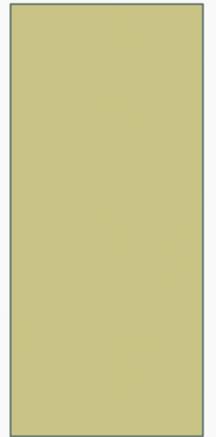


АКТИВНЫЕ ДЕЯТЕЛИ

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

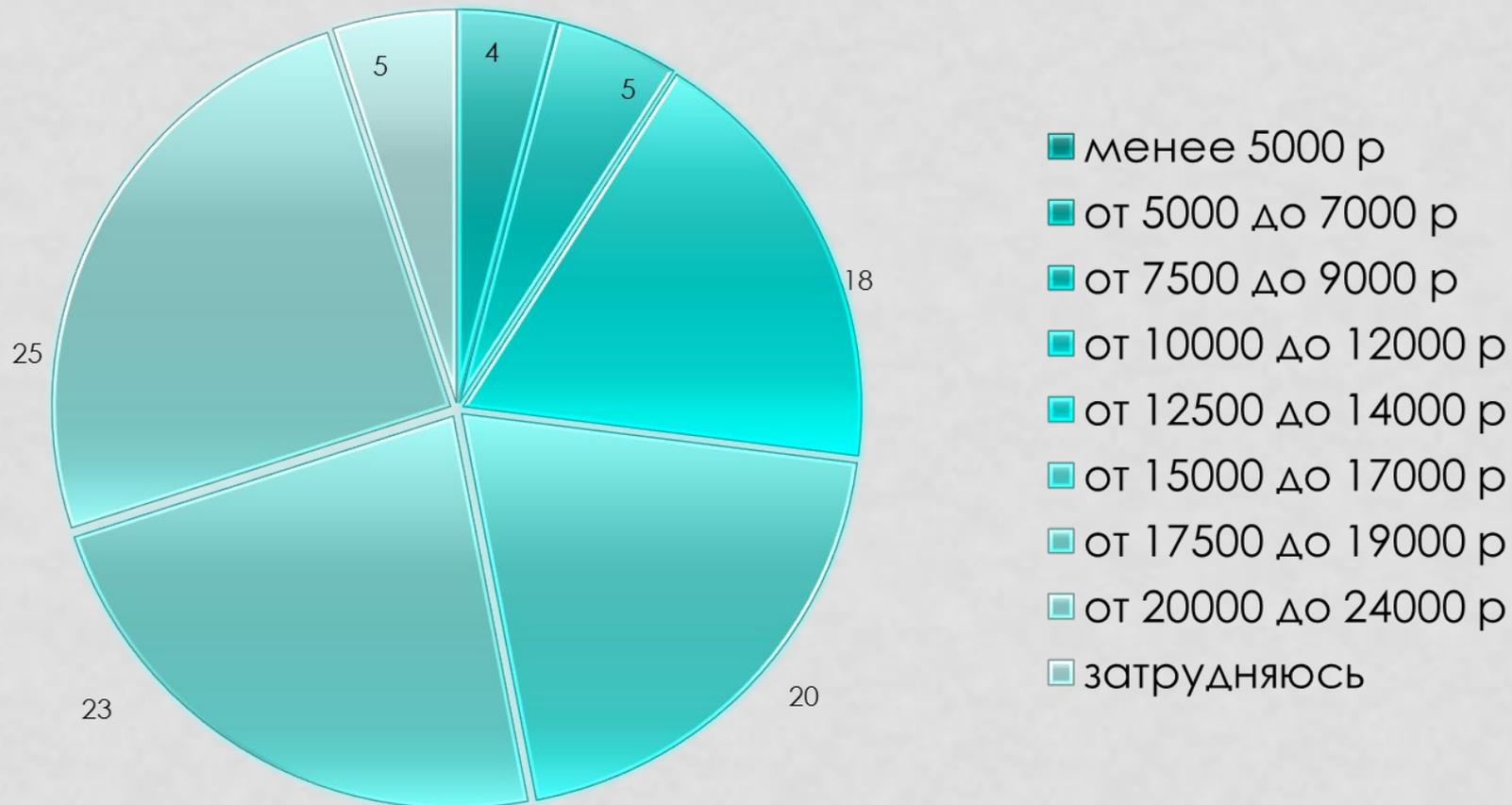
Большинство опрошенных (58%) обладают лишь общими представлениями о ПФР и НПФ, а каждый четвертый (20%) вообще не представляет, чем различаются ПФР и НПФ.

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)

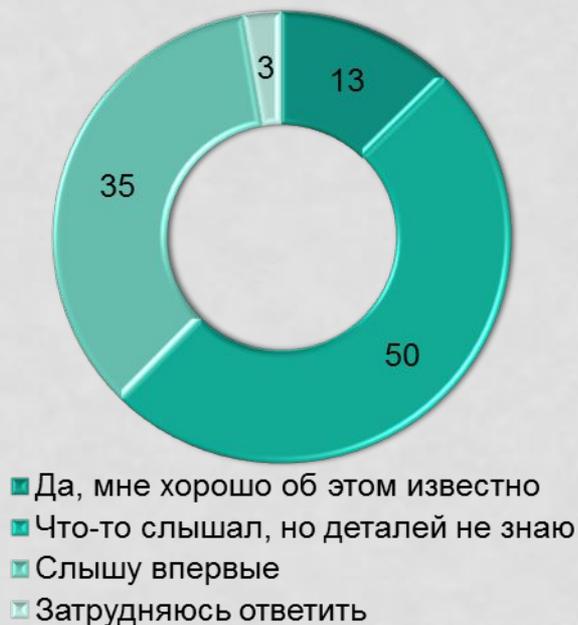


Диаграмма 3. Готовы ли Вы доверить формирование накопительной части своей будущей пенсии негосударственному пенсионному фонду?
(в % от всех опрошенных)



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.