

Негосударственный
пенсионный фонд

«ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

Общая информация о Фонде

Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», администрируемый Группой «ИФД КапиталЪ», является одним из крупнейших негосударственных пенсионных фондов России

Фонд создан в 1994 году для выполнения важной социальной миссии – организации дополнительного пенсионного обеспечения заслуженных работников и ветеранов нефтяной отрасли

Основным его учредителем является ОАО «ЛУКОЙЛ»

В настоящее время **«НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»** (лицензия ФСФР № 11/2 от 29.06.2006 г.) работает на открытом рынке. С начала пенсионной реформы – 2004 года Фонд успешно участвует в обязательном пенсионном страховании, являясь признанным лидером среди российских НПФ

Число граждан, доверивших Фонду формирование накопительной части трудовой пенсии, достигло 1 116 134 тысяч. Более 328 тысяч человек накапливают в Фонде негосударственную пенсию, а более 45,9 тысяч пенсионеров уже получают её

На сегодняшний день клиентами Фонда являются ведущие промышленные предприятия и организации, с которыми на 1 октября 2010 года заключено свыше 500 договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Общее количество клиентов Фонда превышает 1 444 536 человек

Органы управления Фонда

СОВЕТ ФОНДА

Высшим органом управления Фонда является **Совет Фонда**. Совет Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда. В момент учреждения Совет Фонда формируется из представителей Учредителей сроком на пять лет

Состав Совета Фонда

Председатель Совета Фонда: Жирков Александр Николаевич

Члены Совета Фонда: Матыцын Александр Кузьмич, Селезнев Юрий Евгеньевич, Угрюмов Константин Семенович, Эрлик Сергей Николаевич

Секретарь Совета Фонда: Кривошеев Юрий Владимирович

ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ ФОНДА

С целью защиты интересов Вкладчиков и Участников контроль за деятельностью Фонда осуществляет Попечительский совет. Порядок формирования и функции Попечительского совета определяются Уставом Фонда и Положением о Попечительском совете

Состав Попечительского совета Фонда

Председатель Попечительского совета: Бережной Михаил Павлович

Члены Попечительского совета: Некрасов Владимир Иванович, Владимиров Альберт Ильич, Грайфер Валерий Исаакович, Федосеев Владимир Иванович, Галустов Альберт Михайлович

Руководство Фонда

Председатель Совета Фонда Александр Николаевич Жирков – член Совета директоров Группы «ИФД КапиталЪ», Председатель Правления Пенсионного бизнеса



Председатель Попечительского Совета Фонда Михаил Павлович Бережной – первый заместитель Председателя Правления Пенсионного бизнеса Группы «ИФД КапиталЪ», инициатор создания Профессиональной Лиги негосударственных пенсионных фондов, в дальнейшем – Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов РФ, неоднократно входивший в число 1000 самых профессиональных менеджеров России



Президент Фонда Сергей Николаевич Эрлик – доктор философских наук, академик Российской Академии естественных наук, член Президиума РАЕН, Председатель секции «Гуманитарные науки и творчество», Почётный работник науки и техники России



Сводные данные о деятельности Фонда (на 01.10.2010 г.)

Государственное пенсионное обеспечение

Пенсионные накопления – 22 049 747 тыс. руб.

Негосударственное пенсионное обеспечение

Собственное имущество – 57 485 958,3 тыс. руб.

Имущество для ОУД - 21 908 443,7 тыс. руб.

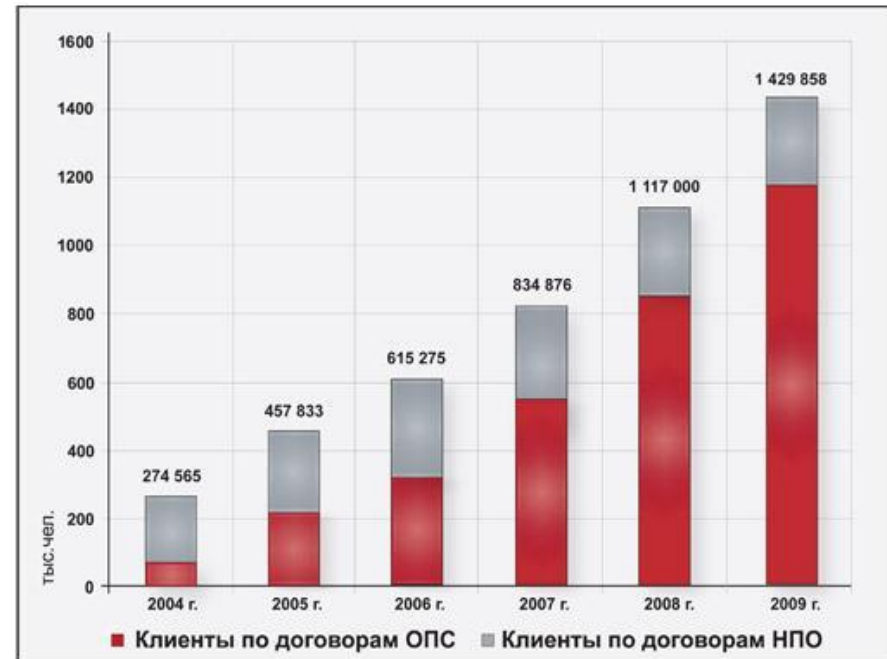
Совокупный вклад учредителей – 684 652,9 тыс. руб.

Пенсионные резервы – 13 471 245,4 тыс. руб.

Кол-во участников – 328 402 человек

Получают пенсию – 45 878 человек

Пенсионные выплаты – 620 642,3 тыс.руб.



В настоящий момент управление пенсионными резервами и пенсионными накоплениями Фонда осуществляют крупнейшие управляющие компании России:

«Управляющая компания «КапиталЪ» и «Лидер»

Инвестиционная стратегия

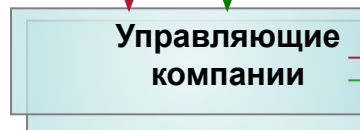
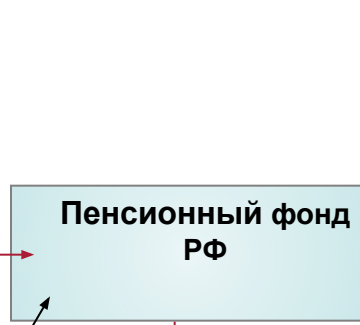
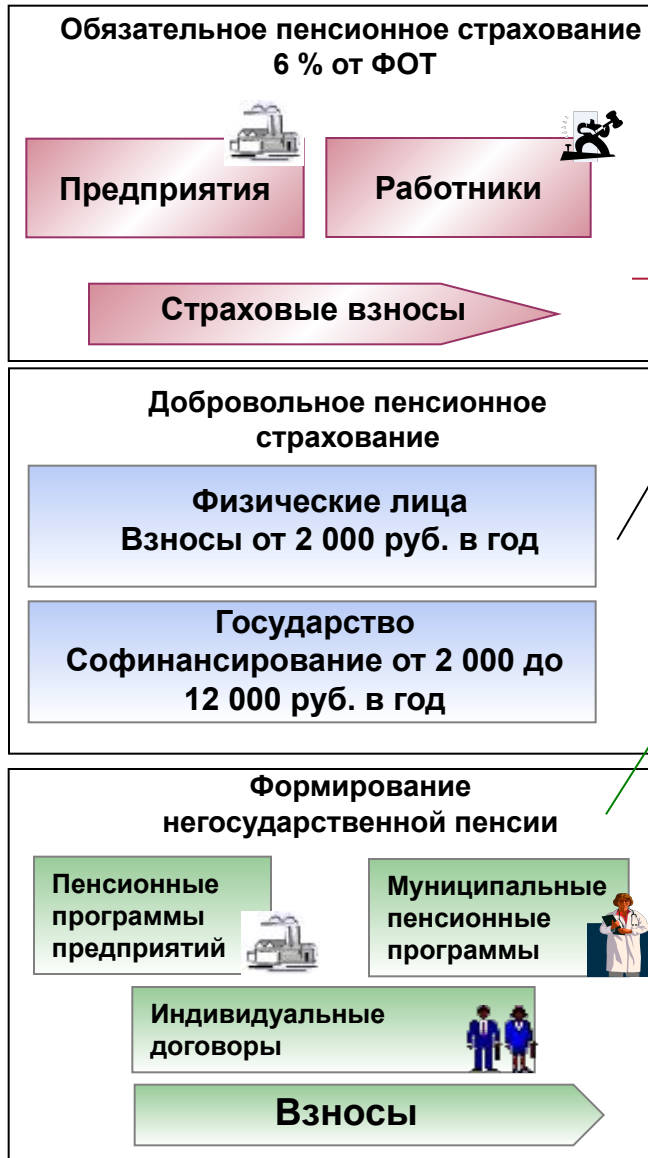
НО «НПФ «ЛУКОЙЛ - ГАРАНТ» реализует взвешенную стратегию размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

Аккумулируемые средства вкладываются в эффективные проекты ведущих предприятий и корпораций России, а также ключевые региональные проекты, имеющие, в первую очередь социальную направленность

Выбранная стратегия обеспечивает Фонду стабильный уровень доходности и гарантирует сохранность финансовых вложений

Год	Начислено на пенсионные счета % годовых		Инфляция (%)
	НПО	ОПС	
2009	10,5	20,07	8,8
2008	6	0,00	13,3
2007	9,59	9,53	11,9
2006	15,28	15,18	9,0
2005	16,56	12,07	10,9
2004	22,10		11,7
2003	23,20		12,0
2002	23,78		15,1
2001	24,46		18,6
2000	20,04		20,2

Финансовые инструменты



Пенсионные накопления

Пенсионные резервы



Инвестиции

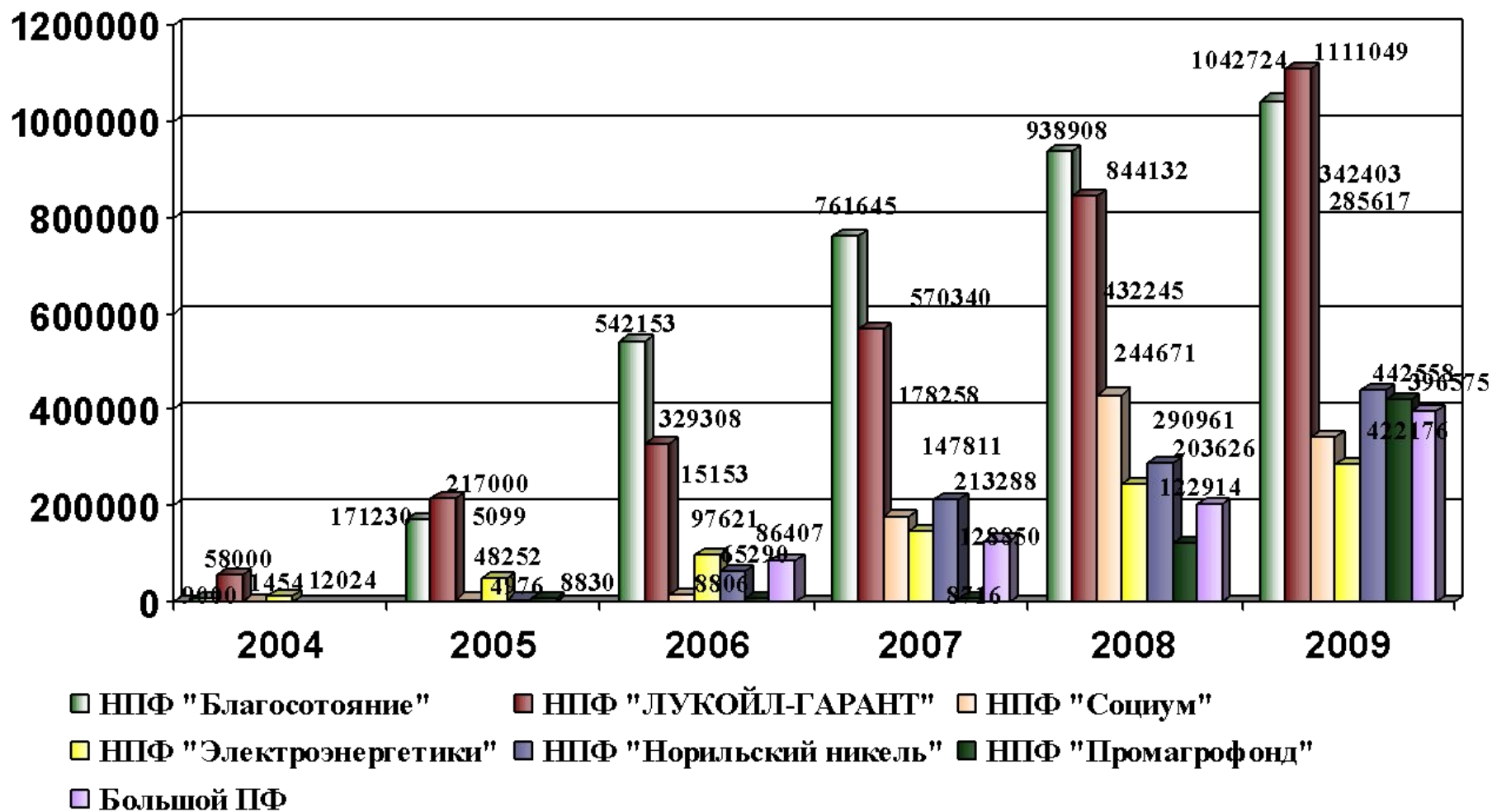
Реализация проекта предполагает полную координацию действий всех участников со стороны Администраций региона



Ключевые региональные проекты

Доход участников и застрахованных лиц

НПФ - лидеры обязательного пенсионного страхования



*с учетом перехода застрахованных лиц в другие фонды

Источник: www.fcsм.ru

Показатели надежности НПФ

Рейтинги надёжности НПФ,
подтвержденные Эксперт РА
и Национальным
рейтинговым агентством

Благосостояние	A++	AAA
Большой ПФ	A	-
ЛУКОЙЛ – ГАРАНТ	A++	AAA
Норильский никель	-	AA
Промагрофонд	A+	-
Социум	A+	-
Электроэнергетики	A++	AAA

Источник: www.raexpert.ru

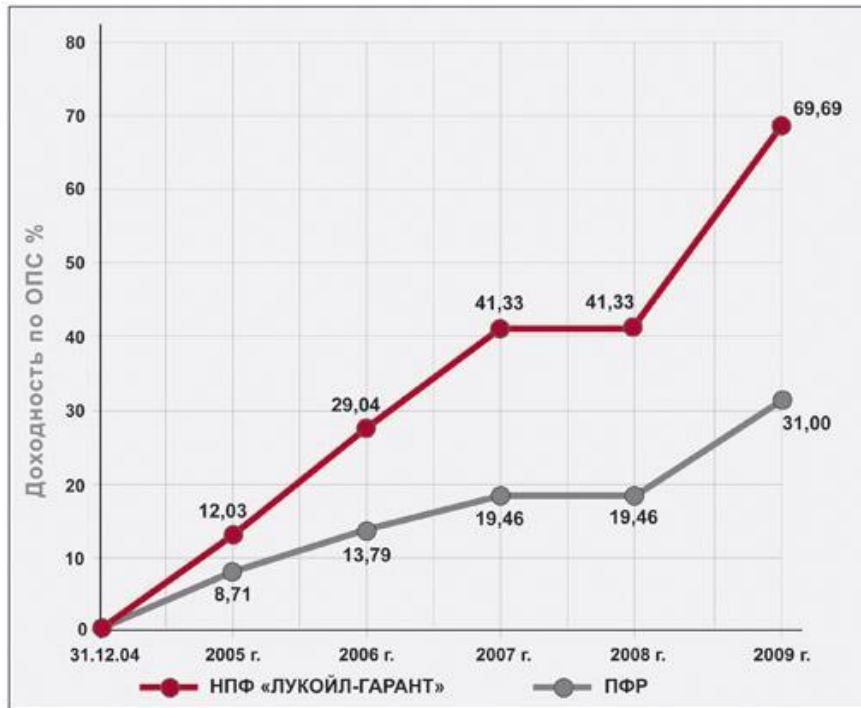
Название НПФ	Объём пенсионных обязательств (тыс. руб.)	Имущество для осуществления уставной деятельности (тыс. руб.)	Коэф. устойчивости фонда (ИОУД/обязательства)
Благосостояние	149 932 382	2 829 946	0,02
Большой ПФ	7 327 700	210 114	0,03
ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ	35 520 992	21 908 444	0,62
Норильский никель	18 557 212	109 109	0,01
Промагрофонд	4 343 372	1 636 459	0,4
Социум	6 134 755	54 155	0,01
Электроэнергетики	30 240 751	1 242 199	0,04

Источник: www.investfunds.ru

на 01.10.2010.

Сравнительные результаты инвестирования средств пенсионных накоплений

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений.
Накопленная (с учетом дохода на доход) за 2004-2009 гг. доходность
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» и ПФР



Среднегодовая доходность инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» за период 2005-2009 годы составляет 11,37 %, при среднегодовой инфляции за этот же период в размере 10,78 %. Таким образом, даже с учетом кризисного 2008 года, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» полностью справляется со своей главной задачей - защитой средств клиентов от инфляции. Аналогичный показатель ПФР - менее 6 %

Региональная политика

В целях повышения качества обслуживания клиентов и формирования благоприятных условий жизни будущих пенсионеров, Фонд постоянно расширяет географию своего присутствия

В настоящее время его уполномоченные представители работают более чем в 50 регионах страны

При этом НПФ «ЛУКОЙЛ – ГА» совместно с администрациями активно участвует в развитии инфраструктуры регионов своего присутствия



Рейтинг надежности

Высокой оценкой деятельности НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» является неоднократное подтверждение рейтинговыми агентствами «Эксперт РА» и «Национальное рейтинговое агентство» высшего уровня надежности A++ и AAA



Деятельность НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» строго контролируется государством. При этом достоверность финансового положения и соответствие требованиям законодательства и стандартов Российской Федерации подтверждены авторитетными аудиторскими компаниями

Достижения

Фонд неоднократно становился лауреатом премии «Финансовая Элита России»: в 2006 году — как самый надежный фонд, в 2007 году — как лучший негосударственный пенсионный фонд года в России, в 2008 году стал лауреатом в номинации «Максимальная надежность пенсионного фонда»

В апреле 2008 г. НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» также был признан победителем Всероссийского конкурса «Рынок коллективных инвестиций» в номинации «Негосударственный пенсионный фонд года». НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» оказался единственным негосударственным пенсионным фондом, удостоенным премии «Финансовый Олимп»-2008. В апреле 2009 г. Фонду присуждена победа в номинации «Розничный НПФ»

По итогам 2008 года НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» удостоен премии в области пенсионной индустрии и социального страхования «Граф Гурьев» за вклад в развитие пенсионного обеспечения работников нефтяной отрасли. В 2010 году НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» стал лауреатом премии «Финансовая Элита России

2005-2010» в номинации «Надежность»





Негосударственный пенсионный фонд

НО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

Россия, 119435, г. Москва, ул. Погодинская д. 24 стр. 1

Тел.: +7 (495) 411-55-37

Факс: +7 (495) 411-55-38

www.npflg.ru

Директор по развитию – Любовский Владимир Георгиевич

Тел.: +7 (495) 228-39-71

e-mail: Vladimir.Lubovskiy@ifdk.ru

Филиал в г. Иркутск

Россия, 664007, г. Иркутск, ул. Подгорная, д. 66

Исполнительный директор – Гайделёнис Марина Александровна

Тел.: 89041145111

e-mail: marina/gaydelenis@lukoil-garant.ru

НО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ». Лицензия ФСФР №11/2