

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.

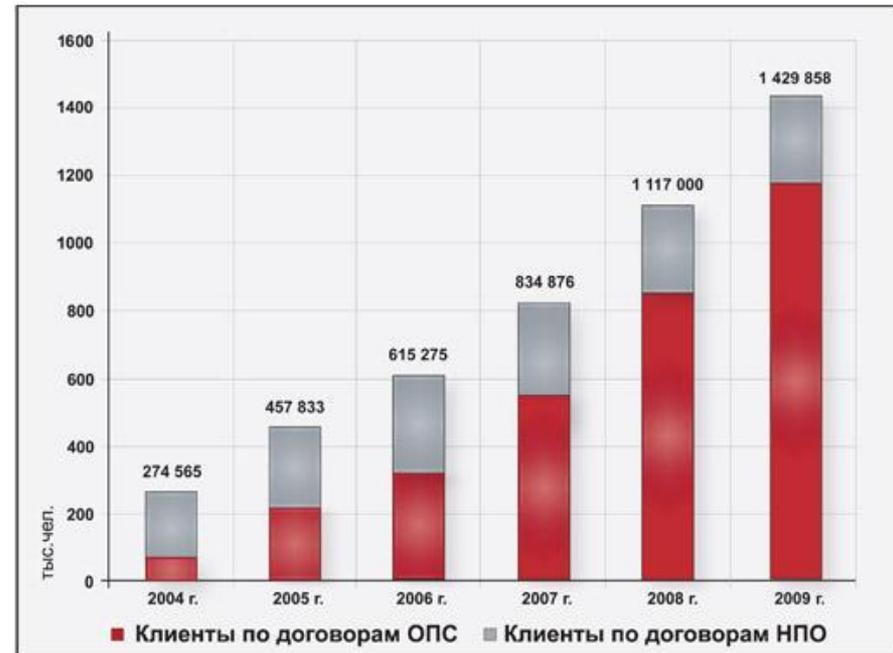
Совокупный вклад учредителей – 684 652,9 тыс. руб.

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

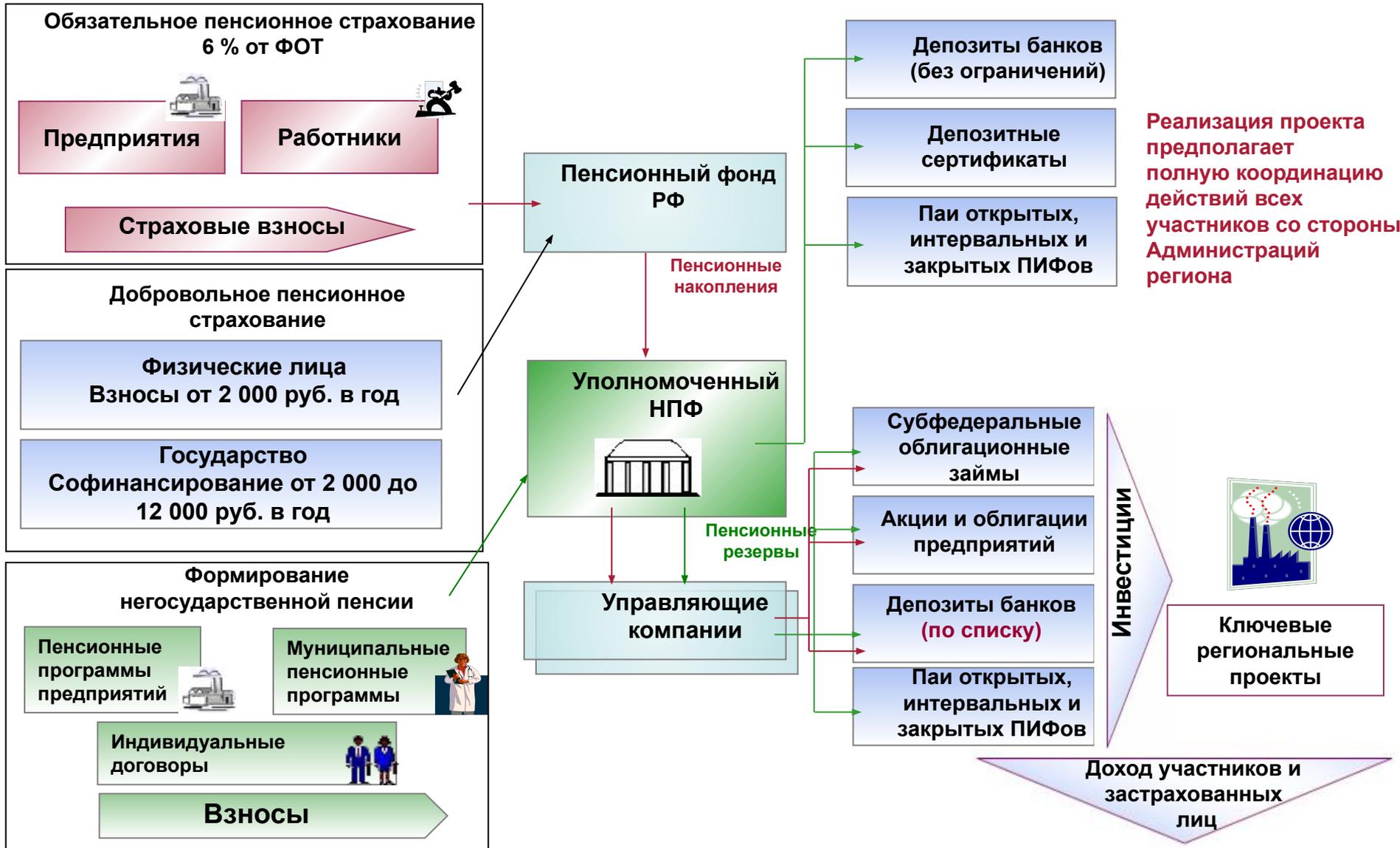
НО «НПФ «ЛУКОЙЛ - ГАРАНТ» реализует взвешенную стратегию размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

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

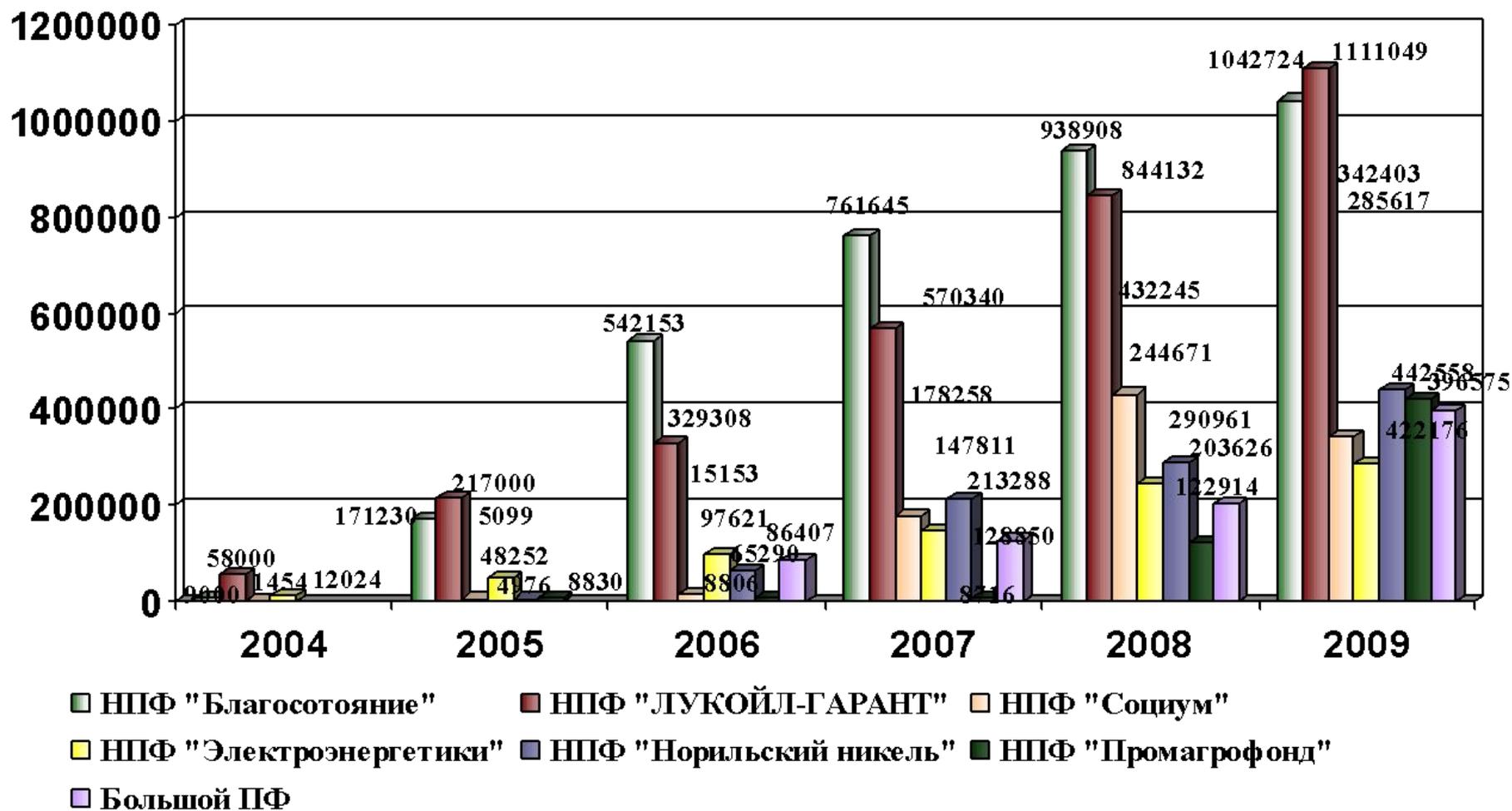
Выбранная стратегия обеспечивает Фонду стабильный уровень доходности и гарантирует сохранность финансовых вложений

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



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

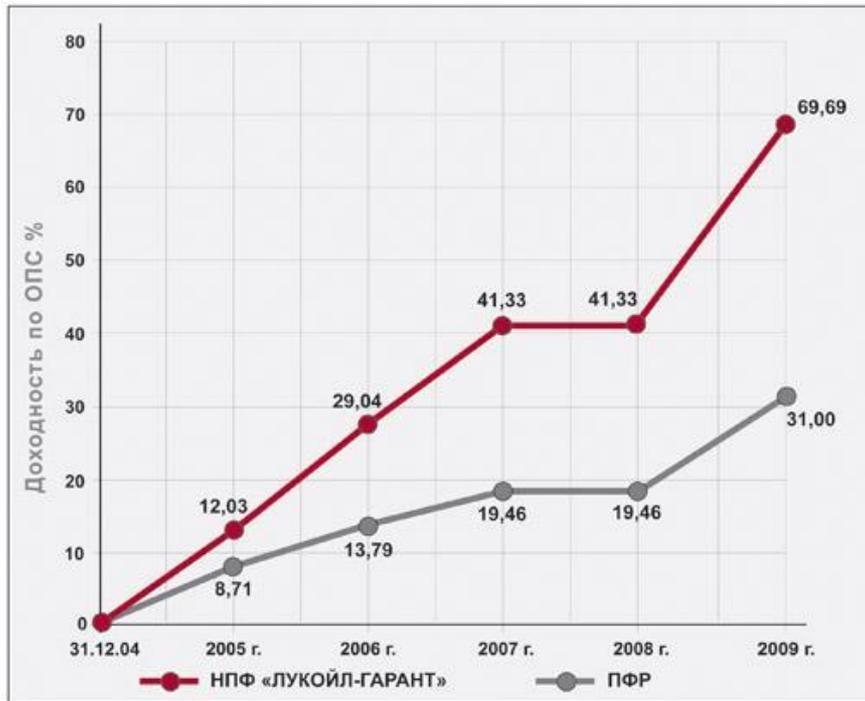
Название НПФ	Объём пенсионных обязательств (тыс. руб.)	Имущество для осуществления уставной деятельности (тыс. руб.)	Коэф. устойчивости фонда (ИОУД/обязательства)
Благосостояние	149 932 382	2 829 946	0,02
Большой ПФ	7 327 700	210 114	0,03
ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ	35 520 992	21 908 444	0,62
Норильский никель	18 557 212	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