

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«ДОСТОЙНОЕ БУДУЩЕЕ»

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

(редакция от 23.05.2025)

Ответственный актуарий



Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 23.05.2025г.

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

Задача, поставленная перед актуарием – актуарное оценивание в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда в форме присоединения к Акционерному обществу «Негосударственный пенсионный фонд «Будущее», лицензия № 431, ОГРН 1147799009115, ИНН 7707492166.

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

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Актуарное оценивание проведено ответственным актуарием РФ Помазкиным Дмитрием Владимировичем (далее – ответственный актуарий, Актуарий), являющимся членом СРО «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001), направление: актуарное оценивание НПФ. Ответственный актуарий внесен в реестр ответственных актуариев 01.08.2014 по списку 40, регистрационный номер 26

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

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

1.3. Сведения об организации

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

Лицензия № 67/2 выдана 16.04.2004 года
ИНН 7704300652

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 Костенко Л.Н., который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 11.02.2020, регистрационный номер №116.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

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

3.1.2. Фонд предоставил следующую информацию об активах:

1. Сведения о стоимости активов пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств определялась по данным бухгалтерского учета;
2. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов;
3. Отчет о составе портфеля собственных средств на 30.09.2024 (Форма 0420256);
4. Справки специализированного депозитария о стоимости активов на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления.

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

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

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 26 июля 2024 года;
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve> и <http://www.rusbonds.ru>)
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <https://actuaries.org.ru/ru/news/publication>)

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

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

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

В том числе были проведены:

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

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

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

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

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

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

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

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

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

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 «САФМАР» (НПФ «Райффайзен» или НПФ «Доброе дело»), НПФ «РЕГИОНФОНД», НПФ «Образование и наука» (НПФ «Евразия-Плюс»), НПФ «Европейский пенсионный фонд» (НПФ «Пенсионная касса»), НПФ «Доверие» (НПФ «Регион-Связь»).

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

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

5.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

Актуарные предположения выбраны актуарием для целей актуарного оценивания деятельности Фонда по состоянию на расчетную дату. Ниже приведено описание построения актуарных предположений, используемых, как для расчета обязательств по Фонду (набор №1), так и для группы (для объединенного Фонда) набор №2. Числовые значения для каждого из наборов приведены в Приложении № П.1

5.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

5.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному до 01.01.2024, («старое» НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом расходов на гарантирные 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 гарантирные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

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

5.2.3. Темп роста пенсий

В соответствии с практикой Фонда ежегодная корректировка пенсий не предполагалась.

5.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

Предположение о величине отчислений в страховой резерв Фонда определялось с учетом требований Указания Банка России № 6477-У от 29.06.2023 «О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования».

Анализ практики Фонда за 2023 год показал, что Фонд при распределении дохода от размещения пенсионных резервов отчисляет в страховой резерв сумму не превышающую сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва.

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

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

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

5.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов строилось на основании практики Фонда за 2022-2023гг, но не менее нормативного размера (0,05%).

При определении предположения для Группы (Набор № 2) взнос в фонд гарантирования пенсионных резервов для Группы принимался равным нормативному размеру (0,05%).

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

5.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Вероятность назначения пенсии определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2016-2023гг. В связи с тем, что для лиц старше 70 лет объем статистики незначителен, вероятность назначения пенсии для возраста 70 лет и выше принималась равной единице.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

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

5.2.7. Вероятности долголетия

Фондом были предоставлены данные о смертных случаях во временном интервале с 01.01.2016 года до расчетной даты, позволяющие построить грубые нормы смертности(частоты) в разрезе однолетних возрастных групп и сравнить их с соответствующей вероятностью смерти, рассчитанной по таблице смертности, рекомендованной Комитетом по статистике Ассоциации

профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению (ТС АПА). В связи с влиянием, пандемии COVID-19 в расчетах грубых норм смертности учитывались данные с 2016 по 2019 гг. Для сравнения расчетной вероятности дожития с фактической была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал полу-возрастного распределения участников и число случаев наступления смерти в каждом возрасте. Фактическая вероятность смерти рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев смерти на экспозицию в каждом возрасте. Анализ полученных данных в интервале возрастов с высокой экспозицией показывает сближение наблюдаемых и табличных значений вероятности смерти, что подтверждает допустимость применения таблицы смертности, рекомендованной Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

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

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионного договора определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2016-2023гг. Для расчета вероятности расторжения была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал полу-возрастного распределения участников и число случаев расторжения договора в каждом возрасте. Вероятность расторжения рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию.

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

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

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

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

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

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

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

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2022-2023гг и условия договоров с управляющими компаниями (УК). В качестве предположений принималась величина, установленная договором с УК.

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

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

5.2.11. Вознаграждение Фонда

Доля от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, заключенных до 01.01.2024, («старое» НПО), определяется на основании практики Фонда за 2022-2023гг, но не более нормативного размера (15% от дохода).

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

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

- доля от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, заключенных до 01.01.2024, («старое» НПО), определяется на основании практики Группы за 2022-2023гг, но не более нормативного размера (15% от дохода).
- величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024, («новое» НПО) определялась на основании установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования (с 2027 года).

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

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО, исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	916 472	122 397	24 339	1 063 208
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	145 726	6 553	3 870	156 149
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	598 739	45 094	15 901	659 734
4	Обязательства по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	2 920 047	308 719	77 549	3 306 315
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	681 929	0	3 451	685 380
6	Прочие обязательства (ПНПО)	56 697	0		56 697
	Всего	5 319 611	482 762	125 109	5 927 483

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

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

	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам (с учетом п. 5.13 Положения 836П, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	916 485	125 771	22 148	1 064 405
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	145 751	6 598	3 522	155 872
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	599 087	45 067	14 478	658 632
4	Обязательства по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	3 043 797	326 211	73 558	3 443 566
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	681 929		3 451	685 380
6	Прочие обязательства (ПНПО)	56 697			56 697
	Всего	5 443 747	503 647	117 157	6 064 552

Таблица 5.3.3. Приведенная стоимость расходов

		исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)	исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	482 762	503 647
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	482 762	503 647

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

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

5.5. Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда (по предположениям Фонда)

Таблица 5.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования	576 825	655 499	521 652	4 173 507	5 927 483
Кредиторская задолженность	48				48
Всего	576 873	655 499	521 652	4 173 507	5 927 531

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

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

VI. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

6.1. Застрахованные лица по договорам ОПС

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

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

6.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

Актуарные предположения выбраны актуарием для целей актуарного оценивания деятельности Фонда по состоянию на расчетную дату. Ниже приведено описание построения актуарных предположений, используемых как для расчета обязательств по Фонду (набор № 1), так и для группы (для объединенного Фонда) набор № 2. Числовые значения для каждого из наборов приведены в Приложении № П.1

6.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

6.2.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

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

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

6.2.3. Темп роста пенсий

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

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

6.2.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой фонда за период 2022 – 2023гг, ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному

пенсионному страхованию принимается равной 0,0125% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

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

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

6.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

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

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

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

6.2.6. Вероятность наступления назначения пенсии

Вероятность назначения пенсии определялась на основании фактической статистики Фонда за 2021 – 2023гг. Для расчета вероятности наступления пенсионных оснований была рассчитана экспозиция в диапазоне возрастов, охватывающем весь интервал полу-возрастного распределения участников и число случаев выхода на пенсию (назначения единовременной выплаты или накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты) в каждом возрасте. Вероятность наступления пенсионных оснований рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию. В связи с тем, что для лиц старше 70 лет объем статистики незначителен, вероятность назначения пенсии для возраста 70 лет и выше принималась равной единице.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

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

6.2.7. Вероятности дожития

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

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

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

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

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

Вероятность (частота) перехода в СФР или другой НПФ определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2021-2023гг. Для расчета вероятности перехода была

рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал полу-возрастного распределения участников и число случаев расторжения договора в каждом возрасте. Вероятность расторжения рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию.

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

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

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

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

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2022-2023гг и условия договоров с управляющими компаниями (УК). В качестве предположений принималась величина, установленная договором с УК.

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

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

6.2.11. Вознаграждение Фонда

Величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по договорам ОПС определялась с учетом фактической статистики Фонда за 2022 – 2023гг. и на основании установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования (с 2027 года).

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

- величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по договорам ОПС определялась с учетом фактической статистики Группы за 2022 – 2023гг. и на основании установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования (с 2027 года).

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

6.2.12. Прочие предположения

Продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, используемого при расчете размера накопительной пенсии застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления на расчетную дату, на весь период принималось равным значению этой величины, законодательно установленному для 2024 года (264 месяца).

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, предполагалось, что накопительная пенсия назначается в случае, если размер предполагаемой накопительной пенсии не меньше 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации в соответствующем году, что на расчетную дату составляет 13 290 рублей. В целях настоящего оценивания предполагался рост указанной величины прожиточного минимума в соответствии с инфляцией.

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 6.3.1. Обязательства по ОПС, исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	2 100 814	209 758	83 570	2 394 142
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСПВ + РМСПВ)	238 934	4 130	9 505	252 569
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	163 823 709	25 413 739	6 516 859	195 754 307
4	Прочие обязательства (ПОПС)	1 142 418	0		1 142 418
	Всего	167 305 875	25 627 627	6 609 933	199 543 435

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

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

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	2 073 127	221 881	80 476	2 375 484
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСПВ + РМСПВ)	237 408	4 856	9 216	251 480
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	161 840 324	33 609 259	6 282 412	201 731 996
4	Прочие обязательства (ПОПС)	1 142 418	0	0	1 142 418
Всего		165 293 277	33 835 997	6 372 104	205 501 378

Таблица 6.3.3. Приведенная стоимость расходов

		исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)	исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	25 627 627	33 835 997
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	25 627 627	33 835 997

6.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

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

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

Таблица 6.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС с учетом дисконтирования	7 340 205	12 513 231	12 427 155	167 262 844	199 543 435
Кредиторская задолженность	134 428				134 428
Всего	7 474 633	12 513 231	12 427 155	167 262 844	199 677 863

VII. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ДОГОВОРАМ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

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

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

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

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

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

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

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

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

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

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

7.2.7. Вероятности дожития

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

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

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

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

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

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

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

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

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. Обязательства по договорам ДС, исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	13 653	4 192	521	18 366
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)				
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)				
4	Прочие обязательства (ППДС)	2		0	2
	Всего	13 655	4 192	521	18 368

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

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

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	14 252	3 715	471	18 438
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)				
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)				
4	Прочие обязательства (ППДС)	2			2
	Всего	14 254	3 715	471	18 439

Таблица 7.3.3. Приведенная стоимость расходов

		исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1)	исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2)
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	4 192	3 715
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	4 879	6 617

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	689	979	991	15 708	18 368
Кредиторская задолженность					
Всего	689	979	991	15 708	18 368

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

VIII. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

8.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 8.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	254 500

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	4 067 759	135 102 388	0
2	Депозиты в банках	811 271	17 191 232	2 708 235
3	Корпоративные облигации	2 691 296	108 503 982	13 386
4	Акции	195 098	8 565 935	0
5	Денежные средства	555 355	23 544 415	75 715
6	Паевые фонды	0	0	0
7	Средства в РЕПО	977 016	5 899 266	5 020
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС			134 428
	Итого	9 297 795	298 807 218	2 936 783

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	3 010 962	1 630 209	920 096	3 736 528	9 297 795
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	83 155 592	42 626 804	40 980 258	132 044 565	298 807 218
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	2 923 397	6 690	2 669	4 028	2 936 783

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

X. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

10.1. Актуарный дефицит

В результате расчета, проведенного в порядке, установленном Указанием Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда», из величины обязательств определенных, исходя из предположений, основанных как на статистике Фонда (Набор № 1), так и статистики Группы (Набор № 1), актуарный дефицит не выявлен.

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

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	3 010 962	1 630 209	920 096	3 736 528	9 297 795
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	577 562	656 477	522 643	4 189 216	5 945 898
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	2 433 400	973 732	397 453	-452 688	3 351 897
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	2 433 400	3 407 132	3 804 585	3 351 897	

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	83 155 592	42 626 804	40 980 258	132 044 565	298 807 218
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	7 474 633	12 513 231	12 427 155	167 262 844	199 677 863
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	75 680 959	30 113 573	28 553 103	-35 218 279	99 129 355
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	75 680 959	105 794 532	134 347 635	99 129 355	

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	2 923 397	6 690	2 669	4 028	2 936 783
Кредиторская задолженность по собственным средствам	254 500	0	0	0	254 500
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	2 668 897	6 690	2 669	4 028	2 682 283
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	2 668 897	2 675 586	2 678 255	2 682 283	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале.

XI. ВЛИЯНИЕ ВОЗМОЖНОЙ РЕОРГАНИЗАЦИИ ФОНДА

11.1. Сопоставление условий негосударственного пенсионного обеспечения

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

11.2. Сопоставление условий обязательного пенсионного страхования

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

11.3. Сопоставление условий формирования долгосрочных сбережений

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

11.4. Сопоставление финансового положения

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

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

Реорганизуемые фонды находятся под общим контролем.

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

ХII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

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

Приложении № П.1.2. Предположения НПО

№	Предположение	Набор № 1. Предположения, основанные на статистике Фонда	Набор № 2. Предположения, основанные на статистике Группы
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0%	0%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0.05%	0.05%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет)	239 рублей.	378 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	3,0% от дохода	3,0% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,05% от активов	0,04% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	15% от дохода	15% от дохода
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0,5% от активов (постоянная часть) и 20% от дохода (переменная часть)	0,5% от активов (постоянная часть) и 20% от дохода (переменная часть)

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

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

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

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

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М	Ж	М
0	0,019%	0,021%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	51	0,173%	0,626%	0,786%	0,504%	1,162%	0,561%
1	0,015%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	0,206%	0,697%	0,716%	0,447%	0,737%	0,527%
2	0,013%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	0,241%	0,774%	0,622%	0,476%	0,672%	0,589%
3	0,010%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	0,282%	0,856%	0,727%	0,522%	2,718%	2,031%
4	0,008%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	0,328%	0,944%	0,740%	0,569%	4,052%	2,859%
5	0,007%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	0,379%	1,042%	0,751%	0,550%	4,582%	3,240%
6	0,005%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	0,437%	1,145%	0,593%	0,499%	3,063%	2,225%
7	0,004%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	0,501%	1,259%	0,547%	0,542%	2,286%	1,845%
8	0,003%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	0,574%	1,379%	0,468%	0,614%	2,642%	3,201%
9	0,003%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	0,655%	1,511%	0,481%	0,755%	3,100%	4,436%
10	0,003%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	0,747%	1,651%	0,437%	0,794%	3,488%	4,955%
11	0,004%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	0,850%	1,805%	0,487%	0,733%	3,464%	4,245%
12	0,005%	0,008%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	0,964%	1,969%	0,464%	0,568%	3,486%	3,638%
13	0,006%	0,009%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	1,091%	2,144%	0,405%	0,455%	3,537%	4,613%
14	0,007%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	1,235%	2,333%	0,382%	0,443%	3,646%	5,354%
15	0,010%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	1,393%	2,537%	0,405%	0,416%	3,601%	5,782%
16	0,011%	0,020%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	1,571%	2,756%	0,410%	0,345%	3,719%	5,456%
17	0,011%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	1,767%	2,991%	0,396%	0,325%	3,601%	4,963%
18	0,012%	0,028%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	1,989%	3,243%	0,378%	0,394%	3,606%	4,701%
19	0,013%	0,033%	0,298%	0,000%	0,000%	0,000%	70	2,158%	3,514%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
20	0,013%	0,038%	0,298%	0,000%	0,000%	0,000%	71	2,345%	3,803%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,015%	0,042%	0,084%	0,128%	0,000%	0,000%	72	2,546%	4,116%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,015%	0,048%	0,192%	0,166%	0,000%	0,000%	73	2,764%	4,449%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,017%	0,053%	0,337%	0,265%	0,000%	0,000%	74	3,001%	4,806%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,018%	0,059%	0,419%	0,405%	0,000%	0,000%	75	3,259%	5,072%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,019%	0,066%	0,512%	0,436%	0,000%	0,000%	76	3,540%	5,354%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,020%	0,071%	0,600%	0,493%	0,000%	0,000%	77	3,843%	5,649%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,022%	0,079%	0,741%	0,394%	0,000%	0,000%	78	4,175%	5,962%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,024%	0,087%	0,843%	0,480%	0,000%	0,000%	79	4,533%	6,290%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,026%	0,094%	0,919%	0,484%	0,000%	0,000%	80	4,923%	6,635%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,027%	0,101%	1,018%	0,470%	0,000%	0,000%	81	5,348%	7,002%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,029%	0,110%	1,063%	0,473%	0,000%	0,000%	82	5,807%	7,385%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,032%	0,119%	1,111%	0,507%	0,000%	0,000%	83	6,307%	7,787%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,034%	0,128%	1,090%	0,589%	0,000%	0,000%	84	6,848%	8,216%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,037%	0,139%	1,132%	0,680%	0,000%	0,000%	85	7,441%	8,667%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,040%	0,148%	1,107%	0,717%	0,000%	0,000%	86	8,080%	9,134%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,043%	0,159%	1,115%	0,712%	0,000%	0,000%	87	8,775%	9,637%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,047%	0,171%	1,136%	0,661%	0,000%	0,000%	88	9,532%	10,162%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,050%	0,183%	1,173%	0,730%	0,000%	0,000%	89	10,350%	10,714%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,054%	0,196%	0,861%	0,569%	0,000%	0,000%	90	11,244%	11,296%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,059%	0,209%	0,743%	0,620%	0,000%	0,000%	91	12,213%	11,908%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,064%	0,224%	0,603%	0,547%	0,000%	0,000%	92	13,263%	12,557%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,070%	0,238%	0,815%	0,700%	0,000%	0,000%	93	14,406%	13,243%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,075%	0,255%	0,692%	0,634%	0,000%	0,000%	94	15,650%	13,958%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,081%	0,270%	0,734%	0,596%	0,000%	0,000%	95	16,994%	14,715%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,088%	0,310%	0,716%	0,519%	0,000%	0,000%	96	18,464%	15,500%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,095%	0,351%	0,853%	0,514%	0,000%	0,000%	97	20,051%	16,348%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,103%	0,397%	0,820%	0,554%	0,000%	0,000%	98	21,769%	17,234%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,113%	0,447%	0,857%	0,625%	0,000%	0,000%	99	23,663%	18,173%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,121%	0,502%	0,871%	0,625%	0,000%	0,000%	100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,146%	0,563%	0,893%	0,548%	1,017%	0,000%							

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

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

Приложении № П.1.4. Предположения ОПС

№	Предположение	Набор № 1. Предположения, основанные на статистике Фонда	Набор № 2. Предположения, основанные на статистике Группы
1	Отчисления в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)	0,0125%	0,126%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений (АСВ)	0,0125%	0,0125%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС (удельная величина расходов на один счет)	239 рублей.	378 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	3,0% от дохода	3,0% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,03% от активов	0,03% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам ОПС	0,5% от активов (постоянная часть) и 15% от дохода (переменная часть)	0,5% от активов и 15% от дохода

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

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

Приложении № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

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

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М	Ж	М
0	0,445%	0,528%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	51	0,443%	1,236%	1,277%	0,697%	3,000%	0,726%
1	0,025%	0,031%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	0,473%	1,322%	1,245%	0,729%	2,111%	0,413%
2	0,023%	0,029%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	0,505%	1,416%	1,195%	0,723%	1,618%	0,383%
3	0,021%	0,027%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	0,542%	1,523%	1,255%	0,742%	1,427%	0,273%
4	0,019%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	0,582%	1,640%	1,610%	0,769%	16,461%	2,141%
5	0,017%	0,024%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	0,627%	1,770%	1,981%	0,763%	14,150%	1,459%
6	0,016%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	0,677%	1,912%	1,994%	0,707%	5,722%	0,658%
7	0,015%	0,022%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	0,730%	2,070%	1,526%	0,606%	2,100%	0,492%
8	0,015%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	0,790%	2,241%	1,028%	0,586%	1,561%	0,394%
9	0,015%	0,024%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	0,855%	2,423%	0,787%	0,808%	1,286%	2,724%
10	0,016%	0,026%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	0,928%	2,616%	0,713%	1,276%	0,960%	3,496%
11	0,017%	0,030%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	1,007%	2,815%	0,590%	1,391%	0,939%	4,071%
12	0,019%	0,034%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	1,098%	3,022%	0,466%	1,138%	0,703%	1,351%
13	0,022%	0,041%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	1,198%	3,234%	0,402%	0,664%	0,507%	0,982%
14	0,025%	0,048%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	1,311%	3,453%	0,395%	0,480%	0,515%	0,760%
15	0,028%	0,059%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	1,438%	3,681%	0,301%	0,421%	0,474%	0,599%
16	0,032%	0,069%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	1,579%	3,917%	0,269%	0,361%	0,661%	0,731%
17	0,035%	0,081%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	1,735%	4,161%	0,224%	0,259%	0,290%	0,363%
18	0,038%	0,092%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	1,907%	4,414%	0,332%	0,257%	0,361%	0,449%
19	0,041%	0,104%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	70	2,096%	4,673%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
20	0,043%	0,117%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	71	2,306%	4,945%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,045%	0,128%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	72	2,538%	5,237%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,139%	0,070%	0,023%	0,000%	0,000%	73	2,800%	5,559%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,052%	0,151%	0,133%	0,059%	0,000%	0,000%	74	3,100%	5,922%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,056%	0,162%	0,204%	0,126%	0,000%	0,000%	75	3,449%	6,336%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,060%	0,177%	0,220%	0,154%	0,000%	0,000%	76	3,853%	6,803%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,066%	0,193%	0,246%	0,183%	0,000%	0,000%	77	4,318%	7,321%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,073%	0,213%	0,270%	0,198%	0,000%	0,000%	78	4,850%	7,873%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,081%	0,236%	0,307%	0,238%	0,000%	0,000%	79	5,452%	8,457%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,090%	0,263%	0,350%	0,277%	0,000%	0,000%	80	6,130%	9,065%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,102%	0,293%	0,392%	0,301%	0,000%	0,000%	81	6,888%	9,691%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,113%	0,326%	0,427%	0,324%	0,000%	0,000%	82	7,727%	10,336%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,126%	0,360%	0,457%	0,339%	0,000%	0,000%	83	8,652%	11,005%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,140%	0,397%	0,504%	0,360%	0,000%	0,000%	84	9,668%	11,705%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,154%	0,436%	0,522%	0,374%	0,000%	0,000%	85	10,774%	12,423%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,170%	0,477%	0,558%	0,396%	0,000%	0,000%	86	11,970%	13,160%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,184%	0,519%	0,568%	0,409%	0,000%	0,000%	87	13,247%	13,904%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,200%	0,563%	0,603%	0,432%	0,000%	0,000%	88	14,582%	14,598%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,215%	0,607%	0,619%	0,432%	0,000%	0,000%	89	15,944%	15,219%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,230%	0,651%	0,648%	0,444%	0,000%	0,000%	90	17,289%	15,671%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,245%	0,693%	0,678%	0,449%	0,000%	0,000%	91	18,567%	15,912%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,259%	0,734%	0,715%	0,465%	0,000%	0,000%	92	19,722%	15,921%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,273%	0,773%	0,752%	0,484%	0,000%	0,000%	93	20,702%	15,665%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,287%	0,811%	0,791%	0,507%	0,000%	0,000%	94	21,469%	15,242%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,302%	0,849%	0,822%	0,534%	0,000%	0,000%	95	22,018%	14,695%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,317%	0,888%	0,885%	0,572%	0,000%	0,000%	96	22,356%	14,167%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,334%	0,931%	0,939%	0,581%	0,000%	0,000%	97	22,548%	13,688%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,352%	0,977%	0,982%	0,601%	0,000%	0,000%	98	22,654%	13,361%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,371%	1,031%	1,016%	0,597%	0,000%	0,000%	99	22,694%	13,243%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,392%	1,090%	1,086%	0,621%	0,000%	0,000%	100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,416%	1,159%	1,216%	0,663%	4,367%	0,000%							

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

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

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

Таблица № П.2.1. Распределение участников и обязательств рассчитанных на статистике Фонда (Набор № 1) по договорам НПО

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	11 087	474 136	474 136	433	11
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	5 249	338 724	338 724	253	13
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 712	418 821	418 821	354	6
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 561	306 263	306 263	4 292	5
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	7 543	676 772	676 772	57 879	8
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4 778	443 428	443 428	85 396	10
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3 714	145 336	145 336	33 568	6
Итого обязательства по мужчинам	40 644	2 803 480	2 803 480	182 175	8
Женщины в возрасте до 39 лет	3 824	137 099	137 099	0	5
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3 454	165 910	165 910	14	10
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 136	224 767	224 767	57	6
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	4 291	269 513	269 513	1 258	3
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	8 147	444 764	444 764	40 403	8
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	8 392	727 853	727 853	77 840	15
Женщины в возрасте свыше 75 лет	7 959	347 058	347 058	58 379	9
Итого обязательства по женщинам	40 203	2 316 964	2 316 964	177 953	11
Итого обязательства	80 847	5 120 444	5 120 444	360 128	10
Солидарный счет		681 929	681 929		
Рисковая маржа		125 109	125 109		
Итого		5 927 483	5 927 483		

Таблица № П.2.2. Распределение участников и обязательств рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) по договорам НПО

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	11 087	515 055	515 055	433	11
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	5 249	357 173	357 173	253	13
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 712	434 881	434 881	354	6
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 561	315 445	315 445	4 292	5
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	7 543	683 493	683 493	57 879	8
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4 778	444 111	444 111	85 396	10
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3 714	145 489	145 489	33 568	6
Итого обязательства по мужчинам	40 644	2 895 646	2 895 646	182 175	8
Женщины в возрасте до 39 лет	3 824	145 640	145 640	0	5
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3 454	173 979	173 979	14	10
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 136	234 701	234 701	57	6
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	4 291	280 949	280 949	1 258	3
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	8 147	455 985	455 985	40 403	8
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	8 392	730 703	730 703	77 840	15
Женщины в возрасте свыше 75 лет	7 959	347 862	347 862	58 379	9
Итого обязательства по женщинам	40 203	2 369 819	2 369 819	177 953	11
Итого обязательства	80 847	5 265 465	5 265 465	360 128	10
Солидарный счет		681 929	681 929		
Рисковая маржа		117 157	117 157		
Итого		6 064 552	6 064 552		

Таблица № П.2.3. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту рассчитанных на статистике Фонда (Набор № 1) по договорам ОПС

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	928 592	40 106 884	40 106 884	159	29
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	279 956	21 666 946	21 666 946	1 519	24
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	237 013	19 270 848	19 270 848	10 898	21
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	131 806	9 595 626	9 595 626	19 350	18
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	42 842	269 601	269 601	3 840	6
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 494	10 410	10 410	274	8
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	25	60	60	0	0
Итого обязательства по мужчинам	1 622 728	90 920 375	90 920 375	36 040	19
Женщины в возрасте до 39 лет	637 161	17 599 417	17 599 417	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	424 551	22 796 144	22 796 144	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	395 663	26 728 409	26 728 409	1 350	29
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	358 999	25 365 336	25 365 336	25 893	25
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	247 263	9 465 220	9 465 220	94 884	22
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	14 052	56 161	56 161	1 929	6
Женщины в возрасте свыше 75 лет	311	2 440	2 440	134	6
Итого обязательства по женщинам	2 078 000	102 013 127	102 013 127	124 191	23
Итого обязательства	3 700 728	192 933 502	192 933 502	160 231	22
Рисковая маржа		6 609 933	6 609 933		
Итого		199 543 435	199 543 435		

Таблица № П.2.4. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) по договорам ОПС

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	928 592	41 902 786	41 902 786	159	29
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	279 956	22 290 561	22 290 561	1 519	24
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	237 013	19 836 455	19 836 455	10 898	21
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	131 806	9 849 784	9 849 784	19 350	18
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	42 842	290 482	290 482	3 840	6
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 494	10 450	10 450	274	8
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	25	60	60	0	0
Итого обязательства по мужчинам	1 622 728	94 180 578	94 180 578	36 040	19
Женщины в возрасте до 39 лет	637 161	18 570 298	18 570 298	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	424 551	23 463 668	23 463 668	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	395 663	27 321 667	27 321 667	1 350	29
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	358 999	25 870 136	25 870 136	25 893	25
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	247 263	9 660 940	9 660 940	94 884	22
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	14 052	59 545	59 545	1 929	6
Женщины в возрасте свыше 75 лет	311	2 441	2 441	134	6
Итого обязательства по женщинам	2 078 000	104 948 696	104 948 696	124 191	23
Итого обязательства	3 700 728	199 129 274	199 129 274	160 231	22
Рисковая маржа		6 372 104	6 372 104		
Итого		205 501 378	205 501 378		

Таблица № П.2.5. Распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту рассчитанных на статистике Фонда (Набор № 1) по договорам ДС

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	271	2 135	2 135	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	149	1 733	1 733	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	125	1 088	1 088	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	80	1 036	1 036	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	27	320	320	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8	72	72	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1	24	24	0	0
Итого обязательства по мужчинам	661	6 408	6 408	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	167	939	939	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	125	917	917	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	219	1 495	1 495	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	279	2 877	2 877	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	424	5 009	5 009	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	23	145	145	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	5	55	55	0	0
Итого обязательства по женщинам	1 242	11 438	11 438		
Итого обязательства	1 903	17 846	17 846		
Рисковая маржа		521	521		
Итого		18 368	18 368		

Таблица № П.2.6. Распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту рассчитанных на статистике Группы (Набор № 2) по договорам ДС

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	271	2 214	2 214	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	149	1 710	1 710	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	125	1 078	1 078	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	80	995	995	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	27	305	305	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8	65	65	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1	22	22	0	0
Итого обязательства по мужчинам	661	6 388	6 388	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	167	1 028	1 028	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	125	963	963	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	219	1 571	1 571	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	279	2 881	2 881	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	424	4 949	4 949	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	23	140	140	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	5	49	49	0	0
Итого обязательства по женщинам	1 242	11 580	11 580		
Итого обязательства	1 903	17 968	17 968		
Рисковая маржа		471	471		
Итого		18 439	18 439		

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

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

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

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 06701.1_2024_АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ" 01.04.2024 Схема 06701_АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ" 01.04.2024 Схема 06701.1_АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ" 01.04.2024 Схема 06701.1_НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ" от 07.10.2022	СПС, ИПС	Пожизненно/ в течение установленного срока/до исчерпания средств на ИПС участника Ежемесячно	По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников в течение периода накопления и в случае срочных (до исчерпания) 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
Схема 06701.1_НПФ "Райффайзен" от 25.11.2010 Схема 06701_НПФ "Райффайзен" от 25.11.2010 Схема 06701_НПФ "Райффайзен" от 31.05.2004 Схема 06701.1_НПФ "Райффайзен" от 31.05.2004 Схема 06701_НПФ "Райффайзен" от 01.06.2015 Схема 06701.1_НПФ "Райффайзен" от 01.06.2015 Схема 06701.1_НПФ "САФМАР" от 18.08.2016 Схема 06701.1_НПФ "САФМАР" от 20.12.2017 Схема 06701.1_НПФ "САФМАР" от 24.08.2020 Схема 06701.1_НПФ "САФМАР" от 14.01.2016 Схема 06701_НПФ "САФМАР" от 20.12.2017 Схема 06701_НПФ "САФМАР" от 08.02.2019 Схема 06701.1_НПФ "САФМАР" от 08.02.2019	ИПС	Пенсия пожизненная, пожизненная с правопреемством в течение установленного срока, срочная, до исчерпания Ежемесячно/ ежеквартально/ один раз в полгода	На этапе накопления: полное (после наступления у участника права требования по пенсионному договору). На этапе выплат: полное для выплат отличных от пожизненных. При выборе пожизненной схемы с правопреемством правоупреемство возможно только в течение установленного договором срока	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 понижающих коэффициентов Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 06702_НПФ "САФМАР" от 18.08.2016 Схема 06702_НПФ "САФМАР" от 20.12.2017 Схема 06702_1_НПФ "САФМАР" от 08.02.2019 Схема 06702_1_НПФ "САФМАР" от 24.08.2020	ИПС, СПС	Пенсия пожизненная, пожизненная с правопреемством в течение установленного срока, срочная, до исчерпания Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	На этапе накопления: полное (после наступления у участника права требования по пенсионному договору). На этапе выплат: полное для выплат отличных от пожизненных. При выборе пожизненной схемы с правопреемством правопреемство возможно только в течение установленного договором срока	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенных на часть дохода, зачисленного на пенсионный счет, и уменьшенной на сумму выплат, переводов, средств, зарезервированных под выплаты (в случае СПС). Возможно применение понижающих коэффициентов к инвестиционному доходу и сумме пенсионных взносов. В случае выбора пожизненной пенсии или пожизненной с правопреемством в течение установленного срока, выкупная сумма участнику (получившему права требования по договору) на этапе выплат предусматривается до окончания установленного срока. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема ACB_НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО) от 07.10.2014 Схема ACB_НПФ "САФМАР" от 18.08.2016	ИПС	Пожизненно Новые пенсии не назначаются	Правопреемство предусмотрено	не Новые пенсии не назначаются	Выкупная сумма не предусмотрена	К данным пенсионным схемам относятся обязательства по выплате пожизненной пенсии, переданные в Фонд из другого НПФ, прошедшего процедуру банкротства Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 06703_НПФ "Райффайзен" от 31.05.2004	ИПС, СПС	Пенсия пожизненная, пожизненная с правопреемством в течение установленного срока, срочная, до исчерпания Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	На этапе накопления: полное (после наступления у участника права требования по пенсионному договору). На этапе выплат: полное для выплат отличных от пожизненных. При выборе пожизненной схемы с правопреемством правопреемство возможно только в течение установленного договором срока	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенных на часть дохода, зачисленного на пенсионный счет, и уменьшенной на сумму выплат, переводов, средств зарезервированных под выплаты (в случае СПС). Возможно применение понижающих коэффициентов к инвестиционному доходу и сумме пенсионных взносов. В случае выбора пожизненной пенсии или пожизненной с правопреемством в течение установленного срока, выкупная сумма участнику (получившему права требования по договору) на этапе выплат предусматривается до окончания установленного срока. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 2722721_НПФ "Образование и наука" от 16.01.2015 Схема 2722721_НПФ "Образование и наука" от 21.04.2009	ИПС	Пожизненно Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	Предусмотрено на этапе накопления в отношении средств, учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвест дохода, превышающую минимально гарантированный уровень могут применяться понижающие коэффициенты Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 2722721_НПФ "Евразия-Плюс" от 23.01.2004	ИПС	Выплаты осуществляются в течение установленного ряда лет Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств, учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвест доход после истечения минимального накопительного периода (до истечения минимального накопительного периода увеличенный на МГД). Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 2722723_НПФ "Образование и наука" от 21.04.2009 Схема 2722723_НПФ "Образование и наука" от 07.04.2014 Схема 2722723_НПФ "Образование и наука" от 16.01.2015	ИПС, СПС	Устанавливается вкладчиком (пожизненная или в течение установленного периода) Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	Не предусмотрено. В случае выделения вкладчиком участнику пенсионных средств, условия правопреемства определяются выбранной пенсионной схемой	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвестиционного дохода, превышающую минимально гарантированный уровень могут применяться понижающие коэффициенты Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 2722723_НПФ "Евразия-Плюс" от 23.01.2004	ИПС, СПС	Устанавливается вкладчиком (пожизненная или в течение установленного периода)	Не предусмотрено В случае выделения вкладчиком участнику пенсионных средств, условия правопреемства определяются выбранной пенсионной схемой	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход после истечения минимального накопительного периода (до истечения мин накопительного периода увеличенный на МГД). Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 2722724_НПФ "Образование и наука" от 16.01.2015 Схема 2722724_НПФ "Образование и наука" от 21.04.2009	ИПС	Выплаты осуществляются в течение установленного ряда лет, но не менее 5-ти лет Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств, учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвестиционного дохода, превышающую минимально гарантированный уровень могут применяться понижающие коэффициенты Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 37501_НПФ "Пенсионная касса" от 17.09.2003	ИПС	Выплаты осуществляются в течение установленного ряда лет Ежемесячно/ежеквартально/один раз в год	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств, учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход после истечения минимального накопительного периода (до истечения минимального накопительного периода увеличенный на МГД). Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 37502_НПФ "Пенсионная касса" от 17.09.2003	ИПС	Пожизненно Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	Предусмотрено на этапе накопления в отношении средств, учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвестиционного дохода, превышающую минимально гарантированный уровень могут применяться понижающие коэффициенты Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 37503_НПФ "Пенсионная касса" от 17.09.2003	ИПС, СПС	Устанавливается вкладчиком (пожизненная или в течение установленного периода)	Не предусмотрено, в случае выделения вкладчиком участнику пенсионных средств, условия правопреемства определяются выбранной пенсионной схемой	Текущие тарифы	Размер выкупной суммы определяется исходя из остатка на счете, к инвестиционному доходу, начисленному сверх гарантированного уровня может применяться понижающий коэффициент	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 3181801_НПФ "Доверие" от 16.01.1998	ИПС, СПС	Пожизненно Ежеквартально	Предусмотрено на этапе накопления в отношении средств учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на гарантированные пенсионные начисления.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 31802_НПФ "Доверие" от 16.01.1998 Схема 3181802_НПФ "Доверие" от 16.01.1998	ИПС, СПС	Выплаты осуществляются в течение установленного ряда лет (от 3 до 10 лет) Ежеквартально	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на гарантированные пенсионные начисления, за вычетом произведенных платежей.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 31802_НПФ "Доверие" от 04.08.2009	ИПС	Выплаты осуществляются в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине сверх гарантированного дохода могут применяться понижающие коэффициенты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 3181803_НПФ "Доверие" от 04.08.2009	ИПС, СПС	Устанавливается вкладчиком (пожизненная или в течение установленного периода) Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	Не предусмотрено, в случае выделения вкладчиком участнику пенсионных средств, условия правопреемства определяются выбранной пенсионной схемой	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине сверх гарантированного дохода могут применяться понижающие коэффициенты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 31804_НПФ "Доверие" от 04.08.2009	ИПС	Определяется исходя из суммы средств учтённых на ИПС участника на дату назначения Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине сверх гарантированного дохода могут применяться понижающие коэффициенты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 3181801_НПФ "Доверие" от 27.09.2000 Схема 3181801_НПФ "Доверие" от 03.02.2004	ИПС	Пожизненно Ежемесячно/ежеквартально	Предусмотрено на этапе накопления в отношении средств учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на гарантированные пенсионные начисления, за вычетом выплат и перечислений.	Предусматривается возможность пересчета размера пенсии за счет разницы фактической инвестиционной доходности и актуарной нормы доходности
Схема 31802_НПФ "Доверие" от 27.09.2000 Схема 31802_НПФ "Доверие" от 03.02.2004 Схема 3181802_НПФ "Доверие" от 27.09.2000	ИПС	Выплаты осуществляются в течение установленного ряда лет, но не менее 3-х лет Ежемесячно	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на гарантированные пенсионные начисления, за вычетом произведенных платежей.	Предусматривается возможность пересчета размера пенсии за счет разницы фактической инвестиционной доходности и актуарной нормы доходности
Схема 3181803_НПФ "Доверие" от 03.02.2004 Схема 3181803_НПФ "Доверие" от 27.09.2000	ИПС	Выплаты осуществляются до исчерпания, но не менее 2-х лет Ежемесячно	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на гарантированные пенсионные начисления, за вычетом произведенных платежей.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 3181802_НПФ "Регион-Связь" от 20.01.2000 Схема 3181802_НПФ "Регион-Связь" от 22.04.1997	ИПС	Выплаты осуществляются в течение установленного ряда лет (от 3 до 15 лет) Ежемесячно/ежеквартально	Предусмотрено на всем периоде действия договора в отношении средств учтенных на ИПС участника	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы средств, учтенных на ИПС участника	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 06711_НПФ "Доброе дело" от 06.11.1997 Схема 06712_НПФ "Доброе дело" от 03.08.2000	ИПС	Пожизненно Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	Правопреемство предусмотрено в течение накопительного периода	Текущие тарифы	Выплачивается только на этапе накопления. Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на часть дохода, зачисленного на пенсионный счет. Возможно применение понижающего коэффициента к величине дохода, превышающего минимально гарантированный	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 06711_НПФ "Доброе дело" от 03.08.2000 Схема 06712_НПФ "Доброе дело" от 06.11.1997 Схема 06712_НПФ "Доброе дело" от 14.03.1995	ИПС	Пенсия выплачивается в течение ряда лет Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год	В течение всего действия договора	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на часть дохода, зачисленного на пенсионный счет. Возможно применение понижающего коэффициента к величине дохода, превышающего минимально гарантированный	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 37501_НПФ "Европейский пенсионный фонд" от 27.01.2011	ИПС	Пожизненная или в течение установленного периода либо до исчерпания (но не менее 2-х лет) Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	Предусмотрено на всем периоде действия договора (за исключением пожизненных выплат), после получения участником права требования по договору. Для пожизненных выплат может быть предусмотрен срок правопреемства	Текущие тарифы	Исходя из суммы пенсионных средств отраженных на ИПС участника, после получения права требования по договору.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 12.05.2000 Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 26.04.2001 Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 03.05.2005 Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 13.12.2007 Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 18.09.2008 Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 17.12.2009 Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО) от 02.09.2014	ИПС, СПС	Пожизненно Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	Возможны два вида наследования: в течение десятилетнего периода после назначения пенсии либо в течение всего периода действия договора. В случае наследования в течение десятилетнего периода размер остатка пенсионных средств, подлежащих наследованию, определяется как разница между суммой средств, предназначенных для выплаты пенсий в течение десятилетнего периода и суммой пенсий, выплаченных участнику-пенсионеру до момента открытия наследства	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвест дохода либо к величине сверхгарантизированного дохода могут применяться понижающие коэффициенты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 12.04.2002 Схема 334/2-01_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 03.04.2003	ИПС, СПС	Пожизненно Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	На всем периоде действия договора, в соответствии с порядком, утверждаемым Советом директоров, на основании законодательства Российской Федерации	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвест дохода либо к величине сверхгарантизированного дохода могут применяться понижающие коэффициенты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 334/2-02_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 12.05.2000 Схема 334/2-02_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 12.04.2002 Схема 334/2-02_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 03.04.2003 Схема 334/2-02_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 03.05.2005 Схема 334/2-02_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 13.12.2007 Схема 334/2-02_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 18.09.2008 Схема 334/2-02_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 17.12.2009 Схема 334/2-02_НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО) от 02.09.2014	ИПС, СПС	Выплаты осуществляются в течение установленного ряда лет Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	На всем периоде действия договора, в соответствии с порядком, утверждаемым Советом директоров, на основании законодательства Российской Федерации	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвестиционного дохода либо к величине сверх гарантированного дохода могут применяться понижающие коэффициенты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 334/2-03_НПФ ""РЕГИОНФОНД"" от 03.05.2005 Схема 334/2-03_НПФ ""РЕГИОНФОНД"" от 13.12.2007 Схема 334/2-03_НПФ ""РЕГИОНФОНД"" от 17.12.2009 Схема 334/2-03_НПФ ""РЕГИОНФОНД"" от 18.09.2008 Схема 334/2-03_НПФ ""РЕГИОНФОНД"" (ЗАО) от 02.09.2014"	ИПС	До исчерпания средств на счете Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	Предусмотрено на всем периоде действия договора, в соответствии с порядком, утверждаемым Советом директоров, на основании законодательства Российской Федерации	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвестиционного дохода либо к величине сверх гарантированного дохода могут применяться понижающие коэффициенты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 334/2-04_НПФ "РЕГИОНФОНД" от 13.12.2007	ИПС	До исчерпания средств на счете Ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода	Права умершего Участника или Участника-пensionера не наследуются. Обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего Участника или Участника-пensionера на момент его смерти, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников) в сроки и порядке, установленные условиями пенсионного договора	Текущие тарифы	Определяется исходя из суммы пенсионных взносов, увеличенной на инвестиционный доход и уменьшенной на сумму выплат. К величине инвестиционного дохода либо к величине сверх гарантированного дохода могут применяться понижающие коэффициенты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

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

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

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

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