НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СОЦИУМ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

БАЗОВЫЙ
ЭЛЕМЕНТ

Инвестирование и размещение средств НПФ в инвестиционные проекты районного масштаба

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИУМ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

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**

Гарантии и сохранность средств

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»

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

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИУМ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Пенсионная реформа в РФ

- 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

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИУМ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Схема инвестирования

Коммерческие предприятия

Бюджетные организации

Муниципальные предприятия

ПФР

НПФ «Социум»

Финансовые механизмы

- Строительство жилья
- Строительство торговых и бизнес - центров
- Строительство гостиниц, объектов с/к назначения
- Банковские депозиты, ценные бумаги предприятий

Перечисление ЕСН в ПФР и как следствие вывод средств из региона

Инвестирование полученных средств в государственные ценные бумаги. Минимальный доход. Средства не работают в регионе

При содействии органов местной власти, НПФ на предприятиях проводит разъяснительную работу, заключает договоры ОПС

Аккумулированные средства НПФ «Социум» через финансовые механизмы инвестируются в экономику региона

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИУМ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Направления инвестирования

Объекты для инвестиций	Финансовые инструменты
Строительство объектов с/к назначения	ЗПИФ недвижимости
Жилищный сектор	ЗПИФ недвижимости Ипотечные цен. Бумаги (40%)
Строительство нежилых помещений	ЗПИФ недвижимости
Лизинг оборудования и с/х техники	Депозиты банков (до 20%)
Муниципальные образования	Ценные бумаги эмитента (до 40%)
Предприятия и компании Кубани	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

Коммерческие предприятия

Бюджетные организации

Муниципальные предприятия

Перечисление налога (ЕСН) в ПФР

НПФ «Социум»

Заключение договоров ОПС и перевод накопительной части трудовой пенсии из ПФР в НПФ

Инвестирование средств в ЗПИФ

Получение паев

Администрация Краснодарского края

Муниципальные образования

Получение паев

Выделение земли, инженерной инфраструктуры

ЗПИФ недвижимости

Инвестиционный доход

Покупка или инвестирование в строительство объектов

Объекты для инвестирования

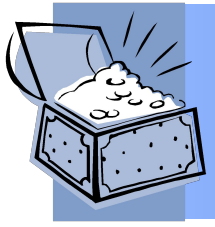
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИУМ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Ипотечный ЗПИФ

Сторонние инвесторы
(банки, инвестиционные фонды и др.)

Инвестиции
Резервы НПФ Социум

Покупка паев



Ипотечный ЗПИФ

Рефинансирование

Продажа закладных

Администрация края

Предоставление гарантий по ипотечным кредитам отдельным категория жителей

Банк

Ипотечные кредиты

Жители края

Покупка квартир

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИУМ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Выводы

- 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

Контактная информация

Представительство НПФ «Социум» в г.Краснодар

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

Руководитель представительства

Руденко Родион

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СОЦИУМ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Спасибо за внимание!