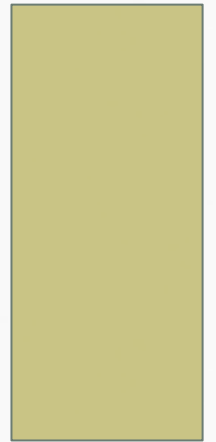


# АКТИВНЫЕ ДЕЯТЕЛИ

ЧПОУ ТОСПО «ТЮМЕНСКИЙ КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА»

ИНВЕСТИЦИОННАЯ  
ПОЛИТИКА  
ПФР И НПФ



МНЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ О ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ В  
ТЮМЕНИ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПРОСА  
27/03/2017



# ПФР

**Пенсионный фонд Российской Федерации** - независимая государственная кредитно-финансовая организация, которая отвечает за сбор и накопление страховых взносов от работающего населения, для выплаты государственных пенсий и прочих социальных видов помощи населению страны.

## **Основные функции:**

- установление и выплата страховых пенсий, накопительной пенсии, пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальных пенсий, пенсии госслужащих
- выдача государственных сертификатов на материнский (семейный) капитал
- ведение системы персонифицированного учета прав участников системы обязательного пенсионного страхования
- адресная помощь пенсионерам и софинансирование социальных программ субъектов РФ

# ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ПФР

Доходность	7 126,6 млрд руб
Объем накоплений	2 901 млрд. руб
Количество клиентов	149,7 млн



# ПРОБЛЕМЫ ИНФОРМИРОВАННОСТИ О ПФР И НПФ

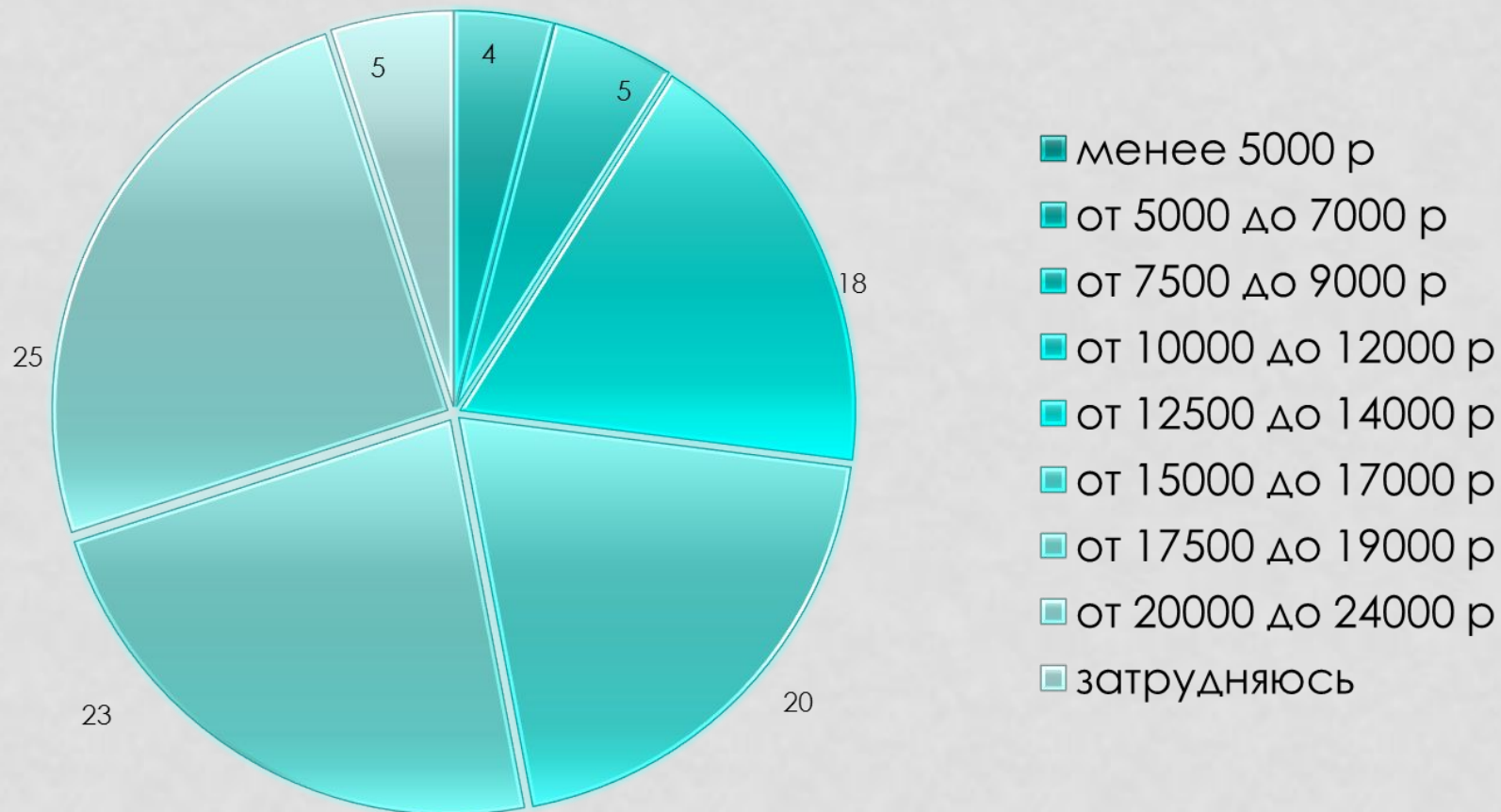
Большинство опрошенных (58%) обладают лишь общими представлениями о ПФР и НПФ, а каждый четвертый (20%) вообще не представляет, чем различаются ПФР и НПФ.

Ответственность за свою пенсию опрошенные склонны возлагать либо на ПФР (75%), либо на НПФ (25%).

ОТНОШЕНИЕ К ПРОГРАММЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОГО СОФИНАНСИРОВАНИЯ  
ПЕНСИИ И ПЕНСИОННЫЕ СТРАТЕГИИ

# ЖЕЛАЕМЫЙ РАЗМЕР ПЕНСИИ. ОТНОШЕНИЕ К ПРОГРАММЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СОФИНАНСИРОВАНИЯ ПЕНСИИ

Диаграмма 1. Представьте себя сейчас пенсионером.  
Какой размер пенсии Вы бы считали для себя  
нормальным? (в % от всех опрошенных)





# НПФ

**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** – некоммерческая организация социального обеспечения, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

## **Основные функции:**

- управление пенсионными накоплениями
- аккумулирование пенсионных взносов и средств пенсионных накоплений
- ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения
- ведение обособленного учета имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений

# ПЕНСИОННЫЕ СТРАТЕГИИ И ДОВЕРИЕ НПФ

Гражданам 1967 года рождения и моложе, государство предоставило возможность выбрать пенсионную стратегию.

Диаграмма 2. Знаете ли Вы об этом?  
(в % от всех опрошенных)



Диаграмма 3. Готовы ли Вы доверить формирование накопительной части своей будущей пенсии негосударственному пенсионному фонду?  
(в % от всех опрошенных)



# НПФ «ГАЗФОНД»

- НПФ «ГАЗФОНД» основан в 1994 году.
- В январе 2017 года рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило НПФ «ГАЗФОНД» рейтинг А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень надежности»



# НПФ «ГАЗФОНД»

- собственное имущество НПФ «ГАЗФОНД» составляет 383 млрд. рублей
- пенсионные резервы - 347 млрд. рублей
- имущество для обеспечения уставной деятельности – 35,53 млрд. рублей



# УЧАСТНИКИ НПФ «ГАЗФОНД»

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Участники НПФ	210898	227888	237002	244099	245230	243746
Из них пенсионеры	88679	102998	112516	123580	136429	147219
Доля в %	42,05%	45,20%	47,47%	50,62%	55,63%	60,40%

# ДОХОДНОСТЬ НПФ «ГАЗФОНД»

Период	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Доходность, %	16,35	15,48	3,96	0,00	22,6	9,24	0,93	7,73	6,39	2,72	11,07	11,03

## Размер пенсионных накоплений

Период	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Размер в млн. руб.	1 383	2 508	4 866	8 539	23 264	40 018	61 275	62 853	113 775	165 091



# ОБЪЕМ НАКОПЛЕНИЙ «ГАЗФОНДА»

2013	2014	2015	2016
61 275	62 853	113 775	165 091

На конец 2016 года более 1,3 миллиона российских граждан формировали накопительную пенсию в ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

# ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ

- Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» – один из крупнейших и надежных фондов страны, работающий на пенсионном рынке 22 года
- НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» успешно работает по направлению обязательного пенсионного страхования с 2005 года, на сегодняшний день эффективно управляя пенсионными накоплениями 3 миллионов человек.
- За годы работы Фонд успешно пережил все кризисы, ни разу не нарушив своих обязательств перед клиентами и не приостанавливая выплату пенсий, которые получают более 70 тыс. человек.





# НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ В НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

3,3  
миллиона\*

Человек уже доверил фонду формирование своей накопительной пенсии

154,21 %

Накопленная доходность пенсионных накоплений с 2005 по 2015 гг.

277\*  
млрд  
рублей

Находится под управлением фонда

Пенсии  
гарантированы

С 1 января 2015 фонд является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц

22  
года

Фонд работает на пенсионном рынке

AAA

максимальная  
надежность

В 2016 году Национальное рейтинговое агентство подтвердило рейтинг надежности фонда на уровне «AAA»

# АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПФР И НПФ

Критерии	ПФР	НПФ «Газфонд»	НПФ «Лукойл-гарант»
По доходности	14,5%	11,03 %	8,75%
По объему накоплений	2 трлн руб	165 091 млн. руб	246 млрд. руб
По количеству клиентов и др.*	149,7 млн	1,3 млн	3,3 млн

\*Данные представлены на 31 декабря 2016 года. Режим доступа:  
<http://www.pfrf.ru/opendata~7706016118-budget>

# КОНСУЛЬТАЦИЯ

	ПФР	НПФ
Доходы	Не используют деньги в рыночной системе.	Используют деньги в рыночной системе, получая определенный доход.
Наследство	Выплаты осуществляются только в пользу законных наследников.	Деньги может получить любое лицо, которое указано в заявлении.
Ответственность	Несет ответственность, установленную в рамках действующего федерального закона.	Между НПФ и клиентом заключается письменный договор, в котором четко прописаны все условия и ответственность перед судом. Кроме того, все накопления застрахованы государством, и даже в случае ликвидации юридического лица, все клиенты получают свои деньги в полном объеме.

# ПРИЧИНЫ ВЫБОРА НПФ

- В отличие от обязательного пенсионного страхования, добровольное (или негосударственное) пенсионное обеспечение осуществляется на основании договора с негосударственным пенсионным фондом.
- В рамках этого договора граждане самостоятельно регулярно перечисляют взносы на будущее пенсионное обеспечение, а НПФ инвестирует эти средства.

# ИТОГИ ПРОВЕДЕННОЙ РАБОТЫ

- Ознакомились с инвестиционной политикой Пенсионного Фонда и двух Негосударственных Пенсионных Фондов.
- Составили анкету и провели опрос для определения отношения населения к НПФ. В ходе опроса выявили, что у населения сложилось неоднозначное мнение о программе государственного софинансирования пенсии.
- Представили информацию и составили рейтинг по двум НПФ: «Лукойл-Гарант» и «Газфонд».
- Провели сравнительный анализ инвестиционной политики ПФР и двух НПФ.
- Дали обоснованную консультацию по размещению пенсионных накоплений с учётом результатов исследования и сравнительного анализа.