

Информация о процессе инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов в объеме данных, предусмотренных абзацами вторым, третьим и пятым подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания Банка России N 4060-У.

Активы, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и средства пенсионных резервов фонда, цели управления такими активами.

Активы, в которые могут инвестироваться средства пенсионных накоплений, определены Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 24.07.02 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», иными федеральными законами, с учетом дополнительных ограничений, устанавливаемых Банком России, иными нормативными правовыми актами, а также договорами доверительного управления пенсионными накоплениями.

Активы, в которые могут размещаться средства пенсионных резервов фонда, определены Федеральным законом № 75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах», Указанием Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов», иными нормативными правовыми актами, а также Пенсионными правилами Фонда и договорами доверительного управления пенсионными резервами.

Цель управления активами – обеспечение сохранности и прироста стоимости инвестиционного портфеля в интересах застрахованных лиц и участников

Виды допустимых сделок с активами, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и средства пенсионных резервов фонда, ограничения на условия сделок с ними

Сделки с активами, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и средства пенсионных резервов фонда осуществляются в соответствии с действующим законодательством.

Сделки с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой могут совершаться только при соблюдении дополнительных ограничений, устанавливаемых Банком России

Структура активов, отражающая целевое (оптимальное) соотношение целевой доходности и рисков, которые фонд готов принимать в долгосрочной перспективе (далее - целевая структура активов фонда)

Фонд при инвестировании средств пенсионных накоплений с целью их сохранения, получения инвестиционного дохода, придерживается умеренно - консервативной стратегии, предполагающей использование системы контроля рисков для получения стабильного дохода при минимальном уровне риска в целях выполнения обязательств Фонда. Максимальный уровень средневзвешенной дюраации портфеля не должен превышать 3-х лет.

Исходя из принимаемой Фондом умеренно - консервативной стратегии инвестирования средств пенсионных накоплений установлена следующая целевая структура активов фонда с указанием лимитов инвестирования по видам финансовых инструментов:

№ п/п	Вид актива	Минимальная доля актива в инвестиционном портфеле (%)	Максимальная доля актива в инвестиционном портфеле (%)
1	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	80
2	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	40
3	облигации российских эмитентов помимо указанных в подпунктах 1 и 2 настоящей таблицы, в том числе субординированные облигации	0	80
4	акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	0	20
5	средства в рублях на счетах в кредитных организациях	0	30
6	депозиты (за исключением субординированных депозитов) в рублях в кредитных организациях	0	30
7	иностранная валюта на счетах в кредитных организациях	0	20
8	депозиты (за исключением субординированных депозитов) в иностранной валюте в кредитных организациях	0	20

*Примечание: * В портфеле средств выплатного резерва и портфеле средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, активы, указанные в строках 1-3, 5 таблицы могут иметь максимальную долю 100%.*

Фонд при размещении средств пенсионных резервов с целью сохранения средств пенсионных резервов, получения инвестиционного дохода, придерживается умеренно - консервативной стратегии, предполагающей использование системы контроля рисков для получения стабильного дохода при минимальном уровне риска в целях выполнения обязательств Фонда. Максимальный уровень средневзвешенной дюрации портфеля не должен превышать 3-х лет.

Исходя из принимаемой Фондом умеренно - консервативной стратегии размещения средств пенсионных резервов установлена следующая целевая структура активов фонда с указанием лимитов инвестирования по видам финансовых инструментов:

№ п/п	Вид актива	Минимальная доля актива в инвестиционном портфеле (%)	Максимальная доля актива в инвестиционном портфеле (%)
1	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	80
2	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	40
3	муниципальные облигации	0	10
4	облигации российских эмитентов (за исключением активов, указанных в п.1-3 таблицы, за исключением субординированных облигаций, облигаций конвертируемых в акции, облигаций без срока погашения, структурных облигаций)	0	80
5	акции российских эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса МосБиржи	0	20
6	акции российских эмитентов, не включенные в списки для расчета Индекса МосБиржи	0	20
7	денежные средства на счетах и во вкладах (депозитах, за исключением субординированных депозитов) в рублях в кредитных организациях	0	30
8	денежные средства на счетах и во вкладах (депозитах, за исключением субординированных депозитов) в иностранной валюте в кредитных организациях	0	15
9	Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов при соблюдении требований, установленных п. 1.1.10 Указания № 5343-У	0	7
10	инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов, не предусмотренные пунктом 9 таблицы	0	7
11	права требования из договоров (за исключением договоров доверительного управления), заключенных для целей управления (доверительного управления) в отношении активов, составляющих пенсионные резервы	0	30
12	активы, не предусмотренные пунктами 1 – 11	0	**

*Примечания. *Суммарная доля в инвестиционном портфеле активов, указанных в строках 5, 6 таблицы не должна превышать 20% стоимости инвестиционного портфеля.*

*** Активы, не предусмотренные пунктами 1-11 таблицы, могут находиться в инвестиционном портфеле при одновременном соблюдении следующих требований:*

права на указанные активы перешли к Фонду в результате ликвидации (банкротства) лица, являвшегося обязанным лицом по активам, составляющим пенсионные резервы, и (или) являвшегося обязанным лицом по договорам в отношении указанных активов, либо в результате получения доходов по ценным бумагам, входящим в состав пенсионных резервов; указанные активы входят в состав пенсионных резервов в течение не более 90 рабочих дней со дня перехода к Фонду прав на указанные активы.