

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами членів СТ «ГЛІ»

Протокол № 2 від 04.09.2024



Голова зборів

Орест БІЛЕЦЬКИЙ

СТ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНВЕСТМЕНТ»
«RICH LIFE»

Ця цільова програма визначає умови діяльності СПОЖИВЧОГО ТОВАРИСТВА «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНВЕСТМЕНТ» (далі – Товариство або СТ «ГЛІ»), порядок залучення нових членів (учасників), умови сплати пайових внесків, інвестиційної діяльності та розподілу прибутків.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про споживчу кооперацію», інших нормативно-правових актів, Статуту Товариства та цієї цільової програми.

Мета цільової програми	Отримання прибутку від інвестиційної діяльності в різні види активів, управління цими активами та забезпечення належних умов для отримання доходу членами Товариства (учасниками).
Фінансові інструменти	Облігації зовнішніх державних позик України (ОЗДП) – боргові цінні папери, за якими держава Україна зобов'язується виплачувати власникам облігацій визначену номінальну вартість і відсотки на певну дату: — валюта – долар США, євро; — номінальна вартість – 1 000 дол. США/євро; — купонна ставка – від 7,375% до 9,75% річних; — строк погашення – від середньострокових (2025, 2026, 2027 роки) до довгострокових (2032, 2033, 2035 роки); — частота виплати купонів – двічі на рік; — очікувана доходність – 15-25%; — порядок купівлі – вторинний ринок; — умови зберігання – депозитарії, брокери тощо. Цінні папери, що перебувають в обігу на фондових ринках України. Акції – пайові цінні папери, що засвідчують частку власності в акціонерному товаристві і надають право на участь в управлінні компанією та отримання частини прибутку у вигляді дивідендів: — типи – прості та привілейовані; — емітенти – публічні акціонерні товариства; — валюта – гривня; — вартість – залежить від компанії та ринкової ситуації; — доходність – може коливатися залежно від виплати дивідендів та зростання капіталу (залежить від прибутковості компанії). Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) – боргові цінні папери, що випускаються урядом України для фінансування державних витрат. — емітент – Міністерство фінансів України; — валюта – гривня, долар США, євро; — номінальна вартість – від 1 000 грн/дол. США/євро; — строки – від кількох місяців до кількох років; — доходність – фіксована, залежить від номінальної процентної ставки (в гривнях – 15%-19%, у валюті – 3-6%).

Корпоративні облігації – цінні папери, які випускаються компаніями для залучення коштів на розвиток своєї діяльності.

- **емітенти** – великі українські компанії;
- **валюта** – гривня, долар США, євро;
- **строки** – 1-5 років;
- **дохідність** – 10-20 % річних.

Інвестиційні сертифікати (паї інвестиційних фондів) – це фінансові інструменти, що випускаються інвестиційними фондами, зокрема публічними та приватними фондами. Вони дають можливість інвесторам вкладати гроші в диверсифікований портфель активів, не займаючись самостійним управлінням інвестиціями.

- **емітенти** – інвестиційні фонди, керуючі компанії;
- **валюта** – гривня;
- **строки** – короткострокові (вільний вхід та вихід) та довгострокові (від 3 років) інвестиції;
- **дохідність** – 5-20% річних.

Депозитарні розписки – це похідні фінансові інструменти, що дозволяють інвесторам купувати акції іноземних компаній на локальних ринках.

- **емітенти** – іноземні компанії;
- **валюта** – гривня, долар США;
- **вартість** – залежить від ринкової ціни активів емітента;

дохідність – залежить від курсу акцій емітента та дивідендної політики.

Нерухомість.

Об'єкт 1 – Відпочинковий комплекс в Карпатах:

- **адреса** – вул. Захара Беркута, 109-В, с. Тухля, Стрийський район, Львівська обл., Україна;
- **введений в експлуатацію** в 2020 році;
- **загальна площа** – 398,7 кв. м.;
- **включає:** 14 номерів для проживання гостей, ресторан, сауну, відкритий басейн, зону для відпочинку з альтанками;
- **правовий статус** – власність СТ «ГЛП» на підставі договору купівлі-продажу.

Об'єкт 2 – Готельно-ресторанний комплекс «Діброва» (знаходиться на стадії будівництва):

- **адреса** – вул. Полуботка, 106, с. Великосілки, Львівський район, Львівська обл., Україна;
- **термін введення в експлуатацію** – 2026 рік;
- **проектна площа комплексу** – 1 000 кв.м.;
- **заплановані об'єкти:** ресторан, конференц-зали, відпочинкові будинки та території комплексу;
- **правовий статус** – власність Товариства на підставі договору купівлі-продажу.

Депозити в банках – це вкладення коштів на банківські рахунки з фіксованою або змінною процентною ставкою на певний строк.

- **типи депозитів** – Строкові депозити (на певний період часу) або депозити на вимогу (з можливістю дострокового вилучення).
- **валюта** – гривня;
- **процентна ставка** – 8-18% річних (залежить від строку розміщення коштів);
- **строк розміщення** – короткострокові (1-3 місяці), середньострокові (3-12 місяців) та довгострокові (понад 1 рік) депозити;
- **дохідність** – 8-13% річних.

Порядок та умови участі	Категорії учасників: члени та асоційовані члени СТ «ГЛІ». Необхідні документи: договір (заява-договір) про участь в цільовій програмі (далі – договір). Валюта – гривня або вільно конвертовані валюти, які широко використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями та продаються на головних валютних ринках світу і дозволяються для здійснення інвестицій в Україну, а також банківські метали. Розмір і порядок сплати внесків: — обов’язковий внесок для участі в програмі (за перший рік участі в програмі): • в гривні – від 5 000 грн на рік; • у вільно конвертованих валютах та банківських металах – від 5 000 грн в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату сплати. — цільовий внесок (другий та наступні роки участі в програмі): • в гривні – від 5 000 грн на рік; • у вільно конвертованих валютах та банківських металах – від 5 000 грн в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату сплати. — періодичність сплати внесків – щомісячно, щоквартально, 2 рази на рік, щорічно, одноразово; — строк дії договору – від 1 до 30 років. При одноразовій сплаті внеску сума обов’язкового внеску для участі в програмі розраховується як частка суми внеску, поділеної на строк дії договору про участь в програмі.
Фінансування цільової програми	— цільові внески учасників – використовуються виключно для фінансування заходів програми; — інші джерела – кошти Товариства, благодійні внески, гранти або інші джерела, не заборонені законодавством України.
Розподіл доходів	Методика розрахунку доходів: сума виплат кожному учаснику визначається пропорційно до розміру його внесків в цільовій програмі. Періодичність виплат: щорічно (інша періодичність узгоджується сторонами). Реінвестування доходів: учасник може реінвестувати отримані доходи в якості наступних цільових внесків по програмі. Порядок виплати: виплата дивідендів здійснюється учаснику протягом 30 днів з дати розподілу в гривні по курсу НБУ на дату розподілу дивідендів.
Ризики та їх мінімізація	Кредитний ризик – можливість втрати інвестованих коштів через неспроможність емітента (банку, держави, компанії) виконати свої зобов’язання. Заходи з мінімізації ризиків: — диверсифікація – розподіл інвестицій між різними емітентами (різні компанії, банки, держави) для зменшення ризику втрат; — моніторинг кредитних рейтингів – вибір активів з високим кредитним рейтингом від міжнародних агенцій (Moody's, S&P, Fitch) або від надійних джерел; — вибір надійних банків – інвестування в банки, які є учасниками державних програм страхування вкладів або гарантійних фондів. Валютний ризик – можливість втрат через коливання валютних курсів, що може призвести до зменшення доходу або вартості інвестицій у разі зміни обмінного курсу.

	Заходи з мінімізації ризиків: — валютне хеджування – використання фінансових інструментів (форвардів, ф'ючерсів, опціонів) для захисту від змін валютних курсів; — диверсифікація валютних активів – інвестування в активи, номіновані в різних валютах, для зниження ризиків, пов'язаних з коливанням курсу однієї валюти. Процентний ризик – можливість зниження вартості інвестицій через зміни процентних ставок, наприклад, зниження вартості облігацій при зростанні ринкових ставок. Заходи з мінімізації ризиків: — диверсифікація строків інвестицій – інвестування в активи з різними строками погашення (коротко-, середньо-, довгострокові облігації) для зменшення впливу зміни процентних ставок; — вибір активів з плаваючою ставкою – інвестування в облігації чи депозити з плаваючою процентною ставкою, яка може коригуватися відповідно до змін на ринку. Ринковий ризик – можливість втрат через зміни ринкових умов, такі як падіння цін на фондових ринках, зниження вартості нерухомості, цінних паперів, тощо. Заходи з мінімізації ризиків: — диверсифікація портфеля – інвестування в різні класи активів (облігації, акції, нерухомість, депозити) для зниження загального ризику втрат; — активне управління портфелем – регулярний перегляд і коригування інвестиційного портфеля залежно від ринкових умов та прогнозів. Інфляційний ризик – знецінення інвестицій через інфляцію, яка знижує реальну вартість доходу та капіталу. Заходи з мінімізації ризиків: — інвестування в активи з захистом від інфляції – обирати інвестиційні інструменти, що забезпечують дохідність вище рівня інфляції, наприклад, інфляційні облігації або нерухомість. — розподіл між активами з різними рівнями доходності – диверсифікація інвестицій у різні активи, які демонструють стабільний дохід при різних умовах інфляції. Ліквідний ризик – втрата можливості швидко продати актив без значних фінансових втрат або складність виведення коштів через низьку ліквідність активу. Заходи з мінімізації ризиків: — вибір ліквідних активів – інвестування в активи з високою ліквідністю, такі як державні облігації або акції великих компаній; — резервування частини активів – тримання певної частини портфеля в грошових коштах або високоліквідних активах для забезпечення ліквідності.
Закінчення дії договору	По закінченні строку дії договору Товариство зобов'язується повернути учаснику сплачені обов'язковий внесок та цільові внески, а також нараховані на них дивіденди згідно з умовами цільової програми.
Порядок виходу з програми	На підставі заяви учасника. При виході з Товариства учасник має право на повернення:

	— цільових внесків, зроблених ним на момент виходу в таких пропорціях: • 20% від розміру цільового внеску, сплаченого за другий рік участі в цільовій програмі; • 80% від розміру цільових внесків, сплачених за третій та наступні роки участі в цільовій програмі. — частини доходу, заробленого на його внесках станом на дату виходу, пропорційно розміру внесків та строку перебування у Товаристві. Повернення цільових пайових внесків здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату прийняття Товариством рішення про повернення цільових внесків. Повернення цільових внесків, належних учаснику, може здійснюватися у грошовій формі або у вигляді передачі майнових прав на цінні папери, корпоративні права та інше майно, що належить Товариству. Повернення частини цільових пайових внесків та виплата доходу здійснюються протягом 30 календарних днів з дати отримання Товариством заяви про вихід. Обов'язковий внесок для участі в програмі поверненню не підлягає.
Відповідальність	У разі порушення учасником строків сплати цільових внесків, Товариство залишає за собою право застосувати такі заходи: — якщо регулярні цільові внески не сплачуються протягом 6 місяців, учасник може бути позбавлений права на нарахування дивідендів за цей період; — у разі подальшого невиконання зобов'язань, учасник може бути виключений з участі в цільовій програмі, а договір може бути розірваний в односторонньому порядку. Усі обмеження щодо нарахування дивідендів або виключення з програми мають бути затверджені рішенням органів управління Товариства з попереднім повідомленням учасника про порушення та можливі наслідки.
Управління програмою	Органи управління: зміни до умов програми вносяться за рішенням Загальних зборів членів СТ «ГЛП». Учасники програми повідомляються про внесені зміни протягом 30 календарних днів з дати затвердження таких змін. Звітування: Товариство зобов'язується забезпечувати прозорість своєї діяльності та надавати членам Товариства (учасникам) регулярні звіти про фінансові результати та стан інвестицій.
Строки реалізації програми	Строк дії програми – необмежений. Можливість дострокового завершення програми: програма може бути завершена достроково у разі виникнення обставин, що перешкоджають виконанню програми (наприклад, фінансові труднощі, правові обмеження). Рішення про завершення програми затверджується Загальними зборами учасників Товариства.
П правонаступництво	У разі смерті учасника його права на пайові внески та інші майнові права в Товаристві переходять до його спадкоємців відповідно до законодавства України про спадкування (за законом або за заповітом): — спадкоємці, які прийняли спадщину, мають право вступити до Товариства як його члени (учасники) і продовжити користуватися всіма правами, які належали померлому учаснику, включно з правом на отримання дивідендів та іншого доходу;

- якщо спадкоємці не бажають вступати до Товариства, вони можуть **вимагати повернення цільових пайових внесків та належного доходу.**

Товариство зобов'язується:

- у разі **смерті учасника** – здійснити **одноразову виплату спадкоємцям учасника в розмірі суми цільових внесків**, з вирахуванням виплачених назад частин внесків протягом дії цільової програми, сплачених у гривні за цільовою програмою, станом на дату його смерті;
- у разі **смерті учасника внаслідок нещасного випадку** – здійснити спадкоємцям учасника одноразову фінансову допомогу у розмірі цільових внесків, які повинні бути сплачені протягом дії договору. Сума виплати встановлюється в гривні по курсу НБУ на дату прийняття Товариством рішення про здійснення такої виплати;
- у разі **смерті учасника внаслідок нещасного випадку** – звільнити спадкоємців учасника від **сплати подальших цільових внесків** згідно з умовами договору;
- у разі **встановлення учаснику стійкої втрати працездатності (інвалідності I групи) внаслідок нещасного випадку** – звільнити учасника від **сплати подальших цільових внесків** згідно з умовами договору.

У разі звільнення від сплати внесків подальші цільові внески за договором будуть зараховуватися Товариством зі спеціально сформованого фонду в строках та розмірах, визначених договором.

Нещасний випадок – це раптова, непередбачувана подія, яка виникає незалежно від волі учасника програми та спричиняє шкоду його здоров'ю або призводить до стійкої втрати працездатності, інвалідності чи смерті. До нещасних випадків належать: дорожньо-транспортні пригоди, нещасні випадки на виробництві або в побуті, стихійні лиха (наприклад, землетрус, повінь), дії третіх осіб, які спричинили травми або інші подібні обставини.

Не вважаються нещасним випадком події, що виникли в результаті:

- участі в будь-якому виді професійного спорту;
- занять учасником будь-яким небезпечним видом спорту або екстремальних розваг, включаючи, без обмеження, наступні: моторизовані водні й наземні види спорту, будь-які види повітряного, водного й підводного спорту, види спорту, що використовують троси, мотузки, підвісні системи, шоломи або захисне екіпірування, кінний спорт, стрільбу, бойові єдиноборства та боротьбу;
- керування транспортним засобом або передачі керування іншій особі, якщо учасник або інша особа перебувала в стані алкогольного, наркотичного або токсичного сп'яніння, а також передачі керування транспортним засобом особі, що не має прав водія на керування транспортним засобом;
- керування будь-яким транспортним засобом у випадку, коли цей транспортний засіб не має відповідної реєстрації;
- умисного вбивства учасника протягом першого року дії договору;
- участі в будь-яких авіаційних перельотах, переміщеннях наземних, повітряних чи водних (підводних) апаратів, за винятком переміщень з оплаченим квитком у якості пасажирів ліцензованим для перевозки пасажирів транспортом;
- активної участі в будь-яких громадських безладдях, повстаннях або актах громадянської непокорності;

- служби, виконання обов'язків або участі в навчаннях військових або поліцейських сил, поліції або воєнізованій організації;
- цілеспрямованого застосування збройних сил з метою призупинення, попередження або знешкодження будь-якого відомого або підозрюваного терористичного акту, або в результаті такого терористичного акту.

Одноразова виплата спадкоємцям учасника не здійснюється, якщо смерть учасника настала в результаті:

- самогубства або наслідків замаху на самогубство протягом 3 років з моменту укладання договору;
- вживання алкоголю, будь-яких його замінників, наркотичних, психотропних токсичних або отруйних речовин, їх аналогів або прекурсорів та алкогольного, токсичного або наркотичного отруєння;
- самолікування або вживання лікарських препаратів без лікарського призначення;
- невиконання лікарських призначень та недотримання лікарських рекомендацій;
- будь-якого виду епілептичних, нервових, психічних чи інших нападів або розладів та їх наслідків;
- епідемічних захворювань при офіційному оголошенні карантину;
- будь-яких хвороб, що діагностовані до початку дії договору;
- експериментальних, дослідницьких або діагностичних процесів, не пов'язаних з діагностикою та лікуванням наявних захворювань;
- здійснення учасником або його спадкоємцями дій, у яких правоохоронними, слідчими або судовими органами встановлений склад кримінального злочину, дрібного хуліганства або бійки, ініціатором якої був учасник або його спадкоємець, незалежно від того, чи була притягнута ця особа до суду чи ні;
- будь-яких військових дій (незалежно від стану оголошення чи не оголошення війни), маневрів, навчань, інших заходів, громадянських війн, повстань, заколотів, заворушень та безладів, протестів та терористичних актів;
- наслідків впливу радіоактивного випромінювання, витоків ядерної енергії;
- захворювання на СНІД, інші захворювання, пов'язані зі СНІДом або інфікування ВІЛ-інфекцією.

У разі смерті учасника його спадкоємці повинні надати:

- заяву встановленого зразка;
- завірені копії паспорта та РНОКПП;
- нотаріально засвідчену копію свідоцтва про смерть;
- копію довідки про причину смерті, засвідчену належним чином;
- копію лікарського свідоцтва про смерть та, за наявності, акту патологоанатомічного розтину, засвідчені належним чином;
- документи, що підтверджують право спадкоємців на спадщину (свідоцтво про право на спадщину або рішення суду про спадщину);
- документи, що підтверджують факт нещасного випадку.

У разі встановлення учаснику стійкої втрати працездатності (інвалідності І групи) внаслідок нещасного випадку необхідно надати:

- заяву встановленого зразка;
- посвідчення або довідку про встановлення інвалідності І групи, видану медико-соціальною експертною комісією (МСЕК);

	— документи, що підтверджують факт нещасного випадку; — медичний висновок, що підтверджує зв'язок між нещасним випадком і встановленням інвалідності. Товариство має право додатково вимагати інші документи, що підтверджують факт, причини та обставини настання випадку. Товариство розглядає надані документи протягом 30 днів з моменту отримання та письмово повідомляє учаснику або його спадкоємцям про прийняте рішення протягом 10 робочих днів з дати прийняття відповідного рішення. Призначення правонаступника: учасник має право визначити свого правонаступника, який у разі смерті учасника або настання інших випадків, що перешкоджають виконанню зобов'язань, отримає права на кошти та виплати, передбачені цільовою програмою. Порядок призначення: учасник може письмово вказати правонаступника в окремому документі або в додатковій угоді до договору. Такий документ має містити: — повне ім'я правонаступника; — його ідентифікаційні дані (паспортні дані або ідентифікаційний код); — контактну інформацію правонаступника. Внесення змін: учасник може змінити або відкликати раніше призначеного правонаступника в будь-який час шляхом письмового повідомлення Товариства.
Юридичні аспекти	Відповідність програмі чинному законодавству України. Програма повинна відповідати законодавчим нормам України, зокрема Закону України «Про споживчу кооперацію», Господарському кодексу, Цивільному кодексу України та іншим нормативним актам, що регулюють діяльність споживчих товариств. Захист прав учасників: — процедури оскарження рішень – учасники мають можливість оскаржити рішення керівних органів або уповноважених осіб, які стосуються їх участі у програмі, якщо ці рішення порушують їхні права чи законні інтереси, відповідно до правил Товариства; — компенсація у разі порушення прав учасників – якщо учасник зазнав збитків внаслідок дій Товариства або відповідальних осіб, передбачені матеріальна чи моральна компенсації, відповідно до правил Товариства; — захист персональних даних – захист конфіденційності персональної інформації учасників програми здійснюється відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» та правил Товариства; — порядок розгляду спорів – спори між учасниками програми та Товариством вирішуються шляхом переговорів або у спосіб, визначені чинним законодавством України.