

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«ПЕРСПЕКТИВА»

по итогам 2024 финансового года
(с исправлениями от 04.08.2025)

Ответственный актуарий



Подпись / Козлова Л.С. /
и расшифровка подписи
04.08.2025г.

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (расчетная дата) – 31.12.2024г.

Дата составления актуарного заключения – 04.08.2025г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

Задача, поставленная перед актуарием – проведение обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА»

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, а также для использования заказчиком и/или иными заинтересованными лицами.

В текущей редакции актуарного заключения исправлена опечатка в приложении № П.6 «Сводные сведения об обязательном ежегодном актуарном оценивании» в отношении строки «Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения». Опечатка носит технический характер и не влияет на основные выводы по результатам актуарного оценивания.

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Актуарное оценивание проведено ответственным актуарием Козловой Людмилой Святославовной (далее – ответственный актуарий, Актуарий), являющимся членом СРО «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001), направление: актуарное оценивание НПФ. Ответственный актуарий внесен в реестр ответственных актуариев 13.09.2023 регистрационный номер № 141.

Аттестован по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» решением аттестационной комиссии СРО «АПА» от 08.06.2023 года, протокол №5. Свидетельство об аттестации № 2023-06/03.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Фондом и ответственным актуарием трудовые договоры и гражданско-правовые договоры, кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания, отсутствовали.

1.3. Сведения об организации

Полное наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» (далее – Фонд)

Лицензия № 378/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 23.11.2004 года.

ИНН 6686058813

1.4. Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 17.12.2024;
- Положение Банка России от 28 марта 2024 г. № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» (далее – Положение № 836П);

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ) в части не противоречащей Положению № 836-П;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы) в части не противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;
- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»;
- Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда»;
- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

Нормы нормативных правовых актов и (или) нормативные акты, вступившие в силу после расчетной даты, не учитывались, за исключением:

- Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда» .

1.5. Прочие сведения

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений.

В соответствии с требованием п. 2.10. Кодекса профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев, актуарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем заключении. В случае необходимости заказчик актуарного оценивания может получить у Актуария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного актуарного заключения.

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Актуарное оценивание Фонда на предыдущую расчетную дату было составлено на 31.12.2023г. актуарием Козловой Людмилой Святославовной, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 13.09.2023г., регистрационный номер № 141.

Ранее 10.03.2025 года Актуарием было составлено предварительное актуарное заключение на расчетную дату. В текущей редакции некоторые формулировки и показатели были уточнены, основные выводы не изменились.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Актуарное оценивание показало:

- Актуарный дефицит не установлен.
- Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств, в течение ближайших лет согласованы.

3. Финансовое состояние Фонда представляется устойчивым. Фонд способен выполнить свои финансовые обязательства, включая обязательства по уже назначенным выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании. Фонд способен выполнить принятые на себя обязательства в отсутствии будущих взносов.

4. Возможность неисполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании связана с риском потери активов. Для минимизации указанного риска Фонду рекомендуется проводить регулярный мониторинг доступной информации об эмитентах, в ценные бумаги которых вложена значительная доля средств пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

3.1.1. В соответствии с запросом Актуария Фондом были представлены сведения и копии документов, в том числе:

1. Пенсионные правила фонда;
2. Правила формирования долгосрочных сбережений;
3. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» утвержден Приказом по Фонду № 1-13-03-25-О-У от 13.03.2025 года (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
4. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
5. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
6. Информация о договорах НПО, договорах ДС и договорах ОПС

3.1.2. Фонд предоставил следующую информацию об активах:

1. Сведения о стоимости активов пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств определялась по данным бухгалтерского учета;
2. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.
3. Отчет о составе портфеля собственных средств на 31.12.2024 (Форма 0420256).

3.1.3. Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет представившая их организация.

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 25 октября 2024 года;
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve> и <http://www.rusbonds.ru>)
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>)

3.3. Представленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед актуарием задаче – проведению обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда – и достаточны для ее выполнения

3.4. При проведении актуарного оценивания актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, Правила формирования долгосрочных сбережений, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и ДС и другая информация.

3.5. Данные об участниках и застрахованных лицах, предоставленные Фондом, были проверены на адекватность и непротиворечивость.

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств, пенсионных накоплений и собственных средств;
- проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значения.
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Приложении № П.3.

На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились. Сделанные отдельные уточнения не оказывает существенного влияния на результаты расчетов.

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.5.1. Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления.

4.5.2. Особенности моделирования отдельных денежных потоков определялись в соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств.

4.5.3. Наилучшая оценка приведенной стоимости денежного потока определяется по формуле:

$$F^{(i)} = \sum_{k=1}^W R_k^{(i)} p_k^{(i)} v_k, \text{ где:}$$

$F^{(i)}$ – приведенная стоимость i -го денежного потока с учетом соглашения о знаках: исходящие из фонда денежные потоки учитываются со знаком "+" (плюс), а входящие в фонд денежные потоки – со знаком "-" (минус);

$R_k^{(i)}$ – сумма операций, относящаяся к денежному потоку (i) в месяц k ;

$p_k^{(i)}$ – вероятность осуществления операций на сумму $R_k^{(i)}$, относящихся к денежному потоку (i) в месяц k ;

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

W – горизонт прогнозирования в месяцах.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

Расчет проводился отдельно по каждому пенсионному договору затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие пенсионного договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями абз. 4 п.3.5 Положения № 836П.

В практической деятельности Фонд применяет пенсионные схемы, относящиеся к различным редакциям Пенсионных правил.

Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения, приведено в Приложении № П.4.

Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении № П.2.

5.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

Актуарные предположения выбраны актуарием для целей актуарного оценивания деятельности Фонда по состоянию на расчетную дату.

5.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями пп. 5.14. Положения Банка России № 836-П.

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

5.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному до 01.01.2024, («старое» НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом расходов на гарантированные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также доли от дохода, направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год.

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024, («новое» НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, оплачиваемых из средств пенсионных резервов, а также расходов на гарантированные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

5.2.3. Темп роста пенсий

Вариант 1

В соответствии с практикой Фонда ежегодная корректировка пенсий не предполагалась.

5.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

Предположение о величине отчислений в страховой резерв Фонда определялось с учетом требований Указания Банка России № 6477-У от 29.06.2023 «О нормативном размере страхового

резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования».

Анализ практики Фонда за 2023-2024 годы показал, что Фонд при распределении дохода от размещения пенсионных резервов не производил отчислений в страховой резерв.

Исходя из предположения, что в будущем отчисления в страховой резерв не будут превышать сумму расчетной величины дохода от размещения страхового резерва, в целях настоящего актуарного оценивания величина отчислений в страховой резерв от дохода, полученного от размещения средств резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО), принималась равной 0%.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов строилось на основании практики Фонда за 2022-2024гг, но не менее нормативного размера (0,05%).

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Вероятность назначения пенсии определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2016-2024гг. В связи с тем, что для лиц старше 70 лет объем статистики незначителен, вероятность назначения пенсии для возраста 70 лет и выше принималась равной единице.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.2.7. Вероятности дожития

Фондом были предоставлены данные о смертных случаях во временном интервале с 01.01.2016 года до расчетной даты, позволяющие построить грубые нормы смертности (частоты) в разрезе однолетних возрастных групп и сравнить их с соответствующей вероятностью смерти, рассчитанной по таблице смертности, рекомендованной Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению (ТС АПА). В связи с влиянием, пандемии COVID-19 в расчетах грубых норм смертности учитывались данные с 2016 по 2019 гг. Для сравнения расчетной вероятности дожития с фактической была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал полу-возрастного распределения участников и число случаев наступления смерти в каждом возрасте. Фактическая вероятность смерти рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев смерти на экспозицию в каждом возрасте. Анализ полученных данных в интервале возрастов с высокой экспозицией показывает сближение наблюдаемых и табличных значений вероятности смерти, что подтверждает допустимость применения таблицы смертности, рекомендованной Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионного договора определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2016-2024гг. Для расчета вероятности расторжения была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал полу-возрастного распределения участников и число случаев расторжения договора в каждом возрасте. Вероятность расторжения рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

В связи с тем, что на практике расторжения пенсионных договоров после назначения пенсии чрезвычайно редки, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения договора принималась равной нулю.

5.2.9. Периодичность, размер и срок внесения будущих пенсионных взносов вкладчиков

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

В соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств к прямым расходам Фонд относит расходы на оплату услуг посредников за заключение договоров ОПС, НПО или ДС. Прямые расходы учитываются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления. Поэтому, величина прямых расходов в целях настоящего актуарного оценивания принималась равной нулю.

В соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств размер ожидаемых административных расходов определялся на основании бизнес-плана Фонда. В качестве предположения о росте величины косвенных административных расходов в последующие отчетные периоды устанавливается прогнозная величина роста потребительских цен (инфляции) по данным государственных органов РФ.

Прогнозировались два потока инвестиционных расходов: расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, и расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов. К расходам, исчисляемые как доля (%) от дохода, относится вознаграждение УК, к расходам, исчисляемым как доля (%) от величины активов, относятся необходимые расходы УК и СД и вознаграждение СД.

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2022-2024гг. В качестве предположений принимались средние величины за указанный период.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.2.11. Вознаграждение Фонда

Доля от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, заключенных до 01.01.2024, («старое» НПО), определяется на основании практики Фонда за 2021-2023гг, но не более нормативного размера (15% от дохода).

Величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024, («новое» НПО) определялась на основании установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования (с 2027 года).

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	0	0	0	0

2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	127 247	3 013	2 634	132 893
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	1 056	68	22	1 146
4	Обязательства по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	1 522 570	226 171	31 513	1 780 254
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	567 773		28 729	596 502
6	Прочие обязательства (ПНПО)	39 272			39 272
7	Всего	2 257 919	229 252	62 897	2 550 068

Распределение обязательств по участникам фонда приведено в Приложении № П.2.

Таблица 5.3.2. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	229 252
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	229 252

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актуарное заключение по итогам деятельности на предыдущую расчетную дату (31.12.2023г) составлялось в соответствии с существенно иными нормативными требованиями, в связи с чем провести сопоставление результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения и предположения не представляется возможным.

5.5. Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда

Таблица 5.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования	313 422	370 027	254 015	1 612 604	2 550 068
Кредиторская задолженность	54 406				54 406
Всего	367 828	370 027	254 015	1 612 604	2 604 474

В связи с неопределенностью, срок реализации обязательств на солидарных пенсионных счетах был принят в течение периода от 5-ти лет, так же в указанные период включена маржа.

В таблице кредиторская задолженность приведена совместно по договорам НПО и ДС.

VI. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

6.1. Застрахованные лица по договорам ОПС

Расчет проводился отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора об обязательном пенсионном страховании трактовалось при этом в соответствии с требованиями абз. 2 п.3.5 Положения № 836П.

Сведения о распределении застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на расчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении № П.2.

6.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

Актуарные предположения выбраны актуарием для целей актуарного оценивания деятельности Фонда по состоянию на расчетную дату.

6.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями пп. 5.14. Положения Банка России № 836-П.

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

6.2.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемый по договору об ОПС за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договору, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний.

6.2.3. Темп роста пенсий

Корректирующий коэффициент, применяемый фондом при корректировке размеров накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний.

6.2.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой фонда за период 2022 – 2024гг, ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается равной 0,0125% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

6.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У ставка гарантированных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений принималась равной 0,0125% от суммы активов (в предположении, что сумма размещаемых средств накоплений равна стоимости обязательств), в соответствии с установленным нормативом.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

6.2.6. Вероятность наступления назначения пенсии

Вероятность назначения пенсии определялась на основании фактической статистики Фонда за 2022 – 2024гг. Для расчета вероятности наступления пенсионных оснований была рассчитана экспозиция в диапазоне возрастов, охватывающем весь интервал поло-возрастного распределения участников и число случаев выхода на пенсию (назначения выплат негосударственной пенсии) в каждом возрасте. Вероятность наступления пенсионных оснований рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию. В связи с тем, что для лиц старше 70 лет объем статистики незначителен, вероятность назначения пенсии для возраста 70 лет и выше принималась равной единице.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

6.2.7. Вероятности дожития

Фондом были предоставлены данные о смертных случаях во временном интервале с 2016-2019 гг., позволяющие построить грубые нормы смертности в разрезе однолетних возрастных групп и сравнить их с соответствующей вероятностью смерти, рассчитанной по таблице смертности населения РФ за 2019 (ТС РФ 19), что связано с влиянием, пандемии COVID-19. Сравнение грубых норм смертности по данным Фонда за 2016 - 2019 год с вероятностью смерти, рассчитанной с использованием ТС РФ 19 показало их сближение.

Поэтому, в качестве предположений о дожитии использовалась таблица смертности за 2019 год по Российской Федерации в целом (отдельно по мужчинам и женщинам).

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

6.2.8. Вероятности перехода в ПФР или другой НПФ (перевода средств ПН)

Вероятность (частота) перехода в СФР или другой НПФ определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2022-2024гг. Для расчета вероятности перехода была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал поло-возрастного распределения участников и число случаев расторжения договора в каждом возрасте. Вероятность расторжения рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

В соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств к прямым расходам Фонд относит расходы на оплату услуг посредников за заключение договоров ОПС, НПО или ДС. Прямые расходы учитываются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления. Поэтому, величина прямых расходов в целях настоящего актуарного оценивания принималась равной нулю.

В соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств размер ожидаемых административных расходов определялся на основании бизнес-плана Фонда. В качестве предположения о росте величины косвенных административных расходов в последующие отчетные периоды устанавливается прогнозная величина роста потребительских цен (инфляции) по данным государственных органов РФ.

Прогнозировались два потока инвестиционных расходов: расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, и расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов. К расходам, исчисляемые

как доля (%) от дохода, относится вознаграждение УК, к расходам, исчисляемым как доля (%) от величины активов, относятся необходимые расходы УК и СД и вознаграждение СД.

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2022-2024гг. В качестве предположений принимались средние величины за указанный период.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

6.2.11. Вознаграждение Фонда

Величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по договорам ОПС определялась с учетом фактической статистики Фонда за 2022 – 2024гг. и на основании установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования (с 2027 года).

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

6.2.12. Прочие предположения

Продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, используемого при расчете размера накопительной пенсии застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления на расчетную дату, на весь период принималось равным значению этой величины, законодательно установленному для 2025 года (270 месяцев).

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, предполагалось, что накопительная пенсия назначается в случае, если размер предполагаемой накопительной пенсии не меньше 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации в соответствующем году, что на расчетную дату составляет 15 250 рублей. В целях настоящего оценивания предполагался рост указанной величины прожиточного минимума в соответствии с инфляцией.

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 6.3.1. Обязательства по ОПС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	175 541	12 212	5 818	193 571
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСПВ + РМСПВ)	81 450	2 589	2 700	86 739
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	7 614 377	963 771	252 386	8 830 534
4	Прочие обязательства (ПОПС)	94 414	0	0	94 414
	Всего	7 965 783	978 571	260 904	9 205 258

Распределение обязательств по застрахованным лицам приведено в таблице № П.3.

Таблица 6.3.2. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	978 571
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	978 571

6.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актуарное заключение по итогам деятельности на предыдущую расчетную дату (31.12.2023г) составлялось в соответствии с существенно иными нормативными требованиями, в связи с чем провести сопоставление результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения и предположения не представляется возможным.

6.5. Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда

Таблица 6.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС с учетом дисконтирования	480 856	738 820	719 341	7 266 242	9 205 258
Кредиторская задолженность	264 888				264 888
Всего	745 743	738 820	719 341	7 266 242	9 470 146

VII. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ДОГОВОРАМ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

Расчет проводился отдельно по каждому договору долгосрочных сбережений, затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора долгосрочных сбережений трактовалось при этом в соответствии с требованиями абз. 6 п.3.5 Положения № 836П.

Сведения о распределении участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на расчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении № П.2.

Количество видов договоров долгосрочных сбережений, имеющихся в Фонде на расчетную дату: один.

Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих видов договоров долгосрочных сбережений приведено в Приложении № П.5.

В качестве верхней границы договора долгосрочных сбережений, по которому не назначены периодические выплаты, принималась предполагаемая дата назначения периодической или единовременной выплаты.

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

Актуарные предположения выбраны актуарием для целей актуарного оценивания деятельности Фонда по состоянию на расчетную дату.

7.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями пп. 5.14. Положения Банка России № 836-П.

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по договору долгосрочных сбережений за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, оплачиваемых из средств пенсионных резервов, а также за вычетом расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

В соответствии с законодательством предполагалась ежегодная корректировка назначенных на расчетную дату периодических выплат, исходя из расчетной величины дохода, начисляемого на пенсионной счет, и оставшегося числа периодических выплат (для срочной выплаты) или тарифа Фонда для пожизненных выплат.

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

Предположения об отчислениях в страховой резерв Фонда в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично таким предположениям по негосударственному пенсионному обеспечению.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположения об отчислениях в фонд гарантирования пенсионных резервов в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично таким предположениям по негосударственному пенсионному обеспечению.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования предположения о вероятности назначения регулярной или единовременной выплаты по указанным договорам. В связи с тем, что взносы по договорам ДС, действующим на расчетную дату уплачивались вкладчиками – физическими лицами самостоятельно, за свой счет, т.е. механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания можно предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные вероятности по договорам НПО. Таким образом, предположения о вероятности назначения регулярной или единовременной выплаты по договорам ДС в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично таким предположениям о назначении пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

7.2.7. Вероятности дожития

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования предположения о вероятности дожития участников по указанным договорам. В связи с тем, что взносы по договорам ДС, действующим на расчетную дату уплачивались вкладчиками – физическими лицами самостоятельно, за свой счет, т.е. механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания можно предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные вероятности по договорам НПО. Таким образом, предположения о вероятности дожития участников по договорам ДС в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично таким предположениям по негосударственному пенсионному обеспечению.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования предположения о вероятностях выплаты выкупной суммы, выплачиваемой при возникновении особых жизненных ситуаций и выкупной суммы, переводимой в другой НПФ при расторжении договора ДС, а также о вероятности обращения вкладчика и (или) участника за выплатой выкупные суммы, помимо выкупных сумм, предусмотренных выше.

В связи с отсутствием статистики и незначительных объемов, сформированных на расчетную дату, долгосрочных сбережений, вероятности выплаты выкупной суммы, выплачиваемой при возникновении особых жизненных ситуаций и выкупной суммы, переводимой в другой НПФ при расторжении договора ДС, принимались равными нулю.

В связи с тем, что взносы по договорам ДС, действующим на расчетную дату уплачивались вкладчиками – физическими лицами самостоятельно, за свой счет, т.е. механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания можно предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные вероятности по договорам НПО. Таким образом, предположения о вероятности обращения вкладчика и (или) участника за выплатой выкупной суммы, помимо выкупных сумм,

указанных в абзаце 2 настоящего пункта, в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично предположениям о вероятности расторжения договора НПО.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

7.2.9. Периодичность, размер и срок внесения будущих сберегательных взносов вкладчиков

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

Предположения о величине административных и инвестиционных расходов в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично таким предположениям по негосударственному пенсионному обеспечению.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. Обязательства по договорам ДС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	21 661	6 366	557	28 585
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)	0	0	0	0
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)	0	0	0	0
4	Прочие обязательства (ППДС)	0	0	0	0
	Всего	21 661	6 366	557	28 585

Распределение обязательств по участникам приведено в таблице № П.2.

Таблица 7.3.3. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	6 366
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	8 652

7.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

На предыдущую расчетную дату (31.12.2023г.) Фонд не вел деятельности по формированиям долгосрочных сбережений, в связи с чем провести сопоставление результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения и предположения не представляется возможным.

7.5. Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда

Таблица 7.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по договорам ДС с учетом дисконтирования	3 566	5 324	4 424	15 271	28 585
Кредиторская задолженность					
Всего	3 566	5 324	4 424	15 271	28 585

В кредиторская задолженность по договорам ДС включена в состав кредиторской задолженности по НПО.

VIII. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

8.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 8.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	113 210

IX. АКТИВЫ ФОНДА

9.1. Принципы оценки активов Фонда

9.1.1. Цель анализа активов - оценка величины актуарного дефицита.

В целях оценки величины актуарного дефицита в составе активов негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- активы пенсионных резервов (в том числе активы по договорам долгосрочных сбережений);
- активы пенсионных накоплений;
- активы, которые составляют собственные средства Фонда.

9.1.2. Сведения о составе и стоимости активов предоставлены Фондом.

В целях настоящего актуарного заключения стоимость активов пенсионных резервов и пенсионных накоплений определялась по данным бухгалтерского учета Фонда на дату актуарного оценивания.

Стоимость активов, составляющих собственные средства фонда, определялась как сумма размера собственных средств фонда, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2016г № 4028-У, а также суммы вознаграждения фонда (постоянной и переменной части) и части дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств фонда, но еще не перечисленных на банковский счет, предназначенный для операций с собственными средствами фонда.

9.2. Стоимость активов фонда

Таблица 9.2.1. Активы Фонда

	Наименование активов	Стоимость активов пенсионных резервов	Стоимость активов пенсионных накоплений	Стоимость активов, составляющих собственные средства
1	Государственные и муниципальные облигации	1 232 533	6 968 837	0
2	Депозиты в банках	376 782	2 332 647	502 089
3	Корпоративные облигации	811 035	3 794 014	135 319
4	Акции	87 292	404 332	0
5	Денежные средства	26 860	8 280	31 854
6	Паевые фонды	113 588	0	0
7	Средства в РЕПО	427 777	293 620	0
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС			11 024
	Итого	3 075 868	13 801 729	680 286

9.3. Результаты распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов

Сведения о распределении по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов получены от Фонда. Фонд представил распределение в отношении приведенной (дисконтированной) стоимости.

Таблица 9.3.1. Распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов, тыс. руб.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных	958 674	400 774	400 502	1 315 918	3 075 868

средств от активов пенсионных резервов					
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	4 214 652	1 447 765	2 773 364	5 365 948	13 801 729
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	611 588	33 523	0	35 175	680 286

При распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов временные интервалы распределения принимаются теми же, что при распределении обязательства по срокам исполнения.

X. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

10.1. Актуарный дефицит

В результате расчета, проведенного в порядке, установленном Указанием Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда» актуарный дефицит не выявлен.

10.2. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов

Таблица 10.2.1. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов пенсионных резервов

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	958 674	400 774	400 502	1 315 918	3 075 868
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	371 394	375 351	258 439	1 627 884	2 633 068
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	587 281	25 423	142 063	-311 967	442 800
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	587 281	612 704	754 766	442 800	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале до 5-ти лет. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

Таблица 10.2.2. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов по ОПС	4 214 652	1 447 765	2 773 364	5 365 948	13 801 729
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	745 743	738 820	719 341	7 266 242	9 470 146
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	3 468 909	708 945	2 054 023	-1 900 294	4 331 583
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	3 468 909	4 177 853	6 231 877	4 331 583	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале до 5-ти лет. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

Таблица 10.2.3. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда	611 588	33 523	0	35 175	680 286
Кредиторская задолженность по собственным средствам	113 210	0	0	0	113 210
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	498 378	33 523	0	35 175	567 076
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	498 378	531 901	531 901	567 076	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного

потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

XI. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ

XII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

Приложение № П.1.1. Значения ставки дисконтирования на расчетную дату.

Номер периода	Сдм																		
1	18,80%	38	17,40%	75	16,12%	112	15,36%	149	14,91%	186	14,54%	223	14,28%	260	14,08%	297	13,94%	334	13,81%
2	18,80%	39	17,36%	76	16,09%	113	15,35%	150	14,90%	187	14,53%	224	14,27%	261	14,08%	298	13,94%	335	13,81%
3	18,80%	40	17,32%	77	16,06%	114	15,33%	151	14,88%	188	14,52%	225	14,27%	262	14,07%	299	13,94%	336	13,80%
4	18,78%	41	17,28%	78	16,04%	115	15,31%	152	14,87%	189	14,52%	226	14,26%	263	14,07%	300	13,93%	337	13,80%
5	18,77%	42	17,24%	79	16,01%	116	15,29%	153	14,86%	190	14,51%	227	14,25%	264	14,06%	301	13,93%	338	13,80%
6	18,75%	43	17,20%	80	15,98%	117	15,27%	154	14,85%	191	14,51%	228	14,24%	265	14,06%	302	13,93%	339	13,79%
7	18,73%	44	17,16%	81	15,95%	118	15,26%	155	14,84%	192	14,50%	229	14,24%	266	14,06%	303	13,92%	340	13,79%
8	18,70%	45	17,12%	82	15,93%	119	15,24%	156	14,83%	193	14,49%	230	14,23%	267	14,05%	304	13,92%	341	13,78%
9	18,68%	46	17,08%	83	15,90%	120	15,22%	157	14,82%	194	14,49%	231	14,22%	268	14,05%	305	13,92%	342	13,78%
10	18,65%	47	17,04%	84	15,87%	121	15,21%	158	14,81%	195	14,48%	232	14,21%	269	14,05%	306	13,91%	343	13,78%
11	18,61%	48	17,01%	85	15,85%	122	15,20%	159	14,80%	196	14,48%	233	14,20%	270	14,04%	307	13,91%	344	13,77%
12	18,58%	49	16,97%	86	15,83%	123	15,19%	160	14,79%	197	14,47%	234	14,20%	271	14,04%	308	13,90%	345	13,77%
13	18,54%	50	16,93%	87	15,82%	124	15,18%	161	14,78%	198	14,47%	235	14,19%	272	14,04%	309	13,90%	346	13,77%
14	18,49%	51	16,89%	88	15,80%	125	15,17%	162	14,77%	199	14,46%	236	14,18%	273	14,03%	310	13,90%	347	13,76%
15	18,45%	52	16,85%	89	15,78%	126	15,16%	163	14,75%	200	14,45%	237	14,17%	274	14,03%	311	13,89%	348	13,76%
16	18,41%	53	16,81%	90	15,76%	127	15,14%	164	14,74%	201	14,45%	238	14,17%	275	14,02%	312	13,89%	349	13,76%
17	18,36%	54	16,77%	91	15,74%	128	15,13%	165	14,73%	202	14,44%	239	14,16%	276	14,02%	313	13,89%	350	13,75%
18	18,32%	55	16,73%	92	15,73%	129	15,12%	166	14,72%	203	14,43%	240	14,15%	277	14,02%	314	13,88%	351	13,75%
19	18,28%	56	16,69%	93	15,71%	130	15,11%	167	14,71%	204	14,42%	241	14,15%	278	14,01%	315	13,88%	352	13,74%
20	18,23%	57	16,65%	94	15,69%	131	15,10%	168	14,70%	205	14,42%	242	14,14%	279	14,01%	316	13,88%	353	13,74%
21	18,19%	58	16,61%	95	15,67%	132	15,09%	169	14,69%	206	14,41%	243	14,14%	280	14,01%	317	13,87%	354	13,74%
22	18,15%	59	16,57%	96	15,65%	133	15,08%	170	14,68%	207	14,40%	244	14,14%	281	14,00%	318	13,87%	355	13,73%
23	18,10%	60	16,53%	97	15,64%	134	15,07%	171	14,67%	208	14,39%	245	14,13%	282	14,00%	319	13,86%	356	13,73%
24	18,06%	61	16,50%	98	15,62%	135	15,06%	172	14,66%	209	14,39%	246	14,13%	283	14,00%	320	13,86%	357	13,73%
25	18,01%	62	16,48%	99	15,60%	136	15,05%	173	14,65%	210	14,38%	247	14,13%	284	13,99%	321	13,86%	358	13,72%
26	17,96%	63	16,45%	100	15,58%	137	15,04%	174	14,64%	211	14,37%	248	14,12%	285	13,99%	322	13,85%	359	13,72%
27	17,92%	64	16,42%	101	15,56%	138	15,03%	175	14,62%	212	14,36%	249	14,12%	286	13,98%	323	13,85%	360	13,72%
28	17,87%	65	16,39%	102	15,55%	139	15,01%	176	14,61%	213	14,36%	250	14,12%	287	13,98%	324	13,85%	далее	13,72%
29	17,82%	66	16,37%	103	15,53%	140	15,00%	177	14,60%	214	14,35%	251	14,11%	288	13,98%	325	13,84%		
30	17,77%	67	16,34%	104	15,51%	141	14,99%	178	14,59%	215	14,34%	252	14,11%	289	13,97%	326	13,84%		
31	17,72%	68	16,31%	105	15,49%	142	14,98%	179	14,58%	216	14,33%	253	14,10%	290	13,97%	327	13,84%		
32	17,67%	69	16,28%	106	15,47%	143	14,97%	180	14,57%	217	14,33%	254	14,10%	291	13,97%	328	13,83%		
33	17,63%	70	16,26%	107	15,45%	144	14,96%	181	14,56%	218	14,32%	255	14,10%	292	13,96%	329	13,83%		
34	17,58%	71	16,23%	108	15,44%	145	14,95%	182	14,56%	219	14,31%	256	14,09%	293	13,96%	330	13,82%		
35	17,53%	72	16,20%	109	15,42%	146	14,94%	183	14,55%	220	14,30%	257	14,09%	294	13,96%	331	13,82%		
36	17,48%	73	16,17%	110	15,40%	147	14,93%	184	14,55%	221	14,30%	258	14,09%	295	13,95%	332	13,82%		
37	17,44%	74	16,15%	111	15,38%	148	14,92%	185	14,54%	222	14,29%	259	14,08%	296	13,95%	333	13,81%		

Приложении № П.1.2. Предположения НПО

№	Предположение	Значение предположения
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0.05%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет)	380 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	2,8% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,04% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	15% от дохода
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0,5% от активов и 20% от дохода

Расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, включают в себя вознаграждение УК.

Расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов, включают в себя необходимые расходы УК и СД, а также вознаграждение СД.

Приложении № П.1.3. Значения вероятностей событий. НПО.

Таблица П.1.3.1.

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	М	Ж	М	Ж	М	Ж		М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,021%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	50	0,563%	0,146%	2,933%	2,902%	1,501%	2,190%
1	0,019%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	51	0,626%	0,173%	2,663%	2,837%	1,416%	1,970%
2	0,015%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	0,697%	0,206%	2,479%	2,776%	1,456%	2,047%
3	0,013%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	0,774%	0,241%	2,911%	3,257%	1,776%	2,631%
4	0,010%	0,008%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	0,856%	0,282%	3,277%	3,935%	3,072%	4,021%
5	0,010%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	0,944%	0,328%	3,688%	4,433%	4,533%	8,095%
6	0,007%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	1,042%	0,379%	3,644%	4,346%	3,843%	11,481%
7	0,007%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	1,145%	0,437%	3,751%	4,069%	4,699%	14,101%
8	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	1,259%	0,501%	4,353%	4,118%	5,191%	15,364%
9	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	1,379%	0,574%	5,030%	4,980%	6,899%	17,205%
10	0,007%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	1,511%	0,655%	5,896%	6,216%	11,249%	21,033%
11	0,006%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	1,651%	0,747%	6,044%	7,436%	13,641%	18,612%
12	0,008%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	1,805%	0,850%	6,187%	8,760%	12,974%	20,696%
13	0,009%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	1,969%	0,964%	6,379%	9,921%	11,992%	21,068%
14	0,013%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	2,144%	1,091%	7,469%	11,838%	11,995%	20,690%
15	0,016%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	2,333%	1,235%	8,848%	13,558%	14,246%	20,698%
16	0,020%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	2,537%	1,393%	9,922%	15,081%	12,997%	21,525%
17	0,025%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	2,756%	1,571%	9,704%	14,262%	12,011%	16,600%
18	0,028%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	2,991%	1,767%	8,791%	10,091%	11,064%	20,424%
19	0,033%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	3,243%	1,989%	7,056%	7,008%	14,027%	25,556%
20	0,038%	0,013%	3,578%	0,000%	0,000%	0,000%	70	3,514%	2,158%	6,257%	4,220%	100,000%	100,000%
21	0,042%	0,015%	2,729%	4,420%	0,000%	0,000%	71	3,803%	2,345%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,015%	2,474%	3,130%	0,000%	0,000%	72	4,116%	2,546%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,053%	0,017%	2,268%	3,297%	0,000%	0,000%	73	4,449%	2,764%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,059%	0,018%	2,501%	3,052%	0,000%	0,000%	74	4,806%	3,001%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,066%	0,019%	2,392%	2,638%	0,000%	0,000%	75	5,072%	3,259%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,071%	0,020%	2,446%	2,075%	0,000%	0,000%	76	5,354%	3,540%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,079%	0,022%	2,379%	2,278%	0,000%	0,000%	77	5,649%	3,843%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,087%	0,024%	2,361%	2,520%	0,000%	0,000%	78	5,962%	4,175%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,094%	0,026%	2,348%	2,849%	0,000%	0,000%	79	6,290%	4,533%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,101%	0,027%	2,406%	2,876%	0,000%	0,000%	80	6,635%	4,923%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,110%	0,029%	2,464%	2,778%	0,000%	0,000%	81	7,002%	5,348%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,119%	0,032%	2,614%	2,704%	0,000%	0,000%	82	7,385%	5,807%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,128%	0,034%	2,651%	2,842%	0,000%	0,000%	83	7,787%	6,307%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,139%	0,037%	2,633%	2,669%	0,000%	0,000%	84	8,216%	6,848%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,148%	0,040%	2,573%	2,788%	0,000%	0,000%	85	8,667%	7,441%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,159%	0,043%	2,564%	2,733%	0,000%	0,000%	86	9,134%	8,080%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,171%	0,047%	2,591%	2,867%	0,000%	0,000%	87	9,637%	8,775%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,183%	0,050%	2,629%	2,702%	0,000%	0,000%	88	10,162%	9,532%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,196%	0,054%	2,592%	2,747%	0,000%	0,000%	89	10,714%	10,350%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,209%	0,059%	2,573%	2,907%	0,000%	0,000%	90	11,296%	11,244%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,224%	0,064%	2,467%	2,865%	0,000%	0,000%	91	11,908%	12,213%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,238%	0,070%	2,426%	2,790%	0,000%	0,000%	92	12,557%	13,263%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,255%	0,075%	2,450%	2,527%	0,000%	0,000%	93	13,243%	14,406%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,270%	0,081%	2,523%	2,489%	0,000%	0,000%	94	13,958%	15,650%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,310%	0,088%	2,614%	2,450%	0,000%	0,000%	95	14,715%	16,994%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,351%	0,095%	2,497%	2,570%	0,000%	0,000%	96	15,500%	18,464%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,397%	0,103%	2,444%	2,748%	0,000%	0,000%	97	16,348%	20,051%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,447%	0,113%	2,621%	2,920%	0,000%	0,000%	98	17,234%	21,769%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,502%	0,121%	2,855%	2,881%	0,000%	0,000%	99	18,173%	23,663%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
							100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%

Приложении № П.1.4. Предположения ОПС

№	Предположение	Значение предположения
1	Отчисления в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)	0,0125%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений (АСВ)	0,0125%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС (удельная величина расходов на один счет)	380 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	2,9% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,04% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам ОПС	0,5% от активов (постоянная часть) и 15% от дохода (переменная часть)

Расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, включают в себя вознаграждение УК.

Расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов, включают в себя необходимые расходы УК и СД, а также вознаграждение СД.

Приложении № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

Таблица П.1.5.1.

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	М	Ж	М	Ж	М	Ж		М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,528%	0,444%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	50	1,134%	0,423%	0,309%	0,361%	8,520%	7,384%
1	0,050%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	51	1,213%	0,413%	0,417%	0,385%	4,204%	4,091%
2	0,029%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	1,302%	0,477%	0,522%	0,487%	3,143%	2,763%
3	0,025%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	1,369%	0,482%	0,585%	0,393%	3,355%	2,486%
4	0,022%	0,017%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	1,431%	0,498%	0,569%	0,473%	18,649%	30,516%
5	0,019%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	1,608%	0,570%	0,569%	0,344%	11,470%	27,951%
6	0,018%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	1,712%	0,615%	0,522%	0,408%	4,501%	25,224%
7	0,020%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	1,879%	0,678%	0,427%	0,406%	4,292%	20,812%
8	0,020%	0,014%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	1,955%	0,697%	0,333%	0,398%	3,349%	7,583%
9	0,021%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	2,088%	0,747%	0,217%	0,333%	14,226%	8,122%
10	0,022%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	2,436%	0,832%	0,310%	0,255%	12,771%	2,732%
11	0,021%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	2,641%	0,903%	0,304%	0,175%	18,239%	7,022%
12	0,023%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	2,797%	0,961%	0,360%	0,201%	11,388%	4,950%
13	0,033%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	3,011%	1,055%	0,427%	0,110%	5,728%	4,833%
14	0,039%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	3,202%	1,141%	0,487%	0,262%	3,501%	3,636%
15	0,053%	0,027%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	3,395%	1,252%	0,391%	0,152%	4,667%	1,370%
16	0,063%	0,034%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	3,582%	1,348%	0,213%	0,152%	3,267%	0,000%
17	0,072%	0,035%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	3,966%	1,529%	0,124%	0,000%	1,908%	0,000%
18	0,099%	0,042%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	4,034%	1,621%	0,366%	0,000%	1,687%	0,000%
19	0,103%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	4,312%	1,825%	0,441%	0,000%	2,033%	0,000%
20	0,121%	0,048%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	70	4,946%	2,146%	0,378%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,136%	0,043%	0,128%	0,000%	0,000%	0,000%	71	4,574%	2,076%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,142%	0,043%	0,128%	0,000%	0,000%	0,000%	72	5,662%	2,634%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,148%	0,045%	0,158%	0,146%	0,000%	0,000%	73	5,097%	2,527%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,153%	0,052%	0,051%	0,146%	0,000%	0,000%	74	5,519%	2,886%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,159%	0,053%	0,066%	0,146%	0,000%	0,000%	75	6,098%	3,258%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,173%	0,061%	0,048%	0,060%	0,000%	0,000%	76	5,871%	3,221%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,196%	0,065%	0,058%	0,060%	0,000%	0,000%	77	7,955%	4,414%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,214%	0,073%	0,052%	0,228%	0,000%	0,000%	78	7,527%	4,369%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,240%	0,087%	0,066%	0,242%	0,000%	0,000%	79	8,297%	5,048%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,282%	0,092%	0,089%	0,273%	0,000%	0,000%	80	9,450%	5,995%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,326%	0,114%	0,129%	0,210%	0,000%	0,000%	81	9,294%	6,308%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,367%	0,125%	0,161%	0,181%	0,000%	0,000%	82	10,223%	7,426%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,374%	0,130%	0,159%	0,265%	0,000%	0,000%	83	10,808%	8,290%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,420%	0,144%	0,175%	0,227%	0,000%	0,000%	84	11,784%	9,327%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,463%	0,167%	0,192%	0,284%	0,000%	0,000%	85	12,060%	10,072%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,515%	0,193%	0,173%	0,303%	0,000%	0,000%	86	13,054%	11,549%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,572%	0,202%	0,175%	0,390%	0,000%	0,000%	87	14,306%	13,215%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,597%	0,211%	0,186%	0,399%	0,000%	0,000%	88	14,011%	13,967%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,640%	0,230%	0,245%	0,374%	0,000%	0,000%	89	15,064%	15,595%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,729%	0,244%	0,244%	0,306%	0,000%	0,000%	90	17,327%	17,593%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,755%	0,268%	0,280%	0,308%	0,000%	0,000%	91	18,219%	19,439%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,777%	0,278%	0,283%	0,299%	0,000%	0,000%	92	18,053%	20,767%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,806%	0,276%	0,322%	0,289%	0,000%	0,000%	93	16,873%	21,727%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,837%	0,292%	0,334%	0,223%	0,000%	0,000%	94	15,237%	22,095%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,878%	0,321%	0,359%	0,185%	0,000%	0,000%	95	15,379%	24,026%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,925%	0,325%	0,410%	0,212%	0,000%	0,000%	96	13,671%	23,793%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,961%	0,349%	0,371%	0,271%	0,000%	0,000%	97	12,142%	24,381%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,963%	0,357%	0,331%	0,277%	0,000%	0,000%	98	9,616%	20,216%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	1,022%	0,370%	0,266%	0,288%	0,000%	0,000%	99	9,942%	21,279%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
							100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%

Приложение № П.2. Распределение застрахованных лиц, участников по договорам НПО и ДС по полу и возрасту

Таблица № П.2.1. Распределение участников и обязательств по договорам НПО

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	31 685	435 850	435 850	62 800	0,00
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	9 423	209 285	209 285	30 155	1,32
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	8 053	212 961	212 961	30 685	1,39
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	5 809	188 024	188 024	27 091	1,07
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	8 847	272 955	272 955	39 329	0,92
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 521	39 853	39 853	5 742	0,93
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	134	2 314	2 314	333	0,23
Итого обязательства по мужчинам	65 472	1 361 241	1 361 241	196 135	0,98
Женщины в возрасте до 39 лет	3 973	48 846	48 846	7 038	0,00
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3 163	59 330	59 330	8 549	0,00
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	3 612	90 770	90 770	13 079	0,00
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	3 249	108 057	108 057	15 569	1,09
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5 481	209 307	209 307	30 158	0,98
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 550	38 020	38 020	5 478	1,06
Женщины в возрасте свыше 75 лет	294	3 826	3 826	551	0,25
Итого обязательства по женщинам	21 322	558 156	558 156	80 422	0,85
Итого обязательства	86 794	1 919 398	1 919 398	276 557	
Солидарный счет		567 773	567 773		
Рисковая маржа		62 897	62 897	0	0
Итого	86 794	2 550 068	2 550 068	276 557	0

Таблица № П.2.3. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту по договорам ОПС

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	33 879	2 809 238	2 809 238	0	0,00
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	9 399	1 719 325	1 719 325	165	9,78
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	8 033	1 347 993	1 347 993	3 329	11,87
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	5 796	567 810	567 810	6 546	12,98
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	11 171	76 850	76 850	2 173	5,36
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 473	11 731	11 731	792	5,30
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	9	848	848	156	5,33
Итого обязательства по мужчинам	69 760	6 533 796	6 533 796	13 160	8,44
Женщины в возрасте до 39 лет	6 527	307 454	307 454	0	0,00
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4 590	513 029	513 029	0	0,00
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 651	686 334	686 334	118	15,53
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	4 092	615 511	615 511	1 771	12,70
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	7 123	278 821	278 821	7 390	11,67
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 167	8 569	8 569	449	4,34
Женщины в возрасте свыше 75 лет	12	841	841	37	4,50
Итого обязательства по женщинам	29 162	2 410 559	2 410 559	9 764	9,75
Итого обязательства	98 922	8 944 354	8 944 354	22 924	11,84
Рисковая маржа		260 904	260 904		
Итого		9 205 258	9 205 258		

Таблица № П.2.5. Распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту по договорам ДС

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	859	4 523	4 523	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	235	1 315	1 315	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	312	2 652	2 652	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	215	2 435	2 435	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	85	1 622	1 622	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	3	73	73	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1	34	34	0	0
Итого обязательства по мужчинам	1 710	12 654	12 654	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	213	1 095	1 095	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	181	1 091	1 091	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	298	2 056	2 056	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	372	3 938	3 938	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	415	6 311	6 311	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	25	680	680	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	6	203	203	0	0
Итого обязательства по женщинам	1 510	15 374	15 374	0	0
Итого обязательства	3 220	28 028	28 028	0	0
Рисковая маржа		557	557	0	0
Итого	3 220	28 585	28 585	0	0

Приложение № П.3. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
	<i>Негосударственное пенсионное обеспечение</i>		
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	<i>Обязательное пенсионное страхование</i>		
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Существенных недостатков не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	<i>Формирование долгосрочных сбережений</i>		
12.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
13.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
14.	Проверка на адекватность	Размер выплаты находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
15.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
16.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
17.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено

Приложение № П.4. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 1_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 16.01.2024	ИПС, СПС	В течение установленного срока, и/или до исчерпания средств на ИПС участника, или пожизненно	Правопреемство предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на ИПС участников с учетом понижающих коэффициентов за исключением этапа выплат пожизненной пенсии.	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из остатка на счете с учетом применения понижающих коэффициентов	Индексация пенсий не проводится
Схема 2_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 07.02.2002 Схема 2_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 10.08.2004 Схема 2_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 20.09.2007 Схема 2_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 30.09.2008 Схема 2_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 04.10.2018	ИПС	В течение установленного срока (от 3 до 20 лет). Периодичность – 4 или 12 раз в год	Правопреемство предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах.	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающих коэффициентов	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 3_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 30.09.2008 Схема 3_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 04.10.2018	СПС	Пожизненно или в течение установленного срока Периодичность – 4 или 12 раз в год	Не предусмотрено	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающих коэффициентов	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 4_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 30.09.2008 Схема 4_АО "НПФ "ПЕРСПЕКТИВА" от 04.10.2018	ИПС	В течение установленного срока (от 3 до 20 лет). Периодичность – 4 или 12 раз в год	Правопреемство предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах на этапе выплат	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающих коэффициентов	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Фонд периодически пересматривает тарифы, применяемые для назначения негосударственных пенсий. Если в пенсионном договоре не закреплен тариф или актуарные предположения для его расчета (таблица смертности и актуарная норма доходности), то для назначения пенсий применяются текущие тарифы.

Приложение № П.5. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих видов договоров долгосрочных сбережений

Название вида договора ДС	Периодичность и срок выплаты	Правопреемство	Тарифы назначения выплаты	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6
Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем.	Пожизненная, единовременная, в течение ряда лет (месяцев) Периодичность – 12 раз в год	предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения выплаты, а в случае назначения пенсии на установленный период – также после назначения пенсии. В случае назначения пожизненной выплаты правоупреемство не предусмотрено	текущий	<p>Виды выкупных сумм по договорам ДС:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору ДС; – выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций; – выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора ДС для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой НПФ. <p>Условия выплаты указанных выкупных сумм устанавливаются Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договором долгосрочных сбережений.</p>	

Фонд периодически пересматривает тарифы, применяемые при определении размера регулярной выплаты. Если в договоре ДС не закреплен тариф или актуарные предположения для его расчета (таблица смертности и актуарная норма доходности), то для определения размера регулярной выплаты применяются текущие тарифы.

Приложение № П.6. Сводные сведения об обязательном ежегодном актуарном оценивании

Стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении	8 944 354 491,43
Стоимость обязательств фонда по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	187 752 919,09
Стоимость обязательств фонда по осуществлению срочной пенсионной выплаты перед застрахованными лицами, которым установлена срочная пенсионная выплата, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	84 038 828,00
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении	2 487 170 845,15
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении	28 027 854,89
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	260 903 958,25
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	62 896 994,19
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам долгосрочных сбережений	556 929,14
Стоимость активов, составляющих пенсионные накопления, отраженная в актуарном заключении	13 801 729 153,73
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении	3 075 867 765,17
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении	680 286 176,27
Сумма актуарного дефицита	0

Стоимость обязательств по договорам об ОПС, НПО и ДС, отраженная в актуарном заключении, а также стоимость обязательств по выплате накопительной пенсии и по осуществлению срочной пенсионной выплаты, в настоящем приложении указана без учета рисковой маржи.