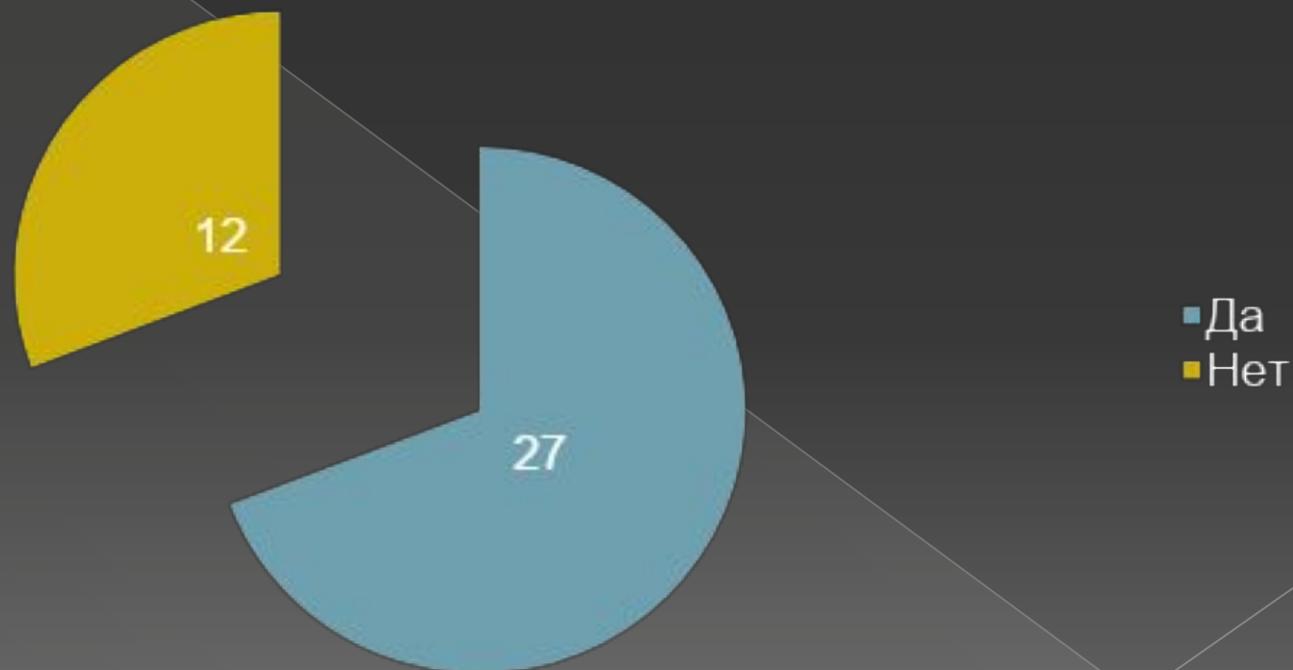


# Негосударственный Пенсионный Фонд

# Лист опроса

1. Заботитесь ли Вы о формировании своей будущей пенсии? (да/нет)
2. Что Вы знаете о накоплениях своей пенсии?
3. Знаете ли Вы, что такое НПФ ? (если нет- даете разъяснение)
4. Состоите ли Вы в каком-либо НПФ ? (да/нет)
5. В каком Вы состоите НПФ? (Сбербанк)
6. Почему Вы выбрали именно этот НПФ ?(выгодные условия)
7. Хотели бы Вы перейти в другой НПФ? (да/нет)
8. В какой НПФ Вы хотели бы перейти и почему?
9. Какие НПФ Вы знаете? (Сбербанк, Лукойл, ВТБ)
10. Доверяете ли Вы деятельности НПФ? (да/нет)

На основании проведенного нами опроса выяснилось, что 27 из 39 человек имеют представление о НПФ в нашем регионе



# НПФ Удмуртской республики

- ◎ НПФ «Благосостояние»
- ◎ НПФ «Электроэнергетики»
- ◎ НПФ «Доверие»
- ◎ НПФ «Согласие»
- ◎ НПФ «КИТфинанс»

# Рейтинг НПФ

Наименование	Доходность	Объем накоплений	Количество клиентов
НПФ «Благосостояние»	2015г. - 10% 2016г. - 12%	326 млрд.	1.244.777
НПФ «Электроэнергетики»	2015г. - 8.58% 2016г. - 9.2%	139 млрд.	1.5 млн.
НПФ «Доверие»	2016г. - 11.6%	111 млрд.	более 1 млн.
НПФ «Согласие»	2016г. - 10.7%	45.5 млрд.	1 млн.
НПФ «КИТфинанс»	2015г. - 13.5% 2016г. - 14%	107 млрд.	2 млн.

Собрав информацию о НПФ мы выбрали  
2 для дальнейшего анализа

НПФ

«Благосостояние»



НПФ

«КИТфинанс»



# Инвестиционная политика

## НПФ «КИТфинанс»



Наша миссия заключается в эффективном предоставлении социально значимых услуг в сегменте формирования пенсионного капитала каждому заинтересованному лицу, приумножении доверенных средств в интересах клиентов и обеспечении качества жизни в долгосрочной перспективе

### Наши принципы работы с клиентами

Открытость, доступность, эффективность, дружелюбие и внимательность.

На операционную деятельность Фонда также оказывают существенное влияние принципы социальной ответственности бизнеса: соблюдение прав человека, норм и правил в области экологии, добросовестных деловых практик, влияющих на качество жизни каждого гражданина и общества в целом.

#### ▶ Информационная открытость

Фонд в своей деятельности придерживается принципа информационной открытости, реализуя его путем размещения данных на сайте, так и в своих ежедневных взаимодействиях с клиентами, партнерами, обществом, СМИ, профессиональным сообществом. Фонд рассматривает предоставление релевантной информации наиболее удобным для соответствующих категорий заинтересованных лиц способом с использованием соответствующих стандартов коммуникаций в качестве одной из базовых ценностей.

#### ▶ Доступность получения услуг

В целях обеспечения полноценного обслуживания клиентов на всей территории Российской Федерации Фондом поддерживается и развивается мультиканальная коммуникационная среда, позволяющая предоставлять обслуживание, в том числе, информационное и консультационное, как при обращении непосредственно в офисы, так и удаленно.

#### ▶ Эффективность

В своей деятельности Фонд стремится к достижению максимальной эффективности. Для этих целей в Фонде на постоянной основе анализируются лучшие российские и зарубежные деловые практики. Их адаптированные версии внедряются в бизнес-процессы Фонда, совершенствуя, модернизируя и автоматизируя их. Основные показатели деятельности раскрываются на сайте Фонда.

# Инвестиционная политика

НПФ  
«Благосостояние»



## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

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.

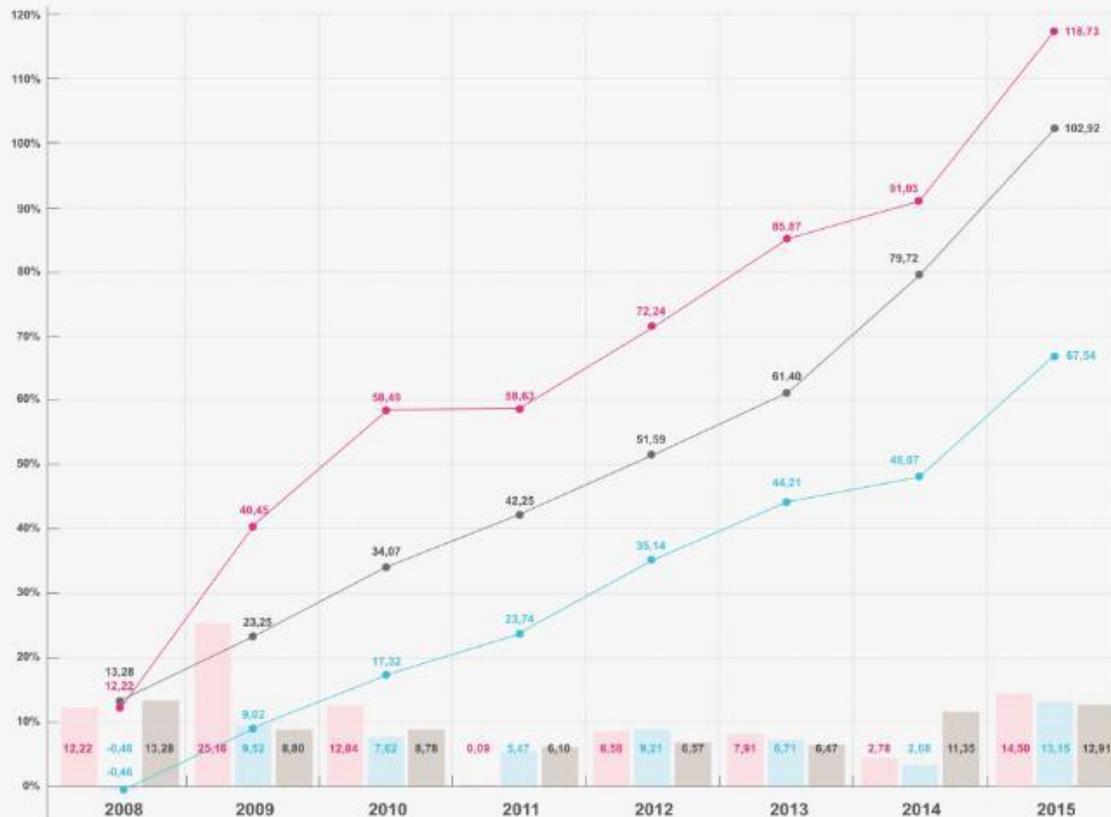
## ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЦЕССА

Ключевая задача фонда – своевременно и в полном объеме выполнять обязательства перед клиентами. Чтобы эффективно ее решать, мы уделяем особое внимание следующим направлениям работы:

1. Разработка стратегии инвестирования средств – мы распределяем инвестиционный портфель по отдельным классам активов (акции, облигации, депозиты и т. д.), предъявляем требования к качеству и, самое главное, приемлемому для НПФа соотношению риска и доходности.
2. Фонд продолжает совершенствовать последовательность принятия инвестиционных решений – это дает возможность проводить более четкую оценку качества инвестиций и рисков, давать более качественный прогноз.
3. Надзор и учет – НПФ обязаны внимательно следить за работой своих управляющих компаний, которые и осуществляют непосредственное управление активами. Поэтому мы максимально автоматизируем систему внутренней отчетности, тем самым обеспечивая самый оперативный доступ к информации, связанной со структурой и составом активов, включая оценку рисков.
4. Риск-менеджмент – в настоящее время в фонде выстроена система риск-менеджмента, позволяющая отслеживать риски рыночного портфеля в ежедневном режиме, разрабатываются подходы к адаптации отдельных элементов риск-ориентированного управления активами. Высокий уровень существующей системы риск-менеджмента фонда был неоднократно отмечен рейтинговым агентством «Эксперт РА» и Национальным рейтинговым агентством.

# Сравнительный анализ ПФР и НПФ «КИТфинанс»

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИРОВАНИЯ  
ОТРАЖАЕТ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ (%)



доходность инвестирования<sup>1</sup> за год  
эффективность инвестирования<sup>2</sup> с 2008 года

КИТФинанс НПФ  
ПФР<sup>3</sup>  
Инфляция<sup>4</sup>

# Сравнительный анализ ПФР и НПФ «Благосостояние»



# Заключение

Наш выбор -



**Спасибо за внимание**