

# ЧОУ ПО «КЕМЕРОВСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ»

6 испытание. «Профессиональное испытание на рабочем  
месте»

Негосударственный пенсионный фонд и Пенсионный  
фонд (НПФ / ПФР)



# Инвестиционная политика ПФР.

До обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии можно выбрать один из способов ее формирования:

Через Пенсионный фонд РФ

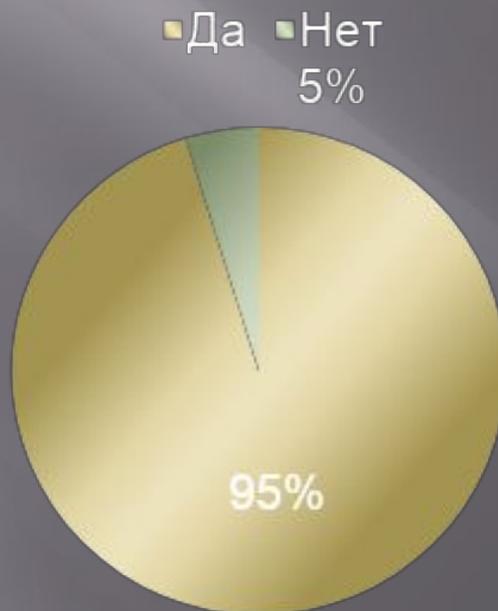
Выбор управляющей компании инвестиционный портфель государственной управляющей компании (внешэкономбанк)

В инвестиционном портфеле государственных ценных бумаг инвестируются средства пенсионных накоплений граждан, выбравших указанный инвестиционный портфель и подавших заявление об этом в ПФР.

В расширенном инвестиционном портфеле инвестируются средства пенсионных накоплений граждан, выбравших указанный инвестиционный портфель, а также тех, кто не воспользовался правом выбора управляющей компании или НПФ.

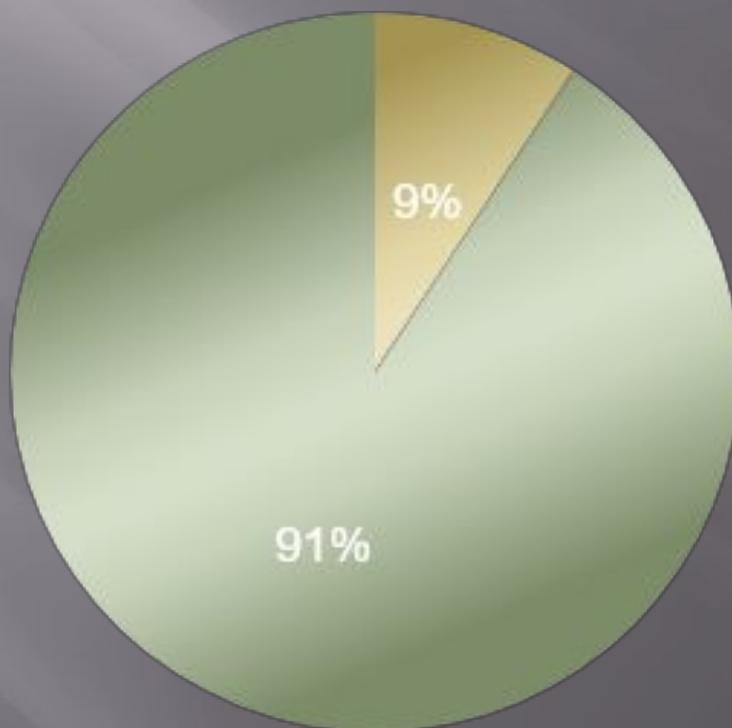
# Опрос: Отношение граждан к НПФ.

- 1. Знаете ли Вы о Негосударственных пенсионных фондах?



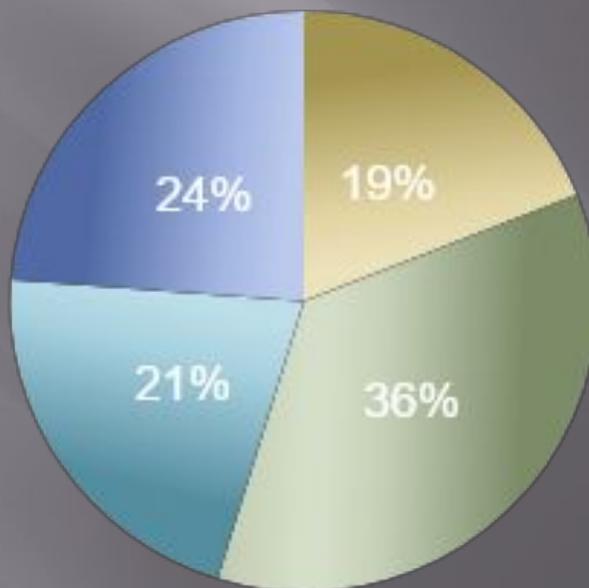
## 2. Хотели ли бы Вы перевести свои пенсионные накопления в Негосударственный пенсионный фонд?

■ Да ■ Нет



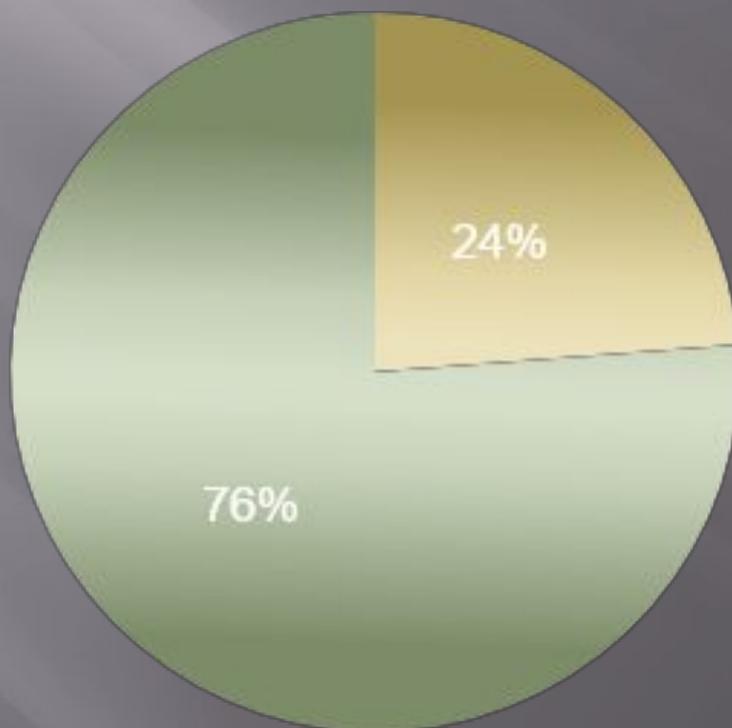
### 3. Откуда Вы узнали о Негосударственных пенсионных фондах?

- Через интернет
- Через третьих лиц
- Через работодателя
- Через пенсионный фонд



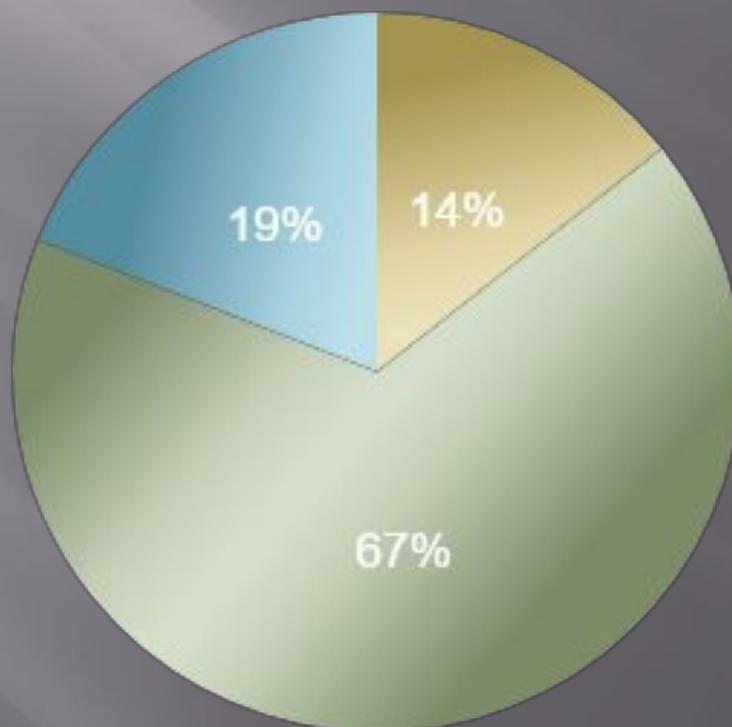
## 4. Вы бы доверили свои накопления Негосударственному пенсионному фонду?

■ Да ■ Нет



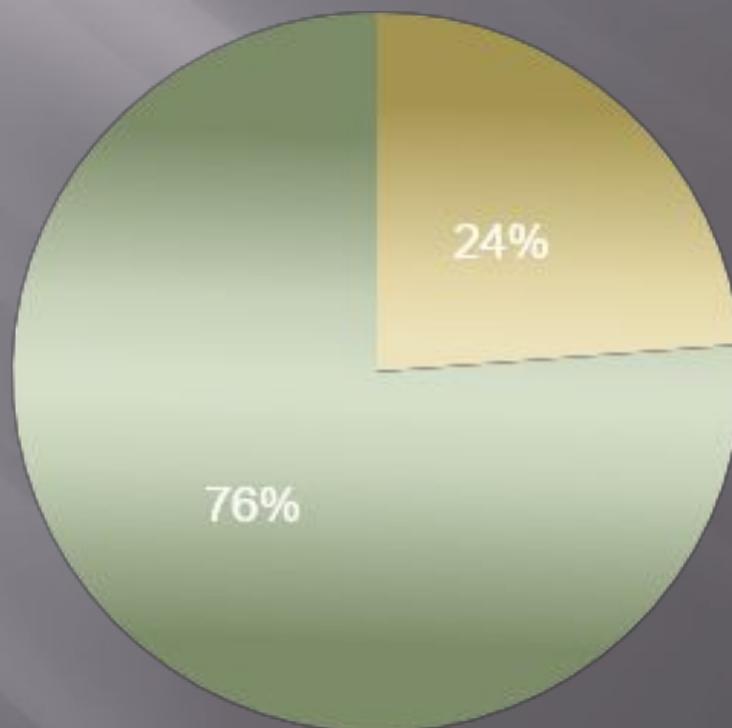
# 5. Возраст

■ 45-50 ■ 50-60 ■ 60-65



# 6. Пол

■ Мужской ■ Женский



## Анализ анкетирования.

По предварительным исследованием, стало ясно, что большая половина респондентов, знают о НПФ, но не хотят переводить свои накопления в эти фонды. На вопрос: «Откуда Вы узнали о Негосударственных пенсионных фондах?» 36% респондентов ответили: «Через третьих лиц», что говорит нам о том, как не популярен данный вид фонда. Люди опасаются вносить туда свои накопления, в связи с его плохой репутацией у граждан.



## Разберем 5 ведущих НПФ Кемеровской области по следующим критериям:

- по доходности;
- по пенсионным накоплениям;
- по количеству клиентов;
- по доле рынка.

Все данные будут предоставлены за 2016-2017 года.

НПФ	по доле рынка (%)	по доходности (%)	по количеству клиентов (человек)	по пенсионным накоплениям (сумма)
ЕВРОПЕЙСКИЙ ПФ	1,23%	14,37%	1,73 млн.	13 623 439 руб.
НПФ СБЕРБАНК	6,66%	8,24%	1,7 млн.	72 518 101 руб.
БУДУЩЕЕ	10,25%	11,68%	90 598	4 099 299 руб.
ПРОМАГРОФ ОНД	4,91%	8,66%	1,8 млн.	76 792 116 руб.
ПЕРСПЕКТИВ А	0,43	5,75%	50 235	2 023 235 руб.

Собрав анализ о НПФ, мы выбрали  
2 НПФ для дальнейшего анализа.



**НПФ СБЕРБАНК**

Негосударственный пенсионный фонд

**Европейский  
Пенсионный Фонд**

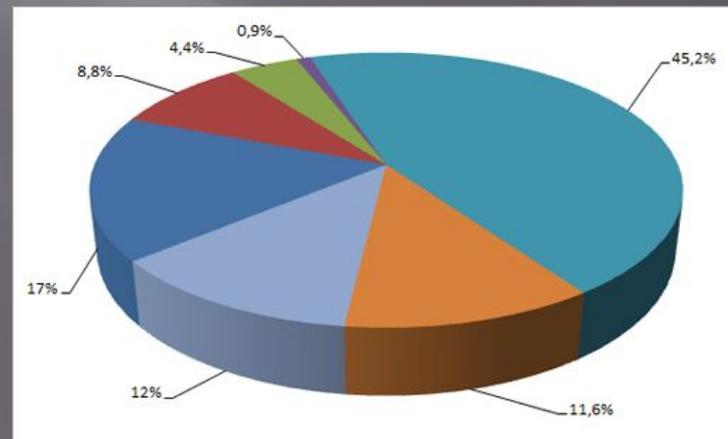
## ЕВРОПЕЙСКИЙ ПФ. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.

АО НПФ «САФМАР» осуществляет инвестирование средств пенсионных накоплений и размещение средств пенсионных резервов с целью их оптимального вложения в соответствии с законодательными требованиями, обеспечивающими:

- сохранность средств;
- получение стабильной доходности;
- ликвидность и диверсификацию инвестиционного портфеля;
- информационную прозрачность;
- профессионализм управляющих;
- управление рисками и оценку эффективности инвестиций.

К размещению средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений Фонд привлекает ведущие управляющие компании с большим опытом работы на финансовом рынке, высоким уровнем профессионализма и степенью надежности.

- ▣ Структура инвестиционного портфеля средств пенсионных накоплений АО НПФ "САФМАР" (по состоянию на 30 сентября 2016):
- ▣ Акции обыкновенные: 17%
- ▣ ИСУ: 8,8%
- ▣ Облигации государственные РФ: 4,4%
- ▣ Облигации субъектов РФ и муниципальные РФ: 0,9%
- ▣ Облигации корпоративные РФ: 45,2%
- ▣ Депозиты: 11,6%
- ▣ Прочие активы: 12%



# НПФ СБЕРБАНК. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.

## Принципы инвестирования пенсионных активов НПФ Сбербанка:

Сохранность пенсионных активов — основополагающий принцип, обеспечивающий уверенность наших клиентов в стабильном будущем независимо от ситуаций в экономике.

Доходность, диверсификация и ликвидность инвестиционных портфелей. Фонд стремится не только сохранить, но и приумножить пенсионные накопления своих клиентов.

Учет надежности ценных бумаг. Для сведения к минимуму рисков, возникающих при инвестировании активов, НПФ Сбербанка строго соблюдает законодательные требования по размещению пенсионных активов, регулярно пересматривает инвестиционные портфели в сторону инструментов с лучшей динамикой.

Информационная открытость. В целях укрепления доверия клиентов, основные показатели деятельности НПФ Сбербанка публикуются [в открытом доступе](#).

Прозрачность процесса инвестирования пенсионных активов для государственных регуляторов, общественного надзора и специализированного депозитария (ООО «Депозитарная компания ипотечного покрытия»), который осуществляет ежедневный контроль соблюдения Фондом и управляющими компаниями законодательно установленного порядка инвестирования пенсионных активов.

Профессиональное управление инвестиционным процессом. Использование передовых финансовых технологий при инвестировании пенсионных активов. Прогрессивное управление рисками.

- Средневзвешенная структура инвестиционного портфеля средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений НПФ Сбербанка за 12 месяцев 2016 года, в %:

Направление	Пенсионные резервы, %	Пенсионные накопления, %
Акции	1	1
Корпоративные облигации	50	65
Субфедеральные и муниципальные облигации	5	2
ОФЗ	16	6
Депозит	21	14
ЗПИФ	2	0
Другие направления	5	12

## Наш выбор-НПФ СБЕРБАНК.

### Почему НПФ Сбербанка?

-НПФ Сбербанка выбрали уже 4,5 миллиона граждан

-Максимальный рейтинг надежности

от ведущих рейтинговых агентств

-НПФ Сбербанка инвестирует только в надежные ценные бумаги

-Фонд одним из первых вошел в систему гарантированных прав застрахованных лиц

-Единственным акционером фонда является ПАО Сбербанк России, которому доверяют свои финансы более 70% населения.

Его выбрали миллионы, значит ему доверяют!

НПФ СБЕРБАНК-это наше будущее!



# НПФ СБЕРБАНК

Негосударственный пенсионный фонд

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**