



АО «НПФ Газпромбанк-фонд»

Лицензия Банка России № 426 от 22 марта 2005г.

ОГРН 1187700001521

ИНН / КПП 7726420880 / 772601001

Россия, 117556 Москва,

Симферопольский б-р, д.13

тел. +7 (495) 755-65-92

E-mail: fond@gpbf.ru

www.gpbf.ru

Принципы формирования средств пенсионных накоплений и финансирования накопительной пенсии

Накопления в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) формируются в основном за счет страховых взносов.

В период с 2002 по 2014 год накопительная пенсия формировалась у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет страховых взносов (6%), уплаченных работодателем в Пенсионный фонд.

В настоящее время все страховые взносы работодателей (22% от фонда оплаты труда) направляются на формирование страховых пенсий.

До 2026 года приостановлено формирование накопительной пенсии за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, которые полностью направляются на финансирование страховой пенсии (п. 4 ст. 33.3 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»; ст. 6.1 Федерального закона от 04.12.2013 № 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения»).

Пенсионные накопления на накопительную пенсию могут быть сформированы за счет:

- взносов на обязательное пенсионное страхование (страховые взносы работодателя);
- дополнительных страховых взносов застрахованного лица и работодателя на накопительную пенсию, а также взносов на софинансирования формирования пенсионных накоплений (в рамках Федерального закона от 30.04.2008 №56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»);
- средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;
- результата инвестирования указанных средств пенсионных накоплений.

Для застрахованных лиц, родившихся в 1967 году и позднее, до 31.12.2015 предоставлялась возможность выбора варианта пенсионного обеспечения в отношении своих будущих пенсионных накоплений.

Гражданам 1966 года рождения и старше выбор варианта пенсионного обеспечения не предоставлялся.

Право выбора варианта пенсионного обеспечения сохраняет для застрахованных лица 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 01.01.2014 впервые уплачивались страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Возможен выбор из следующих вариантов:

- до 1 декабря года, в котором истекает пятилетний период с даты первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, указанные граждане вправе заключить договор об обязательном пенсионном страховании и обратиться с заявлением о переходе (досрочном переходе) в негосударственный пенсионный фонд;

- до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с даты первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обратиться с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной "управляющей компании".

До реализации права выбора, а также для лиц, не воспользовавшихся указанным правом, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование страховой пенсии полного объема страхового взноса.

При этом, если по истечении пятилетнего периода с даты первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, такое застрахованное лицо не достигло возраста 23 лет, указанный период продлевается до 31 декабря года, в котором им будет достигнут возраст 23 года (включительно).

Если застрахованное лицо приняло решение отказаться от дальнейшего формирования накопительной пенсии, все ранее сформированные пенсионные накопления будут по-прежнему инвестироваться выбранным им страховщиком СФР ((ранее – ПФР) или НПФ).

Принципы инвестирования средств пенсионных накоплений

Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляются на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда и застрахованных лиц;
- прозрачности процесса инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений.

Фонд передает средства пенсионных накоплений застрахованного лица с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим

компаниям), с которой фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными накоплениями и которая соответствует требованиям, установленным Банком России.

Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы в разрешенные активы (объекты инвестирования), соответствующие требованиям действующего законодательства к составу и структуре инвестиционного портфеля фонда.

Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

Организация инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются фондом на следующих условиях:

- организация инвестирования средств пенсионных накоплений производится исключительно в интересах застрахованных лиц с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- при организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные накопления, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

Если в результате нарушения данного условия организации инвестирования средств пенсионных накоплений размер средств пенсионных накоплений уменьшился либо фонд недополучил доход на средства пенсионных накоплений, которые он получил бы при соблюдении указанного условия, фонд обязан восполнить объем средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств.

Принципы распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений

Доход, полученный фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, инвестирования средств выплатного резерва, инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, после вычета вознаграждения фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, пополнение выплатного резерва, пополнение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, пополнение резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

Результат инвестирования по итогам каждого года отражается на пенсионном счете не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом, в соответствии с Указанием Банка России от 23.09.2016 № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии».