



Инвестирование и размещение средств НПФ в инвестиционные проекты районного масштаба

Что такое НПФ?

Негосударственный пенсионный фонд - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договорами негосударственного пенсионного обеспечения
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании

Общие показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов

по состоянию на 01.01.2007г.

- **Собственное имущество** > 500 млрд.рублей
- **Количество участников (НПО)** > 6 млн.человек
- **Пенсионные резервы (НПО)** > 400 млрд. рублей
- **Количество застрахованных лиц (ОПС)** > 1 млн. человек
- **Пенсионные накопления (ОПС)** > 10 млрд. рублей
- **В 2007г 1.83 млн.чел. заключили договора о переводе накопительной части в НПФ и УК**

Государственный контроль за деятельностью НПФ:

- Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации
- Пенсионный фонд Российской Федерации
- Федеральная налоговая служба
- Специализированный депозитарий

Обязательная ежегодная проверка деятельности НПФ:

- Независимые аудиторские компании
- Независимые (лицензированные) актуарии

Общественный контроль за деятельностью НПФ:

- Вкладчики, участники и застрахованные лица, через Совет Фонда
- Попечительский Совет Фонда

Гарантией высокого уровня надежности и успешности НПФ «Социум» :

- рейтинг «А», присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА»
- диверсифицированный инвестиционный портфель размещенный в трех управляющих компаниях
- доходность начисленная на счета застрахованных лиц за 2007 год – 11.9% (7 место по доходности)
- доходность начисленная на счета вкладчиков и участников за 2007 год – 15%

НПФ «Социум» более 13 лет успешно работает на рынке негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования

Учредителем фонда является Компания «Базовый Элемент»

Компания «Базовый Элемент» контролируется ее бенефициарным владельцем г-ном Дерипаска О.В.

Собственное имущество, тыс.руб.	2 767 953
ИОУД, тыс. руб.	300 000
Пенсионные резервы, тыс. руб.	1 187 000
Пенсионные накопления	1 288 000
Кол-во получающих пенсию, чел.	39 695
Количество застрахованных лиц	180 000

Компания «Базовый элемент» в Краснодарском крае

Основные направления для инвестирования:

- Авиабизнес
- Агробизнес
- Гостиничный бизнес
- Девелоперский бизнес
- Дистрибуция и реализация печатных изданий
- Производство безалкогольных напитков
- Чистокровное коневодство
- Экологически чистое домостроение



- В настоящий момент объем пенсионных накоплений на пенсионных счетах населения Краснодарского края составляет около 12 млрд.руб., из которых около 11 млрд.руб. находится под управлением ВЭБ (средства молчунов). **Данные средства «не работают» на территории Краснодарского края**
- Пенсионные накопления граждан РФ возможно рассматривать как один из источников инвестиций в регионы. Единственным инструментом по сбору и направлению этих средств в субъекты РФ и муниципальные образования – **является институт негосударственных пенсионных фондов**
- **Совместная задача НПФ и органов местной власти** - проведение среди населения Краснодарского края информационно-разъяснительной работы по реализации проводимой в стране Пенсионной реформы
- Выполнение этой задачи позволит привлечь **инвестиции в социально значимые проекты в районах Краснодарского края**

Схема инвестирования



Объекты для инвестиций

Строительство объектов с/к назначения

Жилищный сектор

Строительство нежилых помещений

Лизинг оборудования и с/х техники

Муниципальные образования

Предприятия и компании Кубани

Финансовые инструменты

ЗПИФ недвижимости

ЗПИФ недвижимости
Ипотечные цен. Бумаги (40%)

ЗПИФ недвижимости

Депозиты банков (до 20%)

Ценные бумаги эмитента
(до 40%)

Корпоративные облигации
(до 80%)

Примечание

Инвестирование средств НПФ осуществляет в соответствии с действующим законодательством РФ:

- №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»
- № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
- Действующие постановления Правительства РФ

ЗПИФ недвижимости



Ипотечный ЗПИФ



- На фоне выполнения НПФ «Социум» базовых социальных задач по сохранности и приросту денежных средств вкладчиков, участников и застрахованных лиц появляется инструмент по привлечению долгосрочных инвестиционных ресурсов в экономику региона
- Масштаб инвестиций зависит от эффективной совместной деятельности НПФ, органов региональной и муниципальной власти, руководства предприятий и организаций по проведению информационно-разъяснительной работы с жителями Краснодарского края

Представительство НПФ «Социум» в г.Краснодар

г.Краснодар, ул.Кузнечная, д.39
тел. (861) 255-21-83

Руководитель представительства
Руденко Родион

Спасибо за внимание!