

Маркетинговый обзор некоммерческих пенсионных фондов (часть)

Дата выполнения: 2008 год

Н.В.: Данный образец представляет собой лишь малую часть реального маркетингового отчета по системе негосударственных пенсионных фондов РФ, выполненного осенью 2008 года. В примере, помимо прочего, не представлена сводная записка с итогами обзора.

Общие данные

Сайт: <http://www.npf.nornik.ru/>

Кол-во участников на 30.09.08: 86 049 человек

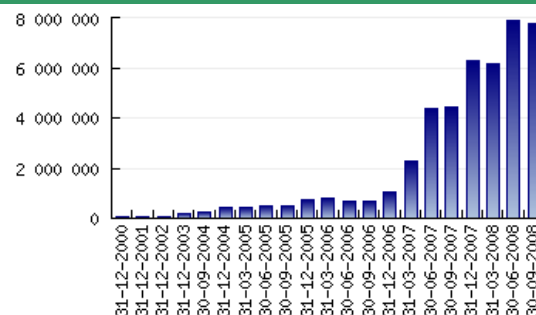
Пенсионные накопления на 30.09.08: 3 097 388 тыс. руб.

Пенсионные резервы на 30.09.08: 7 724 651 тыс. руб.

Управление накопительной частью пенсий: да

Управляющие компании: Альянс РОСНО Управление Активами, Атон-менеджмент, Брокеркредитсервис, КапиталЪ, Лидер, ТРИНФИКО, УК Росбанка

Учредители: АКБ «Росбанк», ООО «Финком - инвестиции и управление»



Описание

НПФ «Норильский Никель» (ранее НПФ «Интеррос-Достоинство») был создан в октябре 1993 года. Первоначально работал как корпоративный фонд группы «Интеррос», а сейчас является универсальным фондом, предлагающим услуги обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения для физических и юридических лиц.

Фонд обслуживает корпоративные пенсионные программы более 60 предприятий, включая предприятия группы «Норильский никель».

Численность застрахованных лиц составляет около 300 тыс. человек. 66 000 участников формируют в Фонде дополнительную пенсию. Более 5 800 человек получают дополнительную пенсию.

В 2006 году Фонд проводит экспансию на рынке обязательного пенсионного страхования, в результате которой: НПФ "Норильский никель" занимает 3 место по количеству заключенных договоров ОПС, а региональная сеть Фонда насчитывает более 20 собственных филиалов и отделов регионального управления.

В августе 2007 года произошла смена руководства Фонда (вместо Сергея Кабалкина пост Президента занял Игорь Жук – генеральный директор страховой компании «Согласие»). Предположительно это связано с возможной сменой стратегии Фонда, в результате которой внимание будет сосредоточено на обслуживании корпоративных клиентов, а не на открытом рынке обязательного пенсионного страхования.

В июле 2008 года приняты корпоративные решения по передаче функции управления Фондом от ОАО «ГМК «Норильский никель» Группе «ОНЭКСИМ».



НПФ «Электроэнергетики»

Общие данные

Сайт:	http://www.npfe.ru/	
Кол-во участников на 30.09.08:	490 829 человек	
Пенсионные накопления на 30.09.08:	1 960 002 тыс. руб.	
Пенсионные резервы на 30.09.08:	16 995 818 тыс. руб.	
Управление накопительной частью пенсий	да	
Управляющие компании:	Атон-менеджмент, КапиталЪ, КИТ Фор蒂斯 Инвестментс, Навигатор, Ренессанс Капитал, ТРИНФИКО, Тройка Диалог, УК Росбанка	
Учредители:	86 предприятий энергетического комплекса (РАО ЕЭС – 51,2%)	

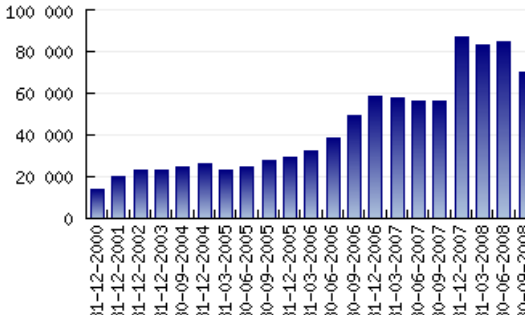
Описание

НПФ «Электроэнергетике» образовался в марте 1994 в качестве некоммерческой организации. Первоначально учредителями Фонда были РАО «ЕЭС», ОАО «Ленэнерго», ОАО «Ставропольэнерго», ОАО «СК Энергогарант», ОАО «Ростовэнерго», ОАО «Тюменьэнерго» и другие. Фонд имеет 39 региональных филиалов.

На 1 сентября 2008 года объем пенсионных резервов превысил 16 млрд. рублей, а количество участников возросло до 490 000 человек. Пенсионные выплаты за 2007 г. составили 649 млн. руб. На 1 сентября 2008 г. более 57 тысяч человек получали в Фонде вторую, негосударственную пенсию.

В 2004 г. НПФ «Электроэнергетики» получил возможность предоставлять гражданам услуги по управлению накопительной частью их трудовой пенсии. Работа на рынке обязательного пенсионного страхования была связана с серьезной перестройкой деятельности Фонда, создания принципиально новых механизмов работы, развития «розничного» направления. В результате проделанной работы на 1 сентября 2008 г. фонд заключил более 190 тыс. договоров обязательного пенсионного страхования.

Общие данные

Сайт:	http://www.npfvuz.ru/	
Кол-во участников на 30.09.08:	29 873 человек	
Пенсионные накопления на 30.09.08:	242 597 тыс. руб.	
Пенсионные резервы на 30.09.08:	69 815 тыс. руб.	
Управление накопительной частью пенсий	да	
Управляющие компании:	Атон-менеджмент, КапиталЪ, Альфа - Капитал	
Учредители:	ОАО «Исеть-фонд» ФГУП «Уралвагонзавод» ОАО «УЗРТИ» и другие	

Описание

НК НПФ «Уралвагонзаводский» (ранее назывался НПФ «Исеть – фонд») образован в 1994 году в Екатеринбурге.

Фонд имеет филиалы в городах Нижний Тагил и Челябинск, а также представительство в городе Серове и Верхняя Салда.

В 2007 году на 70-ти предприятиях Свердловской и Челябинской областей заключено 10 159 договоров обязательного пенсионного страхования. По общему количеству договоров ОПС Фонд занимает 23 место в рейтинге НПФ.

За 2008 год на 75-ти предприятиях заключено 4475 договоров обязательного пенсионного страхования.

В августе 2006 года Фонд стал членом Ассоциации предприятий оборонно-промышленного комплекса Челябинской области.

В июле 2007 года ФСФР одобрила сделку по присоединению НПФ «Промышленность Урала» к НПФ «Уралвагонзаводский».

В октябре 2007 в состав учредителей фонда вошел ОАО «Челябинский тракторный завод».

Общие данные

Сайт:	http://lg.ifdk.com/	
Кол-во участников на 30.09.08:	272 564 человек	
Пенсионные накопления на 30.09.08:	5 450 367 тыс. руб.	
Пенсионные резервы на 30.09.08:	9 235 204 тыс. руб.	
Управление накопительной частью пенсий	да	
Управляющие компании:	КапиталЪ, Лидер, УК Росбанка	
Учредители:	ООО «В.А. Инвест» ОАО Нефтяная компания «Лукойл» ЗАО «Флимс Инжиниринг» и другие	

Описание

НК НПФ «Лукойл – Гарант» зарегистрирован в 1994 году. Фонд администрируется компанией «Пенсионный КапиталЪ», входящей в Группу «ИФД КапиталЪ».

В настоящее время около 180 предприятий являются вкладчиками Фонда. Среди вкладчиков 6 зарубежных компаний и 7 совместных предприятий.

С 2000 года Фонд принимает вклады и организует негосударственное пенсионное обеспечение работников предприятий не входящих в НК "ЛУКОЙЛ". Новыми вкладчиками Фонда стали предприятия нефтяной отрасли, пищевой промышленности, экологические и научные учреждения из Москвы, Санкт-Петербурга, Республик Коми и Татарстан. С этого же времени начата работа с вкладчиками физическими лицами.

Крупными клиентами Фонда, кроме предприятий НК «Лукойл» являются Государственный русский музей, АКБ «Промсвязьбанк», ОАО «Парнас – М», АО «Электронная компания «Элкус» и др.

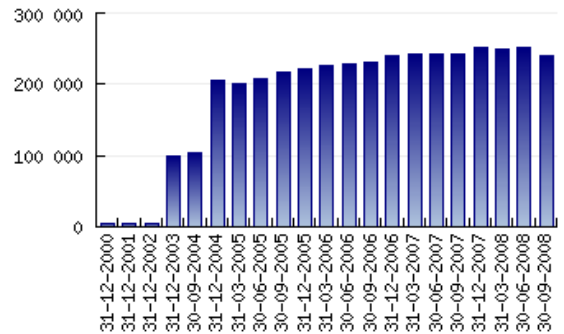
Фонд имеет филиалы в 48 регионах РФ, а также в государствах Казахстан, Беларусь и Украина.

В 2007 году свыше 250 тыс. человек заключили договора обязательного пенсионного страхования с Фондом, что позволило ему занять первое место в рейтинге НПФ по общему количеству договоров ОПС.

В феврале 2008 года ООО «Пенсионный Бизнес – Север» вошло в структуру НПФ «Лукойл – Гарант». Компания «Пенсионный Бизнес – Север» с 2005 г. работала в качестве институционального агента НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на территории Архангельской и Вологодских областей, Ненецкого автономного округа, Республики Коми.

Общие данные

Сайт:	http://www.gefest-fond.ru/
Кол-во участников на 30.09.08:	13 132 человек
Пенсионные накопления на 30.09.08:	62 317 тыс. руб.
Пенсионные резервы на 30.09.08:	241 039 тыс. руб.
Управление накопительной частью пенсий	да
Управляющие компании:	Металлинвесттраст Пенсионная сберегательная компания
Учредители:	ЗАО «Объединенная металлургическая компания» и другие



Описание

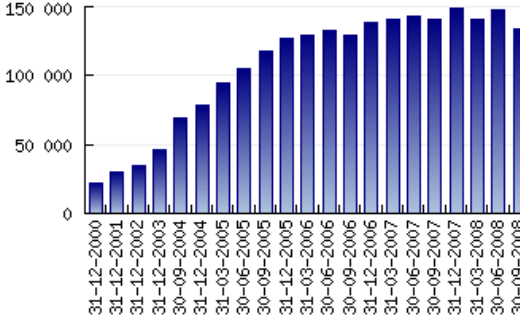
В 1993 году был создан Негосударственный пенсионный фонд работников горно-металлургической промышленности «ГЕФЕСТ», преобразованный в 2004 году в открытый фонд. У истоков Фонда стояли Центральный Совет Профсоюзов Работников Горно-Металлургической Промышленности и Комитет Российской Федерации по металлургии. Сегодня основным учредителем Фонда является ЗАО «Объединенная металлургическая компания».

Фонд имеет филиалы в Челябинске и в Старом Осколе.

Стратегическим партнером фонда является ОАО АКБ «Металлинвестбанк» и управляющая компания ЗАО «Металлинвесттраст».

НПФ «Пенсионный фонд Промышленно-строительного банка»

Общие данные

Сайт:	http://www.pfpsb.ru/	
Кол-во участников на 30.09.08:	18 643 человек	
Пенсионные накопления на 30.09.08:	15 548 тыс. руб.	
Пенсионные резервы на 30.09.08:	133 544 тыс. руб.	
Управление накопительной частью пенсий	да	
Управляющие компании:	БФА (ранее называлась УК Промышленно-строительного банка) ОАО «Промышленно-строительный банк», ОАО «Ижорские заводы», ОАО «Кировский завод», ОАО «Ленэнерго», ЗАО «Балтийское финансовое агентство» и другие	
Учредители:		

Описание

НПФ «Пенсионный фонд Промышленно-строительного банка» образован в 1995 году. Среди вкладчиков Фонда большое количество физических лиц, а также 64 предприятия и организации различных форм собственности (более 18,6 тыс. работников, охваченных корпоративными пенсионными программами).

Первым Председателем Совета Фонда со дня основания по апрель 2003 года являлся Анатолий Михайлович Фатеев. Затем, до декабря 2003 года, на этом посту находился Михаил Эдуардович Осеевский - ныне первый вице-губернатор Санкт-Петербурга. В настоящее время Председателем Совета Фонда является Олег Леонидович Осинowski - Генеральный директор ЗАО «Балтийское Финансовое Агентство».

По данным из открытых источников планируется изменить название Фонда на НПФ «Пенсионный фонд БФА», что пополнит список компаний стратегических партнеров под единым брендом: ЗАО "Балтийское Финансовое Агентство" (инвестиционная компания БФА), ОАО "Банк БФА", ООО «Управляющая компания БФА».

Общие данные

Сайт:	http://www.npf-renlife.ru/
Кол-во участников на 30.09.08:	5 человек
Пенсионные накопления на 30.09.08:	-
Пенсионные резервы на 30.09.08:	12 тыс. руб.
Управление накопительной частью пенсий	да (с 1.07.2008)
Управляющие компании:	-
Учредители:	ООО «Администратор Ренессанс Жизнь и Пенсии» - 100%

Описание

НПФ «Ренессанс Жизнь и Пенсии» образован в 1994 году.

100% владельцем учредителя Фонда является Страховая компания «РенессансLife», входящая в группу Ренессанс Страхование. Владельцами Страховой компании «РенессансLife» являются Европейский банк Реконструкции и Развития и Международная инвестиционная группа Спутник, принадлежащая Борису Йордану.

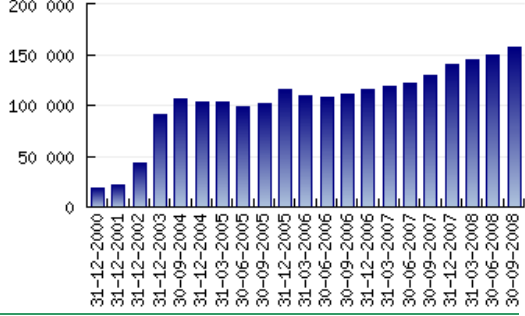
1 июля 2008 года Фонд приступил к работе на открытом рынке пенсионного обеспечения. Фонд осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и предлагает клиентам формирование и последующую выплату накопительной части трудовой пенсии.

Фонд увеличил уставный капитал более чем в 3 раза: на 1 ноября 2008 года УК составил 105 млн. рублей.

В 2008 году приоритетными видами деятельности являются привлечение к формированию пенсионных накоплений граждан, а также участие в государственной программе софинансирования трудовых пенсий. До конца года Фонд планирует открыть 14 отделений в РФ.

НПФ «Кубанский пенсионный фонд»

Общие данные

Сайт:	http://npfkub.ifdk.com/	
Кол-во участников на 30.09.08:	9 769 человек	
Пенсионные накопления на 30.09.08:	90 939 тыс. руб.	
Пенсионные резервы на 30.09.08:	156 463 тыс. руб.	
Управление накопительной частью пенсий	да	
Управляющие компании:	КапиталЪ, Менеджмент – консалтинг, УК Росбанка, Альфа – Капитал, Тринфиико	
Учредители:	Группа КапиталЪ	

Описание

НПФ «Кубанский пенсионный фонд» образован в 1995 году и является единственным НПФ в Краснодарском крае, работающим на территории региона как обособленное юридическое лицо.

Фонд входит в Пенсионный бизнес Группы «ИФД КапиталЪ».

Уникальность работы Фонда состоит в том, что он обслуживает своих клиентов на территории Краснодарского края и республики Адыгея через разветвленную почтовую сеть. Сегодня это единственный пенсионный фонд в нашей стране, с которым сотрудничает такой коммуникационный гигант, как Почта России.

Фонд имеет филиалы в Сочи, Армавире и Новороссийске.

В целях улучшения социальной защиты населения Краснодарского края Пенсионный Бизнес «ИФД КапиталЪ» и Администрация Краснодарского края заключили Соглашение о сотрудничестве в сфере развития негосударственного пенсионного обеспечения в регионе.

В рамках подписанного соглашения предполагается проведение совместных мероприятий по разработке и внедрению на территории края программ негосударственного пенсионного обеспечения и осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию населения. Также соглашение предусматривает возможность реинвестирования пенсионных ресурсов в экономику региона, при этом в качестве приоритетных будут рассматриваться инвестиции в области жилищного строительства, коммунальной инфраструктуры и лизинга.



НПФ «Алмазная осень»

Общие данные

Сайт:	http://www.npf-almaz.ru/	
Кол-во участников на 30.09.08:	47 230 человек	
Пенсионные накопления на 30.09.08:	388 371 тыс. руб.	
Пенсионные резервы на 30.09.08:	5 594 848,6 тыс. руб.	
Управление накопительной частью пенсий	да	
Управляющие компании:	Интерфинанс	
Учредители:	ЗАО «АПРОСА» - 99,25% Межрегиональный профессиональный союз работников АК «АПРОСА» АКБ «Держава»	

Описание

НПФ «Алмазная осень» создан в 1995 г.

Сегодня НПФ «Алмазная осень» – это 47 тысяч участников, из которых 13 тысяч уже получает дополнительную пенсию в размере 2768 рублей. Более 23-х тысяч человек доверили Фонду формирование накопительной части своей трудовой пенсии. За годы своей работы негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень» увеличил объем пенсионных резервов до 5,5 миллиардов рублей. Эффективная деятельность Фонда отмечена многочисленными российскими и международными наградами. С 2002 года НПФ «Алмазная осень» входит в десятку ведущих негосударственных пенсионных фондов страны.

Сегодня Фонд объединяет работников не только алмазодобывающей промышленности России, но и Холдинговой компании «Якутуголь», муниципальных служащих и работников муниципальных предприятий и учреждений Республики Саха (Якутия) и другие предприятия.

Фонд имеет филиалы в Москве, Якутске, Мирном, Ленске и других населенных пунктах республики Саха.

С 1 января 2008 года работники компании Якутуголь, состоявшие в списочном составе на 6 декабря 2004 года и имевшие стаж работы 15 лет, получают дополнительные выплаты пенсий из Фонда, при условии, что они будут являться неработающими пенсионерами.



НПФ «Капитан»

Общие данные

Сайт:	http://www.captainfund.ru	
Кол-во участников на 30.09.08:	16 505 человек	
Пенсионные накопления на 30.09.08:	33 893 тыс. руб.	
Пенсионные резервы на 30.09.08:	284 384,4 тыс. руб.	
Управление накопительной частью пенсий	да	
Управляющие компании:	Промсвязь Управляющая компания «Менеджмент. Инвестиции. Развитие»	
Учредители:	ОАО «Морской порт Санкт-Петербург», аэропорт Пулково,	
	ООО «Балтинвестстрой»,	
	ОАО «Северо-Западное пароходство»,	
	ОАО «Завод слоистых пластиков» и другие	

Описание

НПФ «Капитан» был зарегистрирован в 1994 году.

У НПФ «Капитан» четыре отделения в Петербурге, представительство в Новгороде и филиал в Москве.

В марте 2008 года в совет петербургского НПФ «Капитан», который занимает третье место в городе по величине резервов, вошли представители инвестгруппы AG Capital, уже являющейся учредителем пенсионного фонда «Русь». В ближайшие два года новый президент фонда Сергей Фаянс намерен вывести фонд в десятку лидеров на рынке Северо-Западного федерального округа.

AG Capital проводит сделки по покупке ряда учредителей фонда, после чего получит контроль над ним, кроме того, инвестгруппа внесет в уставный фонд 35 млн руб.

Сегодня фонд уже имеет порядка 20 тыс. клиентов и в этом году планирует привлечь еще 30—40 тыс. Фонд рассчитывает расширить работу и на рынке добровольного пенсионного страхования, для этого будет использоваться опыт организации розничных продаж НПФ «Русь». Чтобы достичь поставленных целей, фонд будет проводить активную рекламную политику и строить сеть отделений, используя в том числе возможности агентов.

Общие данные

Сайт:	http://www.npfspsb.ru/	
Кол-во участников на 30.09.08:	43 087 человек	
Пенсионные накопления на 30.09.08:	87 889 тыс. руб.	
Пенсионные резервы на 30.09.08:	962 687 тыс. руб.	
Управление накопительной частью пенсий	да	
Управляющие компании:	Кит – Финанс КапиталЪ Альянс Росно Управление активами Портфельные инвестиции	
Учредители:	Компании, подконтрольные лесопромышленному холдингу «Илим палп энтерпрайз»	

Описание

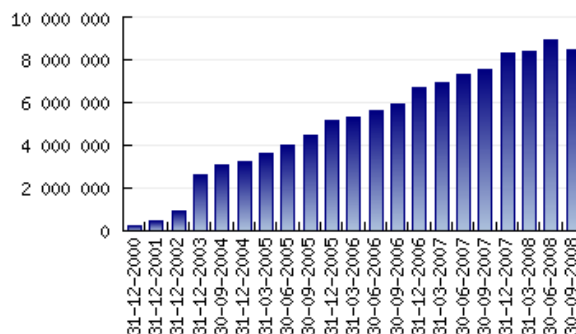
Негосударственный пенсионный фонд "Санкт-Петербург" создан решением собрания учредителей 16 августа 1994 года.

С 1 июля 2004 года Фонд приступил к деятельности по обязательному пенсионному страхованию. На сегодняшний день более 43 000 участников формируют дополнительную пенсию в НПФ "Санкт-Петербург", а более 6 700 человек на всей территории России получают различные виды пенсий.

По данным из открытых источников «Русские фонды» ведут переговоры с учредителями НПФ "Санкт-Петербург" о включении его в состав группы. Речь может идти о принятии на аутсорсинг пенсионной программы для сотрудников "Илим палп энтерпрайз", которая является основным направлением деятельности фонда. В зависимости от потенциальной клиентской базы участники рынка оценивают стоимость НПФ "Санкт-Петербург" в \$150-200 млн. Также к Фонду проявляет интерес НПФ «Лукойл – Гарант».

Общие данные

Сайт:	http://www.npfts.ru/
Кол-во участников на 30.09.08:	315 947 человек
Пенсионные накопления на 30.09.08:	221 487 тыс. руб.
Пенсионные резервы на 30.09.08:	8 486 872,9 тыс. руб.
Управление накопительной частью пенсий	да
Управляющие компании:	ВТБ Управление активами Достояние УК Банка Москвы
Учредители:	ОАО «Инвестиционная компания связи» ОАО «Ростелеком» ОАО «Телекоминвест» ОАО «РТК-Лизинг» ЗАО «КПФ-Финанс» ЗАО «Гамма-Капитал»



Описание

Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз» зарегистрирован 15 февраля 1996 года. Ключевые акционерами фонда являются телекоммуникационные гиганты: «Ростелеком», «Связьинвест» и др.

НПФ «Телеком-Союз» входит в 5 крупнейших негосударственных пенсионных фондов России по размеру собственного имущества, а также по размеру сформированных пенсионных резервов.

Филиалы НПФ «Телеком-Союз» расположены в 7 федеральных округах, участниками Фонда являются более ста тысяч человек, проживающих в 79 субъектах Российской Федерации.

В 2005 году челябинский негосударственный пенсионный фонд «Связист», основными учредителями которого являются «Уралсвязьинформ» и Управление федеральной почтовой связи, был присоединен к московскому НПФ «Телеком-Союз». После завершения реорганизации челябинский фонд переименован в уральский филиал негосударственного пенсионного фонда «Телеком-Союз».

В октябре 2008 года НПФ «Телеком – Союз» подал иск к банку «КИТ Финанс» на сумму 200 млн. руб.