

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«ФЕДЕРАЦИЯ»

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

(редакция от 23.05.2025)

Ответственный актуарий



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 Акционерному обществу «Негосударственный пенсионный фонд «Будущее», лицензия № 431, ОГРН 1147799009115, ИНН 7707492166.

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

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 актуарию

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

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

Лицензия № 440 выдана Банком России 06.11.2015 года

ИНН/КПП 7806205214/ 770501001

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 17.12.2024;
- Положение Банка России от 28 марта 2024 г. № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа,

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

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

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

1.5. Прочие сведения

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

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

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

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

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 3-х лет в ПР и до 5-ти лет в ПН) 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. Правила формирования долгосрочных сбережений;
2. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» утвержден Приказом по Фонду № 1-12-03-25-О-Ф от 12.03.2025 (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
3. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
4. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
5. Информация о 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. Представленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед актуарием задаче – проведению обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда – и достаточны для ее выполнения

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

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

В том числе были проведены:

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

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

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

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

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

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

Фонд на дату оценивания не имел обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2022-2023гг 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.

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)	13 619	1 540	505	15 664
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСПВ + РМСПВ)	42 360	698	1 569	44 627
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	3 911 944	842 362	144 930	4 899 236
4	Прочие обязательства (ПОПС)	40 021	0		40 021
	Всего	4 007 944	844 600	147 004	4 999 548

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)	13 619	1 500	506	15 625
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСПВ + РМСПВ)	42 360	633	1 575	44 568
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	3 881 659	771 448	144 338	4 797 446
4	Прочие обязательства (ПОПС)	40 021	0	0	40 021
Всего		3 977 660	773 581	146 420	4 897 661

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	844 600	773 581
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	844 600	773 581

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	189 750	304 689	316 222	4 188 888	4 999 548
Кредиторская задолженность	3 212				3 212
Всего	192 962	304 689	316 222	4 188 888	5 002 760

VII. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ДОГОВОРАМ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

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

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

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

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

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

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

В связи с тем, что Фонд не ведет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и начал деятельность по формированию долгосрочных сбережений только в 2024 году на расчетную дату страховой резерв не сформирован. Исходя из предположений, что страховой резерв будет сформирован в течение ближайшего года, и 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 сформированных по договорам ДС, принималась равной 0%.

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов строилось на основании нормативного размера (0,05%).

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. В связи с тем, что механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами, можно было бы предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные вероятности по договорам НПО. Однако, Фонд не ведет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания предполагалось, что вероятности событий по договорам ДС аналогичны вероятностям по договорам ОПС.

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. В связи с тем, что механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами, можно было бы предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные вероятности по договорам НПО. Однако, Фонд не ведет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания предполагалось, что вероятности событий по договорам ДС аналогичны вероятностям по договорам ОПС.

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.

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС. В связи с тем, что механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами, можно было бы предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные

вероятности по договорам НПО. Однако, Фонд не ведет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания предполагалось, что вероятности событий по договорам ДС аналогичны вероятностям по договорам ОПС.

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)	239	75	9	323
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)	0		0	0
	Всего	239	75	9	323

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)	235	77	9	322
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)	0			0
	Всего	235	77	9	322

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	75	77
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	179	143

7.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

На предыдущую расчетную дату (31.12.2023г) Фонд не вел деятельности по формирования 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	22	33	16	251	323
Кредиторская задолженность					
Всего	22	33	16	251	323

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	6 695

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.

Стоймость 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	194	3 216 236	0
2	Депозиты в банках	0	857 315	271 275
3	Корпоративные облигации	0	2 465 385	0
4	Акции	0	82 251	0
5	Денежные средства	13	375 241	25 332
6	Паевые фонды	0	0	0
7	Средства в РЕПО	137	152 964	0
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС			3 212
	Итого	344	7 149 392	299 819

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	160	184	-	0	344
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	1 890 632	954 550	2 030 775	2 273 435	7 149 392
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	299 819	-	-	-	299 819

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	160	184	0	0	344
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолжность	22	33	16	251	323
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	138	151	-16	-251	22
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	138	289	272	22	

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 3-х 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	1 890 632	954 550	2 030 775	2 273 435	7 149 392
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	192 962	304 689	316 222	4 188 888	5 002 760
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	1 697 670	649 861	1 714 553	-1 915 452	2 146 632
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	1 697 670	2 347 531	4 062 084	2 146 632	

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	299 819	0	0	0	299 819
Кредиторская задолженность по собственным средствам	6 695	0	0	0	6 695
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	293 124	0	0	0	293 124
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	293 124	293 124	293 124	293 124	

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 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.

11.2. 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.

11.3. Сопоставление финансового положения

По состоянию на дату сопоставления актуарный дефицит по Фонду и АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» не установлен.

Подробнее возможное влияние реорганизации на финансовое состояние объединяющихся негосударственных пенсионных фондов показано в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» по итогам 3-го квартала 2024 года в связи с реорганизацией.

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.

ХII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

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.1.4. 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)	483 рубля.	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

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%	0,000%	0,000%	51	0,443%	1,236%	1,058%	0,537%	1,942%	0,344%
1	0,025%	0,031%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	0,473%	1,322%	1,093%	0,614%	1,425%	0,276%
2	0,023%	0,029%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	0,505%	1,416%	0,981%	0,580%	1,071%	0,201%
3	0,021%	0,027%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	0,542%	1,523%	1,147%	0,610%	5,949%	0,732%
4	0,019%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	0,582%	1,640%	1,945%	0,718%	12,048%	1,752%
5	0,017%	0,024%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	0,627%	1,770%	1,658%	0,703%	20,002%	2,321%
6	0,016%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	0,677%	1,912%	1,621%	0,490%	16,075%	2,933%
7	0,015%	0,022%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	0,730%	2,070%	0,490%	0,162%	10,497%	2,418%
8	0,015%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	0,790%	2,241%	0,490%	0,342%	3,482%	3,755%
9	0,015%	0,024%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	0,855%	2,423%	0,120%	0,544%	2,833%	6,089%
10	0,016%	0,026%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	0,928%	2,616%	0,120%	0,733%	2,500%	8,299%
11	0,017%	0,030%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	1,007%	2,815%	0,120%	0,670%	1,830%	7,266%
12	0,019%	0,034%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	1,098%	3,022%	0,000%	0,468%	1,795%	4,255%
13	0,022%	0,041%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	1,198%	3,234%	0,000%	0,379%	1,525%	2,683%
14	0,025%	0,048%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	1,311%	3,453%	0,000%	0,204%	1,348%	2,960%
15	0,028%	0,059%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	1,438%	3,681%	0,000%	0,204%	0,658%	2,425%
16	0,032%	0,069%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	1,579%	3,917%	0,000%	0,104%	0,807%	1,457%
17	0,035%	0,081%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	1,735%	4,161%	0,000%	0,000%	1,048%	1,010%
18	0,038%	0,092%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	1,907%	4,414%	0,000%	0,000%	1,048%	1,010%
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%	0,000%	0,000%	0,000%	72	2,538%	5,237%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,139%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	73	2,800%	5,559%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,052%	0,151%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	74	3,100%	5,922%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,056%	0,162%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	75	3,449%	6,336%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,060%	0,177%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	76	3,853%	6,803%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,066%	0,193%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	77	4,318%	7,321%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,073%	0,213%	0,741%	0,000%	0,000%	0,000%	78	4,850%	7,873%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,081%	0,236%	0,814%	0,000%	0,000%	0,000%	79	5,452%	8,457%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,090%	0,263%	0,868%	0,027%	0,000%	0,000%	80	6,130%	9,065%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,102%	0,293%	0,271%	0,083%	0,000%	0,000%	81	6,888%	9,691%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,113%	0,326%	0,267%	0,189%	0,000%	0,000%	82	7,727%	10,336%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,126%	0,360%	0,346%	0,231%	0,000%	0,000%	83	8,652%	11,005%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,140%	0,397%	0,318%	0,223%	0,000%	0,000%	84	9,668%	11,705%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,154%	0,436%	0,346%	0,210%	0,000%	0,000%	85	10,774%	12,423%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,170%	0,477%	0,331%	0,190%	0,000%	0,000%	86	11,970%	13,160%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,184%	0,519%	0,312%	0,229%	0,000%	0,000%	87	13,247%	13,904%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,200%	0,563%	0,309%	0,251%	0,000%	0,000%	88	14,582%	14,598%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,215%	0,607%	0,335%	0,297%	0,000%	0,000%	89	15,944%	15,219%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,230%	0,651%	0,355%	0,310%	0,000%	0,000%	90	17,289%	15,671%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,245%	0,693%	0,411%	0,250%	0,000%	0,000%	91	18,567%	15,912%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,259%	0,734%	0,386%	0,268%	0,000%	0,000%	92	19,722%	15,921%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,273%	0,773%	0,421%	0,248%	0,000%	0,000%	93	20,702%	15,665%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,287%	0,811%	0,429%	0,312%	0,000%	0,000%	94	21,469%	15,242%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,302%	0,849%	0,495%	0,244%	0,000%	0,000%	95	22,018%	14,695%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,317%	0,888%	0,509%	0,306%	0,000%	0,000%	96	22,356%	14,167%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,334%	0,931%	0,557%	0,334%	0,000%	0,000%	97	22,548%	13,688%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,352%	0,977%	0,571%	0,465%	0,000%	0,000%	98	22,654%	13,361%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,371%	1,031%	0,652%	0,436%	0,000%	0,000%	99	22,694%	13,243%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,392%	1,090%	0,745%	0,432%	0,000%	0,000%	100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,416%	1,159%	0,944%	0,467%	1,602%	0,000%							

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%	0,000%	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 ДС по полу и возрасту

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	19 605	1 032 867	1 032 867	26	28
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 491	545 469	545 469	28	27
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	5 980	491 591	491 591	241	12
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 084	260 324	260 324	762	10
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 115	24 604	24 604	1 588	5
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	403	5 240	5 240	195	4
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	30	176	176	0	0
Итого обязательства по мужчинам	37 708	2 360 269	2 360 269	2 839	8
Женщины в возрасте до 39 лет	12 174	428 732	428 732	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	10 987	563 277	563 277	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	10 498	657 224	657 224	166	7
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	8 754	614 434	614 434	337	14
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	4 824	223 116	223 116	2 029	11
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	512	5 214	5 214	484	5
Женщины в возрасте свыше 75 лет	78	278	278	25	2
Итого обязательства по женщинам	47 827	2 492 275	2 492 275	3 041	11
Итого обязательства	85 535	4 852 544	4 852 544	5 881	9
Рисковая маржа		147 004	147 004		
Итого		4 999 548	4 999 548		

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	19 605	1 028 193	1 028 193	26	28
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 491	543 089	543 089	28	27
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	5 980	487 711	487 711	241	12
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 084	255 670	255 670	762	10
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 115	24 221	24 221	1 588	5
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	403	5 237	5 237	195	4
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	30	176	176	0	0
Итого обязательства по мужчинам	37 708	2 344 297	2 344 297	2 839	8
Женщины в возрасте до 39 лет	12 174	415 920	415 920	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	10 987	548 102	548 102	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	10 498	637 162	637 162	166	7
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	8 754	588 394	588 394	337	14
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	4 824	211 898	211 898	2 029	11
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	512	5 190	5 190	484	5
Женщины в возрасте свыше 75 лет	78	278	278	25	2
Итого обязательства по женщинам	47 827	2 406 944	2 406 944	3 041	11
Итого обязательства	85 535	4 751 241	4 751 241	5 881	9
Рисковая маржа		146 420	146 420		
Итого		4 897 661	4 897 661		

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	11	97	97	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2	9	9	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3	13	13	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1	4	4	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1	6	6	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	0
Итого обязательства по мужчинам	18	128	128	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	5	30	30	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4	23	23	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4	26	26	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	3	21	21	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5	86	86	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0	0	0
Итого обязательства по женщинам	21	185	185		
Итого обязательства	39	314	314		
Рисковая маржа		9	9		
Итого		323	323		

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	11	98	98	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2	8	8	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3	12	12	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1	4	4	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1	6	6	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	0
Итого обязательства по мужчинам	18	128	128	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	5	29	29	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4	22	22	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4	25	25	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	3	21	21	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5	89	89	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0	0	0
Итого обязательства по женщинам	21	185	185		
Итого обязательства	39	313	313		
Рисковая маржа		9	9		
Итого		322	322		

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

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

Название вида договора ДС	Периодичность и срок выплаты	Правопреемство	Тарифы назначения выплаты	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6
Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем.	Пожизненная, единовременная, в течение ряда лет (месяцев) Периодичность – 12 раз в год	предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения выплаты, а в случае назначения пенсии на установленный период – также после назначения пенсии. В случае назначения пожизненной выплаты правоупреемство не предусмотрено	текущий	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 закреплен тариф или актуарные предположения для его расчета (таблица смертности и актуарная норма доходности), то для определения размера регулярной выплаты применяются текущие тарифы.