

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ управляющей компании

Закрытое акционерное общество «Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ»

1. Настоящая инвестиционная декларация устанавливает цель инвестирования средств пенсионных накоплений, инвестиционную политику управляющей компании, состав и структуру инвестиционного портфеля управляющей компании.

2. Целью инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации управляющей компании в доверительное управление, является прирост средств пенсионных накоплений для обеспечения прав застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии в соответствии с федеральными законами "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

3. 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, находящихся в доверительном управлении управляющей компании.

Инвестиционная политика управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений в рамках данного инвестиционного портфеля: при осуществлении инвестирования средств пенсионных накоплений управляющая компания придерживается консервативной стратегии управления в рамках ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также следует принципам надежности и диверсификации для достижения наибольшей эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений.

4. Перечень видов активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных накоплений

	Вид актива	Максимальная (минимальная) доля в инвестиционном портфеле управляющей компании (процентов)
1.	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	100
2.	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	40
3.	Облигации российских эмитентов, кроме облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, в том числе:	

	Вид актива	Максимальная (минимальная) доля в инвестиционном портфеле управляющей компании (процентов)
	облигации, выпущенные от имени муниципальных образований	40
	облигации российских хозяйственных обществ	в 2004 г. – 50 в 2005 г. – 60 в 2006 г. – 70 с 2007 г. – 80
4.	Акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	в 2004 г. – 40 в 2005 г. – 45 в 2006 г. – 55 с 2007 г. – 65
5.	Паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов	в 2003 г. – 0 в 2004-2005 гг. – 0 в 2006-2007 гг. – 0 в 2008 г. – 0
6.	Ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах	0
7.	Средства в рублях на счетах в кредитных организациях	20
8.	Депозиты в рублях в кредитных организациях	20
9.	Средства в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях	0

5. Максимальная доля в инвестиционном портфеле отдельных классов активов, указанных в подпунктах 2 - 6 пункта 4 настоящей инвестиционной декларации, определяется Правительством Российской Федерации.

Максимальная доля в инвестиционном портфеле активов, указанных в подпунктах 7 - 9 пункта 4 настоящей инвестиционной декларации, не должна превышать 20 процентов.

Максимальная доля в инвестиционном портфеле средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать в 2003 году - 0 процентов, в 2004-2005 годах - 5 процентов, в 2006-2007 годах - 10 процентов, в 2008-2009 годах - 15 процентов, далее - 20 процентов.

6. Размещение средств пенсионных накоплений в активы, указанные в пункте 4 настоящей инвестиционной декларации, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и иных нормативных правовых актов.

7. Настоящая инвестиционная декларация действует до даты прекращения срока действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.