

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «БУДУЩЕЕ»

**по итогам 3-го квартала 2024 года
в связи с реорганизацией**

(редакция от 23.05.2025)

Ответственный актуарий



/Помазкин Д.В./

и расшифровка подписи

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (расчетная дата) – 30.09.2024г.

Дата составления актуарного заключения – 23.05.2025г.

Цель составления актуарного заключения – подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения, а также подготовка мнения об ухудшении или неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в случае реорганизации.

Задача, поставленная перед актуарием – актуарное оценивание в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда в форме присоединения к нему:

- Акционерного общества Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ», Лицензия № 78/2, ИНН 7727499177
- Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ», Лицензия № 67/2, ИНН 7704300652
- Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова», Лицензия №347/2, ИНН 7718003106
- Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА», Лицензия № 378/2, ИНН 6686058813
- Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз», Лицензия № 94/2, ИНН 7714323994
- Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ», Лицензия № 440, ИНН 7806205214

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ».

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 учтены замечания Банка России к редакции актуарного заключения от 01.04.2025г.

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Актуарное оценивание проведено ответственным актуарием РФ Помазкиным Дмитрием Владимировичем (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 01.08.2014 по списку 40, регистрационный номер 26

Аттестован по направлению “Деятельность негосударственных пенсионных фондов” решением аттестационной комиссии СРО “АПА” от 25.06.2019 года, протокол №7. Свидетельство об аттестации №0032.

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (далее Фонд). Лицензия Фонда: лицензия № 431 от 30.04.2014, выдана Банком России.

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 actuариев, actuарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем заключении. В случае необходимости заказчик актуарного оценивания может получить у Actuария 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. actuарием Соколовым Д.В., который внесен Центральным банком России в реестр ответственных actuариев 01.08.2014, регистрационный номер № 31.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Актуарное оценивание, проведенное, как исходя из предположения о нормальной работе Фонда, так и исходя из предположения об ожидаемой реорганизации, показало:

- Актуарный дефицит не установлен.
- Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств, в течение ближайших лет (до 5-ти лет) согласованы. С учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), потоки согласованы на всем временном интервале.

2. 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.

3. 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.

4. В связи с тем, что в случае реорганизации изменения условий пенсионных схем, применяемых Фондом, прав и обязанностей вкладчиков, участников не предусматривается, ухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников Фонда, отраженных в Пенсионных правилах, договорах негосударственного пенсионного обеспечения, не произойдет.

Условия видов договоров долгосрочных сбережений, применяемых Фондом, права и обязанности вкладчиков, участников, определенные договорами долгосрочных сбережений и Правилами формирования долгосрочных сбережений, не меняются, и, соответственно, не ухудшаются.

Условия обязательного пенсионного страхования, права и обязанности застрахованных лиц, определенные страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании Фонда, в случае реорганизации не меняются и, соответственно, не ухудшаются.

Реорганизуемые фонды находятся под общим контролем. С учетом изложенного, оснований ухудшения условий для участников Фонда по договорам НПО и ДС и для застрахованных лиц Фонда по договорам об ОПС Фонда не установлено.

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 № 5-12-03-25-О от 12.03.2025 (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 30.09.2024 (Форма 0420256).
4. Справки специализированного депозитария о стоимости активов на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления.

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 26 июля 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: <https://actuaries.org.ru/ru/news/publication>)

3.3. Предоставленные 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 оказывают 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.

4.5.4. В связи с ожидаемой реорганизацией настоящее актуарное оценивание проводилось исходя из двух наборов актуарных предположений:

Набор № 1. Актуарные предположения, основанные на статистике и практике Фонда. Этот набор предположений составлялся исходя из предположения о нормальной работе Фонда (без реорганизации);

Набор № 2. Актуарные предположения, основанные на совокупной практике реорганизуемых фондов, и прогнозном бизнес-планировании. Этот набор предположений составлялся исходя из предположения об ожидаемой реорганизации Фонда;.

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. Кроме того, Фонд является правопреемником по обязательствам НПФ «Урало-Сибирский пенсионный фонд» (НПФ «УралСиб»), АО НПФ «Инициатива» (НПФ «Русский Стандарт» или НПФ «Наше БУДУЩЕЕ»), НПФ «Стальфонд» (НПФ «Шексна-Гефест»).

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. Ниже приведено описание построения актуарных предположений, используемых, как для расчета обязательств по Фонду (набор №1), так и для группы (для объединенного Фонда) набор №2. Числовые значения для каждого из наборов приведены в Приложении № П.1

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 гарантийные 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 гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Кроме того, учитывается доходность размещения средств пенсионных резервов за период с начала 2024 года по расчетную дату по данным фонда.

5.2.3. Темп роста пенсий

В соответствии с практикой Фонда предполагалась ежегодная корректировка пенсий, выплачиваемых в течение установленного срока с ИПС.

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 год показал, что Фонд при распределении дохода от размещения пенсионных резервов отчисляет в страховой резерв сумму не превышающую сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва.

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%.

При определении предположения для Группы (Набор № 2) использовался аналогичный подход. В связи с тем, что Фонды Группы в 2023 году при распределении дохода от размещения пенсионных резервов ничего не отчисляли в страховой резерв от дохода или отчисляли сумму не превышающую сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва, предполагалось, что в будущем отчисления в страховой резерв не будут превышать сумму расчетной величины дохода от размещения страхового резерва. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания величина отчислений в страховой резерв от дохода, полученного от размещения средств резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО) по Группе, 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 2022-2023гг, но не менее нормативного размера (0,06%).

При определении предположения для Группы (Набор № 2) взнос в фонд гарантирования пенсионных резервов для Группы принимался равным нормативному размеру (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 2016-2023гг. 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.

При определении предположения для Группы (Набор № 2) для определения указанной вероятности использовалась совокупная статистика Группы.

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 поло-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.

Аналогичный анализ был проведен с использованием совокупной статистики Группы. Результаты анализа также показывают допустимость применения таблицы смертности, рекомендованной Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению, в составе предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2).

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 2016-2023гг. Для расчета вероятности расторжения 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.

При определении предположения для Группы (Набор № 2) для определения указанной вероятности использовалась совокупная статистика Группы.

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.

При определении предположения о размере ожидаемых административных расходов для Группы (Набор № 2) использовался бизнес-плана Группы фондов, в котором расходы рассматривались в совокупности по Группе.

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 2023гг и условия договоров с управляющими компаниями (УК). В качестве предположений принималась величина, установленная договором с УК.

При проведении расчетов для Группы (Набор №2) предложения о величине инвестиционных расходов принимались равными аналогичным показателям для присоединяющего фонда (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»), в связи с тем, что в соответствии с практикой рынка после объединения (присоединения) фондов происходит выравнивание величины вознаграждения УК и СД.

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 2022-2023гг, 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).

Величина вознаграждения Фонда для Группы (Набор №2) определялась аналогично:

- доля от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, заключенных до 01.01.2024, («старое» НПО), определяется на основании практики Группы за 2022-2023гг, 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, исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)

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)	984 659	83 301	18 600	1 086 559
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСР + РМСР)	54 952	1 118	1 038	57 109
3	Обязательства по назначенным пенсиям до истечения средств (ДПИП + РМИП)	14 677	855	277	15 810
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	964 702	203 708	18 223	1 186 633
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСР)	23 059	0	786	23 845
6	Прочие обязательства (ПНПО)	10 367	0		10 367
	Всего	2 052 417	288 982	38 923	2 380 322

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

Таблица 5.3.2. Обязательства по НПО, исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)

	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам (с учетом п. 5.13 Положения 836П, 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)	983 949	76 177	17 659	1 077 786
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	54 949	1 038	986	56 974
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	14 675	856	263	15 794
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	984 240	178 732	17 665	1 180 637
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	23 059		786	23 845
6	Прочие обязательства (ПНПО)	10 367			10 367
	Всего	2 071 239	256 803	37 359	2 365 402

Таблица 5.3.3. Приведенная стоимость расходов

		исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)	исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	288 982	256 803
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	289 789	257 405

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 (по предположениям 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	311 856	380 264	276 800	1 411 403	2 380 322
Кредиторская задолженность	408				408
Всего	312 263	380 264	276 800	1 411 403	2 380 730

В связи с неопределенностью, срок реализации обязательств на солидарных пенсионных счетах был принят в течение периода от 5-ти лет.

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. Ниже приведено описание построения актуарных предположений, используемых как для расчета обязательств по Фонду (набор № 1), так и для группы (для объединенного Фонда) набор № 2. Числовые значения для каждого из наборов приведены в Приложении № П.1

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.

Кроме того, учитывается доходность инвестирования пенсионных накоплений за период с начала 2024 года по расчетную дату по данным фонда.

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.

При моделировании корректирующих коэффициентов за 2024 год учитывается доходность инвестирования пенсионных накоплений за период с начала 2024 года по расчетную дату по данным фонда.

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 – 2023гг, ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному

пенсионному страхованию принимается равной 0,126% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

При определении предположения для Группы (Набор № 2) величина отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию для Группы определялся по совокупным показателям фондов Группы за 2023 год.

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 гарантийных 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.

При определении предположения для Группы (Набор № 2) взнос в фонд гарантирования пенсионных резервов для Группы определялся аналогично – в соответствии с нормативным значением.

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 2021 – 2023гг. 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 единовременной выплаты или накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты) 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.

При определении предположения для Группы (Набор № 2) для определения указанной вероятности использовалась совокупная статистика Группы.

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).

Аналогичный анализ был проведен с использованием совокупной статистики Группы. Результаты анализа также показывают допустимость применения таблица смертности за 2019 год по Российской Федерации в целом (отдельно по мужчинам и женщинам), в составе предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2).

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 2021-2023гг. 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.

При определении предположения для Группы (Набор № 2) для определения указанной вероятности использовалась совокупная статистика Группы.

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.

При определении предположения о размере ожидаемых административных расходов для Группы (Набор № 2) использовался бизнес-плана Группы фондов, в котором расходы рассматривались в совокупности по Группе.

Прогнозировались два потока инвестиционных расходов: расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, и расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов. К расходам, исчисляемым 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 2023г и условия договоров с управляющими компаниями (УК). В качестве предположений принималась величина, установленная договором с УК.

При проведении расчетов для Группы (Набор №2) предложения о величине инвестиционных расходов принимались равными аналогичным показателям для присоединяющего фонда (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»), в связи с тем, что в соответствии с практикой рынка после объединения (присоединения) фондов происходит выравнивание величины вознаграждения УК и СД.

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 – 2023гг. и на основании установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования (с 2027 года).

Величина вознаграждения Фонда для Группы (Набор №2) определялась аналогично:

- величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по договорам ОПС определялась с учетом фактической статистики Группы за 2022 – 2023гг. 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 2024 года (264 месяца).

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 13 290 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, исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)

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 накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	1 117 051	123 403	42 729	1 283 183
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	282 911	7 417	10 822	301 149
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	159 009 275	35 151 665	6 082 340	200 243 279
4	Прочие обязательства (ПОПС)	1 325 022	0		1 325 022
	Всего	161 734 259	35 282 485	6 135 890	203 152 634

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

Таблица 6.3.2. Обязательства по ОПС, исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)

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 накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	1 117 051	121 156	44 119	1 282 326
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	282 911	6 960	11 174	301 045
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	156 588 084	33 812 376	6 184 543	196 585 003
4	Прочие обязательства (ПОПС)	1 325 022	0	0	1 325 022
	Всего	159 313 068	33 940 493	6 239 836	199 493 396

Таблица 6.3.3. Приведенная стоимость расходов

		исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)	исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	35 282 485	33 940 493
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	35 282 485	33 940 493

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	7 571 974	12 767 735	12 855 232	169 957 692	203 152 634
Кредиторская задолженность	127 711				127 711
Всего	7 699 684	12 767 735	12 855 232	169 957 692	203 280 344

VII. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ДОГОВОРАМ 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, имеющих 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.

Кроме того, учитывается доходность размещения средств пенсионных резервов за период с начала 2024 года по расчетную дату по данным фонда.

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.

При моделировании корректировки за 2024 год учитывается доход от размещения пенсионных резервов за период с начала 2024 года по расчетную дату по данным фонда.

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, исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)

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)	33 055	7 336	944	41 336
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)				
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)				
4	Прочие обязательства (ППДС)	32		0	32
	Всего	33 087	7 336	944	41 368

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

Таблица 7.3.2. Обязательства по договорам ДС, исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)

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)	33 675	6 823	890	41 388
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)				
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)				
4	Прочие обязательства (ППДС)	32			32
	Всего	33 707	6 823	890	41 420

Таблица 7.3.3. Приведенная стоимость расходов

		исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)	исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	7 336	6 823
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	12 073	10 720

7.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

На предыдущую расчетную дату (31.12.2023г) Фонд не вел деятельности по формированию 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	3 440	3 796	3 377	30 754	41 368
Кредиторская задолженность					
Всего	3 440	3 796	3 377	30 754	41 368

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	366 104

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	1 150 133	76 294 145	0
2	Депозиты в банках	61 579	20 999 847	2 811 355
3	Корпоративные облигации	1 211 332	151 663 818	0
4	Акции	47 650	9 696 170	0
5	Денежные средства	34 412	19 556 432	101 773
6	Паевые фонды	0	0	0
7	Средства в РЕПО	53 363	6 696 470	9 650
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС			124 655
	Итого	2 558 468	284 906 881	3 047 433

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 средств от активов пенсионных резервов	372 106	433 915	837 868	914 579	2 558 468
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	58 519 466	41 881 161	55 959 561	128 546 694	284 906 881
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	3 047 433	0	0	0	3 047 433

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», из величины обязательств определенных, исходя из предположений, основанных как на статистике Фонда (Набор № 1), так и статистики Группы (Набор № 1), 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	372 106	433 915	837 868	914 579	2 558 468
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	315 704	384 060	280 177	1 442 158	2 422 098
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	56 402	49 856	557 691	-527 578	136 370
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	56 402	106 257	663 949	136 370	

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	58 519 466	41 881 161	55 959 561	128 546 694	284 906 881
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	7 699 684	12 767 735	12 855 232	169 957 692	203 280 344
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	50 819 782	29 113 426	43 104 328	-41 410 999	81 626 537
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	50 819 782	79 933 208	123 037 536	81 626 537	

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	3 047 433	0	0	0	3 047 433
Кредиторская задолженность по собственным средствам	366 104	0	0	0	366 104
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	2 681 329	0	0	0	2 681 329
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	2 681 329	2 681 329	2 681 329	2 681 329	

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.

XI. ВЛИЯНИЕ ВОЗМОЖНОЙ РЕОРГАНИЗАЦИИ ФОНДА

11.1. Сопоставление условий негосударственного пенсионного обеспечения

В связи с тем, что в случае реорганизации изменения условий пенсионных схем, применяемых Фондом, прав и обязанностей вкладчиков, участников не предусматривается, ухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников Фонда, отраженных в Пенсионных правилах, договорах негосударственного пенсионного обеспечения, не произойдет.

11.2. Сопоставление условий обязательного пенсионного страхования

Условия обязательного пенсионного страхования, права и обязанности застрахованных лиц, определенные страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании Фонда, в случае реорганизации не меняются и, соответственно, не ухудшаются.

11.3. Сопоставление условий формирования долгосрочных сбережений

В связи с тем, что в случае реорганизации изменения условий договоров долгосрочных сбережений, прав и обязанностей вкладчиков, участников не предусматривается, ухудшения условий формирования долгосрочных сбережений не произойдет.

11.4. Сопоставление финансового положения

По состоянию на дату сопоставления актуарный дефицит по Фонду и присоединяемым фондам не установлен.

Реорганизуемые фонды находятся под общим контролем.

С учетом изложенного, оснований ухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников Фонда, обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц, заключивших договор ОПС с Фондом, и условий формирования долгосрочных сбережений, не установлено.

11.5. Сводные показатели

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», из суммарной величины активов и обязательств определенных, исходя из предположений, основанных статистике Группы (Набор № 2), актуарный дефицит не выявлен.

Суммарная величина активов, финансовых потоков и обязательств определенных, исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2), приведены в Приложении № П. 6

ХП. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт
		37	18,0971	74	16,7769	111	15,9064	148	15,4023	185	15,0095	222	14,7871	259	14,6138	296	14,4783	333	14,3428
1	18,6305	38	18,0586	75	16,7459	112	15,8857	149	15,3910	186	15,0035	223	14,7811	260	14,6102	297	14,4747	334	14,3392
2	18,6305	39	18,0201	76	16,7148	113	15,8649	150	15,3796	187	14,9975	224	14,7751	261	14,6065	298	14,4710	335	14,3355
3	18,6305	40	17,9816	77	16,6838	114	15,8442	151	15,3683	188	14,9915	225	14,7690	262	14,6028	299	14,4673	336	14,3318
4	18,6623	41	17,9431	78	16,6528	115	15,8235	152	15,3570	189	14,9854	226	14,7630	263	14,5992	300	14,4637	337	14,3282
5	18,6942	42	17,9046	79	16,6217	116	15,8027	153	15,3456	190	14,9794	227	14,7570	264	14,5955	301	14,4600	338	14,3245
6	18,7260	43	17,8661	80	16,5907	117	15,7820	154	15,3343	191	14,9734	228	14,7510	265	14,5918	302	14,4563	339	14,3208
7	18,7419	44	17,8275	81	16,5597	118	15,7612	155	15,3230	192	14,9674	229	14,7450	266	14,5882	303	14,4527	340	14,3172
8	18,7579	45	17,7890	82	16,5286	119	15,7405	156	15,3116	193	14,9614	230	14,7390	267	14,5845	304	14,4490	341	14,3135
9	18,7738	46	17,7505	83	16,4976	120	15,7197	157	15,3003	194	14,9554	231	14,7330	268	14,5809	305	14,4454	342	14,3099
10	18,7768	47	17,7120	84	16,4666	121	15,7084	158	15,2889	195	14,9494	232	14,7270	269	14,5772	306	14,4417	343	14,3062
11	18,7798	48	17,6735	85	16,4458	122	15,6970	159	15,2776	196	14,9434	233	14,7210	270	14,5735	307	14,4380	344	14,3025
12	18,7828	49	17,6350	86	16,4251	123	15,6857	160	15,2663	197	14,9374	234	14,7149	271	14,5699	308	14,4344	345	14,2989
13	18,7644	50	17,5965	87	16,4043	124	15,6744	161	15,2549	198	14,9313	235	14,7089	272	14,5662	309	14,4307	346	14,2952
14	18,7459	51	17,5579	88	16,3836	125	15,6630	162	15,2436	199	14,9253	236	14,7029	273	14,5625	310	14,4270	347	14,2916
15	18,7275	52	17,5194	89	16,3628	126	15,6517	163	15,2323	200	14,9193	237	14,6969	274	14,5589	311	14,4234	348	14,2879
16	18,7091	53	17,4809	90	16,3421	127	15,6404	164	15,2209	201	14,9133	238	14,6909	275	14,5552	312	14,4197	349	14,2842
17	18,6906	54	17,4424	91	16,3214	128	15,6290	165	15,2096	202	14,9073	239	14,6849	276	14,5516	313	14,4161	350	14,2806
18	18,6722	55	17,4039	92	16,3006	129	15,6177	166	15,1983	203	14,9013	240	14,6789	277	14,5479	314	14,4124	351	14,2769
19	18,6537	56	17,3654	93	16,2799	130	15,6064	167	15,1869	204	14,8953	241	14,6758	278	14,5442	315	14,4087	352	14,2732
20	18,6353	57	17,3268	94	16,2591	131	15,5950	168	15,1756	205	14,8893	242	14,6727	279	14,5406	316	14,4051	353	14,2696
21	18,6169	58	17,2883	95	16,2384	132	15,5837	169	15,1642	206	14,8833	243	14,6697	280	14,5369	317	14,4014	354	14,2659
22	18,5984	59	17,2498	96	16,2176	133	15,5724	170	15,1529	207	14,8772	244	14,6666	281	14,5332	318	14,3978	355	14,2623
23	18,5800	60	17,2113	97	16,1969	134	15,5610	171	15,1416	208	14,8712	245	14,6635	282	14,5296	319	14,3941	356	14,2586
24	18,5615	61	17,1803	98	16,1761	135	15,5497	172	15,1302	209	14,8652	246	14,6604	283	14,5259	320	14,3904	357	14,2549
25	18,5260	62	17,1492	99	16,1554	136	15,5383	173	15,1189	210	14,8592	247	14,6574	284	14,5223	321	14,3868	358	14,2513
26	18,4905	63	17,1182	100	16,1346	137	15,5270	174	15,1076	211	14,8532	248	14,6541	285	14,5186	322	14,3831	359	14,2476
27	18,4551	64	17,0872	101	16,1139	138	15,5157	175	15,0962	212	14,8472	249	14,6504	286	14,5149	323	14,3794	360	14,2439
28	18,4196	65	17,0562	102	16,0932	139	15,5043	176	15,0849	213	14,8412	250	14,6468	287	14,5113	324	14,3758		
29	18,3841	66	17,0251	103	16,0724	140	15,4930	177	15,0736	214	14,8352	251	14,6431	288	14,5076	325	14,3721		
30	18,3486	67	16,9941	104	16,0517	141	15,4817	178	15,0622	215	14,8292	252	14,6394	289	14,5040	326	14,3685		
31	18,3131	68	16,9631	105	16,0309	142	15,4703	179	15,0509	216	14,8231	253	14,6358	290	14,5003	327	14,3648		
32	18,2776	69	16,9320	106	16,0102	143	15,4590	180	15,0395	217	14,8171	254	14,6321	291	14,4966	328	14,3611		
33	18,2421	70	16,9010	107	15,9894	144	15,4477	181	15,0335	218	14,8111	255	14,6285	292	14,4930	329	14,3575		
34	18,2066	71	16,8700	108	15,9687	145	15,4363	182	15,0275	219	14,8051	256	14,6248	293	14,4893	330	14,3538		
35	18,1711	72	16,8389	109	15,9479	146	15,4250	183	15,0215	220	14,7991	257	14,6211	294	14,4856	331	14,3501		
36	18,1357	73	16,8079	110	15,9272	147	15,4136	184	15,0155	221	14,7931	258	14,6175	295	14,4820	332	14,3465		

Приложении № П.1.2. Предположения НПО

№	Предположение	Набор № 1. Предположения, основанные на статистике Фонда	Набор № 2. Предположения, основанные на статистике Группы
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0%	0%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0.06%	0.05%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет)	439 рублей.	378 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	3,0% от дохода	3,0% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,04% от активов	0,04% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	15% от дохода	15% от дохода
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0,5% от активов (постоянная часть) и 20% от дохода (переменная часть)	0,5% от активов (постоянная часть) и 20% 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.

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

Таблица П.1.3.1. Набор № 1. Предположения, основанные на статистике Фонда

	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии				Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
Возраст	Ж	М	Ж	М	Ж	М		Возраст	Ж	М	Ж	М	Ж	М
0	0,019%	0,021%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		51	0,173%	0,626%	1,505%	1,170%	0,691%	0,647%
1	0,015%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		52	0,206%	0,697%	1,473%	1,063%	0,539%	0,557%
2	0,013%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		53	0,241%	0,774%	1,319%	1,060%	0,803%	0,543%
3	0,010%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		54	0,282%	0,856%	2,391%	1,574%	0,796%	1,393%
4	0,008%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		55	0,328%	0,944%	4,011%	2,162%	8,941%	2,019%
5	0,007%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		56	0,379%	1,042%	4,663%	2,441%	7,764%	2,311%
6	0,005%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		57	0,437%	1,145%	3,958%	2,339%	3,839%	1,941%
7	0,004%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		58	0,501%	1,259%	2,536%	2,112%	1,773%	1,684%
8	0,003%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		59	0,574%	1,379%	1,887%	2,835%	1,590%	3,282%
9	0,003%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		60	0,655%	1,511%	1,608%	3,461%	1,722%	4,278%
10	0,003%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		61	0,747%	1,651%	1,325%	3,675%	1,044%	4,750%
11	0,004%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		62	0,850%	1,805%	1,321%	2,842%	1,216%	3,186%
12	0,005%	0,008%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		63	0,964%	1,969%	1,220%	1,888%	0,935%	2,021%
13	0,006%	0,009%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		64	1,091%	2,144%	1,203%	1,455%	1,113%	1,336%
14	0,007%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		65	1,235%	2,333%	1,108%	1,354%	1,073%	1,022%
15	0,010%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		66	1,393%	2,537%	1,112%	1,285%	0,768%	0,887%
16	0,011%	0,020%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		67	1,571%	2,756%	1,074%	1,194%	0,617%	0,770%
17	0,011%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		68	1,767%	2,991%	1,472%	1,237%	0,447%	0,709%
18	0,012%	0,028%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		69	1,989%	3,243%	1,534%	1,306%	0,940%	0,477%
19	0,013%	0,033%	0,000%	0,952%	0,000%	0,000%		70	2,158%	3,514%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
20	0,013%	0,038%	0,498%	0,000%	0,000%	0,000%		71	2,345%	3,803%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,015%	0,042%	0,904%	0,249%	0,000%	0,000%		72	2,546%	4,116%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,015%	0,048%	1,196%	0,249%	0,000%	0,000%		73	2,764%	4,449%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,017%	0,053%	1,398%	0,853%	0,000%	0,000%		74	3,001%	4,806%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,018%	0,059%	1,518%	1,122%	0,000%	0,000%		75	3,259%	5,072%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,019%	0,066%	1,578%	1,709%	0,000%	0,000%		76	3,540%	5,354%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,020%	0,071%	1,225%	1,417%	0,000%	0,000%		77	3,843%	5,649%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,022%	0,079%	1,262%	1,215%	0,000%	0,000%		78	4,175%	5,962%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,024%	0,087%	1,304%	1,046%	0,000%	0,000%		79	4,533%	6,290%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,026%	0,094%	1,280%	1,031%	0,000%	0,000%		80	4,923%	6,635%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,027%	0,101%	1,038%	1,144%	0,000%	0,000%		81	5,348%	7,002%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,029%	0,110%	1,003%	1,012%	0,000%	0,000%		82	5,807%	7,385%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,032%	0,119%	1,007%	1,081%	0,000%	0,000%		83	6,307%	7,787%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,034%	0,128%	0,865%	0,962%	0,000%	0,000%		84	6,848%	8,216%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,037%	0,139%	0,715%	0,923%	0,000%	0,000%		85	7,441%	8,667%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,040%	0,148%	0,674%	0,802%	0,000%	0,000%		86	8,080%	9,134%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,043%	0,159%	0,673%	0,790%	0,000%	0,000%		87	8,775%	9,637%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,047%	0,171%	0,634%	0,773%	0,000%	0,000%		88	9,532%	10,162%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,050%	0,183%	0,511%	0,813%	0,000%	0,000%		89	10,350%	10,714%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,054%	0,196%	0,545%	0,716%	0,000%	0,000%		90	11,244%	11,296%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,059%	0,209%	0,593%	0,726%	0,000%	0,000%		91	12,213%	11,908%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,064%	0,224%	0,583%	0,657%	0,000%	0,000%		92	13,263%	12,557%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,070%	0,238%	0,596%	0,683%	0,000%	0,000%		93	14,406%	13,243%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,075%	0,255%	0,611%	0,666%	0,000%	0,000%		94	15,650%	13,958%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,081%	0,270%	0,720%	0,712%	0,000%	0,000%		95	16,994%	14,715%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,088%	0,310%	0,789%	0,714%	0,000%	0,000%		96	18,464%	15,500%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,095%	0,351%	0,791%	0,796%	0,000%	0,000%		97	20,051%	16,348%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,103%	0,397%	0,742%	0,761%	0,000%	0,000%		98	21,769%	17,234%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,113%	0,447%	0,732%	0,843%	0,000%	0,000%		99	23,663%	18,173%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,121%	0,502%	0,987%	1,001%	0,000%	0,000%		100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,146%	0,563%	1,350%	1,150%	0,687%	0,000%								

Таблица П.1.3.2. Набор № 2. Предположения, основанные на статистике Группы

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М	Ж	М
0	0,019%	0,021%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	51	0,173%	0,626%	1,316%	2,044%	0,800%	0,714%
1	0,015%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	0,206%	0,697%	1,397%	2,045%	0,595%	0,570%
2	0,013%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	0,241%	0,774%	1,465%	2,067%	0,672%	0,667%
3	0,010%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	0,282%	0,856%	2,025%	2,281%	0,875%	0,822%
4	0,008%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	0,328%	0,944%	2,139%	2,511%	6,268%	2,638%
5	0,007%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	0,379%	1,042%	1,921%	2,735%	5,851%	2,766%
6	0,005%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	0,437%	1,145%	1,126%	2,748%	4,366%	1,909%
7	0,004%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	0,501%	1,259%	0,699%	2,800%	4,057%	2,211%
8	0,003%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	0,574%	1,379%	0,550%	3,547%	3,734%	2,325%
9	0,003%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	0,655%	1,511%	0,526%	3,752%	5,456%	8,137%
10	0,003%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	0,747%	1,651%	0,531%	3,448%	8,014%	7,692%
11	0,004%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	0,850%	1,805%	0,567%	2,254%	6,226%	5,473%
12	0,005%	0,008%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	0,964%	1,969%	0,558%	1,519%	5,513%	4,355%
13	0,006%	0,009%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	1,091%	2,144%	0,548%	1,260%	5,090%	3,833%
14	0,007%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	1,235%	2,333%	0,554%	1,280%	5,175%	4,259%
15	0,010%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	1,393%	2,537%	0,603%	1,348%	5,196%	4,809%
16	0,011%	0,020%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	1,571%	2,756%	0,660%	1,404%	4,824%	4,627%
17	0,011%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	1,767%	2,991%	0,674%	1,326%	5,212%	4,405%
18	0,012%	0,028%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	1,989%	3,243%	0,593%	1,238%	5,004%	4,251%
19	0,013%	0,033%	0,290%	0,284%	0,000%	0,000%	70	2,158%	3,514%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
20	0,013%	0,038%	0,734%	0,492%	0,000%	0,000%	71	2,345%	3,803%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,015%	0,042%	0,732%	0,819%	0,000%	0,000%	72	2,546%	4,116%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,015%	0,048%	1,138%	0,951%	0,000%	0,000%	73	2,764%	4,449%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,017%	0,053%	1,266%	1,272%	0,000%	0,000%	74	3,001%	4,806%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,018%	0,059%	1,761%	1,512%	0,000%	0,000%	75	3,259%	5,072%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,019%	0,066%	2,094%	1,863%	0,000%	0,000%	76	3,540%	5,354%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,020%	0,071%	2,249%	2,019%	0,000%	0,000%	77	3,843%	5,649%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,022%	0,079%	2,527%	2,021%	0,000%	0,000%	78	4,175%	5,962%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,024%	0,087%	2,613%	2,069%	0,000%	0,000%	79	4,533%	6,290%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,026%	0,094%	2,653%	1,980%	0,000%	0,000%	80	4,923%	6,635%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,027%	0,101%	2,539%	1,975%	0,000%	0,000%	81	5,348%	7,002%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,029%	0,110%	2,411%	1,921%	0,000%	0,000%	82	5,807%	7,385%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,032%	0,119%	2,231%	1,924%	0,000%	0,000%	83	6,307%	7,787%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,034%	0,128%	1,945%	1,910%	0,000%	0,000%	84	6,848%	8,216%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,037%	0,139%	1,747%	1,861%	0,000%	0,000%	85	7,441%	8,667%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,040%	0,148%	1,525%	1,786%	0,000%	0,000%	86	8,080%	9,134%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,043%	0,159%	1,380%	1,694%	0,000%	0,000%	87	8,775%	9,637%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,047%	0,171%	1,178%	1,643%	0,000%	0,000%	88	9,532%	10,162%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,050%	0,183%	1,075%	1,618%	0,000%	0,000%	89	10,350%	10,714%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,054%	0,196%	0,879%	1,489%	0,000%	0,000%	90	11,244%	11,296%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,059%	0,209%	0,838%	1,476%	0,000%	0,000%	91	12,213%	11,908%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,064%	0,224%	0,796%	1,478%	0,000%	0,000%	92	13,263%	12,557%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,070%	0,238%	0,870%	1,616%	0,000%	0,000%	93	14,406%	13,243%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,075%	0,255%	0,877%	1,668%	0,000%	0,000%	94	15,650%	13,958%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,081%	0,270%	0,939%	1,727%	0,000%	0,000%	95	16,994%	14,715%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,088%	0,310%	0,949%	1,773%	0,000%	0,000%	96	18,464%	15,500%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,095%	0,351%	0,980%	1,803%	0,000%	0,000%	97	20,051%	16,348%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,103%	0,397%	0,993%	1,829%	0,000%	0,000%	98	21,769%	17,234%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,113%	0,447%	1,060%	1,825%	0,000%	0,000%	99	23,663%	18,173%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,121%	0,502%	1,146%	1,907%	0,000%	0,000%	100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,146%	0,563%	1,235%	1,944%	0,725%	0,000%							

Приложении № П.1.4. Предположения ОПС

№	Предположение	Набор № 1. Предположения, основанные на статистике Фонда	Набор № 2. Предположения, основанные на статистике Группы
1	Отчисления в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)	0,126%	0,126%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений (АСВ)	0,0125%	0,0125%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС (удельная величина расходов на один счет)	439 рублей.	378 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	3,0% от дохода	3,0% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,03% от активов	0,03% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам ОПС	0,5% от активов (постоянная часть) и 15% от дохода (переменная часть)	0,5% от активов и 15% 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.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

Таблица П.1.5.1. Набор № 1. Предположения, основанные на статистике Фонда

Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
Ж	М	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М	Ж	М
0	0,445%	0,528%	0,000%	0,000%	0,000%	51	0,443%	1,236%	1,218%	0,675%	2,415%	0,740%
1	0,025%	0,031%	0,000%	0,000%	0,000%	52	0,473%	1,322%	1,195%	0,693%	1,639%	0,452%
2	0,023%	0,029%	0,000%	0,000%	0,000%	53	0,505%	1,416%	1,119%	0,680%	1,250%	0,299%
3	0,021%	0,027%	0,000%	0,000%	0,000%	54	0,542%	1,523%	1,188%	0,688%	6,553%	2,135%
4	0,019%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	55	0,582%	1,640%	1,498%	0,781%	10,967%	3,258%
5	0,017%	0,024%	0,000%	0,000%	0,000%	56	0,627%	1,770%	1,774%	0,784%	13,606%	3,848%
6	0,016%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	57	0,677%	1,912%	1,697%	0,712%	8,955%	2,359%
7	0,015%	0,022%	0,000%	0,000%	0,000%	58	0,730%	2,070%	1,188%	0,533%	4,785%	1,455%
8	0,015%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	59	0,790%	2,241%	0,661%	0,477%	2,277%	2,552%
9	0,015%	0,024%	0,000%	0,000%	0,000%	60	0,855%	2,423%	0,385%	0,575%	1,540%	4,237%
10	0,016%	0,026%	0,000%	0,000%	0,000%	61	0,928%	2,616%	0,295%	0,790%	1,230%	5,942%
11	0,017%	0,030%	0,000%	0,000%	0,000%	62	1,007%	2,815%	0,223%	0,830%	1,011%	4,863%
12	0,019%	0,034%	0,000%	0,000%	0,000%	63	1,098%	3,022%	0,173%	0,649%	0,771%	3,108%
13	0,022%	0,041%	0,000%	0,000%	0,000%	64	1,198%	3,234%	0,140%	0,354%	0,558%	1,380%
14	0,025%	0,048%	0,000%	0,000%	0,000%	65	1,311%	3,453%	0,120%	0,197%	0,446%	0,929%
15	0,028%	0,059%	0,000%	0,000%	0,000%	66	1,438%	3,681%	0,108%	0,152%	0,400%	0,755%
16	0,032%	0,069%	0,000%	0,000%	0,000%	67	1,579%	3,917%	0,134%	0,121%	0,472%	0,637%
17	0,035%	0,081%	0,000%	0,000%	0,000%	68	1,735%	4,161%	0,189%	0,100%	0,501%	0,486%
18	0,038%	0,092%	0,000%	0,000%	0,000%	69	1,907%	4,414%	0,275%	0,087%	0,446%	0,427%
19	0,041%	0,104%	0,000%	0,000%	0,000%	70	2,096%	4,673%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
20	0,043%	0,117%	0,000%	0,231%	0,000%	71	2,306%	4,945%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,045%	0,128%	0,052%	0,498%	0,000%	72	2,538%	5,237%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,139%	0,144%	0,697%	0,000%	73	2,800%	5,559%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,052%	0,151%	0,179%	0,535%	0,000%	74	3,100%	5,922%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,056%	0,162%	0,181%	0,351%	0,000%	75	3,449%	6,336%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,060%	0,177%	0,169%	0,213%	0,000%	76	3,853%	6,803%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,066%	0,193%	0,240%	0,223%	0,000%	77	4,318%	7,321%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,073%	0,213%	0,347%	0,258%	0,000%	78	4,850%	7,873%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,081%	0,236%	0,500%	0,361%	0,000%	79	5,452%	8,457%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,090%	0,263%	0,663%	0,452%	0,000%	80	6,130%	9,065%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,102%	0,293%	0,760%	0,503%	0,000%	81	6,888%	9,691%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,113%	0,326%	0,762%	0,492%	0,000%	82	7,727%	10,336%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,126%	0,360%	0,712%	0,469%	0,000%	83	8,652%	11,005%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,140%	0,397%	0,669%	0,439%	0,000%	84	9,668%	11,705%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,154%	0,436%	0,651%	0,423%	0,000%	85	10,774%	12,423%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,170%	0,477%	0,654%	0,414%	0,000%	86	11,970%	13,160%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,184%	0,519%	0,658%	0,419%	0,000%	87	13,247%	13,904%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,200%	0,563%	0,662%	0,422%	0,000%	88	14,582%	14,598%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,215%	0,607%	0,673%	0,433%	0,000%	89	15,944%	15,219%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,230%	0,651%	0,696%	0,438%	0,000%	90	17,289%	15,671%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,245%	0,693%	0,710%	0,456%	0,000%	91	18,567%	15,912%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,259%	0,734%	0,751%	0,464%	0,000%	92	19,722%	15,921%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,273%	0,773%	0,777%	0,493%	0,000%	93	20,702%	15,665%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,287%	0,811%	0,816%	0,508%	0,000%	94	21,469%	15,242%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,302%	0,849%	0,834%	0,531%	0,000%	95	22,018%	14,695%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,317%	0,888%	0,878%	0,549%	0,000%	96	22,356%	14,167%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,334%	0,931%	0,914%	0,569%	0,000%	97	22,548%	13,688%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,352%	0,977%	0,955%	0,591%	0,000%	98	22,654%	13,361%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,371%	1,031%	0,971%	0,604%	0,000%	99	22,694%	13,243%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,392%	1,090%	1,046%	0,621%	0,000%	100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,416%	1,159%	1,169%	0,651%	1,989%							

Таблица П.1.5.2. Набор № 2. Предположения, основанные на статистике Группы

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М	Ж	М
0	0,445%	0,528%			0,000%	0,000%	51	0,443%	1,236%	1,335%	0,706%	2,737%	0,895%
1	0,025%	0,031%			0,000%	0,000%	52	0,473%	1,322%	1,170%	0,691%	1,878%	0,450%
2	0,023%	0,029%			0,000%	0,000%	53	0,505%	1,416%	1,075%	0,694%	1,439%	0,390%
3	0,021%	0,027%			0,000%	0,000%	54	0,542%	1,523%	1,149%	0,677%	1,242%	0,310%
4	0,019%	0,025%			0,000%	0,000%	55	0,582%	1,640%	1,357%	0,740%	17,027%	4,627%
5	0,017%	0,024%			0,000%	0,000%	56	0,627%	1,770%	2,001%	0,861%	14,548%	3,100%
6	0,016%	0,023%			0,000%	0,000%	57	0,677%	1,912%	1,974%	0,638%	8,470%	1,839%
7	0,015%	0,022%			0,000%	0,000%	58	0,730%	2,070%	1,118%	0,512%	3,075%	1,267%
8	0,015%	0,023%	0,000%		0,000%	0,000%	59	0,790%	2,241%	0,520%	0,432%	1,908%	0,927%
9	0,015%	0,024%	0,000%		0,000%	0,000%	60	0,855%	2,423%	0,477%	0,502%	1,458%	5,188%
10	0,016%	0,026%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	0,928%	2,616%	0,361%	0,825%	1,240%	6,324%
11	0,017%	0,030%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	1,007%	2,815%	0,271%	1,137%	1,040%	6,187%
12	0,019%	0,034%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	1,098%	3,022%	0,212%	0,647%	0,749%	2,031%
13	0,022%	0,041%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	1,198%	3,234%	0,163%	0,263%	0,572%	1,194%
14	0,025%	0,048%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	1,311%	3,453%	0,135%	0,230%	0,429%	0,938%
15	0,028%	0,059%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	1,438%	3,681%	0,123%	0,173%	0,481%	0,778%
16	0,032%	0,069%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	1,579%	3,917%	0,085%	0,141%	0,390%	0,699%
17	0,035%	0,081%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	1,735%	4,161%	0,121%	0,104%	0,540%	0,576%
18	0,038%	0,092%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	1,907%	4,414%	0,162%	0,089%	0,508%	0,355%
19	0,041%	0,104%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	70	2,096%	4,673%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
20	0,043%	0,117%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	71	2,306%	4,945%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,045%	0,128%	0,000%	0,203%	0,000%	0,000%	72	2,538%	5,237%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,139%	0,093%	0,447%	0,000%	0,000%	73	2,800%	5,559%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,052%	0,151%	0,209%	0,260%	0,000%	0,000%	74	3,100%	5,922%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,056%	0,162%	0,153%	0,157%	0,000%	0,000%	75	3,449%	6,336%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,060%	0,177%	0,179%	0,186%	0,000%	0,000%	76	3,853%	6,803%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,066%	0,193%	0,237%	0,154%	0,000%	0,000%	77	4,318%	7,321%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,073%	0,213%	0,285%	0,199%	0,000%	0,002%	78	4,850%	7,873%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,081%	0,236%	0,366%	0,273%	0,000%	0,000%	79	5,452%	8,457%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,090%	0,263%	0,504%	0,355%	0,000%	0,000%	80	6,130%	9,065%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,102%	0,293%	0,577%	0,388%	0,000%	0,000%	81	6,888%	9,691%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,113%	0,326%	0,574%	0,391%	0,000%	0,000%	82	7,727%	10,336%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,126%	0,360%	0,573%	0,395%	0,000%	0,000%	83	8,652%	11,005%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,140%	0,397%	0,555%	0,394%	0,000%	0,000%	84	9,668%	11,705%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,154%	0,436%	0,586%	0,394%	0,000%	0,000%	85	10,774%	12,423%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,170%	0,477%	0,577%	0,394%	0,000%	0,000%	86	11,970%	13,160%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,184%	0,519%	0,613%	0,417%	0,000%	0,000%	87	13,247%	13,904%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,200%	0,563%	0,609%	0,430%	0,000%	0,000%	88	14,582%	14,598%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,215%	0,607%	0,636%	0,430%	0,000%	0,000%	89	15,944%	15,219%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,230%	0,651%	0,656%	0,442%	0,000%	0,000%	90	17,289%	15,671%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,245%	0,693%	0,687%	0,452%	0,000%	0,000%	91	18,567%	15,912%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,259%	0,734%	0,699%	0,477%	0,000%	0,000%	92	19,722%	15,921%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,273%	0,773%	0,765%	0,475%	0,000%	0,000%	93	20,702%	15,665%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,287%	0,811%	0,775%	0,517%	0,000%	0,000%	94	21,469%	15,242%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,302%	0,849%	0,808%	0,528%	0,000%	0,000%	95	22,018%	14,695%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,317%	0,888%	0,842%	0,539%	0,000%	0,000%	96	22,356%	14,167%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,334%	0,931%	0,930%	0,605%	0,000%	0,000%	97	22,548%	13,688%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,352%	0,977%	0,951%	0,575%	0,000%	0,000%	98	22,654%	13,361%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,371%	1,031%	0,964%	0,615%	0,000%	0,000%	99	22,694%	13,243%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,392%	1,090%	1,016%	0,623%	0,000%	0,000%	100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,416%	1,159%	1,157%	0,638%	4,221%	1,518%							

Приложение № П.2. Распределение застрахованных лиц, участников по договорам НПО и ДС по полу и возрасту
Таблица № П.2.1. Распределение участников и обязательств рассчитанных на статистике Фонда (Набор № 1) 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	8 754	141 049	141 049	27	36
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	5 027	131 296	131 296	107	17
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 227	157 260	157 260	1 581	7
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 301	150 909	150 909	4 967	6
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	6 942	259 910	259 910	37 825	12
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 706	275 063	275 063	54 039	11
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 262	65 506	65 506	15 400	7
Итого обязательства по мужчинам	35 219	1 180 993	1 180 993	113 945	11
Женщины в возрасте до 39 лет	1 698	22 063	22 063	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3 675	52 073	52 073	2	39
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 636	91 734	91 734	395	11
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	4 249	120 792	120 792	1 571	5
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	7 014	220 116	220 116	21 584	12
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	8 958	448 949	448 949	70 476	15
Женщины в возрасте свыше 75 лет	4 478	181 621	181 621	36 177	11
Итого обязательства по женщинам	34 708	1 137 347	1 137 347	130 205	13
Итого обязательства	69 927	2 318 340	2 318 340	244 150	12
Солидарный счет		23 059	23 059		
Рисковая маржа		38 923	38 923		
Итого		2 380 322	2 380 322		

Таблица № П.2.2. Распределение участников и обязательств рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) 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	8 754	138 506	138 506	27	36
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	5 027	131 034	131 034	107	17
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 227	157 676	157 676	1 581	7
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 301	151 801	151 801	4 967	6
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	6 942	259 328	259 328	37 825	12
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 706	273 641	273 641	54 039	11
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 262	65 187	65 187	15 400	7
Итого обязательства по мужчинам	35 219	1 177 172	1 177 172	113 945	11
Женщины в возрасте до 39 лет	1 698	21 199	21 199	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3 675	50 448	50 448	2	39
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 636	90 067	90 067	395	11
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	4 249	119 738	119 738	1 571	5
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	7 014	220 647	220 647	21 584	12
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	8 958	445 555	445 555	70 476	15
Женщины в возрасте свыше 75 лет	4 478	180 157	180 157	36 177	11
Итого обязательства по женщинам	34 708	1 127 811	1 127 811	130 205	13
Итого обязательства	69 927	2 304 983	2 304 983	244 150	12
Солидарный счет		23 059	23 059		
Рисковая маржа		37 359	37 359		
Итого		2 365 402	2 365 402		

Таблица № П.2.3. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту рассчитанных на статистике Фонда (Набор № 1) 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	1 006 274	49 068 370	49 068 370	137	27
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	335 441	27 337 456	27 337 456	475	24
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	286 191	24 975 753	24 975 753	7 162	20
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	176 814	10 540 910	10 540 910	17 964	17
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	221 172	1 132 809	1 132 809	9 061	6
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	26 894	101 573	101 573	1 736	5
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	87	625	625	62	5
Итого обязательства по мужчинам	2 052 873	113 157 494	113 157 494	36 597	15
Женщины в возрасте до 39 лет	567 673	14 960 402	14 960 402	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	382 142	18 993 870	18 993 870	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	354 349	21 920 537	21 920 537	779	29
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	316 426	20 766 522	20 766 522	14 314	23
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	330 769	7 041 657	7 041 657	68 524	19
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	70 679	172 951	172 951	4 608	5
Женщины в возрасте свыше 75 лет	749	3 311	3 311	123	4
Итого обязательства по женщинам	2 022 787	83 859 250	83 859 250	88 348	19
Итого обязательства	4 075 660	197 016 744	197 016 744	124 944	18
Рисковая маржа		6 135 890	6 135 890		
Итого		203 152 634	203 152 634		

Таблица № П.2.4. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) 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	1 006 274	47 986 336	47 986 336	137	27
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	335 441	26 771 620	26 771 620	475	24
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	286 191	24 265 931	24 265 931	7 162	20
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	176 814	10 260 842	10 260 842	17 964	17
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	221 172	1 101 181	1 101 181	9 061	6
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	26 894	101 461	101 461	1 736	5
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	87	624	624	62	5
Итого обязательства по мужчинам	2 052 873	110 487 996	110 487 996	36 597	15
Женщины в возрасте до 39 лет	567 673	14 624 471	14 624 471	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	382 142	18 776 481	18 776 481	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	354 349	21 741 173	21 741 173	779	29
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	316 426	20 524 054	20 524 054	14 314	23
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	330 769	6 927 200	6 927 200	68 524	19
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	70 679	168 875	168 875	4 608	5
Женщины в возрасте свыше 75 лет	749	3 310	3 310	123	4
Итого обязательства по женщинам	2 022 787	82 765 565	82 765 565	88 348	19
Итого обязательства	4 075 660	193 253 561	193 253 561	124 944	18
Рисковая маржа		6 239 836	6 239 836		
Итого		199 493 396	199 493 396		

Таблица № П.2.5. Распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту рассчитанных на статистике Фонда (Набор № 1) 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	350	2 946	2 946	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	146	1 435	1 435	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	192	3 188	3 188	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	186	3 244	3 244	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	161	3 400	3 400	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	18	464	464	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	2	34	34	0	0
Итого обязательства по мужчинам	1 055	14 710	14 710	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	250	1 530	1 530	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	142	1 129	1 129	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	221	1 865	1 865	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	425	5 271	5 271	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	936	14 252	14 252	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	87	1 493	1 493	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	10	174	174	0	0
Итого обязательства по женщинам	2 071	25 714	25 714		
Итого обязательства	3 126	40 424	40 424		
Рисковая маржа		944	944		
Итого		41 368	41 368		

Таблица № П.2.6. Распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) 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	350	2 839	2 839	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	146	1 403	1 403	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	192	3 204	3 204	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	186	3 277	3 277	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	161	3 449	3 449	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	18	473	473	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	2	35	35	0	0
Итого обязательства по мужчинам	1 055	14 680	14 680	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	250	1 428	1 428	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	142	1 092	1 092	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	221	1 830	1 830	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	425	5 285	5 285	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	936	14 531	14 531	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	87	1 509	1 509	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	10	177	177	0	0
Итого обязательства по женщинам	2 071	25 850	25 850		
Итого обязательства	3 126	40 530	40 530		
Рисковая маржа	0	890	890		
Итого	0	41 420	41 420		

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 ¹	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 1_"Урало-Сибирский Пенсионный Фонд" Правила №361-Н от 26.11.2003г.	ИПС	в течение установленного срока Периодичность – 2, 4 или 12 раз в год	Предусмотрено правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, на этапе накопления	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 Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 1_"Урало-Сибирский Пенсионный Фонд" Правила №361/2-Н от 30.08.2005г.	ИПС	До исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Периодичность – 2, 4 или 12 раз в год	Предусмотрено правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, на этапе накопления и на этапе выплат.	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется как произведение выкупной стоимости накоплений на коэффициент. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 1_"Уралсиб" Правила №361/2/3 от 10.09.2014г.	ИПС	Пожизненно, в течение установленного срока, до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год	Предусмотрено правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, на этапе накопления, и в случае срочных (до исчерпания) пенсионных выплат 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
Схема 2_"Урало-Сибирский Пенсионный Фонд" Правила №361/2-Н от 30.08.2005г.	ИПС	В течение установленного срока, но не менее 5 лет. Периодичность – 2, 4 или 12 раз в год	Предусмотрено правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется как произведение выкупной стоимости накоплений на коэффициент. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Пенсионной схемой установлена обязанность по индексации пенсий по полученному доходу
Схема 4_"Урало-Сибирский Пенсионный Фонд" Правила №361/2-Н от 30.08.2005г.	СПС, ИПС	До исчерпания средств на пенсионном счете, но не менее 5 лет. Периодичность – 2, 4 или 12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется как произведение выкупной стоимости накоплений на коэффициент. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 1_"Инициатива" Правила №300/2 от 21.05.2004г.	ИПС	В течение установленного срока (от 3 до 10 лет). Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии ¹	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 3_ "Инициатива" Правила №300/2 от 21.05.2004г.	СПС, ИПС	Пожизненно/ в течение установленного срока (от 3 до 10 лет) Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 1_ "Шексна-Гефест" Правила №296 от 28.07.1997г. Схема 1_ "Шексна-Гефест" Правила №296-И от 18.01.2001г. Схема 1_ "Шексна-Гефест" Правила №296-Н от 27.03.2000г.	ИПС	Пожизненно Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год	Предусматривается правопреемство в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, только на этапе накопления.	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 2_ "Шексна-Гефест" Правила №296 от 28.07.1997г. Схема 2_ "Шексна-Гефест" Правила №296-И от 18.01.2001г. Схема 2_ "Шексна-Гефест" Правила №296-Н от 27.03.2000г..	ИПС	В течение установленного срока (от 3 до 15 лет).	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 3_ "Шексна-Гефест" Правила №296 от 28.07.1997г. Схема 3_ "Шексна-Гефест" Правила №296-И от 18.01.2001г. Схема 3_ "Шексна-Гефест" Правила №296-Н от 27.03.2000г.	СПС, ИПС	Пожизненно, в течение установленного срока Периодичность – 2, 4 или 12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено.	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема К1_ "СтальФонд" Правила №296-И от 09.04.2009г. Схема К1_ "СтальФонд" Правила №296-Н от 22.05.2007г.	ИПС	До исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет, или пожизненно Периодичность – 4 или 12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Пенсионной схемой установлена обязанность по перерасчету размера пенсии после распределения дохода, в порядке, установленном фондом

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии ¹	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема К11_ "СтальФонд" Правила №296/2/10 от 16.09.2014г.	ИПС	До исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет, или пожизненно Периодичность – 4 или 12 раз в год	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, только в течение периода накопления	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Пенсионной схемой установлена обязанность по перерасчету размера пенсии после распределения дохода, в порядке, установленном фондом
Схема К4_ "СтальФонд" Правила №296-Н от 22.05.2007г.	ИПС	До исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет Периодичность – 12 раз в год	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, только в течение периода накопления	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Пенсионной схемой установлена обязанность по перерасчету размера пенсии после распределения дохода, в порядке, установленном фондом
Схема К24_ "БУДУЩЕЕ" Правила №431/5 от 28.11.2016г.	ИПС	До исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет Периодичность – 12 раз в год	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема Ф_ "СтальФонд" Правила №296-И от 09.04.2009г. Схема Ф_ "СтальФонд" Правила №296-Н от 22.05.2007г. Схема Ф10_ "СтальФонд" Правила №296/2/10 от 16.09.2014г. Схема Ф10_ "СтальФонд" Правила №296/2/11 от 06.05.2015г. Схема Ф10_ "СтальФонд" Правила №296/2-И от 25.10.2012г.	ИПС	Пожизненно/ в течение установленного срока Периодичность – 4 или 12 раз в год	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников в течение периода накопления и в случае срочных выплат на этапе выплат.	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Пенсионной схемой установлена обязанность по перерасчету размера пенсии после распределения дохода, в порядке, установленном фондом
Схема Ф20_ "БУДУЩЕЕ" Правила №431/2 от 17.02.2016г. Схема Ф20_ "БУДУЩЕЕ" Правила №431/4 от 19.09.2016г. Схема Ф20_ "БУДУЩЕЕ" Правила №431/5 от 28.11.2016г. Схема Ф21_ "БУДУЩЕЕ" Правила №431/4 от 19.09.2016г. Схема Ф21_ "БУДУЩЕЕ" Правила №431/5 от 28.11.2016г.	ИПС	Пожизненно/ в течение установленного срока Периодичность – 4 или 12 раз в год	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников в течение периода накопления и в случае срочных выплат на этапе выплат.	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии ¹	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 1_"БУДУЩЕЕ" Правила №431-6-Пп от 04.09.2020г. Схема 1_"БУДУЩЕЕ" Правила №431-7-Пп от 16.01.2024г.	СПС, ИПС	Пожизненно/ в течение установленного срока/до истечения средств на ИПС участника Периодичность – 4 или 12 раз в год	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников в течение периода накопления и в случае срочных (до истечения) пенсионных выплат на этапе выплат.	Текущие тарифы	Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именованного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Фонд периодически пересматривает тарифы, применяемые для назначения негосударственных пенсий. Если в пенсионном договоре не закреплён тариф или актуарные предположения для его расчёта (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 правопреемство не предусмотрено	текущий	Виды выкупных сумм по договорам ДС: – 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. Условия выплаты указанных выкупных сумм устанавливаются Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договором долгосрочных сбережений.	

Фонд периодически пересматривает тарифы, применяемые при определении размера регулярной выплаты. Если в договоре ДС не закреплён 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. Суммарные показатели по Группе

Таблица П.6.1. Суммарные обязательства по НПО по Группе фондов, исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)

	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)	8 720 803	944 682	149 659	9 815 144
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСР + РМСР)	4 738 155	173 937	77 909	4 990 001
3	Обязательства по назначенным пенсиям до истечения средств (ДПИП + РМИП)	1 075 786	61 436	20 642	1 157 864
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	16 166 922	1 952 589	299 769	18 419 281
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	3 040 753	0	12 991	3 053 744
6	Прочие обязательства (ПНПО)	424 557	0	0	424 557
	Всего	34 166 976	3 132 645	560 970	37 860 591

Таблица П.6.2. Суммарные обязательства по ОПС по Группе фондов, исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)

	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 накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	4 210 012	460 254	164 362	4 834 628
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	1 261 552	26 244	49 144	1 336 940
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	361 161 177	75 634 283	14 123 085	450 918 546
4	Прочие обязательства (ПОПС)	2 960 411	0	0	2 960 411
	Всего	369 593 153	76 120 782	14 336 590	460 050 525

Таблица П.6.3. Суммарные обязательства по договорам ДС по Группе фондов, исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)

	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)	94 064	19 479	2 535	116 078
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)				
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)				
4	Прочие обязательства (ППДС)	42	0	0	42
	Всего	94 106	19 479	2 535	116 120

Таблица № П.6.4. Совокупное распределение участников и обязательств рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) по договорам НПО

Наименование показателя	Количество	Суммарная стоимость обязательств, тыс. руб.	Суммарная стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Суммарная сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	69 985	1 461 713	1 461 713	4 929	9
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	35 014	1 228 753	1 228 753	6 322	10
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	34 786	1 541 135	1 541 135	18 264	6
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	28 708	1 387 969	1 387 969	43 976	5
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	61 495	3 273 065	3 273 065	345 878	7
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	47 147	2 860 650	2 860 650	534 396	7
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	10 862	520 914	520 914	129 995	4
Итого обязательства по мужчинам	287 997	12 274 200	12 274 200	1 083 761	6
Женщины в возрасте до 39 лет	12 781	268 619	268 619	642	2
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	25 345	562 768	562 768	707	13
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	41 722	1 610 609	1 610 609	3 035	5
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	50 057	2 532 273	2 532 273	20 342	5
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	106 853	6 115 123	6 115 123	423 273	7
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	136 267	8 932 271	8 932 271	1 153 230	9
Женщины в возрасте свыше 75 лет	42 515	1 963 006	1 963 006	377 361	6
Итого обязательства по женщинам	415 540	21 984 669	21 984 669	1 978 589	8
Итого обязательства	703 537	34 258 869	34 258 869	3 062 350	7
Солидарный счет		3 040 753	3 040 753		
Рисковая маржа		560 970	560 970		
Итого		37 860 591	37 860 591		

Таблица № П.6.5. Совокупное распределение застрахованных лиц по полу и возрасту рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) по договорам ОПС

Наименование показателя	Количество	Суммарная стоимость обязательств, тыс. руб.	Суммарная стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Суммарная сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	2 090 080	102 479 960	102 479 960	338	16
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	669 011	57 029 221	57 029 221	4 031	18
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	570 245	51 120 580	51 120 580	32 504	18
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	344 355	23 626 856	23 626 856	70 299	13
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	329 267	1 993 837	1 993 837	36 798	6
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	39 455	178 259	178 259	4 246	5
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	202	2 337	2 337	256	2
Итого обязательства по мужчинам	4 042 615	236 431 049	236 431 049	148 474	13
Женщины в возрасте до 39 лет	1 268 267	36 080 564	36 080 564	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	857 335	46 714 530	46 714 530	29	1
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	801 393	54 789 503	54 789 503	2 963	19
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	723 564	51 985 494	51 985 494	54 657	20
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	660 024	19 367 020	19 367 020	236 004	16
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	112 449	336 237	336 237	10 264	5
Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 805	9 536	9 536	428	3
Итого обязательства по женщинам	4 424 837	209 282 885	209 282 885	304 346	16
Итого обязательства	8 467 452	445 713 935	445 713 935	452 820	15
Рисковая маржа		14 336 590	14 336 590		
Итого		460 050 525	460 050 525		

Таблица № П.6.6. Суммарное распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) по договорам ДС

Наименование показателя	Количество	Суммарная стоимость обязательств, тыс. руб.	Суммарная стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Суммарная сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	1 265	8 251	8 251	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	618	5 012	5 012	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	834	7 968	7 968	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	745	8 987	8 987	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	456	8 056	8 056	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	56	1 082	1 082	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3	56	56	0	0
Итого обязательства по мужчинам	3 977	39 413	39 413	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	675	3 818	3 818	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	550	3 789	3 789	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	956	6 995	6 995	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 624	16 300	16 300	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 900	37 860	37 860	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	278	4 434	4 434	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	59	977	977	0	0
Итого обязательства по женщинам	7 042	74 173	74 173		
Итого обязательства	11 019	113 585	113 585		
Рисковая маржа		2 535	2 535		
Итого		116 120	116 120		

Таблица № П.6.7. Результаты распределения по периодам ожидаемых суммарных денежных потоков, связанных с исполнением суммарных обязательств Группы фондов

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 суммарных обязательств Фонда по договорам НПО с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	5 037 977	5 958 452	4 527 445	22 338 021	37 861 895
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по договорам ДС с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	9 812	11 411	11 050	83 847	116 120
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по договорам ОПС с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	17 445 148	28 502 660	28 343 576	386 063 698	460 355 082

Таблица П.6.8. Суммарные активы Группы фондов

	Наименование активов	Стоимость активов пенсионных резервов	Стоимость активов пенсионных накоплений	Стоимость активов, составляющих собственные средства
1	Государственные и муниципальные облигации	25 079 578	251 639 517	0
2	Депозиты в банках	2 678 063	47 515 964	9 696 394
3	Корпоративные облигации	16 675 364	289 270 720	163 477
4	Акции	980 999	20 608 830	0
5	Денежные средства	3 503 614	46 442 534	353 610
6	Паевые фонды	112 312	0	0
7	Средства в РЕПО	2 919 821	14 787 186	33 114
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС	0	0	301 502
	Итого	51 949 750	670 264 751	10 548 097

Таблица П.6.9. Распределения по периодам ожидаемых суммарных 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 средств от активов пенсионных резервов	13 548 043	5 500 160	8 480 491	24 421 057	51 949 750
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	164 312 827	95 151 683	109 786 651	301 013 590	670 264 751
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	10 466 674	39 404	2 669	39 350	10 548 097

Таблица П. 6.10. Сопоставление сроков исполнения суммарных обязательств по договорам НПО и ДС и суммарных поступлений денежных средств от активов пенсионных резервов, 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 суммарные поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	13 548 043	5 500 160	8 480 491	24 421 057	51 949 750
Поток денежных средств связанный, с исполнением суммарных обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	5 047 789	5 969 863	4 538 495	22 421 868	37 978 015
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	8 500 254	-469 703	3 941 996	1 999 189	13 971 735
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	8 500 254	8 030 551	11 972 546	13 971 735	

Таблица П. 6.11. Сопоставление сроков исполнения суммарных обязательств по договорам ОПС и суммарных поступлений 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 суммарные поступления денежных средств от активов по ОПС	164 312 827	95 151 683	109 786 651	301 013 590	670 264 751
Поток денежных средств связанный, с исполнением суммарных обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	17 445 148	28 502 660	28 343 576	386 063 698	460 355 082
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	146 867 678	66 649 023	81 443 075	-85 050 107	209 909 669
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	146 867 678	213 516 701	294 959 776	209 909 669	

Таблица П.6. 12. Сопоставление сроков исполнения суммарных обязательств по собственным средствам и суммарные 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 суммарные поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда	10 466 674	39 404	2 669	39 350	10 548 097
Суммарная кредиторская задолженность по собственным средствам	767 169				767 169
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	9 699 505	39 404	2 669	39 350	9 780 928
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	9 699 505	39 404	2 669	39 350	

Из таблиц П.6.10 – П.6.12 видно, что поступления от активов в случае реорганизации Фондов больше потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств по НПО на временном интервале до 1-го года и ОПС 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.