

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

АО «НПФ «ТЕЛЕКОМ-СОЮЗ»

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий

 / Соколов Д.В. /
24.03.2025



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 «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз».

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

Актуарное оценивание проведено ответственным актуарием Соколовым Дмитрием Валерьевичем, далее – ответственный актуарий, Актуарий), являющимся членом СРО «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001), направление: актуарное оценивание НПФ. Ответственный актуарий внесен в реестр ответственных актуариев 01.08.2014, регистрационный номер 31.

Аттестован по направлению “Деятельность негосударственных пенсионных фондов” решением аттестационной комиссии СРО “АПА” от 14.06.2024 года, протокол № 6. Свидетельство об аттестации № 2024-06/06.

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

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

Лицензия № № 94/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 27.01.2009 года. ИНН 7714323994.

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 17.12.2024;
- Положение Банка России от 28 марта 2024 г. № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» (далее – Положение № 836П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ) в части не противоречащей Положению № 836-П;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы) в части не противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;
- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию

актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»;

- Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда»;
- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

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

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

1.5. Прочие сведения

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

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

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

Актуарное оценивание Фонда на предыдущую расчетную дату было составлено на 31.12.2023г. актуарием Кудриным Иннокентием Владимировичем, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014, регистрационный номер № 14.

Ранее Актуарием 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 АО «НПФ «Телеком-Союз» утвержден Приказом по Фонду № 2-12-03-25-О-Т 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 «Связист», НПФ «Ростелеком-Гарантия».

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.

На отчетную дату в Фонде не было действующих договоров, заключенных после 01.01.2024.

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 (0,05%).

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

5.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

5.2.7. Вероятности дожития

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

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

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

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

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

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

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

5.2.11. Вознаграждение Фонда

Доля от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, заключенных до 01.01.2024, («старое» НПО), определяется на основании практики Фонда за 2022-2024гг, но не более нормативного размера (15% от дохода).

На отчетную дату в Фонде не было действующих договоров, заключенных после 01.01.2024.

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)	5 271 881	531 418	79 943	5 883 243
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	4 598 279	183 024	69 729	4 851 032
3	Обязательства по назначенным пенсиям до истощения средств (ДПИП + РМИП)	5 399	228	82	5 710
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	9 974 565	917 728	151 255	11 043 548
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	28 738		146	28 883
6	Прочие обязательства (ПНПО)	287 256			287 256
	Всего	20 166 118	1 632 399	301 155	22 099 672

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	1 632 399	
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	1 632 399	

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, тыс. руб.	3 483 319	4 159 289	3 252 764	11 204 300	22 099 672
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	485 286				485 286
Всего	3 968 605	4 159 289	3 252 764	11 204 300	22 584 958

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 0,0125% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

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

6.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У ставка 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 половозрастного 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 половозрастного распределения участников и число случаев расторжения договора в каждом возрасте. Вероятность расторжения рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию.

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

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

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

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

6.2.11. Вознаграждение Фонда

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

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

6.2.12. Прочие предположения

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

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, предполагалось, что накопительная пенсия назначается в случае, если размер предполагаемой накопительной пенсии не меньше 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации в соответствующем году, которая 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)	6 876	747	207	7 830
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	3 886	136	117	4 139
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	891 699	131 514	26 854	1 050 067
4	Прочие обязательства (ПОПС)	10 090	0	0	10 090
	Всего	912 550	132 397	27 179	1 072 125

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.	132 397
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	132 397

6.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

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

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

Таблица 6.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС с учетом дисконтирования, тыс. руб.	70 361	108 152	98 809	794 803	1 072 125
Кредиторская задолженность тыс. руб.	15 824				15 824
Всего	86 186	108 152	98 809	794 803	1 087 950

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

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

7.2.7. Вероятности дожития

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

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

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

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

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

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

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

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

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. Обязательства по договорам ДС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	986	163	22	1 171
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)	0	0	0	0
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)	0	0	0	0
4	Прочие обязательства (ППДС)	0	0	0	0
	Всего	986	163	22	1 171

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	163
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	226

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, тыс.руб.	181	127	111	751	1 171
Кредиторская задолженность, тыс. руб.					
Всего	181	127	111	751	1 171

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	214 109

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	13 639 101	419 659	0
2	Депозиты в банках	3 988 595	238 279	1 124 960
3	Корпоративные облигации	9 049 982	830 300	0
4	Акции	483 306	4 942	0
5	Денежные средства	16 955	6 828	39 521
6	Паевые фонды	0	0	0
7	Средства в РЕПО	2 322 767	19 145	140
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС			439 729
	Итого	29 500 705	1 519 153	1 604 350

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	8 936 178	3 465 356	2 611 641	14 487 530	29 500 705
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	592 649	242 842	91 311	592 353	1 519 153
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	1 604 350	0	0	0	1 604 350

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

Х. 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	8 936 178	3 465 356	2 611 641	14 487 530	29 500 705
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	3 968 786	4 159 416	3 252 875	11 205 051	22 586 129
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	4 967 392	-694 060	-641 235	3 282 479	6 914 576
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	4 967 392	4 273 332	3 632 097	6 914 576	

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 1 года. 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	592 649	242 842	91 311	592 353	1 519 153
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	86 186	108 152	98 809	794 803	1 087 950
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	506 463	134 690	-7 499	-202 450	431 204
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	506 463	641 153	633 654	431 204	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале до 3-х лет. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

Таблица 10.2.3. 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	1 604 350	0	0	0	1 604 350
Кредиторская задолженность по собственным средствам	214 109	0	0	0	214 109
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	1 390 241	0	0	0	1 390 241
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	1 390 241	0	0	0	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всех временных интервалах.

XII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

Номер периода	СДм																		
1	18,80%	38	17,40%	75	16,12%	112	15,36%	149	14,91%	186	14,54%	223	14,28%	260	14,08%	297	13,94%	334	13,81%
2	18,80%	39	17,36%	76	16,09%	113	15,35%	150	14,90%	187	14,53%	224	14,27%	261	14,08%	298	13,94%	335	13,81%
3	18,80%	40	17,32%	77	16,06%	114	15,33%	151	14,88%	188	14,52%	225	14,27%	262	14,07%	299	13,94%	336	13,80%
4	18,78%	41	17,28%	78	16,04%	115	15,31%	152	14,87%	189	14,52%	226	14,26%	263	14,07%	300	13,93%	337	13,80%
5	18,77%	42	17,24%	79	16,01%	116	15,29%	153	14,86%	190	14,51%	227	14,25%	264	14,06%	301	13,93%	338	13,80%
6	18,75%	43	17,20%	80	15,98%	117	15,27%	154	14,85%	191	14,51%	228	14,24%	265	14,06%	302	13,93%	339	13,79%
7	18,73%	44	17,16%	81	15,95%	118	15,26%	155	14,84%	192	14,50%	229	14,24%	266	14,06%	303	13,92%	340	13,79%
8	18,70%	45	17,12%	82	15,93%	119	15,24%	156	14,83%	193	14,49%	230	14,23%	267	14,05%	304	13,92%	341	13,78%
9	18,68%	46	17,08%	83	15,90%	120	15,22%	157	14,82%	194	14,49%	231	14,22%	268	14,05%	305	13,92%	342	13,78%
10	18,65%	47	17,04%	84	15,87%	121	15,21%	158	14,81%	195	14,48%	232	14,21%	269	14,05%	306	13,91%	343	13,78%
11	18,61%	48	17,01%	85	15,85%	122	15,20%	159	14,80%	196	14,48%	233	14,20%	270	14,04%	307	13,91%	344	13,77%
12	18,58%	49	16,97%	86	15,83%	123	15,19%	160	14,79%	197	14,47%	234	14,20%	271	14,04%	308	13,90%	345	13,77%
13	18,54%	50	16,93%	87	15,82%	124	15,18%	161	14,78%	198	14,47%	235	14,19%	272	14,04%	309	13,90%	346	13,77%
14	18,49%	51	16,89%	88	15,80%	125	15,17%	162	14,77%	199	14,46%	236	14,18%	273	14,03%	310	13,90%	347	13,76%
15	18,45%	52	16,85%	89	15,78%	126	15,16%	163	14,75%	200	14,45%	237	14,17%	274	14,03%	311	13,89%	348	13,76%
16	18,41%	53	16,81%	90	15,76%	127	15,14%	164	14,74%	201	14,45%	238	14,17%	275	14,02%	312	13,89%	349	13,76%
17	18,36%	54	16,77%	91	15,74%	128	15,13%	165	14,73%	202	14,44%	239	14,16%	276	14,02%	313	13,89%	350	13,75%
18	18,32%	55	16,73%	92	15,73%	129	15,12%	166	14,72%	203	14,43%	240	14,15%	277	14,02%	314	13,88%	351	13,75%
19	18,28%	56	16,69%	93	15,71%	130	15,11%	167	14,71%	204	14,42%	241	14,15%	278	14,01%	315	13,88%	352	13,74%
20	18,23%	57	16,65%	94	15,69%	131	15,10%	168	14,70%	205	14,42%	242	14,14%	279	14,01%	316	13,88%	353	13,74%
21	18,19%	58	16,61%	95	15,67%	132	15,09%	169	14,69%	206	14,41%	243	14,14%	280	14,01%	317	13,87%	354	13,74%
22	18,15%	59	16,57%	96	15,65%	133	15,08%	170	14,68%	207	14,40%	244	14,14%	281	14,00%	318	13,87%	355	13,73%
23	18,10%	60	16,53%	97	15,64%	134	15,07%	171	14,67%	208	14,39%	245	14,13%	282	14,00%	319	13,86%	356	13,73%
24	18,06%	61	16,50%	98	15,62%	135	15,06%	172	14,66%	209	14,39%	246	14,13%	283	14,00%	320	13,86%	357	13,73%
25	18,01%	62	16,48%	99	15,60%	136	15,05%	173	14,65%	210	14,38%	247	14,13%	284	13,99%	321	13,86%	358	13,72%
26	17,96%	63	16,45%	100	15,58%	137	15,04%	174	14,64%	211	14,37%	248	14,12%	285	13,99%	322	13,85%	359	13,72%
27	17,92%	64	16,42%	101	15,56%	138	15,03%	175	14,62%	212	14,36%	249	14,12%	286	13,98%	323	13,85%	360	13,72%
28	17,87%	65	16,39%	102	15,55%	139	15,01%	176	14,61%	213	14,36%	250	14,12%	287	13,98%	324	13,85%		
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)	454 руб.
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% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,03% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	15% от дохода

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

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

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

Таблица П.1.3.1.

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	М	Ж	М	Ж	М	Ж		М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,00021	0,00019	0,000	0,000	0,000	0,000	51	0,00626	0,00173	0,044	0,037	0,000	0,004
1	0,00019	0,00015	0,000	0,000	0,000	0,000	52	0,00697	0,00206	0,046	0,036	0,001	0,004
2	0,00015	0,00013	0,000	0,000	0,000	0,000	53	0,00774	0,00241	0,047	0,040	0,001	0,006
3	0,00013	0,00010	0,000	0,000	0,000	0,000	54	0,00856	0,00282	0,048	0,042	0,008	0,052
4	0,00010	0,00008	0,000	0,000	0,000	0,000	55	0,00944	0,00328	0,050	0,044	0,010	0,049
5	0,00010	0,00007	0,000	0,000	0,000	0,000	56	0,01042	0,00379	0,049	0,039	0,005	0,039
6	0,00007	0,00005	0,000	0,000	0,000	0,000	57	0,01145	0,00437	0,048	0,033	0,007	0,041
7	0,00007	0,00004	0,000	0,000	0,000	0,000	58	0,01259	0,00501	0,058	0,028	0,006	0,037
8	0,00006	0,00003	0,000	0,000	0,000	0,000	59	0,01379	0,00574	0,059	0,022	0,086	0,061
9	0,00006	0,00003	0,000	0,000	0,000	0,000	60	0,01511	0,00655	0,048	0,015	0,069	0,086
10	0,00007	0,00003	0,000	0,000	0,000	0,000	61	0,01651	0,00747	0,027	0,010	0,041	0,068
11	0,00006	0,00004	0,000	0,000	0,000	0,000	62	0,01805	0,00850	0,013	0,007	0,034	0,055
12	0,00008	0,00005	0,000	0,000	0,000	0,000	63	0,01969	0,00964	0,010	0,007	0,033	0,051
13	0,00009	0,00006	0,000	0,000	0,000	0,000	64	0,02144	0,01091	0,007	0,007	0,032	0,050
14	0,00013	0,00007	0,000	0,000	0,000	0,000	65	0,02333	0,01235	0,006	0,007	0,029	0,049
15	0,00016	0,00010	0,000	0,000	0,000	0,000	66	0,02537	0,01393	0,006	0,006	0,023	0,043
16	0,00020	0,00011	0,000	0,000	0,000	0,000	67	0,02756	0,01571	0,005	0,006	0,023	0,045
17	0,00025	0,00011	0,000	0,000	0,000	0,000	68	0,02991	0,01767	0,005	0,006	0,020	0,041
18	0,00028	0,00012	0,000	0,000	0,000	0,000	69	0,03243	0,01989	0,005	0,006	0,021	0,045
19	0,00033	0,00013	0,000	0,000	0,000	0,000	70	0,03514	0,02158	0,004	0,007	1,000	1,000
20	0,00038	0,00013	0,000	0,000	0,000	0,000	71	0,03803	0,02345	0,000	0,000	1,000	1,000
21	0,00042	0,00015	0,000	0,011	0,000	0,000	72	0,04116	0,02546	0,000	0,000	1,000	1,000
22	0,00048	0,00015	0,008	0,019	0,000	0,000	73	0,04449	0,02764	0,000	0,000	1,000	1,000
23	0,00053	0,00017	0,019	0,036	0,000	0,000	74	0,04806	0,03001	0,000	0,000	1,000	1,000
24	0,00059	0,00018	0,027	0,036	0,000	0,000	75	0,05072	0,03259	0,000	0,000	1,000	1,000
25	0,00066	0,00019	0,035	0,039	0,000	0,000	76	0,05354	0,03540	0,000	0,000	1,000	1,000
26	0,00071	0,00020	0,039	0,040	0,000	0,000	77	0,05649	0,03843	0,000	0,000	1,000	1,000
27	0,00079	0,00022	0,045	0,047	0,000	0,000	78	0,05962	0,04175	0,000	0,000	1,000	1,000
28	0,00087	0,00024	0,040	0,053	0,000	0,000	79	0,06290	0,04533	0,000	0,000	1,000	1,000
29	0,00094	0,00026	0,037	0,057	0,000	0,000	80	0,06635	0,04923	0,000	0,000	1,000	1,000
30	0,00101	0,00027	0,035	0,053	0,000	0,000	81	0,07002	0,05348	0,000	0,000	1,000	1,000
31	0,00110	0,00029	0,036	0,050	0,000	0,000	82	0,07385	0,05807	0,000	0,000	1,000	1,000
32	0,00119	0,00032	0,034	0,043	0,000	0,000	83	0,07787	0,06307	0,000	0,000	1,000	1,000
33	0,00128	0,00034	0,034	0,044	0,000	0,000	84	0,08216	0,06848	0,000	0,000	1,000	1,000
34	0,00139	0,00037	0,034	0,044	0,000	0,000	85	0,08667	0,07441	0,000	0,000	1,000	1,000
35	0,00148	0,00040	0,034	0,054	0,000	0,000	86	0,09134	0,08080	0,000	0,000	1,000	1,000
36	0,00159	0,00043	0,036	0,065	0,000	0,000	87	0,09637	0,08775	0,000	0,000	1,000	1,000
37	0,00171	0,00047	0,038	0,078	0,000	0,000	88	0,10162	0,09532	0,000	0,000	1,000	1,000
38	0,00183	0,00050	0,040	0,080	0,000	0,000	89	0,10714	0,10350	0,000	0,000	1,000	1,000
39	0,00196	0,00054	0,041	0,076	0,000	0,000	90	0,11296	0,11244	0,000	0,000	1,000	1,000
40	0,00209	0,00059	0,043	0,067	0,000	0,000	91	0,11908	0,12213	0,000	0,000	1,000	1,000
41	0,00224	0,00064	0,045	0,060	0,000	0,000	92	0,12557	0,13263	0,000	0,000	1,000	1,000
42	0,00238	0,00070	0,048	0,054	0,000	0,000	93	0,13243	0,14406	0,000	0,000	1,000	1,000
43	0,00255	0,00075	0,048	0,050	0,000	0,000	94	0,13958	0,15650	0,000	0,000	1,000	1,000
44	0,00270	0,00081	0,047	0,045	0,000	0,000	95	0,14715	0,16994	0,000	0,000	1,000	1,000
45	0,00310	0,00088	0,045	0,042	0,000	0,000	96	0,15500	0,18464	0,000	0,000	1,000	1,000
46	0,00351	0,00095	0,045	0,039	0,000	0,000	97	0,16348	0,20051	0,000	0,000	1,000	1,000
47	0,00397	0,00103	0,043	0,037	0,000	0,000	98	0,17234	0,21769	0,000	0,000	1,000	1,000
48	0,00447	0,00113	0,043	0,036	0,000	0,000	99	0,18173	0,23663	0,000	0,000	1,000	1,000
49	0,00502	0,00121	0,041	0,036	0,001	0,005	100	1,00000	1,00000	0,000	0,000	1,000	1,000
50	0,00563	0,00146	0,043	0,036	0,000	0,006							

Приложении № П.1.4. Предположения ОПС

№	Предположение	Значение предположения
1	Отчисления в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)	0,0125%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений (АСВ)	0,0125%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС (удельная величина расходов на один счет)	454 руб.
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	4,4% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,04% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам ОПС	0,5% от активов (постоянная часть) и 15% от дохода (переменная часть)

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

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

Приложения № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

Таблица П.1.5.1.

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	М	Ж	М	Ж	М	Ж		М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,00528	0,00444	0,000	0,000	0,000	0,000	51	0,01213	0,00413	0,007	0,013	0,000	0,027
1	0,00050	0,00043	0,000	0,000	0,000	0,000	52	0,01302	0,00477	0,005	0,012	0,000	0,023
2	0,00029	0,00025	0,000	0,000	0,000	0,000	53	0,01369	0,00482	0,006	0,009	0,001	0,009
3	0,00025	0,00019	0,000	0,000	0,000	0,000	54	0,01431	0,00498	0,009	0,015	0,014	0,277
4	0,00022	0,00017	0,000	0,000	0,000	0,000	55	0,01608	0,00570	0,009	0,024	0,002	0,188
5	0,00019	0,00013	0,000	0,000	0,000	0,000	56	0,01712	0,00615	0,012	0,035	0,009	0,188
6	0,00018	0,00013	0,000	0,000	0,000	0,000	57	0,01879	0,00678	0,009	0,035	0,009	0,099
7	0,00020	0,00012	0,000	0,000	0,000	0,000	58	0,01955	0,00697	0,008	0,029	0,005	0,069
8	0,00020	0,00014	0,000	0,000	0,000	0,000	59	0,02088	0,00747	0,006	0,016	0,056	0,041
9	0,00021	0,00012	0,000	0,000	0,000	0,000	60	0,02436	0,00832	0,009	0,009	0,060	0,034
10	0,00022	0,00013	0,000	0,000	0,000	0,000	61	0,02641	0,00903	0,015	0,006	0,109	0,011
11	0,00021	0,00013	0,000	0,000	0,000	0,000	62	0,02797	0,00961	0,019	0,008	0,074	0,011
12	0,00023	0,00016	0,000	0,000	0,000	0,000	63	0,03011	0,01055	0,018	0,005	0,035	0,018
13	0,00033	0,00016	0,000	0,000	0,000	0,000	64	0,03202	0,01141	0,012	0,004	0,023	0,012
14	0,00039	0,00023	0,000	0,000	0,000	0,000	65	0,03395	0,01252	0,008	0,001	0,020	0,013
15	0,00053	0,00027	0,000	0,000	0,000	0,000	66	0,03582	0,01348	0,007	0,007	0,011	0,000
16	0,00063	0,00034	0,000	0,000	0,000	0,000	67	0,03966	0,01529	0,006	0,005	0,018	0,000
17	0,00072	0,00035	0,000	0,000	0,000	0,000	68	0,04034	0,01621	0,003	0,005	0,015	0,000
18	0,00099	0,00042	0,000	0,000	0,000	0,000	69	0,04312	0,01825	0,004	0,000	0,016	0,000
19	0,00103	0,00043	0,000	0,000	0,000	0,000	70	0,04946	0,02146	0,003	0,000	1,000	1,000
20	0,00121	0,00048	0,000	0,000	0,000	0,000	71	0,04574	0,02076	0,000	0,000	1,000	1,000
21	0,00136	0,00043	0,000	0,000	0,000	0,000	72	0,05662	0,02634	0,000	0,000	1,000	1,000
22	0,00142	0,00043	0,000	0,000	0,000	0,000	73	0,05097	0,02527	0,000	0,000	1,000	1,000
23	0,00148	0,00045	0,000	0,000	0,000	0,000	74	0,05519	0,02886	0,000	0,000	1,000	1,000
24	0,00153	0,00052	0,000	0,000	0,000	0,000	75	0,06098	0,03258	0,000	0,000	1,000	1,000
25	0,00159	0,00053	0,000	0,000	0,000	0,000	76	0,05871	0,03221	0,000	0,000	1,000	1,000
26	0,00173	0,00061	0,000	0,000	0,000	0,000	77	0,07955	0,04414	0,000	0,000	1,000	1,000
27	0,00196	0,00065	0,000	0,000	0,000	0,000	78	0,07527	0,04369	0,000	0,000	1,000	1,000
28	0,00214	0,00073	0,000	0,000	0,000	0,000	79	0,08297	0,05048	0,000	0,000	1,000	1,000
29	0,00240	0,00087	0,000	0,000	0,000	0,000	80	0,09450	0,05995	0,000	0,000	1,000	1,000
30	0,00282	0,00092	0,000	0,000	0,000	0,000	81	0,09294	0,06308	0,000	0,000	1,000	1,000
31	0,00326	0,00114	0,000	0,012	0,000	0,000	82	0,10223	0,07426	0,000	0,000	1,000	1,000
32	0,00367	0,00125	0,008	0,021	0,000	0,000	83	0,10808	0,08290	0,000	0,000	1,000	1,000
33	0,00374	0,00130	0,008	0,021	0,000	0,000	84	0,11784	0,09327	0,000	0,000	1,000	1,000
34	0,00420	0,00144	0,008	0,008	0,000	0,000	85	0,12060	0,10072	0,000	0,000	1,000	1,000
35	0,00463	0,00167	0,002	0,004	0,000	0,000	86	0,13054	0,11549	0,000	0,000	1,000	1,000
36	0,00515	0,00193	0,005	0,006	0,000	0,000	87	0,14306	0,13215	0,000	0,000	1,000	1,000
37	0,00572	0,00202	0,005	0,007	0,000	0,000	88	0,14011	0,13967	0,000	0,000	1,000	1,000
38	0,00597	0,00211	0,003	0,004	0,000	0,000	89	0,15064	0,15595	0,000	0,000	1,000	1,000
39	0,00640	0,00230	0,005	0,009	0,000	0,000	90	0,17327	0,17593	0,000	0,000	1,000	1,000
40	0,00729	0,00244	0,009	0,010	0,000	0,000	91	0,18219	0,19439	0,000	0,000	1,000	1,000
41	0,00755	0,00268	0,012	0,011	0,000	0,000	92	0,18053	0,20767	0,000	0,000	1,000	1,000
42	0,00777	0,00278	0,011	0,009	0,000	0,000	93	0,16873	0,21727	0,000	0,000	1,000	1,000
43	0,00806	0,00276	0,008	0,010	0,000	0,000	94	0,15237	0,22095	0,000	0,000	1,000	1,000
44	0,00837	0,00292	0,008	0,013	0,000	0,000	95	0,15379	0,24026	0,000	0,000	1,000	1,000
45	0,00878	0,00321	0,009	0,014	0,000	0,002	96	0,13671	0,23793	0,000	0,000	1,000	1,000
46	0,00925	0,00325	0,008	0,014	0,000	0,000	97	0,12142	0,24381	0,000	0,000	1,000	1,000
47	0,00961	0,00349	0,006	0,011	0,000	0,000	98	0,09616	0,20216	0,000	0,000	1,000	1,000
48	0,00963	0,00357	0,004	0,009	0,000	0,002	99	0,09942	0,21279	0,000	0,000	1,000	1,000
49	0,01022	0,00370	0,008	0,008	0,001	0,047	100	1,00000	1,00000	0,000	0,000	1,000	1,000
50	0,01134	0,00423	0,008	0,012	0,001	0,046							

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	9 716	175 185	175 185	17	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	8 159	326 528	326 528	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	10 701	484 647	484 647	183	11
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	10 119	512 403	512 403	1 683	7
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	24 348	1 505 312	1 505 312	105 800	10
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	24 333	1 530 293	1 530 293	268 465	10
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3 095	175 986	175 986	42 859	6
Итого обязательства по мужчинам	90 471	4 710 355	4 710 355	419 006	10
Женщины в возрасте до 39 лет	2 278	23 402	23 402	15	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	13 402	282 564	282 564	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	24 889	1 254 170	1 254 170	166	6
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	33 325	2 112 104	2 112 104	8 536	5
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	74 218	5 247 942	5 247 942	285 299	10
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	102 021	7 084 887	7 084 887	848 067	13
Женщины в возрасте свыше 75 лет	20 049	1 054 356	1 054 356	185 421	9
Итого обязательства по женщинам	270 182	17 059 424	17 059 424	1 327 504	12
Итого обязательства	360 653	21 769 779	21 769 779	1 746 510	12
Солидарный счет		28 738	28 738		
Рисковая маржа		301 155	301 155		
Итого		22 099 672	22 099 672		

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	967	109 315	109 315	0	0,00
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	914	137 673	137 673	0	0,00
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 316	208 335	208 335	26	21,36
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 012	117 787	117 787	0	0,00
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	2 639	29 220	29 220	484	3,89
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	579	3 939	3 939	40	1,08
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	0,00
Итого обязательства по мужчинам	7 427	606 269	606 269	551	4,51
Женщины в возрасте до 39 лет	277	23 821	23 821	0	0,00
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	523	66 389	66 389	0	0,00
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	690	107 428	107 428	0	0,00
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 080	165 626	165 626	87	20,49
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	3 592	71 073	71 073	757	13,65
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 174	4 340	4 340	0	0,00
Женщины в возрасте свыше 75 лет	1	0	0	0	0,00
Итого обязательства по женщинам	7 337	438 678	438 678	844	14,43
Итого обязательства	14 764	1 044 947	1 044 947	1 395	11,44
Рисковая маржа		27 179	27 179		
Итого		1 072 125	1 072 125		

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	5	159	159	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7	43	43	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	10	196	196	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	7	174	174	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	4	76	76	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2	72	72	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	0
Итого обязательства по мужчинам	35	719	719	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	2	13	13	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4	27	27	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2	37	37	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	13	185	185	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	4	89	89	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	3	79	79	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0	0	0
Итого обязательства по женщинам	28	430	430	0	0
Итого обязательства	63	1 149	1 149	0	0
Рисковая маржа		22	22	0	0
Итого		1 171	1 171	0	0

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

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
	<i>Негосударственное пенсионное обеспечение</i>		
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	<i>Обязательное пенсионное страхование</i>		
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Существенных недостатков не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	<i>Формирование долгосрочных сбережений</i>		
12.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
13.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений 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	Срок и периодичность выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 9401_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 13.04.2000 Схема 9401_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003	СПС, ИПС	Пожизненно Периодичность – ежемесячно	Не предусмотрено	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на СПС за вычетом обремененных средств. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 9402_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 13.04.2000 Схема 9402_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 21.04.2017 Схема 9402_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003	СПС, ИПС	Срок выплаты от 1 до 15 лет Периодичность – ежемесячно	Предусматривается правопреемство 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. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику (Участнику)	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 9403_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003	ИПС	Срок выплаты от 1 до 25 лет Периодичность – ежемесячно или ежеквартально	Предусматривается правопреемство 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. Выкупная сумма выплачивается Участнику.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 9404_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003	ИПС	Пожизненно Периодичность – ежемесячно	Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода.	Текущие тарифы	Выкупная сумма выплачивается только при расторжении договора в отношении участника на накопительном периоде. Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы переводов на другие пенсионные счета и пенсионных выплат, произведенных с пенсионного счета, суммы начисленного дохода. Выкупная сумма выплачивается Участнику.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 9407_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 21.04.2017 Схема 9407_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003 Схема 9407_ПП ОАО НПФ Телеком-Союз зарег 11.10.2012	СПС, ИПС	Срок выплаты от 1 до 25 лет Периодичность – ежемесячно или ежеквартально	Предусматривается правопреемство 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 пенсионного счета, суммы начисленного дохода. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Срок и периодичность выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 9408_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003	СПС, ИПС	Пожизненно Периодичность – ежемесячно	Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода	Текущие тарифы	Выкупная сумма выплачивается только при расторжении договора в отношении участника на накопительном периоде. Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы переводов на другие пенсионные счета и пенсионных выплат, произведенных с пенсионного счета, суммы начисленного дохода. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 9409_Постат. изм к ПП НПФ Телеком-Союз зарег 15.11.2005 Схема 9409_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 04.02.2016 Схема 9409_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 21.04.2017 Схема 9409_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003 Схема 9409_ПП ОАО НПФ Телеком-Союз зарег 10.09.2014 Схема 9409_ПП ОАО НПФ Телеком-Союз зарег 11.10.2012	ИПС	Срок выплаты от 1 до 25 лет Периодичность – ежемесячно или ежеквартально	Предусматривается правопреемство 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. Выкупная сумма выплачивается Участнику.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 9410_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003	ИПС	Пожизненно Периодичность – ежемесячно	Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода	Текущие тарифы	Выкупная сумма выплачивается только при расторжении договора в отношении участника на накопительном периоде. Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы переводов на другие пенсионные счета и пенсионных выплат, произведенных с пенсионного счета, суммы начисленного дохода. Выкупная сумма выплачивается Участнику.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 9412_ПП НПФ Телеком-Союз зарег 29.12.2003 Схема 9412_Постат. изм к ПП НПФ Телеком-Союз зарег 15.11.2005 Схема 9412_ПП ОАО НПФ Телеком-Союз зарег 11.10.2012	СПС, ИПС	Пожизненно Периодичность – ежемесячно	Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода	Текущие тарифы	Выкупная сумма выплачивается только при расторжении договора в отношении участника на накопительном периоде. Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы переводов на другие пенсионные счета и пенсионных выплат, произведенных с пенсионного счета, суммы начисленного дохода. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику (Участнику)	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Срок и периодичность выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 9407_ПП НПФ Ростелеком-Гарантия зарег 21.12.2000	ИПС	Срок выплаты от 1 до 25 лет Периодичность – ежемесячно или ежеквартально	Предусматривается правопреемство 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. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику (Участнику)	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 28002_ПП НПФ Связист зарег 08.07.1997	ИПС	Пожизненно Периодичность – ежеквартально, в соответствии с пенсионным договором	Предусматривается правопреемство в течение всего периода действия договора в размере суммы пенсионных взносов с учетом минимального гарантированного дохода за вычетом произведенных выплат	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов с учетом минимального гарантированного дохода за вычетом произведенных выплат. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику - на накопительном периоде, Участнику – после получения права на пенсионные выплаты.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 28002_ПП НПФ Связист зарег 19.04.2004 Схема 28002_ПП НПФ Связист зарег 29.06.2000	СПС, ИПС	До исчерпания средств на ИПС Периодичность – ежемесячно или ежеквартально	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Вкладчика (Участника), 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. Выкупная сумма выплачивается Участнику - в течение всего периода действия договора, Вкладчику (физическому лицу) – в течение накопительного периода, Вкладчик (юридическое лицо) при расторжении договора и закрытия СПС перераспределяет средства на ИПС участников.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено
Схема 28003_ПП НПФ Связист зарег 08.07.1997	СПС, ИПС	Пожизненно или срок выплаты от 3 до 10 лет Периодичность – ежеквартально, в соответствии с пенсионным договором	Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов с учетом минимального гарантированного дохода за вычетом произведенных выплат. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику - на накопительном периоде, Участнику – после получения права на пенсионные выплаты.	Обязанности индексации пенсионной схемой не установлено

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

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

Название вида договора ДС	Периодичность и срок выплаты	Правопреемство	Тарифы назначения выплаты	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6
Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем.	Пожизненная, единовременная, в течение ряда лет (месяцев) Периодичность – 12 раз в год	предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения выплаты, а в случае назначения пенсии на установленный период – также после назначения пенсии. В случае назначения пожизненной выплаты правопреемство не предусмотрено	Текущие тарифы	Виды выкупных сумм по договорам ДС: – выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору ДС; – выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций; – выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора ДС для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой НПФ. Условия выплаты указанных выкупных сумм устанавливаются Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договором долгосрочных сбережений.	

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

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

Стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении, руб.	1 044 946 719,92
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), руб.	7 622 996,82
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), руб.	4 021 587,98
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении, руб.	21 798 516 955,24
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении, руб.	1 148 698,69
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, руб.	27 178 559,66
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, руб.	301 155 087,30
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам долгосрочных сбережений, руб.	22 281,96
Стоимость активов, составляющих пенсионные накопления, отраженная в актуарном заключении, руб.	1 519 153 360,59
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении, руб.	29 500 705 111,62
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении, руб.	1 604 349 813,07
Сумма актуарного дефицита, руб.	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.