

*Специалисты Вашего территориального органа ПФР всегда готовы ответить на все Ваши вопросы. Также подробную информацию Вы можете получить на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации.*

[www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)




# ИНВЕСТИРОВАНИЕ

накопительной части  
трудовой пенсии

## ВЫБОР

управляющей компании  
или негосударственного  
пенсионного фонда





*Средства накопительной части Вашей будущей пенсии учитываются в специальной части Вашего индивидуального лицевого счета и инвестируются выбранной Вами управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом.*

# Инвестирование пенсии

## Выбор управляющей компании

### Что такое накопительная часть трудовой пенсии?

Это составная часть трудовой пенсии по старости, которая формируется:

- в обязательном порядке у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателем в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов, которые составляют

6% от фонда оплаты труда;

- в добровольном порядке у граждан-участников Программы государственного софинансирования накопительной части трудовой пенсии за счет собственных добровольных взносов, средств государственного софинансирования и взносов работодателей, если они являются третьей стороной Программы.

Средства накопительной части Вашей

будущей пенсии учитываются в специальной части Вашего индивидуального лицевого счета и инвестируются выбранной Вами управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом.

## Каким способом можно формировать накопительную часть трудовой пенсии?

Через Пенсионный фонд Российской Федерации.

Вы можете выбрать управляющую компанию, отобранную по результатам конкурса, с которой Пенсионным

фондом Российской Федерации заключен договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, либо один из инвестиционных портфелей государственной управляющей компании – «Внешэкономбанка».

С 1 ноября 2009 года государственная управляющая компания формирует два инвестиционных портфеля для инвестирования пенсионных накоплений граждан:

- расширенный инвестиционный портфель, в котором инвестируются средства пенсионных накоплений граждан, выбравших указанный инвести-

ционный портфель, а также тех, кто не воспользовался правом выбора управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда;

- инвестиционный портфель государственных ценных бумаг, в котором инвестируются средства пенсионных накоплений граждан, выбравших указанный инвестиционный

портфель государственной управляющей компании.

При этом все средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части Вашего индивидуального лицевого счета, будут переданы Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление выбранной Вами управляющей компании.

Если Вы ни разу не воспользовались правом выбора управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда, то средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части Вашего индивидуального лицевого счета, будут переданы Пенсионным фондом Российской Федерации в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании.

Через негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Вы можете выбрать один из негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в который Пенсионным фондом Российской Федерации будут переданы все средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части Вашего индивидуального лицевого счета.

## Как выбрать управляющую компанию?

Для выбора любой управляющей компании из числа заключивших с Пенсионным фондом Российской Федерации договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений Вам необходимо подать в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании).

В случае если управляющая компания предлагает несколько инвестиционных портфелей, Вы самостоятельно выбираете один из них.

## ЧТО ТАКОЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ?

Это активы – денежные средства и ценные бумаги, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, и обособленные от других активов управляющей компании. Каждая управляющая компания может сформировать один или несколько инвестиционных портфелей в соответствии с действующим российским законодательством.





## Как выбрать негосударственный пенсионный фонд?

Вы можете самостоятельно выбрать один из негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Выбрав негосударственный пенсионный фонд, Вам необходимо заключить с ним договор об обязательном пенсионном страховании.

Также Вам необходимо подать в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации соответствующее заявление о выборе негосударственного пенсионного фонда.

В негосударственном пенсионном фонде Вам откроют пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии, на котором будут учитываться средства пенсионных накоплений и полученный от их инвестирования доход.

## Как заявить о своем выборе?

Вам необходимо не позднее 31 декабря подать в Пенсионный фонд Российской Федерации заявление о выборе управляющей компании (ее инвестиционного портфеля) или негосударственного пенсионного фонда одним из следующих способов:

- лично в любой территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации;
- лично в организацию, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостове-

рении подписей (кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды или работодатели);

- иным способом (по почте или с курьером), при этом установление личности и проверка подлинности Вашей подписи осуществляются нотариусом или в порядке, установленном п. 3 ст. 185 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Перечни управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов, а также организаций, с которыми Пенсионным фондом Российской Федерации заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей, размещены на информационных стендах в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации и на Интернет-сайте Пенсионного фонда Российской Федерации.

[www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)



## Как можно изменить способ формирования накопительной части трудовой пенсии?

Застрахованные лица, осуществляющие формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществляет управляющая компания, включая государственную управляющую компанию), один раз в год имеют право:

- выбрать одну из управляющих компаний, в том числе один из двух инвестиционных портфелей государственной управ-

ляющей компании;

- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать негосударственный пенсионный фонд.

Застрахованные лица, осуществляющие формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд, один раз в год имеют право:

- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд и осуществлять ее формирование через ПФР, выбрав управляющую компанию или

один из двух инвестиционных портфелей государственной управляющей компании;

- перейти из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд.

Для реализации вышеуказанных прав Вам необходимо не позднее 31 декабря подать соответствующее заявление в любое управление ПФР одним из вышеуказанных способов, а в случае перехода в негосударственный пенсионный фонд – также заключить с выбранным Вами негосударственным пенсионным фондом договор об обязательном пенсионном страховании.

## Где можно получить информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений?

Информация о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией, которую Вы выбрали, направляется Вам в составе извещения о состоянии специальной части Вашего индивидуального лицевого счета, которое ежегодно рассылает Пенсионный фонд Российской Федерации.

Информация о результатах инвестирования средств пенсионных на-

коплений негосударственным пенсионным фондом, который Вы выбрали, указывается в извещении, ежегодно направляемом негосударственным пенсионным фондом.

Кроме того, можно ознакомиться с информацией о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений:

управляющими компаниями:

- на Интернет-сайте Пенсионного фонда Российской Федерации ([www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru));
- в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации;
- в организациях, с которыми Пенсионным

фондом Российской Федерации заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей;

- на Интернет-сайтах управляющих компаний;

негосударственными пенсионными фондами:

- на Интернет-сайте Федеральной службы по финансовым рынкам;
- на Интернет-сайтах негосударственных пенсионных фондов;
- из отчетности, публикуемой в средствах массовой информации.

## **АКТИВЫ, В КОТОРЫЕ ГОСУДАРСТВЕННАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ МОЖЕТ ИНВЕСТИРОВАТЬ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

В расширенном  
инвестиционном портфеле:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях;

- иностранная валюта на счетах в кредитных организациях;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

В инвестиционном портфеле государственных ценных бумаг:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов, в случае если они гарантированы Российской Федерацией;
- денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- иностранная валюта на счетах в кредитных организациях.



## **АКТИВЫ, В КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ РАЗМЕЩЕНЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ УПРАВЛЯЮЩИМИ КОМПАНИЯМИ, ОТОБРАННЫМИ ПО КОНКУРСУ**

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов, в случае если они гарантированы Российской Федерацией;
- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных

бумагах;

- денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях;
- иностранная валюта на счетах в кредитных организациях;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.



## НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ИНВЕСТИЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

- Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».



[www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

