

ОТЧЕТ

о результатах проверки актуарного заключения
подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности негосударственного пенсионного фонда

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«БУДУЩЕЕ»**

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



/Тамбовский П.В./
и расшифровка

23.04.2025

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения (далее – Отчет) - отражение итогов проверки актуарного заключения, подготовленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача, поставленная перед ответственным актуарием, - проведение проверки актуарного заключения, составленного по результатам ежегодного обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда (далее – Проверка) и подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Дата составления отчета о результатах проверки актуарного заключения - 23.04.2025.

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

Отчет подготовлен для использования заказчиком, Центральным Банком Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, иными заинтересованными лицами.

1.2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

Тамбовский Петр Викторович (далее – Актуарий)

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 20.03.2024г., регистрационный номер № 145.

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001).

Аттестован по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» (Свидетельство № 2023-12/03 Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», решение аттестационной комиссии от 28.12.2023 года, протокол №6).

Актуарий соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2021, N 24, ст. 4212), а именно:

- Актуарий не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда. Ответственный актуарий не состоит в близком родстве или свойстве с акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда.

- Актуарий:

- 1) не состоит в штате Фонда и не является аффилированным лицом Фонда;

- 2) не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения;

- 3) не привлекался Фондом для определения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению настоящей проверки актуарного заключения;

- 4) не привлекался Банком России для оценки величины активов и пассивов Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей оценки.

1.3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

Наименование актуарного заключения (далее - Актуарное заключение), подлежащего проверке, - Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «БУДУЩЕЕ» по итогам 2024 года.

Дата составления Актуарного заключения - 24.03.2025.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, - 31.12.2024.

1.4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Кудрин Иннокентий Владимирович (далее – Ответственный Актуарий)

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 14

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001)

Аттестован по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» (Свидетельство об аттестации №2024-06/03 Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», решение аттестационной комиссии от 14.06.2024 года, протокол №6).

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

1.5. Сведения об организации

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

Лицензия № 431 выдана 30.04.2014 года, выдана Банком России.

ИНН 7707492166.

1.6. Сведения о критерии существенности.

Критерий существенности, определенный при составлении Отчета при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, - различие в значениях сопоставляемых показателей считаются несущественными, если указанная величина по модулю не превышает:

- 10 процентов от отраженного в актуарном заключении значения - в отношении показателей распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам негосударственного пенсионного фонда и застрахованным лицам, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1, подпунктом 5.3 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года N 49484 (далее - Указание Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У), показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 5.7 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У;

- 5 процентов от отраженного в актуарном заключении значения - в отношении

показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1 (за исключением показателей, указанных в предыдущем абзаце), подпунктом 5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в предыдущем абзаце), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У.

В противном случае различия считаются существенными.

1.7. 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.

В настоящем Отчете в общем случае информация, отраженная в Актуарном заключении, не воспроизводится. В связи с этим для получения полной информации о методах, предположениях и результатах актуарного оценивания настоящий Отчет должен рассматриваться совместно с Актуарным заключением.

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 Отчете. В случае необходимости заказчик Проверки может получить у Actuария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного Отчета.

II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Ответственный actuарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает мнение, что Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» по итогам 2024 финансового года достоверно.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. 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);
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность на отчетную дату;
4. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
5. Информация о пенсионных договорах, договорах долгосрочных сбережений и договорах ОПС:
 - 5.1. Информация о пенсионных правилах и схемах
 - 5.2. Информация о движении пенсионных резервов
 - 5.3. Информация о движении пенсионных обязательств по НПО
 - 5.4. Сведения в отношении участников по НПО, ПДС

- 5.5. Сведения в отношении вкладчиков, по которым применяются солидарные пенсионные счета
- 5.6. Информация о движении пенсионных накоплений
- 5.7. Сведения в отношении застрахованных лиц, по которым договоры ОПС вступили в силу.
- 6. Сведения об использовании части дохода от размещения пенсионных резервов для формирования страхового резерва Фонда;
- 7. Сведения о составе активов отдельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, справедливой стоимости;
- 8. Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- 9. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов;
- 10. Отчет о составе портфеля собственных средств на 31.12.2024 (Форма 0420256);
- 11. Структура расходов и доходов Фонда.

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

Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет Фонд.

3.3. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

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

3.4. С целью определения достаточности данных для выполнения поставленной задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, Актуарием были проведены контрольные процедуры.

Актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, ВНД Фонда о расчете величины обязательств, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, другая информация.

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

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской (финансовой) отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств, пенсионных накоплений и собственных средств;
- проверка данных на достоверность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значения;
- проверка данных на непротиворечивость (согласование с данными из других источников, в т.ч. бухгалтерской отчетности);

- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Таблице 3.1.

Таблица 3. 1. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

№	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
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	Существенных недостатков не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Существенных недостатков не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Существенных недостатков не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Существенных недостатков не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Существенных недостатков не установлено
Обязательное пенсионное страхование			
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков 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	Существенных недостатков не установлено
Формирование долгосрочных сбережений			
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 пенсионная выплата, то указан срок ее окончания	Отклонений не установлено

16.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер выплаты, 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

3.5. Отклонений от показателей отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено. Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и корректировок.

По итогам проведенного анализа у Актуария отсутствуют обоснованные сомнения в полноте и достоверности исходных данных для определения объема финансовых обязательств и стоимости активов. Перечень, объем и степень детализации исходных данных достаточны для проведения актуарных расчетов и формирования обоснованных выводов об объеме финансовых обязательств и о возможности их выполнения

3.6. На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что предоставленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед Актуарием задаче (проверке Актуарного заключения) и достаточны для ее выполнения. Состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

4.1. Актуарием была проанализирована следующая информация, содержащаяся в Актуарном заключении:

1. Перечень данных, в том числе полученных от Фонда и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.
2. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.
3. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения, и видов договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры долгосрочных сбережений.
4. Сведения о распределении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании по группам однородных договоров, использованном Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, и обоснование такой

группировки (если такая группировка проводилась).

5. Сведения о распределении участников Фонда и застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, сберегательных, страховых взносов и выплат в течение следующего года.

6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

7. Сведения об использованных Ответственным актуарием допущениях и предположениях при проведении актуарного оценивания по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании с обоснованием их выбора.

8. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

9. Сведения об использованных ответственным актуарием предположениях и суждениях при проведении актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании с обоснованием их выбора.

4.2. На основании проведенного анализа (в том числе, с учетом сведений о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов) Актуарием был сделан вывод о том, что использованные Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания данные, полученные от Фонда, и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед Ответственным актуарием задаче и достаточны для ее выполнения. Состав, качество и объем информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

4.3. Сопоставление условий, предусмотренных пенсионными правилами и видами договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры долгосрочных сбережений, условиям, отраженным в Актуарном заключении и в исходных данных, позволяет сделать вывод о том, что представленное в Актуарном заключении описание применяемых пенсионных схем, видов договоров долгосрочных сбережений и их существенных условий соответствует поставленной в Актуарном заключении задаче, требованиям к актуарному оцениванию и достаточно для оценки финансовых обязательств Фонда. Существенных недостатков в отношении учета условий пенсионных схем и видов договоров долгосрочных сбережений не установлено.

4.4. Ответственный актуарий проводил расчет отдельно по каждому договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору долгосрочных сбережений и договору об обязательном пенсионном страховании, затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями п.3.5 Положения № 836П. Указанный подход соответствует установленным требованиям.

4.5. На основании исходных данных Актуарий сделал вывод, что представленные в Актуарном заключении сведения о распределении участников Фонда и застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, страховых взносов и выплат в течение следующего года, содержащиеся в Актуарном заключении, достоверны.

4.6. Актуарием были проанализированы обоснование выбора и описания методов актуарного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, представленные в Актуарном заключении. Указанные в Актуарном заключении методы учитывают возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.7. Актуарием были проанализированы описания и значения, выбранных Ответственным актуарием актуарных предположений. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.8. Актуарием были проанализированы исходные данные и сведения в отношении активов Фонда. По итогам сопоставления сведений об активах и соответствующих сведений в актуарном заключении Актуарий сделал вывод, что недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.9. При проведении Проверки Актуарием было проведено тестовое воспроизведение результатов. Назначение тестового воспроизведения - проверка непротиворечивости результатов расчетов исходным данным, условиям договоров и актуарным предположениям.

4.10. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда. По итогам тестового воспроизведения результатов Актуарием сделан вывод о том, что результаты оценивания обязательств Фонда, представленные в Актуарном заключении, соответствуют раскрытой в нем модели оценивании обязательств. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.11. В Актуарном заключении предполагалось отсутствие поступлений пенсионных взносов, сберегательных взносов и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. Поэтому вывод о результатах проверки результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам в условиях прекращения взносов вкладчиков Фонда и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию аналогичен

выводу, изложенному в п. 4.10.

4.12. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания стоимости активов Фонда на дату, на которую проведено актуарное оценивание, с указанием их структуры отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и собственным средствам Фонда, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов. Актуарием были сопоставлены данные о стоимости активов, предоставленные Фондом, с величинами, содержащимися в Актуарном заключении. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено

4.13. По результатам проведенной проверки Актуарий выражает мнение о том, что представленные в Актуарном заключении выводы о возможности выполнения обязательств Фонда, а также сведения об отсутствии актуарного дефицита достоверны. Описание существенных, по мнению Ответственного актуария, рисков, связанных с возможностью неисполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, и рекомендации Ответственного актуария по их устранению или снижению представляется корректным.

V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

5.1. Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, указанная в Актуарном заключении, определена корректно.

5.2. Стоимость активов, указанная в Актуарном заключении, определена корректно.

5.3. Выводы о возможности выполнения обязательств Фонда, в том числе на основе результатов сопоставления распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств фонда, сделаны корректно.

5.4. Вывод об отсутствии актуарного дефицита сделан корректно.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «БУДУЩЕЕ»

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий


_____/Кудрин И.В./
Подпись и расшифровка подписи

24.03.2025
<дата подписания (от руки)>

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 24.03.2025г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

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

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Кудрин Иннокентий Владимирович (далее – Актуарий)

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 14

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001)

Свидетельство № 2024-06/03 о прохождении аттестации на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» выдано Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (протокол аттестационной комиссии № 6 от 14.06.2024г., председатель аттестационной комиссии Н.В. Давыдов).

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Фондом и ответственным актуарием действовал трудовой договор.

1.3. Сведения об организации

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (далее Фонд).

Лицензия Фонда: лицензия № 431 от 30.04.2014, выдана Банком России.

ИНН/КПП 7707492166/770201001

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 Дмитрием Валерьевичем, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных actuариев 01.08.2014, регистрационный номер № 31.

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

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Актуарное оценивание показало:

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

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

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

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
 2. Правила формирования долгосрочных сбережений;
 3. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» утвержден Приказом по Фонду № 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 31.12.2024 (Форма 0420256).
- 3.1.3. Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

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

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

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

3.3. 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 оказывает существенного влияния на результаты расчетов.

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

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

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

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.

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 2023-2024 годы 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%.

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

5.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов строилось на основании практики Фонда за 2022-2024гг, но не менее нормативного размера (0,06%).

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

5.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

5.2.7. Вероятности дожития

Фондом были предоставлены данные о смертных случаях во временном интервале с 01.01.2016 года до расчетной даты, позволяющие построить грубые нормы смертности (частоты) в разрезе однолетних возрастных групп и сравнить их с соответствующей вероятностью смерти, рассчитанной по таблице смертности, рекомендованной Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению (ТС АПА). В связи с влиянием пандемии COVID-19 в расчетах грубых норм смертности учитывались данные с 2016 по 2019 гг. Для сравнения расчетной вероятности дожития с фактической была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал 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.

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

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионного договора определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2016-2024гг. Для расчета вероятности расторжения была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал поло-возрастного распределения

участников и число случаев расторжения договора в каждом возрасте. Вероятность расторжения рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию.

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

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

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

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2023-2024гг. В качестве предположений принимались средние величины за указанный период.

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

5.2.11. Вознаграждение Фонда

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

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

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

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	973 411	82 396	18 079	1 073 885
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСР + РМСП)	51 348	1 131	954	53 433
3	Обязательства по назначенным пенсиям до истечения средств (ДПИП + РМИП)	14 800	1 693	275	16 768
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	1 001 314	202 403	18 597	1 222 314
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	21 110		720	21 830
6	Прочие обязательства (ПНПО)	19 598			19 598
	Всего	2 081 581	287 623	38 625	2 407 829

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

Таблица 5.3.2. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	287 623
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	287 623

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

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

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

Таблица 5.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования	327 106	387 567	282 106	1 411 050	2 407 829
Кредиторская задолженность	8 278				8 278
Всего	335 384	387 567	282 106	1 411 050	2 416 107

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.

6.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

6.2.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

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

6.2.3. Темп роста пенсий

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

6.2.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой фонда за период 2022 – 2024гг, ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается равной 0,126% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

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

6.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У ставка 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.

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

6.2.6. Вероятность наступления назначения пенсии

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

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

6.2.7. Вероятности дожития

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

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

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

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

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

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

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2023-2024гг. В качестве предположений принимались средние величины за указанный период.

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

6.2.11. Вознаграждение Фонда

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

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

6.2.12. Прочие предположения

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

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

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 6.3.1. Обязательства по ОПС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), 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)	1 119 766	122 884	40 430	1 283 080
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	239 592	7 659	8 651	255 902
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	174 659 577	35 569 934	6 306 241	216 535 752
4	Прочие обязательства (ПОПС)	1 694 743	0	0	1 694 743
	Всего	177 713 678	35 700 478	6 355 322	219 769 478

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

Таблица 6.3.2. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	35 700 478
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	35 700 478

6.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актuarное 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	8 822 731	14 740 208	15 063 285	181 143 253	219 769 478
Кредиторская задолженность	523 099				523 099
Всего	9 345 830	14 740 208	15 063 285	181 143 253	220 292 577

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.

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 пенсионный счет, и оставшегося числа периодических выплат (для срочной выплаты) или тарифа Фонда для пожизненных выплат.

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

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

7.2.7. Вероятности дожития

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

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

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

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

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

В связи с тем, что взносы по договорам ДС, действующим на расчетную дату уплачивались вкладчиками – физическими лицами самостоятельно, за свой счет, т.е. механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания можно предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные вероятности по договорам НПО. Таким образом, предположения о вероятности обращения вкладчика и (или) участника за выплатой выкупной суммы, помимо выкупных сумм, указанных в абзаце 2 настоящего пункта, в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично предположениям о вероятности расторжения договора НПО.

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

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

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. Обязательства по договорам ДС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)				
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)	152 020	26 483	3 559	182 063
4	Прочие обязательства (ППДС)	32			32
	Всего	152 052	26 483	3 559	182 094

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

Таблица 7.3.3. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	26 483
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	34 342

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	31 902	18 496	16 223	115 473	182 094
Кредиторская задолженность					
Всего	31 902	18 496	16 223	115 473	182 094

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	1 755 546

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	1 159 588	76 545 300	0
2	Депозиты в банках	88 310	38 471 079	2 209 108
3	Корпоративные облигации	1 208 846	151 232 153	0
4	Акции	54 353	12 111 904	0
5	Денежные средства	56 225	640 260	194 191
6	Паевые фонды	0	0	0
7	Средства в РЕПО	137 385	15 024 099	90 657
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС			521 639
	Итого	2 704 707	294 024 793	3 015 594

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	630 377	649 506	503 027	921 797	2 704 707
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	82 110 072	25 628 109	56 734 087	129 552 526	294 024 793
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	3 015 594	0	0	0	3 015 594

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

X. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

10.1. Актуарный дефицит

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

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

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	630 377	649 506	503 027	921 797	2 704 707
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	367 286	406 064	298 329	1 526 523	2 598 201
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	263 090	243 442	204 699	-604 726	106 505
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	263 090	506 533	711 231	106 505	

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	82 110 072	25 628 109	56 734 087	129 552 526	294 024 793
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	9 345 830	14 740 208	15 063 285	181 143 253	220 292 577
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	72 764 242	10 887 900	41 670 802	-51 590 727	73 732 216
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	72 764 242	83 652 142	125 322 944	73 732 216	

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	3 015 594	0	0	0	3 015 594
Кредиторская задолженность по собственным средствам	1 755 546	0	0	0	1 755 546
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	1 260 048	0	0	0	1 260 048
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	1 260 048	1 260 048	1 260 048	1 260 048	

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. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

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

Приложении № П.1.2. Предположения НПО

№	Предположение	Значение предположения
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0.05%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет)	439 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	3,1% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,05% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	15% от дохода
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0,5% от активов и 20% от дохода

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

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

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

Таблица П.1.3.1.

Смерть			Расторжение договора		Назначение пенсии			Смерть			Расторжение договора		Назначение пенсии	
Возраст	М	Ж	М	Ж	М	Ж		Возраст	М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,021%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		51	0,626%	0,173%	1,076%	1,534%	0,399%	0,565%
1	0,019%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		52	0,697%	0,206%	1,082%	1,338%	0,520%	0,876%
2	0,015%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		53	0,774%	0,241%	1,577%	2,369%	0,652%	0,759%
3	0,013%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		54	0,856%	0,282%	2,110%	4,147%	2,704%	8,717%
4	0,010%	0,008%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		55	0,944%	0,328%	2,341%	5,033%	2,342%	8,222%
5	0,010%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		56	1,042%	0,379%	2,231%	4,858%	1,520%	4,630%
6	0,007%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		57	1,145%	0,437%	1,998%	3,514%	1,759%	3,362%
7	0,007%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		58	1,259%	0,501%	2,692%	2,802%	1,621%	2,317%
8	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		59	1,379%	0,574%	3,391%	2,237%	6,139%	2,260%
9	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		60	1,511%	0,655%	3,780%	1,852%	4,904%	1,351%
10	0,007%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		61	1,651%	0,747%	3,202%	1,792%	3,374%	1,558%
11	0,006%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		62	1,805%	0,850%	2,265%	1,571%	2,490%	1,131%
12	0,008%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		63	1,969%	0,964%	1,746%	1,589%	1,535%	1,465%
13	0,009%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		64	2,144%	1,091%	1,489%	1,428%	1,179%	1,228%
14	0,013%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		65	2,333%	1,235%	1,377%	1,386%	0,717%	1,005%
15	0,016%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		66	2,537%	1,393%	1,257%	1,242%	0,971%	0,624%
16	0,020%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		67	2,756%	1,571%	1,245%	1,650%	0,795%	0,507%
17	0,025%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		68	2,991%	1,767%	1,321%	1,777%	0,513%	1,021%
18	0,028%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		69	3,243%	1,989%	1,289%	1,942%	0,314%	0,675%
19	0,033%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		70	3,514%	2,158%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
20	0,038%	0,013%	0,333%	0,000%	0,000%	0,000%		71	3,803%	2,345%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,042%	0,015%	0,333%	2,573%	0,000%	0,000%		72	4,116%	2,546%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,015%	1,037%	2,573%	0,000%	0,000%		73	4,449%	2,764%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,053%	0,017%	1,284%	2,405%	0,000%	0,000%		74	4,806%	3,001%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,059%	0,018%	1,943%	2,290%	0,000%	0,000%		75	5,072%	3,259%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,066%	0,019%	1,584%	1,601%	0,000%	0,000%		76	5,354%	3,540%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,071%	0,020%	1,348%	1,544%	0,000%	0,000%		77	5,649%	3,843%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,079%	0,022%	1,151%	1,529%	0,000%	0,000%		78	5,962%	4,175%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,087%	0,024%	1,125%	1,477%	0,000%	0,000%		79	6,290%	4,533%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,094%	0,026%	1,239%	1,209%	0,000%	0,000%		80	6,635%	4,923%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,101%	0,027%	1,087%	1,160%	0,000%	0,000%		81	7,002%	5,348%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,110%	0,029%	1,152%	1,151%	0,000%	0,000%		82	7,385%	5,807%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,119%	0,032%	1,013%	0,961%	0,000%	0,000%		83	7,787%	6,307%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,128%	0,034%	0,950%	0,774%	0,000%	0,000%		84	8,216%	6,848%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,139%	0,037%	0,810%	0,709%	0,000%	0,000%		85	8,667%	7,441%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,148%	0,040%	0,780%	0,696%	0,000%	0,000%		86	9,134%	8,080%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,159%	0,043%	0,756%	0,667%	0,000%	0,000%		87	9,637%	8,775%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,171%	0,047%	0,805%	0,544%	0,000%	0,000%		88	10,162%	9,532%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,183%	0,050%	0,720%	0,592%	0,000%	0,000%		89	10,714%	10,350%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,196%	0,054%	0,725%	0,635%	0,000%	0,000%		90	11,296%	11,244%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,209%	0,059%	0,656%	0,614%	0,000%	0,000%		91	11,908%	12,213%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,224%	0,064%	0,672%	0,607%	0,000%	0,000%		92	12,557%	13,263%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,238%	0,070%	0,667%	0,607%	0,000%	0,000%		93	13,243%	14,406%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,255%	0,075%	0,689%	0,722%	0,000%	0,000%		94	13,958%	15,650%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,270%	0,081%	0,710%	0,805%	0,000%	0,000%		95	14,715%	16,994%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,310%	0,088%	0,787%	0,820%	0,000%	0,000%		96	15,500%	18,464%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,351%	0,095%	0,759%	0,774%	0,000%	0,000%		97	16,348%	20,051%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,397%	0,103%	0,811%	0,761%	0,000%	0,000%		98	17,234%	21,769%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,447%	0,113%	0,984%	1,076%	0,000%	0,000%		99	18,173%	23,663%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,502%	0,121%	1,147%	1,467%	0,000%	0,000%		100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,563%	0,146%	1,181%	1,638%	0,667%	0,718%								

Приложении № П.1.4. Предположения ОПС

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

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

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

Приложения № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

Таблица П.1.5.1.

Смерть			Расторжение договора		Назначение пенсии			Смерть			Расторжение договора		Назначение пенсии	
Возраст	М	Ж	М	Ж	М	Ж		Возраст	М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,528%	0,444%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		51	1,213%	0,413%	0,869%	1,865%	0,346%	1,616%
1	0,050%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		52	1,302%	0,477%	0,932%	2,424%	0,295%	1,555%
2	0,029%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		53	1,369%	0,482%	0,895%	2,827%	0,285%	1,038%
3	0,025%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		54	1,431%	0,498%	0,726%	2,279%	6,562%	22,135%
4	0,022%	0,017%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		55	1,608%	0,570%	0,672%	1,625%	3,647%	17,631%
5	0,019%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		56	1,712%	0,615%	0,859%	1,014%	2,199%	13,768%
6	0,018%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		57	1,879%	0,678%	1,256%	0,826%	1,928%	8,040%
7	0,020%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		58	1,955%	0,697%	1,575%	0,710%	1,112%	3,205%
8	0,020%	0,014%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		59	2,088%	0,747%	1,381%	0,589%	6,383%	2,365%
9	0,021%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		60	2,436%	0,832%	0,952%	0,518%	5,762%	1,777%
10	0,022%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		61	2,641%	0,903%	0,544%	0,502%	7,641%	1,502%
11	0,021%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		62	2,797%	0,961%	0,432%	0,482%	5,344%	1,379%
12	0,023%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		63	3,011%	1,055%	0,353%	0,366%	2,099%	1,050%
13	0,033%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		64	3,202%	1,141%	0,290%	0,259%	1,628%	1,140%
14	0,039%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		65	3,395%	1,252%	0,265%	0,179%	1,244%	1,207%
15	0,053%	0,027%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		66	3,582%	1,348%	0,252%	0,180%	0,993%	0,876%
16	0,063%	0,034%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		67	3,966%	1,529%	0,167%	0,169%	0,892%	0,133%
17	0,072%	0,035%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		68	4,034%	1,621%	0,158%	0,178%	0,715%	0,412%
18	0,099%	0,042%	0,038%	0,158%	0,000%	0,000%		69	4,312%	1,825%	0,073%	0,132%	1,033%	0,196%
19	0,103%	0,043%	0,111%	0,181%	0,000%	0,000%		70	4,946%	2,146%	0,261%	0,199%	100,000%	100,000%
20	0,121%	0,048%	0,127%	0,260%	0,000%	0,000%		71	4,574%	2,076%	0,460%	0,292%	100,000%	100,000%
21	0,136%	0,043%	0,161%	0,176%	0,000%	0,000%		72	5,662%	2,634%	0,460%	0,292%	100,000%	100,000%
22	0,142%	0,043%	0,162%	0,260%	0,000%	0,000%		73	5,097%	2,527%	0,273%	0,167%	100,000%	100,000%
23	0,148%	0,045%	0,296%	0,411%	0,000%	0,000%		74	5,519%	2,886%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,153%	0,052%	0,447%	0,659%	0,000%	0,000%		75	6,098%	3,258%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,159%	0,053%	0,583%	0,907%	0,000%	0,000%		76	5,871%	3,221%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,173%	0,061%	0,623%	0,990%	0,000%	0,000%		77	7,955%	4,414%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,196%	0,065%	0,558%	0,921%	0,000%	0,000%		78	7,527%	4,369%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,214%	0,073%	0,498%	0,785%	0,000%	0,000%		79	8,297%	5,048%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,240%	0,087%	0,444%	0,687%	0,000%	0,000%		80	9,450%	5,995%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,282%	0,092%	0,411%	0,640%	0,000%	0,000%		81	9,294%	6,308%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,326%	0,114%	0,388%	0,622%	0,000%	0,000%		82	10,223%	7,426%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,367%	0,125%	0,384%	0,610%	0,000%	0,000%		83	10,808%	8,290%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,374%	0,130%	0,385%	0,609%	0,000%	0,000%		84	11,784%	9,327%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,420%	0,144%	0,395%	0,621%	0,000%	0,000%		85	12,060%	10,072%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,463%	0,167%	0,395%	0,647%	0,000%	0,000%		86	13,054%	11,549%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,515%	0,193%	0,406%	0,660%	0,000%	0,000%		87	14,306%	13,215%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,572%	0,202%	0,408%	0,687%	0,000%	0,000%		88	14,011%	13,967%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,597%	0,211%	0,430%	0,695%	0,000%	0,000%		89	15,064%	15,595%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,640%	0,230%	0,444%	0,728%	0,000%	0,000%		90	17,327%	17,593%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,729%	0,244%	0,471%	0,755%	0,000%	0,001%		91	18,219%	19,439%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,755%	0,268%	0,502%	0,813%	0,000%	0,007%		92	18,053%	20,767%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,777%	0,278%	0,520%	0,855%	0,000%	0,004%		93	16,873%	21,727%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,806%	0,276%	0,540%	0,896%	0,000%	0,015%		94	15,237%	22,095%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,837%	0,292%	0,541%	0,918%	0,000%	0,278%		95	15,379%	24,026%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,878%	0,321%	0,569%	1,012%	0,000%	0,177%		96	13,671%	23,793%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,925%	0,325%	0,605%	1,175%	0,000%	0,128%		97	12,142%	24,381%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,961%	0,349%	0,649%	1,259%	0,000%	0,175%		98	9,616%	20,216%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,963%	0,357%	0,670%	1,265%	0,000%	0,216%		99	9,942%	21,279%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	1,022%	0,370%	0,676%	1,198%	0,000%	3,873%		100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	1,134%	0,423%	0,711%	1,293%	0,711%	2,228%								

Приложение № П.2. Распределение застрахованных лиц, участников по договорам НПО и ДС по полу и возрасту
Таблица № П.2.1. Распределение участников и обязательств по договорам НПО

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	8 771	145 757	145 757	27	36
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	5 035	135 873	135 873	110	15
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 230	161 432	161 432	1 581	7
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 308	156 220	156 220	5 092	6
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	6 950	261 958	261 958	38 485	12
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 795	272 166	272 166	54 043	11
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 305	63 590	63 590	15 400	7
Итого обязательства по мужчинам	35 394	1 196 995	1 196 995	114 737	
Женщины в возрасте до 39 лет	1 714	22 940	22 940	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3 687	53 946	53 946	2	39
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 651	95 935	95 935	395	11
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	4 262	126 430	126 430	1 606	5
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	7 023	224 074	224 074	21 982	11
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	9 007	448 302	448 302	70 491	15
Женщины в возрасте свыше 75 лет	4 528	179 470	179 470	36 180	10
Итого обязательства по женщинам	34 872	1 151 099	1 151 099	130 657	
Итого обязательства	70 266	2 348 093	2 348 093	245 394	
Солидарный счет		21 110	21 110		
Рисковая маржа		38 625	38 625		
Итого		2 407 829	2 407 829		

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

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	1 006 292	52 810 463	52 810 463	132	26,83
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	335 453	29 449 219	29 449 219	456	23,71
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	286 201	27 029 328	27 029 328	6 946	19,34
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	176 817	11 074 025	11 074 025	17 362	17,01
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	221 175	1 139 507	1 139 507	8 779	5,62
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	26 892	105 733	105 733	1 626	4,77
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	87	567	567	60	4,46
Итого обязательства по мужчинам	2 052 917	121 608 841	121 608 841	35 360	
Женщины в возрасте до 39 лет	567 676	16 681 268	16 681 268	0	0,00
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	382 143	21 130 238	21 130 238	0	0,00
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	354 346	24 316 871	24 316 871	748	28,56
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	316 430	22 770 943	22 770 943	13 950	22,68
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	330 772	6 729 686	6 729 686	67 175	18,44
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	70 677	173 276	173 276	3 973	5,59
Женщины в возрасте свыше 75 лет	749	3 032	3 032	118	4,13
Итого обязательства по женщинам	2 022 793	91 805 314	91 805 314	85 964	
Итого обязательства	4 075 710	213 414 155	213 414 155	121 324	
Рисковая маржа		6 355 322	6 355 322		
Итого		219 769 478	219 769 478		

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

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	933	10 166	10 166	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	532	6 815	6 815	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	669	10 999	10 999	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	519	11 599	11 599	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	473	14 909	14 909	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	153	5 195	5 195	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	35	1 135	1 135	0	0
Итого обязательства по мужчинам	3 314	60 819	60 819	0	
Женщины в возрасте до 39 лет	511	4 616	4 616	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	410	4 276	4 276	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	670	8 759	8 759	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 126	20 719	20 719	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 994	53 399	53 399	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	562	18 440	18 440	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	217	7 508	7 508	0	0
Итого обязательства по женщинам	5 490	117 717	117 717	0	
Итого обязательства	8 804	178 536	178 536	0	
Рисковая маржа		3 559	3 559		
Итого		182 094	182 094		

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 истечения 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 истечения 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 истечения) 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 истечения 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 пенсий 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 истощения 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 пенсий 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 истечения 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 истечения 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 истечения 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 (до истечения) пенсионных 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 (до истечения) пенсионных 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 пенсий 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 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

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. Сводные сведения об обязательном ежегодном актуарном оценивании

рубль

Стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении	213 414 155 427,90
Стоимость обязательств фонда по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	1 242 650 143,41
Стоимость обязательств фонда по осуществлению срочной пенсионной выплаты перед застрахованными лицами, которым установлена срочная пенсионная выплата, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	247 251 567,62
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении	2 369 203 280,60
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении	178 535 690,21
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 355 322 245,07
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	38 625 409,10
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам долгосрочных сбережений	3 558 785,56
Стоимость активов, составляющих пенсионные накопления, отраженная в актуарном заключении	294 024 793 110,81
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении	2 704 706 684,93
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении	3 015 593 589,25
Сумма актуарного дефицита	0,00

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