

# Команда №1 "Юристы секретного назначения"



# Инвестиционная политика ПФ РФ

Для достижения целей российские пенсионные фонды придерживаются инвестиционной политики, направленной на сохранение капитала с целью защиты средств клиентов от инфляции, формирования денежных потоков, достаточных для обслуживания обязательств по пенсионным выплатам.

Пенсионные накопления выплачиваются 6,7 млн россиян.

В части выплат пенсионных накоплений, которые ПФР осуществляет с середины 2012 года, к концу 2016 года за выплатой из средств пенсионных накоплений обратились почти 6,7 млн пенсионеров.

95% из них получили свои пенсионные накопления в виде единовременной выплаты. По срочной пенсионной выплате вынесено более 7,6 тыс. решений, по выплатам в виде накопительной пенсии по старости – 38,7 тыс. решений.

Средний размер установленной единовременной выплаты составляет почти 10,3 тыс. рублей, срочной выплаты – 1 172 рубля, накопительной пенсии – 730 рублей.



# Мы провели опрос среди граждан города Ульяновска и задали следующие вопросы:

Уважаемые жители города Ульяновска, мы просим Вас ответить на следующие вопросы:

## 1. Ваше образование?

- А) среднее общее образование;
- Б) начальное проф. Образование;
- В) среднее проф. Образование;
- Г) высшее профессиональное образование»
- Д) послевузовское образование;
- Е) другое.

## 2. Знаете ли Вы как формируется на данный момент Ваша пенсия?

- А) да, знаю;
- Б) нет, не знаю, но хотелось бы узнать;
- В) нет и не хочу знать;
- Г) другое.

## 3. В каком пенсионном фонде осуществляются Ваши накопления?

- А) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Б) НПФ (укажите какой);
- В) Другое;
- Г) Свой вариант.

## 4. Почему Вы сделали такой выбор?

- А) выгоднее условия;
- Б) больше доверия;
- В) «за компанию»;
- Г) «так сказала начальство»;
- Д) другое;

## 5. Вы зарегистрированы в своем личном кабинете НПФ РФ?

- А) ДА;
- Б) НЕТ;
- В) Нету возможности;
- Г) Другое;

## 6. Стоит ли вступать в негосударственный пенсионный фонд?

- А) Думаю, что да;
- Б) Думаю, что нет;
- Г) Другое.

## 7. Владеете ли Вы информацией об акционировании негосударственных пенсионных фондов (далее НПФ)?

- А) да, я знаю, что это такое
- Б) нет, понятия не имею об этом процессе
- В) частично
- Г) другое
- Е) Свой вариант

## 8. Как вы относитесь к инвестированию пенсионных накоплений?

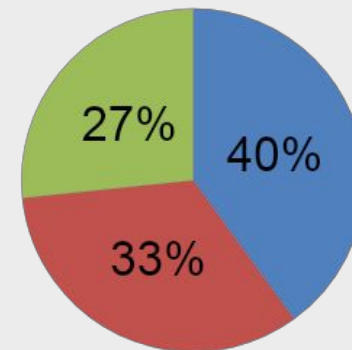
- А) Положительно;
- Б) Отрицательно;
- В) я не знаю, что это такое;
- Г) Другое.

СПАСИБО ВАМ ЗА ВАШИ ОТВЕТЫ.

# Анализ анкетирования

## Стоит ли вступать в НПФ?

- Думаю, что да
- Думаю, что нет
- Другое
- Кв. 4

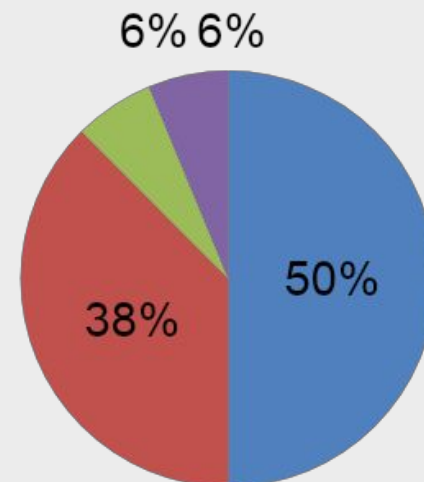


## Как Вы относитесь к инвестированию пенсионных накоплений



## В каком пенсионном фонде осуществляются Ваши накопления

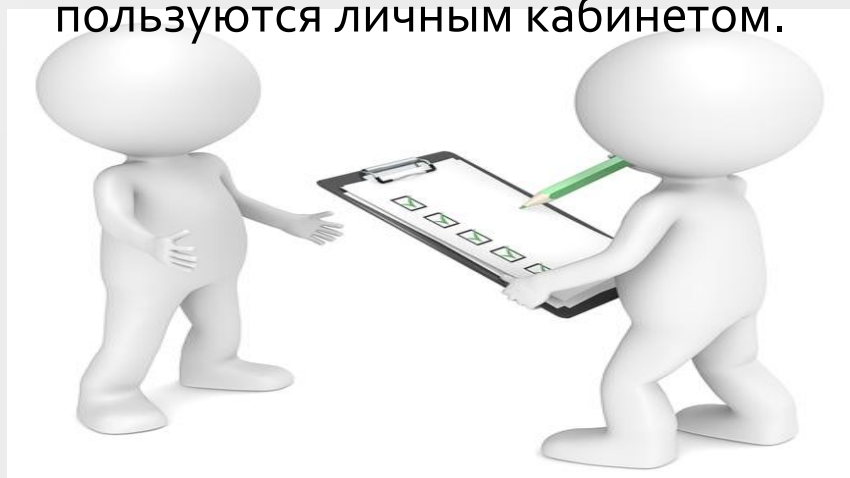
- ПВ РФ
- НПФ
- Другое
- Свой вариант



# Вывод

Таким образом, можно сделать выводы, что большинство людей по анкетированию знают как формируется их пенсия, так же у большинства людей пенсионные накопления осуществляются в пенсионном фонде РФ, на вопрос: стоит ли вступать в негосударственный пенсионный фонд, большинство опрошенных ответило, что да, стоит вступить. На вопрос анкеты: как вы относитесь к инвестированию пенсионных накоплений, большинство опрошенных граждан ответило положительно.

Так же мы задали вопрос об личном кабинете в НПФ РФ, можно сделать вывод, что граждане города Ульяновска в большинстве опрошенных пользуются личным кабинетом.





# В нашем регионе существуют следующие

Европейский  
Пенсионный Фонд

## НПФ РФ:

### НПФ «Европейский пенсионный фонд» в Ульяновске

(Закрытое акционерное общество) — один из крупнейших пенсионных фондов России, успешно ведущий свою деятельность с 1994 года. Доверие клиентов. 1 млн застрахованных лиц заключили с Фондом договоры об обязательном пенсионном страховании. Более 20 000 счетов\*открыто участниками по программам негосударственного пенсионного обеспечения. 101,96% – накопленная доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленная на счета Клиентов по договорам об обязательном пенсионном страховании в 2009–2014 гг.

Активы под управлением. Объем пенсионных средств под управлением Фонда 16,3 млрд. рублей.

### НПФ «Благосостояние» в Ульяновске

Один из крупнейших негосударственных пенсионных фондов России – работает на рынке пенсионных услуг 18 лет. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» управляет пенсионными средствами своих клиентов, руководствуясь принципами сохранности и доходности. Исключительная надежность Фонда подтверждена высшими категориями ведущих рейтинговых агентств «Эксперт РА» и НРА.

### НПФ «Большой пенсионный фонд» в Ульяновске

В своей инвестиционной стратегии фонд стремится избегать финансовых инструментов с высоким уровнем риска, размещая пенсионные резервы в инструменты с фиксированной доходностью, объекты недвижимости и участвуя в инвестиционных проектах с высоким уровнем надежности.

### НПФ «Сбербанк» в Ульяновске





НПФ Сбербанк (Фонд) создан 17.03.1995 г. по решению Совета Директоров ОАО «Сбербанк России». НПФ Сбербанк имеет бессрочную Лицензию №41/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 16 июня 2009 года.



**НПФ СБЕРБАНК**  
Негосударственный пенсионный фонд

# Рейтинг НПФ Ульяновской области по доходности, объему накоплений и количеству клиентов.





## Рейтинг НПФ по доходности в Ульяновской области

НПФ	Доходность
1  Европейский Пенсионный Фонд <a href="#">Европейский пенсионный фонд</a>	14,37%
2  БЛАГОСОСТОЯНИЕ <a href="#">Благосостояние</a>	11,68%
3  Большой пенсионный фонд <a href="#">Большой пенсионный фонд</a>	10,67%
4  НПФ СБЕРБАНК <a href="#">Сбербанк</a>	8,24%

## Рейтинг по количеству клиентов в Ульяновской области

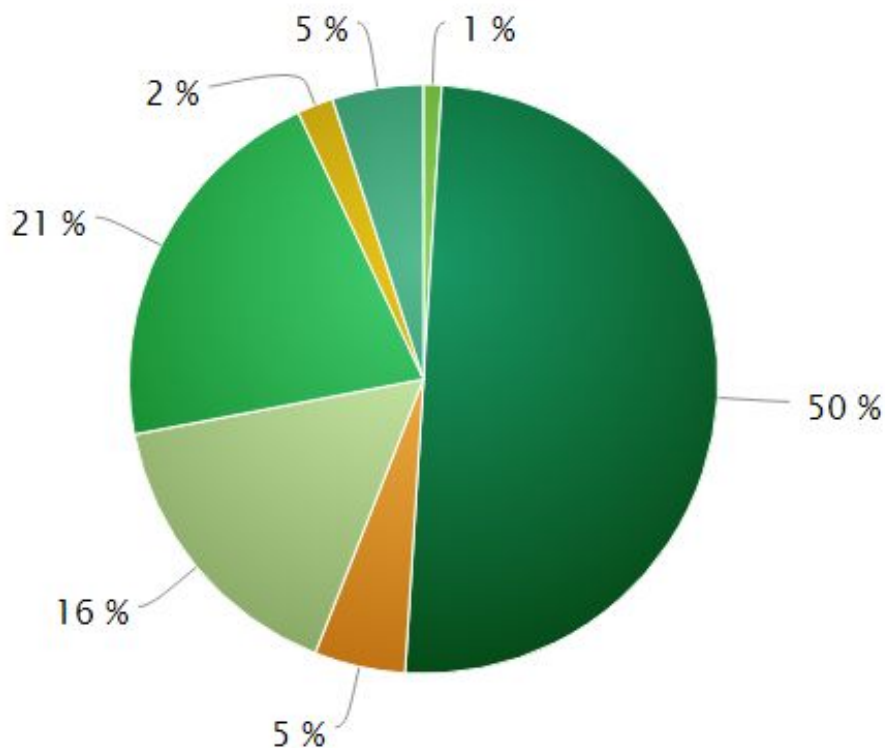
НПФ	Количество человек
1  БЛАГОСОСТОЯНИЕ <a href="#">Благосостояние</a>	352,1
2  НПФ СБЕРБАНК <a href="#">Сбербанк</a>	289,2
3  Большой пенсионный фонд <a href="#">Большой пенсионный фонд</a>	137,4
4  Европейский Пенсионный Фонд <a href="#">Европейский пенсионный фонд</a>	95,9

## Рейтинг НПФ по объему пенсионных накоплений в Ульяновской области

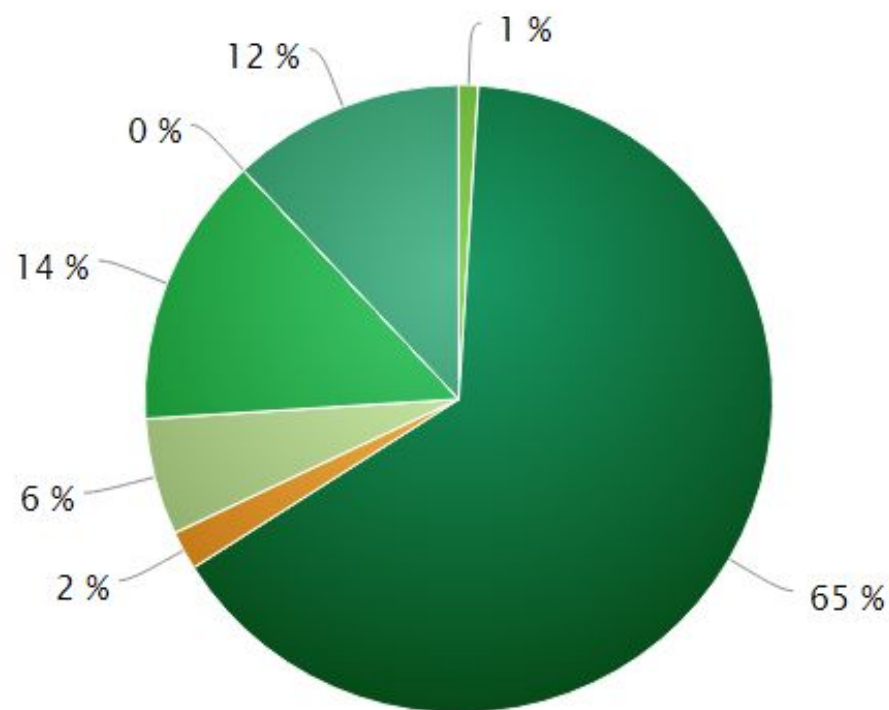
НПФ	Сумма, тыс. р.
1  БЛАГОСОСТОЯНИЕ <a href="#">Благосостояние</a>	112 175 570
2  НПФ СБЕРБАНК <a href="#">Сбербанк</a>	72 518 101
3  Большой пенсионный фонд <a href="#">Большой пенсионный фонд</a>	25 908 770
4  Европейский Пенсионный Фонд <a href="#">Европейский пенсионный фонд</a>	13 623 439

# Инвестиционная политика НПФ «Сбербанк»

Пенсионные резервы, %



Пенсионные накопления, %



Акции

ОФЗ

Другие направления

Корпоративные облигации

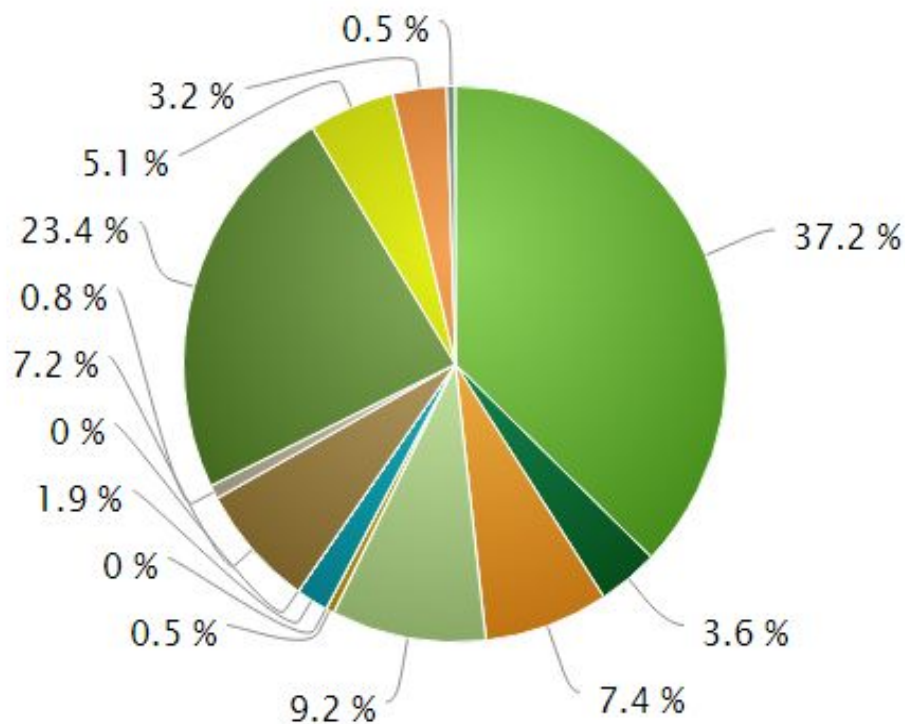
Депозит

Субфедеральные и муниципальные облигации

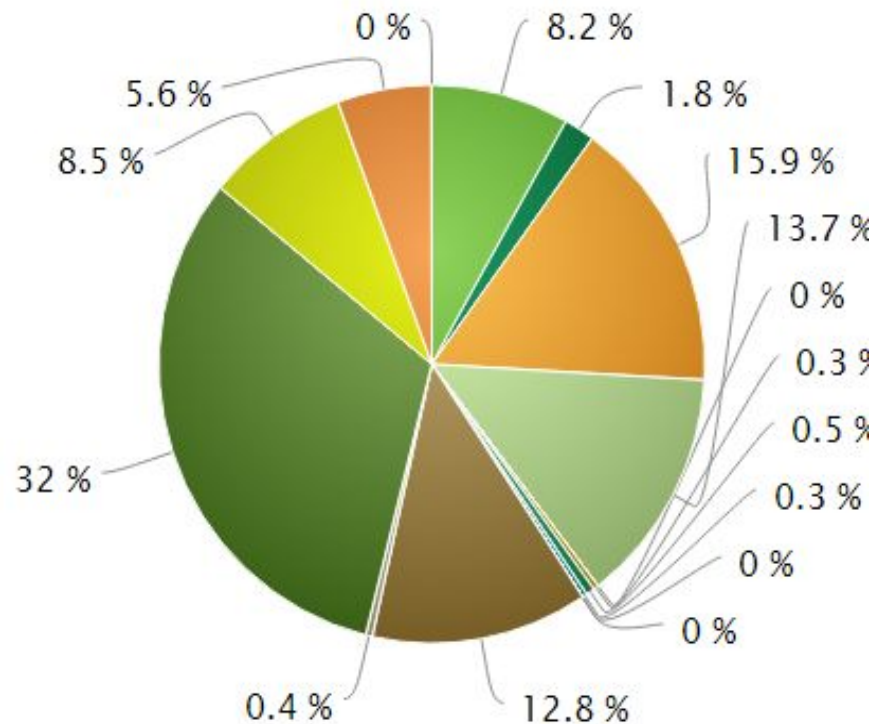
ЗПИФ



















Пенсионные резервы, %



Пенсионные накопления, %



- |   |  |   |
|---|--|---|
|  Государственный долг                       |  Субфедеральный и муниципальный долг |  Топливая промышленность          |
|  Энергетическая промышленность             |  Горнодобывающая промышленность     |  Metallургическая промышленность |
|  Химическая промышленность                 |  Машиностроение и металлообработка  |  Строительная промышленность     |
|  Пищевая промышленность                    |  Транспортные услуги                |  Торговля                        |
|  Банки                                     |  Финансы                            |  Телекоммуникации                |
|  Другие виды деятельности и промышленности |  |   |

# Инвестиционная политика НПФ «Благосостояния»

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» управляет пенсионными средствами своих клиентов, руководствуясь двумя ключевыми принципами – сохранности и доходности. Исходя из этих принципов, фонд выстраивает сбалансированную инвестиционную стратегию. Значительную часть портфеля пенсионных резервов составляют инструменты с фиксированной доходностью. Приоритетом для фонда являются качественные активы. Следование жестким критериям отбора направлений размещения средств и нацеленность на эффективное использование существующих инвестиционных возможностей позволяют НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» стабильно приумножать средства своих клиентов.

## СТРУКТУРА РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»<sup>1</sup>

Депозиты	5 %
Акции	13 %
Муниципальные и субфедеральные ценные бумаги	3,6 %
Государственные ценные бумаги	1,2 %
Паи	17,7 %
Корпоративные облигации	58,8 %
Прочее	0,7 %

# Анализ инвестиционной политики НПФ «Благосостояния», «Сбербанк» и Пенсионного фонда РФ

## Положительные характеристики

## Отрицательные стороны

### ПФР РФ

### НПФ "Благосостояние", Сбербанк"

### ПФР РФ

### НПФ "Благосостояние", Сбербанк"

Надежность (ПФР не может обанкротиться)

Более высокие процентные ставки

Низкая процентная ставка

При банкротстве вкладчик получает лишь базовую часть накоплений, без начисления процентов

Денежные накопления не облагаются налогами

Вкладывают активы только в выгодные инвестиции

Ограничения в сфере инвестирования

Нужно стабильно следить за показателями НПФ

Стабильность инвестиционных показателей

Высокий рейтинг надежности, который может ежегодно изменяться

Низкий уровень рентабельности

Долгосрочная перспектива

Ответственность государства перед вкладчиками

Наследование

Наличие договора ОПС

Соблюдают принцип диверсификации рисков, что способствует сохранности накоплений

Банкротство, отзыв лицензии по усмотрению государства



# НПФ СБЕРБАНК

Негосударственный пенсионный фонд



# Начнем с характеристик ПФР РФ:

- По последним данным, уровень дохода по расширенному портфелю составил 11,54%, а по портфелю государственных бумаг — 11,68%;
  - Чистая прибыль составляет 14,94 миллиарда рублей;
    - На сумму 4,38 триллиона рублей;
    - Размер резервного фонда — 290 миллиардов;
      - Функционирует на рынке с 1987 года;
      - Осуществляет лицензированную деятельность;
    - Государственные власти являются учредителями банка;
  - Компания не была замечена в сомнительных сделках за весь период существования.



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



# Ну а теперь перейдем к данным НПФ «Сбербанк», «Благосостояние»

## «Сбербанк»

- чистая прибыль составляет 3,9 миллиарда рублей;
- доходность — 13% годовых;
- капитал — 2,7 миллиарда рублей;
- активы — 261,6 миллиарда рублей (возросли в 3 раза в сравнении с прошлым годом);
- резервные средства — 695 миллионов;
- самый высокий рейтинг надежности;
- работают более 20 лет;
- лидер на рынке ОПС среди НПФ;
- доля на рынке среди НПФ — 16%;
- количество застрахованных лиц — 4,2 миллиона человек.



**НПФ СБЕРБАНК**  
Негосударственный пенсионный фонд

## «Благосостояние»

- Клиенты — 3 миллиона человек.
- Основная часть клиентов – сотрудники РЖД.
- Граждане, получающие пенсионные выплаты – 345 000 человек.
- Лицензия — №234/2 от 22.03.2005.
- Собственное имущество – 335 миллиардов рублей.
- Пенсионные резервы – 320 миллиардов рублей.
- Показатели надежности по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» – А++.
- Рейтинг НРА (Национального рейтингового агентства) – ААА.





# Наша команда рекомендует НПФ «Сбербанк»

## «Возьми будущее в свои руки»

НПФ «Сбербанк» соблюдает принцип диверсификации рисков, что способствует сохранности накоплений. Так же он имеет Высокий рейтинг надежности, который может ежегодно изменяться. Именно НПФ «Сбербанк» способен значительно увеличить объем вложенных средств. Так же он является лидером на рынке ОПС среди НПФ, работают более 20 лет.

За последний год активы НПФ «Сбербанк» возросли в 3 раза.

Новая комплексная программа от НПФ Сбербанка по сохранению финансовой независимости позволит вам:

- увеличить на 10-20% накопительную пенсию, которая формируется за счет страховых взносов работодателя

- сформировать негосударственную пенсию, размер которой может достичь до 60-100% дохода в трудовой период, в зависимости от возраста, размеров заработной платы и взносов в индивидуальный пенсионный план

По Ульяновской области НПФ «Сбербанк» Занимает высокие позиции по Негосударственным Пенсионным Фондам.

**Вступайте в НПФ «Сбербанк».**

**Спасибо за внимание!!!!**