



Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

2008

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ



НАПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Негосударственное пенсионное обеспечение
- Обязательное пенсионное страхование
- Профессиональное пенсионное страхование



Лицензия ФСФР № 234/2 от 22 марта 2005 года.

ОРГАНИЗАЦИИ, СФОРМИРОВАВШИЕ СОВОКУПНЫЙ ВКЛАД УЧРЕДИТЕЛЕЙ

- ОАО «Российские железные дороги»
- Общественная организация – Российский профессиональный союз железнодорожников и транспортных строителей
- ОАО «ТрансКредитБанк»
- ОАО «Торговый дом РЖД»
- Некоммерческое партнерство «Неправительственная организация содействию развития фондового рынка»

ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА



Обязательное пенсионное страхование

Формирование, назначение и выплата накопительной части трудовой пенсии

Негосударственное пенсионное обеспечение

Обеспечение населения дополнительными (помимо государственных) пенсиями, за счет собственных средств граждан или средств работодателя

Профессиональное пенсионное страхование

Построение профессиональных пенсионных систем (для работников занятых на рабочих местах с особыми условиями труда)

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ



1995 г.

- Собрание учредителей 24 ноября 1995 года приняло решение о создании некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

1999 г.

- Коллегия Министерства путей сообщения Российской Федерации утвердила Фонд в качестве уполномоченного негосударственного пенсионного фонда.

2000 г.

- Принято Положение об отраслевом негосударственном пенсионном обеспечении работников федерального железнодорожного транспорта, предусматривавшее полное финансирование предприятиями-работодателями назначаемых негосударственных пенсий в зависимости от отраслевого трудового стажа и заработка работника;
- Первые восемь ветеранов-железнодорожников получили в Фонде отраслевые негосударственные пенсии.

2001 г.

- К концу года все 17 железных дорог, входивших в систему МПС РФ, заключили с Фондом договоры негосударственного пенсионного обеспечения и начали осуществлять негосударственное пенсионное обеспечение своих работников.
- Утверждена новая редакция Положения об отраслевом негосударственном пенсионном обеспечении, предусматривавшая паритетное участие работников и их работодателей в финансировании негосударственных пенсий.

2004 г.

- ОАО «РЖД» подписало с Фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения работников, в соответствии с которым Фонд приступил к осуществлению негосударственного пенсионного обеспечения работников Компании.
- Фонд получил право осуществлять деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

2005 г.

- Активизирована работа по выходу на открытый рынок, начато предоставление услуг по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию всем жителям России.

2006 г.

- ОАО «РЖД» и Фонд отметили юбилейное событие – негосударственную пенсию получил 100-тысячный железнодорожник.

2007 г.

- Фонд занял лидирующую позицию среди негосударственных пенсионных фондов России по обязательному пенсионному страхованию.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ФОНДА



- **ЯКУНИН Владимир Иванович,**
Президент
ОАО «Российские железные дороги»

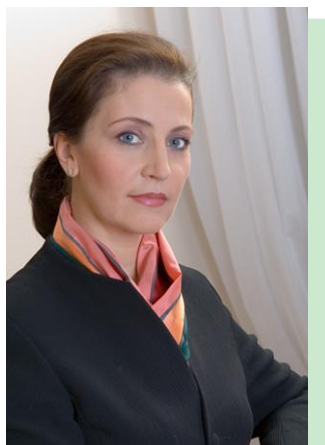
ЧЛЕНЫ СОВЕТА ФОНДА

- **АНДРЕЕВ Федор Борисович,**
Старший Вице-президент
«Российские железные дороги»
 - **АТЬКОВ Олег Юрьевич,**
Вице-президент
ОАО «Российские железные дороги»
 - **НИКИФОРОВ Николай Алексеевич,**
Председатель Российского профсоюза
железнодорожников и транспортных
строителей
 - **ОРЛОВ Сергей Владимирович,**
Представитель ОАО «Торговый дом РЖД»
 - **ПУШКИН Сергей Николаевич,**
Президент ОАО «ТрансКредитБанк»
 - **СУХОРУКОВА Елена Викторовна,**
Исполнительный директор
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
- ОАО

ИСПОЛНИТЕЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ ФОНДА



ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР



- **СУХОРУКОВА Елена Викторовна**

- **ВОДОПЬЯНОВ Сергей Юрьевич,**
заместитель исполнительного директора
- **ДЕМИДОВ Денис Леонидович,**
заместитель исполнительного директора
- **ДМИТРИЕВА Татьяна Анатольевна,**
заместитель исполнительного директора
- **НАЗАРОВ Анатолий Дмитриевич,**
заместитель исполнительного директора

РЕЙТИНГОВЫЕ ПОЗИЦИИ



- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» рейтинг «A++» – наивысший уровень надежности и успешности.

Фонд отмечен несколькими профессиональными премиями:

- **"Финансовая элита России"** в номинации «Гран-При: Негосударственный пенсионный фонд года» (2008г.)
- **"Финансовая жемчужина"** в номинации "Максимальное количество привлеченных участников" (2007г.)
- **"Финансовый Олимп"** в номинации "Доходный НПФ" (2007г.)
- **"Финансовая элита России"** в номинации "Лучший негосударственный пенсионный фонд" (2006г.)
- **"Пенсионный Оскар"** в номинации "Лучшая корпоративная система" совместно с ОАО "РЖД" (2006г.)
- **Серебрянная медаль** II Евроазиатского форума инвестиций и инноваций (2006г.)
- **"Компания года"** (2006г.)



КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ



ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ОРГАНЫ

Федеральная служба
по финансовым рынкам России

Пенсионный фонд
Российской Федерации

Федеральная налоговая
служба России

Счетная палата
Российской Федерации



НЕЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

ЗАО «Объединенная
депозитарная компания»

Независимый актуарий -
Помазкин Д.В.

ЗАО «РУФАУДИТ»

Общественный контроль за деятельностью НПФ осуществляют
вкладчики, участники и застрахованные лица через
**СОВЕТ ФОНДА и
ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ**

УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ



| Рейтинговый класс | Управляющая компания |
|---|--|
| A++ высокий уровень надежности, надежность выше среднего по классу | ООО «Управляющая компания «АТОН-менеджмент» |
| | ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» |
| | ЗАО «Лидер» |
| | ЗАО «Управляющая компания «Тройка Диалог» |
| A+ высокий уровень надежности, надежность средняя по классу | ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал» |
| | ЗАО «Управляющая компания «УРАЛСИБ - Управление капиталом» |
| | ЗАО «Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ» |
| | ОАО «НМ-Траст» |
| A высокий уровень надежности, надежность ниже средней по классу | ООО «Управляющая компания Росбанка» |
| | ЗАО «Управляющая компания «ТРИНФИКО» и т.д. |

В соответствии со ч. 2 ст. 25 ФЗ №111 от 24.07.2002 управляющие компании **обязаны** страховать риски, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников управляющей компании либо умышленными противоправными действиями иных лиц.

НАШ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ



ЗАО «Объединенная депозитарная компания»:

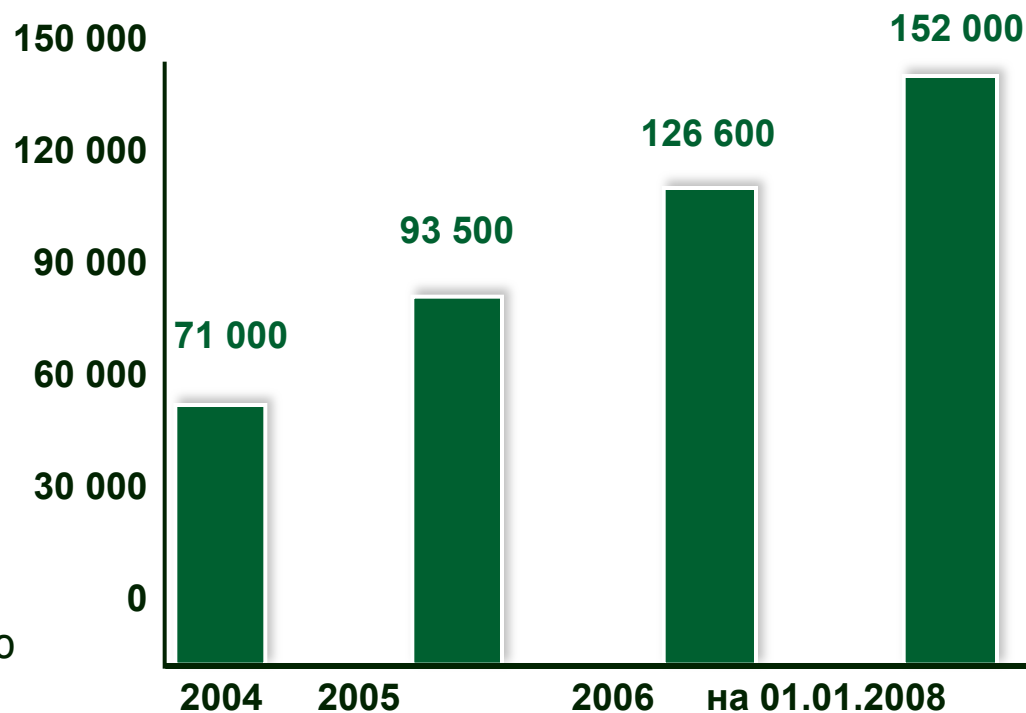
- **наивысший рейтинг надежности AAA.** Национальное рейтинговое исследование российских депозитариев и специализированных депозитариев, проводимое Фондом развития финансовых исследований "Инфраструктурный институт" (ИНФИ) в сотрудничестве с "Профессиональной Ассоциацией Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД).
- **обязательное страхование профессиональной ответственности на сумму 300 млн. рублей¹**
В соответствии с ч.1 ст. 25 ФЗ №111 от 24.07.2002 специализированные депозитарии обязаны страховать риски вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо умышленными противоправными действиями иных лиц.
- **банковская гарантия Банка ВТБ – одного из крупнейших российских банков – на сумму 5 млрд. рублей;**
- **единственный специализированный депозитарий, обслуживающий средства Пенсионного фонда Российской Федерации.** Более **100 млрд.руб.** пенсионных накоплений на начало 2005г. и более **1 трлн.руб.** пенсионных накоплений в 2010г. по прогнозам ПФР.
- **70 негосударственных пенсионных фондов на обслуживании;**
- **первое место среди специализированных депозитариев по стоимости контролируемого имущества (242,2 млрд. рублей);**
- **780 млн. рублей** собственные средства.

¹ ЗАО "ОДК" заключило договор страхования ответственности со страховщиками: ООО "Альфа-Страхование", ОСАО "Ингосстрах" и ООО «Страховой капитал».

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ



| 2007 г. | |
|---|------------|
| Средний размер пенсии | 2 450 руб. |
| Общий коэффициент замещения утраченного заработка | 42% |

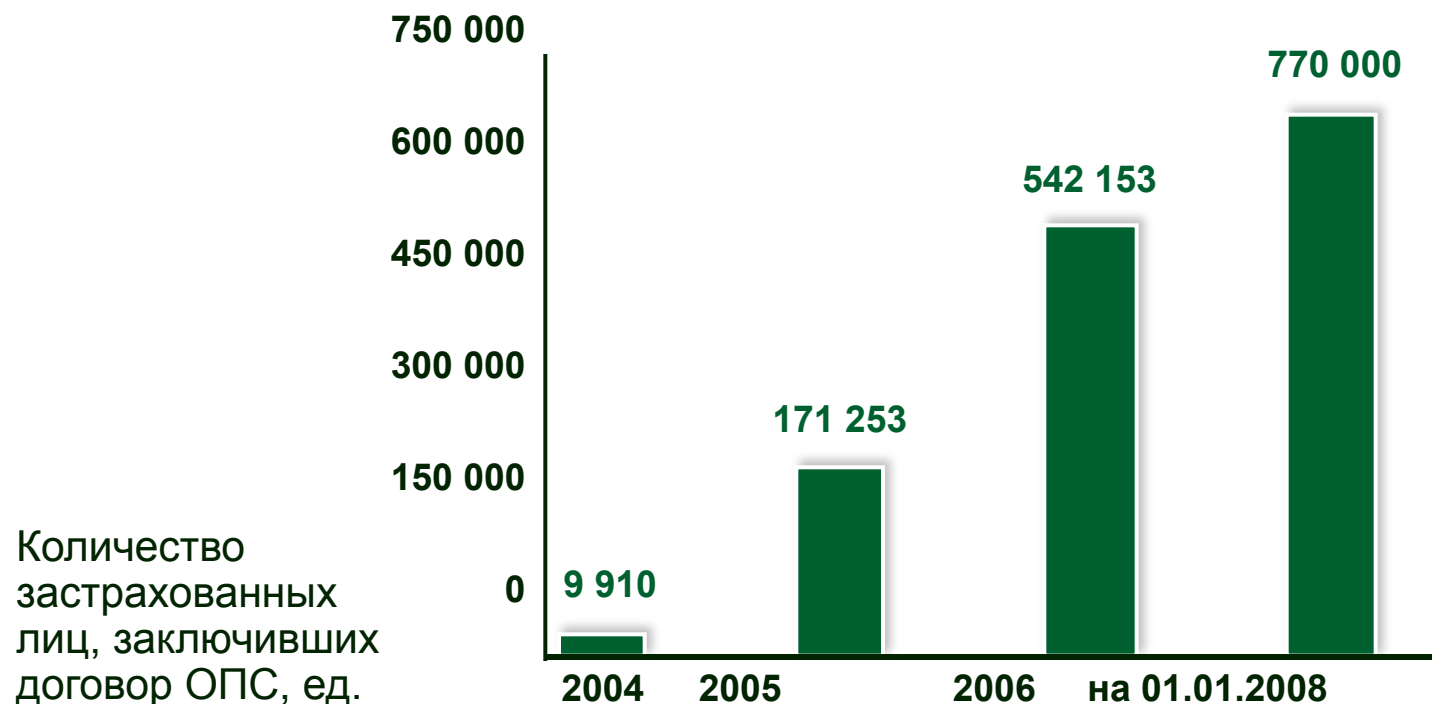


Количество участников получающих негосударственную пенсию, чел.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ



- Фонд работает в сфере обязательного пенсионного страхования (ОПС) с 2004 года.
- По итогам 2006 года является безусловным лидером среди других НПФ по количеству застрахованных лиц, доверивших формирование своей накопительной части трудовой пенсии.
- Пенсионные накопления, привлеченные Фондом за три года работы, на 01.01.2008 составили 7,7 млрд. руб.



ПОЛОЖЕНИЕ ФОНДА НА РЫНКЕ

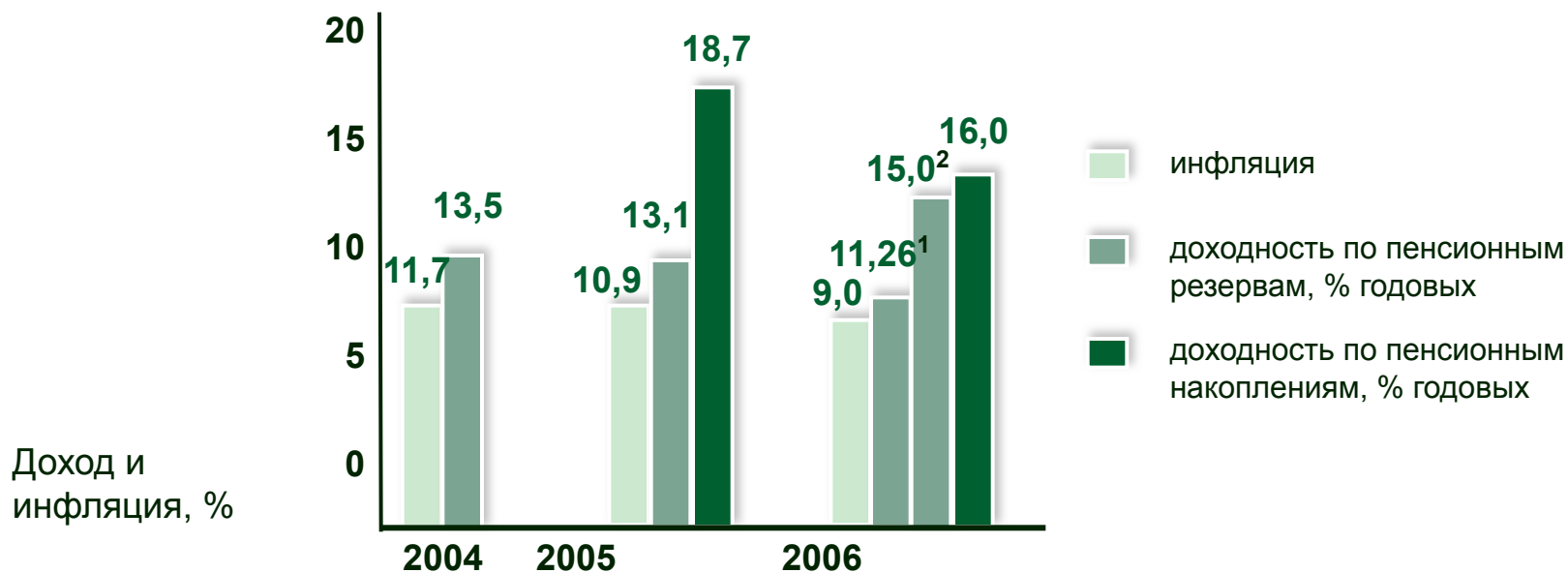


| Наименование показателя | на 31.12.2006 | Позиция НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ" среди других фондов | на 01.12.2007 | Позиция НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ" среди других фондов |
|--|---------------|--|---------------|--|
| Количество участников, получающих пенсию, тыс.чел. | 126,6 | 2-е место | 150,0 | 1-е место |
| Количество застрахованных лиц, млн.чел. | 0,5 | 1-е место | 0,7 | 1-е место |
| Собственное имущество, млрд.руб. | 49,0 | 2-е место | 65,5 | 1-е место |
| Пенсионные резервы, млрд.руб. | 45,4 | 2-е место | 56,5 | 2-е место |
| Пенсионные накопления, млрд.руб. | 5,7 | 1-е место | 7,1 | 1-е место |

Данные ФСФР

За годы работы с инвестированием пенсионных резервов и пенсионных накоплений фондом «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» накоплен большой и успешный опыт с точки зрения финансовой эффективности и устойчивости к рискам.

**Основной принцип при инвестировании –
надежность и гарантия сохранности средств.**



¹ Доходность по пенсионным резервам для юридических лиц;

² Доходность по пенсионным резервам для физических лиц.

КЛИЕНТЫ ФОНДА



ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА (категории)

Физические лица

9 700



Работники накапливающие в рамках
Корпоративных систем НПО

402 500



Пенсионеры

152 000



Застрахованные лица

770 000



ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА (сфера деятельности)



Железнодорожный транспорт



Промышленность



Строительство



Транспортировка
грузов



Наука



Больницы, поликлиники



Торговля и питание



Детские сады,
школы



Санатории



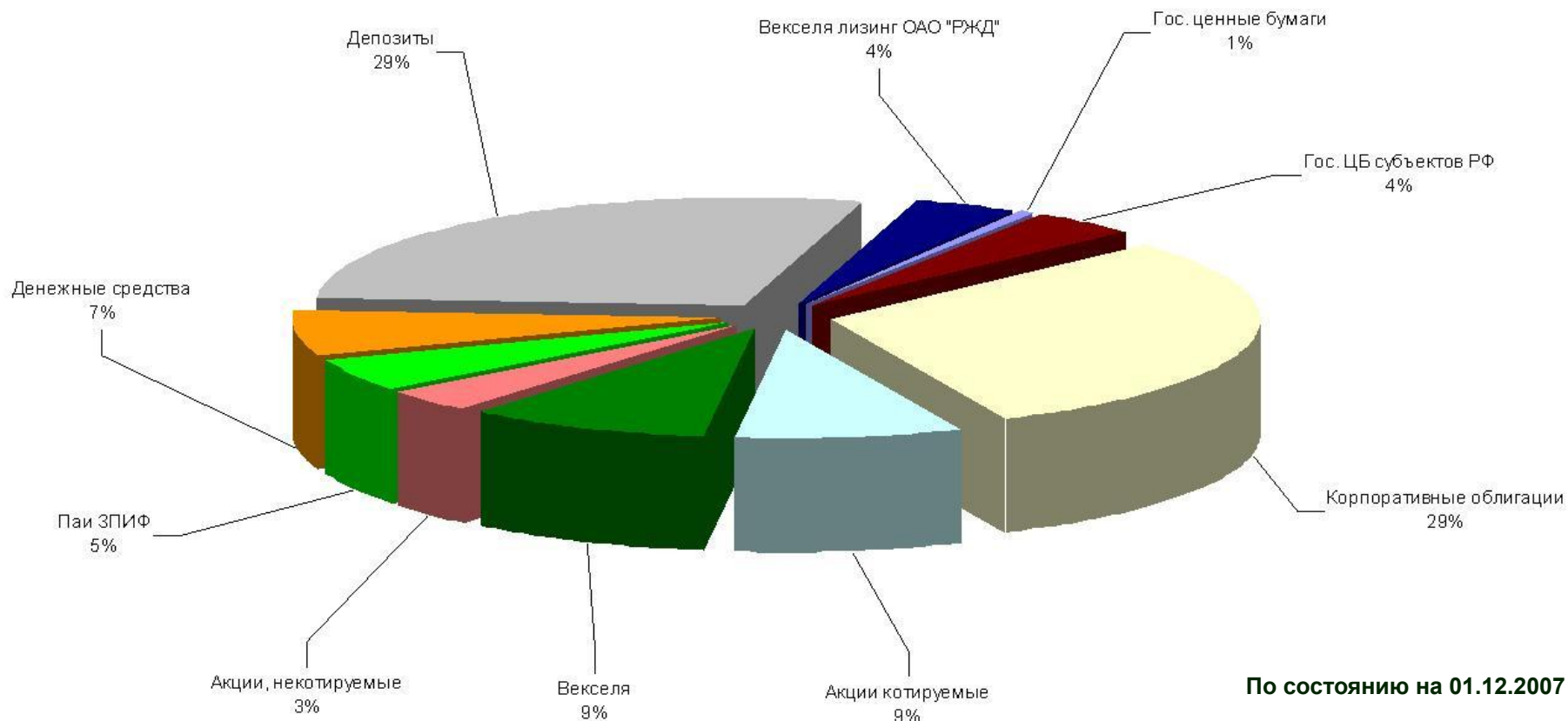
651

По состоянию на 01.01.2008

СТРУКТУРА ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ



Федеральная служба по финансовым рынкам **ЕЖЕДНЕВНО** контролирует через специализированный депозитарий соблюдение Фондом и управляющей компанией Фонда порядка размещения активов.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 1 февраля 2007 г. N 63 ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И КОНТРОЛЯ ЗА ИХ РАЗМЕЩЕНИЕМ

НАША ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Россия, 127006, г. Москва
ул. Малая Дмитровка, д. 10
тел: **(495) 262-33-36**
www.npfgt.ru



Северо- Кавказский филиал:
344082, г. Ростов-на-Дону, пер. Островского, 58А
тел. (863) 272-66-59
e-mail: rostov@npfgt.ru

Представительства:

г. Краснодар, ул. Привокзальная площадь, д.9, офис 4,
тел.(861) 21-47-154

г. Минеральные Воды, ул.22 Партсъезда, д.2, офис 201,
тел.(87922) 6-90-98

г. Махачкала, ул. Орджоникидзе, д.2. тел.(8722) 67-50-97

г. Грозный, пос. Войково, ул. Баррикадная, д.1