліцензія Нацфінпослуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів АБ № 115988 від 07.02.2008 р. (безстрокова)</p>	<p>04080, м. Київ, вул. Кирилівська, 40 Тел./факс: (044) 537 66 57 E-mail: info@acpo.com.ua Сайт: www.acpo.com.ua</p>