

Информация о процессе размещения средств пенсионных резервов

Информация о процессе размещения средств пенсионных резервов раскрывается в соответствии с требованиями п. 1.3. Указания Банка России от 18.06.2019 № 5175-У «Об информации, подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия» и является частью инвестиционной стратегии, утвержденной Советом директоров АО «НПФ Альфа» (Протокол №18 от 05.12.2025).

Средства пенсионных резервов фонда могут размещаться в активы, соответствующие требованиям Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и дополнительным ограничениям, установленным Банком России.

Целью размещения является сохранение и прирост средств пенсионных резервов в интересах вкладчиков и участников.

Для выполнения целей управления пенсионными активами целевая структура портфелей средств пенсионных резервов включает значительную долю инструментов с фиксированным доходом (государственные и корпоративные облигации, депозиты и сделки обратного РЕПО).

Минимальные и максимальные доли видов инструментов, допустимых для включения в состав портфелей средств пенсионных резервов ограничиваются регуляторными и внутренними требованиями.

Виды допустимых сделок с активами и ограничения на условия таких сделок устанавливаются Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и ограничениями Банка России.

Целевая структура активов стратегии Оптимальная Фонда:

Вид актива	Стратегический диапазон, %	
	мин	макс
Денежный рынок (РЕПО с ЦК)	0	80
Денежные средства в рублях, размещенные на банковских счетах и в банковских депозитах	0	30
Государственные ценные бумаги РФ	0	100
Ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	0	40
Облигации российских эмитентов	0	100
Структурные облигации	0	5
Акции российских эмитентов	0	15 ¹
Производные финансовые инструменты	0	15 ¹
Валютные облигации	0	15 ¹
Драгоценные металлы и валюта	0	15 ¹

¹ Единый лимит в рамках каждой стратегии для данных классов активов

Целевая структура активов стратегии Премиум Фонда:

Вид актива	Стратегический диапазон, %	
	мин	макс
Денежный рынок (РЕПО с ЦК)	0	30 ²
Денежные средства в рублях, размещенные на банковских счетах и в банковских депозитах	0	30
Государственные ценные бумаги РФ	0	100
Ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	0	40
Структурные облигации	0	5
Облигации российских эмитентов	0	100
Акции российских эмитентов	0	30 ³
Производные финансовые инструменты	0	10 ³
Валютные облигации	0	30 ³
Драгоценные металлы и валюта	0	30 ³

Структура активов динамически меняется в соответствии с рыночной ситуацией в рамках допустимых отклонений.

Фактическая структура может отличаться от целевой (базовой) при условии соблюдения ограничений по целевой структуре активов, установленных Советом директоров Фонда.

² В первые 3 месяца после запуска стратегии может составлять до 100%

³ Единый лимит в рамках каждой стратегии для данных классов активов