

Раздел XII. Инвестиционная декларация

Договора доверительного управления средствами выплатного резерва между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией
от «28» ноября 2012 года № УН2012ДУ-328

42. Настоящая инвестиционная декларация устанавливает цель инвестирования средств пенсионных накоплений (средств выплатного резерва), инвестиционную политику управляющей компании, состав и структуру инвестиционного портфеля управляющей компании и подлежит ежегодному утверждению не позднее 01 января путем подписания дополнительного соглашения к договору.

43. Целью инвестирования пенсионных накоплений (средств выплатного резерва), переданных Фондом в доверительное управление, является максимизация дохода при соблюдении ограничений, установленных инвестиционной декларацией.

44. В основе инвестиционной политики управляющей компании лежит стратегия сохранения и увеличения капитала, предполагающая использование системы контроля рисков для получения среднего стабильного дохода при минимальном уровне риска в целях сохранения и приумножения средств пенсионных накоплений (средств выплатного резерва), находящихся в доверительном управлении компании.

Управляющая компания в рамках исполнения инвестиционной политики обязана:

обеспечить инвестирование средств пенсионных накоплений (средств выплатного резерва) разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения сохранности, переданных в управление активов, консервативности и надежности их размещения, ликвидности, диверсификации и возрастания активов, учтенных на 01 января отчетного периода по балансовой стоимости с учетом движения денежных средств внутри отчетного периода. Под сохранностью и возвратностью, переданных в управление активов, консервативностью и надежностью их размещения понимается инвестирование имущества в ценные бумаги, указанные в подпунктах 1-4 пункта 46 договора, эмитенту (выпуску) которых присвоен рейтинг не ниже Ва3/BB – по шкале Moody,s,S&P,s,Fitch или включенные хотя бы в один котировальный список высшего уровня, то есть в котировальный список, для включения в который нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг установлены максимальные требования;

соблюдать внутренний регламент совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающий особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, определяющий (в случае наличия в управляющей компании указанного регламента);

порядок принятия и исполнения решений по инвестированию средств пенсионных накоплений;

порядок соблюдения контроля за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений;

порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений от несанкционированного допуска, при этом Управляющая компания обязана предоставить в Фонд внутренний регламент на бумажном носителе и в случае изменений регламента уведомить об этом Фонд, с последующим предоставлением документа на бумажном носителе.

45. При осуществлении прав по ценным бумагам, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений (средств выплатного резерва), управляющая компания будет придерживаться следующей политики: при осуществлении права голоса по акциям, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, позиция, которой будет придерживаться управляющая компания при голосовании по вопросам об освобождении (или о внесении в устав изменений, предусматривающих освобождение лица, которое самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) приобрело 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций, от обязанности предложить акционерам продать ему принадлежащие им обыкновенные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции акционерного общества, о внесении в устав или иные внутренние документы, регулирующие деятельность органов акционерного общества, положений, препятствующих приобретению 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций акционерного общества, управляющая компания будет руководствоваться принципами добросовестности, разумности и защиты интересов фонда.

При осуществлении прав по ценным бумагам, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, управляющая компания будет придерживаться следующей политики:

принимать решения, направленные исключительно на обеспечение и защиту интересов Фонда (застрахованных лиц);

считать интересы Фонда приоритетными в случае возникновения при голосовании конфликта интересов между управляющей компанией, ее должностными лицами, сотрудниками и Фондом;

не допускать предвзятости своей позиции, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Фонда.

46. Состав и структура активов, в которые управляющей компанией могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений (средств выплатного резерва):

Вид актива	Минимальная доля актива в инвестиционном портфеле управляющей компании (процентов)	Максимальная доля актива в инвестиционном портфеле управляющей компании (процентов)
1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	100
2. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, Муниципальные облигации	0	40
3. Облигации российских эмитентов, помимо указанных в п. 1 и п. 2 настоящей таблицы	0	80
4.Акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	0	0
5. Ценные бумаги международных финансовых организаций	0	0
6. Средства в рублях на счетах в кредитных организациях и специальных брокерских счетах	0	50
7. Депозиты в рублях в кредитных организациях, за исключением банковских депозитов, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными	0	30
8. Средства в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях	0	30
9. Депозиты в иностранной валюте в кредитных организациях, за исключением банковских депозитов, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными	0	30

Совокупная максимальная доля (лимит) актива в инвестиционном портфеле управляющей компании (процентов) при инвестировании средств пенсионных накоплений в активы, указанные в строках 6, 7, 8 и 9, не может превышать 50%.

Требования п. 6 и п. 8 таблицы, предусмотренной настоящим пунктом договора, а также требования настоящего подпункта в части установления совокупного лимита в 50% на указанные в настоящем абзаце активы не применяются в случае получения управляющей компанией требования фонда о передаче имущества в виде денежных средств – в этом случае максимальная доля денежных средств в рублях и иностранной валюте на счетах в кредитных организациях в инвестиционном портфеле управляющей компании может составлять 100 (Сто) процентов инвестиционного портфеля управляющей компании, а также в случае поступления денежных средств от фонда в доверительное управление. Вновь поступившие от фонда в доверительное управление денежные средства и находящиеся на счетах в кредитных организациях и/или специальных брокерских счетах, должны быть инвестированы управляющей компанией в предусмотренные Договором активы в срок не

позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения управляющей компанией. При соблюдении указанного срока, нахождение денежных средств на счетах в кредитных организациях и/или специальных брокерских счетах сверх предусмотренных пунктами 6 и 8 таблицы лимитов не будет считаться нарушением состава и структуры активов.

На остаток средств пенсионных накоплений, находящихся на расчетных счетах управляющей компании в кредитных организациях, должно происходить начисление процентов согласно заключенному управляющей компанией и кредитной организацией соглашению, по ставке не менее 5 (Пять) процентов годовых в следующих случаях:

- остаток денежных средств на расчетном счете управляющей компании более 5 (Пяти) млн. рублей и срок нахождения данной суммы на расчетном счете управляющей компании превышает 5 (Пять) рабочих дней.

Требования данного пункта не применяются в случае получения управляющей компанией требования фонда о передаче имущества в виде денежных средств.

Управляющая компания вправе за счет средств пенсионных накоплений по договору совершать сделки РЕПО при условии соблюдения требований к их совершению, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Сделки, связанные с инвестированием средств выплатного резерва, должны заключаться в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 3.1.1. пункта 3.1. Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 01.08.2016 № 43052.

46.1. Перечисленные в пункте 46 договора объекты могут входить в инвестиционный портфель управляющей компании, если они соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

46.2. Переданные в доверительное управление денежные средства, а также денежные средства, полученные в результате управления активами (в виде сумм от продажи (погашения) ценных бумаг и/или в виде дивидендов по акциям, процентных/купонных доходов по ценным бумагам, и/или сумм возвращенных банковских вкладов и/или процентов по банковским вкладам) и/или иное вновь поступившее имущество при их размещении в облигации может быть размещено управляющей компанией (согласно требованиям п.1, п.2 и п.3 таблицы, предусмотренной п. 47 договора) в облигации только следующих эмитентов:

№ п/п	Эмитент	ИНН
	1	2
1.	АО "АИЖК"	7729355614
2.	АК "АЛРОСА" (ПАО)	1433000147
3.	Республика Башкортостан	-
4.	ПАО АНК "Башнефть"	0274051582
5.	ПАО "НК Роснефть"	7706107510
6.	Внешэкономбанк	7750004150
7.	ПАО "Газпром"	7736050003
8.	ООО "Газпром капитал"	7726588547
9.	ПАО "ОГК-2"	2607018122
10.	ПАО "Газпром нефть"	5504036333
11.	ПАО "ЛУКОЙЛ"	7708004767
12.	ПАО "Интер РАО"	2320109650
13.	ПАО "МегаФон"	7812014560
14.	Московская область	-
15.	ПАО "Мосэнерго"	7705035012

16.	ПАО "МТС"	7740000076
17.	ПАО "НЛМК"	4823006703
18.	ПАО "НОВАТЭК"	6316031581
19.	ПАО "ГМК "Норильский никель"	8401005730
20.	г. Москва	-
21.	ОАО "РЖД"	7708503727
22.	Российская Федерация	-
23.	ПАО "РусГидро"	2460066195
24.	ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина	1644003838
25.	ПАО "Транснефть"	7706061801
26.	ПАО "Аэрофлот"	7712040126
27.	Ханты - Мансийский автономный округ-Югры	-
28.	Ямало-Ненецкий автономный округ	-
29.	ПАО "Акрон"	5321029508
30.	ПАО "ВымпелКом"	7713076301
31.	Красноярский край	-
32.	ООО "Лента"	7814148471
33.	ПАО "Магнит"	2309085638
34.	ПАО "МОЭСК"	5036065113
35.	ОАО "МРСК Урала"	6671163413
36.	ПАО "МРСК Центра"	6901067107
37.	ПАО "Россети"	7728662669
38.	ПАО "ФСК ЕЭС"	4716016979
39.	АО "ПГК"	7725806898
40.	ПАО "Ростелеком"	7707049388
41.	Самарская область	-
42.	Свердловская область	-
43.	ПАО "СИБУР Холдинг"	7727547261
44.	АО "ФПК"	7708709686
45.	ПАО "Энел Россия"	6671156423
46.	г. Санкт-Петербург	-
47.	ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	7715630469