

Інвестиційна політика ВВПФ «Лаурус»

Основною метою діяльності ВВПФ «Лаурус» у сфері управління активами, є збереження та захист коштів учасників Фонду від інфляції, а також отримання такого інвестиційного прибутку, який би перевищував рівень інфляції.

Оскільки збереження коштів це принципова позиція - особлива увага приділяється ризикам. Інвестиції фонду диверсифікуються як за різними класами активів, таким як державні, муніципальні, корпоративні облигації, банківські депозити, акції, так і за різними емітентами. При інвестування у боргові цінні папери та депозити детально вивчаються кредитний ризик емітента, в тому числі можливість і бажання виконувати свої зобов'язання, навіть в умовах негативних економічних сценаріїв. Серед інструментів зі схожим рівнем ризику вибирається найбільш прибутковий.

Не дивлячись на те, що при інвестування в акції виникає значний ринковий ризик (ризик падіння ціни) - акції є важливою складовою інвестиційної стратегії ВВПФ «Лаурус». Саме акції мають найбільший потенціал для отримання прибутку в довгостроковій перспективі. Інвестування в акції здійснюється виходячи з принципів фундаментального аналізу та оцінки довгострокових перспектив емітентів. Якщо висока відсоткова ставка по боргових цінних паперах може компенсувати недостатню ліквідність, то для акцій вимога ліквідності є принциповою. Загальна частка акцій в портфелі фонду суттєво обмежується, для того щоб учасники ВВПФ «Лаурус» не несли надмірний ринковий ризик. Портфель акцій також диверсифікується як за емітентами, так і за галузями економіки, що мають різні профілі ризиків.