

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «БОЛЬШОЙ»

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

(редакция от 23.05.2025)

Ответственный актуарий



/Помазкин Д.В./

и расшифровка подписи

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 23.05.2025г.

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

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

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»

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 Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (далее – Фонд)

Лицензия № 78/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 26.04.2004 года
ИНН 7727499177

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 17.12.2024;
- Положение Банка России от 28 марта 2024 г. № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об

обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» (далее – Положение № 836П);

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

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

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

1.5. Прочие сведения

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

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

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

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

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 № 1-14-03-25-О-Б от 14.03.2025 (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
 4. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
 5. Оборотно-сальдовая ве-домость за отчетный период;
 6. Информация о договорах НПО, договорах ДС и договорах ОПС
- 3.1.2. Фонд предоставил следующую информацию об активах:

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

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

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

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

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

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

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

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

В том числе были проведены:

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

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

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

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

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

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

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

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

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

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

В практической деятельности Фонд применяет пенсионные схемы, относящиеся к различным редакциям Пенсионных правил. Кроме того, Фонд является правопреемником по обязательствам НПФ «Владимир», НПФ «Санкт-Петербург», НПФ «МЕГА», НПФ «Система».

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

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

5.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

5.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

5.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному до 01.01.2024, («старое» НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также доли от дохода, направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год.

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024, («новое» НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, оплачиваемых из средств пенсионных резервов, а также расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

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

5.2.3. Темп роста пенсий

В соответствии с практикой Фонда 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 не производил отчислений в страховой резерв.

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 дожития

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

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

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

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

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

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

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

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

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

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

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

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

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за 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) | 1 317 034 | 253 672 | 25 254 | 1 595 960 |
| 2 | Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСР + РМСП) | 48 480 | 2 359 | 930 | 51 769 |
| 3 | Обязательства по назначенным пенсиям до истечения средств (ДПИП + РМИП) | 59 611 | 6 113 | 1 143 | 66 866 |
| 4 | Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН) | 1 818 387 | 406 160 | 34 868 | 2 259 414 |
| 5 | Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС) | 1 463 235 | 0 | 8 623 | 1 471 858 |
| 6 | Прочие обязательства (ПНПО) | 28 297 | 0 | | 28 297 |
| | Всего | 4 735 043 | 668 303 | 70 818 | 5 474 164 |

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) | 1 317 034 | 208 890 | 23 666 | 1 549 591 |
| 2 | Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП) | 48 480 | 1 675 | 871 | 51 027 |
| 3 | Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП) | 59 611 | 4 131 | 1 071 | 64 813 |
| 4 | Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН) | 1 860 893 | 255 907 | 33 439 | 2 150 239 |
| 5 | Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС) | 1 463 235 | | 8 623 | 1 471 858 |
| 6 | Прочие обязательства (ПНПО) | 28 297 | | | 28 297 |
| | Всего | 4 777 550 | 470 604 | 67 671 | 5 315 825 |

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 | 668 303 | 470 604 |
| 2 | Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб | 668 303 | 470 604 |

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 | 491 320 | 596 310 | 442 333 | 3 944 201 | 5 474 164 |
| Кредиторская задолженность | 127 | | | | 127 |
| Всего | 491 447 | 596 310 | 442 333 | 3 944 201 | 5 474 291 |

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 поло-возрастного распределения участников и число случаев выхода на пенсию (назначения единовременной выплаты или накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты) в каждом возрасте. Вероятность наступления пенсионных оснований рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию. В связи с тем, что для лиц старше 70 лет объем статистики незначителен, вероятность назначения пенсии для возраста 70 лет и выше принималась равной единице.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

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

6.2.7. Вероятности дожития

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

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

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

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

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

Вероятность (частота) перехода в СФР или другой НПФ определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2021-2023гг. Для расчета вероятности перехода была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал поло-возрастного распределения участников и число случаев расторжения договора в каждом возрасте. Вероятность расторжения рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев на экспозицию.

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

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

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

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

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

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

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

6.2.11. Вознаграждение Фонда

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

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

- величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по договорам ОПС определялась с учетом фактической статистики Группы за 2022 – 2023гг. и на основании

установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования (с 2027 года).

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

6.2.12. Прочие предположения

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

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

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

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

| П/п | Группа | Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб. | Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб. | Рисковая маржа, тыс. руб. | Стоимость обязательств, тыс. руб. |
|-----|---|---|--|---------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=3+4+5 |
| 1 | Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП) | 806 779 | 99 391 | 30 552 | 936 721 |
| 2 | Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ) | 502 343 | 12 862 | 19 023 | 534 228 |
| 3 | обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП) | 29 268 621 | 5 253 512 | 1 108 369 | 35 630 502 |
| 4 | Прочие обязательства (ПОПС) | 341 755 | 0 | | 341 755 |
| | Всего | 30 919 498 | 5 365 764 | 1 157 944 | 37 443 207 |

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) | 797 345 | 91 704 | 31 012 | 920 061 |
| 2 | Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ) | 499 913 | 10 127 | 19 443 | 529 483 |
| 3 | обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП) | 28 281 085 | 5 330 693 | 1 099 955 | 34 711 733 |
| 4 | Прочие обязательства (ПОПС) | 341 755 | 0 | 0 | 341 755 |
| | Всего | 29 920 098 | 5 432 524 | 1 150 410 | 36 503 032 |

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 | 5 365 764 | 5 432 524 |
| 2 | Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб | 5 365 764 | 5 432 524 |

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 | 1 706 792 | 2 627 710 | 2 519 438 | 30 589 266 | 37 443 207 |
| Кредиторская задолженность | 28 182 | | | | 28 182 |
| Всего | 1 734 975 | 2 627 710 | 2 519 438 | 30 589 266 | 37 471 389 |

VII. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

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

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

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

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

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

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

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

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

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

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

7.2.7. Вероятности дожития

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

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

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

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

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

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

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

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

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

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

| П/п | Группа | Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб. | Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб. | Рисковая маржа, тыс. руб. | Стоимость обязательств, тыс. руб. |
|-----|---|---|--|---------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=3+4+5 |
| 1 | Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС) | 36 249 | 7 215 | 946 | 44 411 |
| 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) | 8 | | 0 | 8 |
| | Всего | 36 257 | 7 215 | 946 | 44 419 |

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) | 36 753 | 6 799 | 900 | 44 452 |
| 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) | 8 | | | 8 |
| | Всего | 36 761 | 6 799 | 900 | 44 460 |

Таблица 7.3.3. Приведенная стоимость расходов

| | | исходя из предположений, основанных на статистике Фонда (Набор № 1) | исходя из предположений, основанных на статистике Группы (Набор № 2) |
|---|--|---|--|
| 1 | Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб | 7 215 | 6 799 |
| 2 | Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб | 21 662 | 12 308 |

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 | 4 258 | 4 278 | 4 083 | 31 800 | 44 419 |
| Кредиторская задолженность | | | | | |
| Всего | 4 258 | 4 278 | 4 083 | 31 800 | 44 419 |

В кредиторовская 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 | 68 185 |

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 | 3 647 080 | 25 826 582 | 0 |
| 2 | Депозиты в банках | 754 877 | 6 057 783 | 763 631 |
| 3 | Корпоративные облигации | 2 420 190 | 20 171 388 | 0 |
| 4 | Акции | 228 494 | 1 647 350 | 0 |
| 5 | Денежные средства | 433 120 | 1 817 968 | 37 539 |
| 6 | Паевые фонды | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Средства в РЕПО | 380 519 | 1 793 903 | 0 |
| 8 | Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС | | | 28 182 |
| | Итого | 7 864 280 | 57 314 974 | 829 352 |

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 | 2 509 621 | 724 736 | 1 317 478 | 3 312 445 | 7 864 280 |
| Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений | 14 500 774 | 7 435 837 | 6 888 595 | 28 489 767 | 57 314 974 |
| Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда | 829 352 | 0 | 0 | 0 | 829 352 |

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

Х. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

10.1. Актуарный дефицит

В результате расчета, проведенного в порядке, установленном Указанием Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда», 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 | 2 509 621 | 724 736 | 1 317 478 | 3 312 445 | 7 864 280 |
| Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность | 495 705 | 600 588 | 446 416 | 3 976 001 | 5 518 710 |
| Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств | 2 013 916 | 124 147 | 871 062 | -663 556 | 2 345 570 |
| Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом | 2 013 916 | 2 138 064 | 3 009 126 | 2 345 570 | |

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 | 14 500 774 | 7 435 837 | 6 888 595 | 28 489 767 | 57 314 974 |
| Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность | 1 734 975 | 2 627 710 | 2 519 438 | 30 589 266 | 37 471 389 |
| Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств | 12 765 800 | 4 808 128 | 4 369 156 | -2 099 499 | 19 843 585 |
| Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом | 12 765 800 | 17 573 927 | 21 943 084 | 19 843 585 | |

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 | 829 352 | 0 | 0 | 0 | 829 352 |
| Кредиторская задолженность по собственным средствам | 68 185 | 0 | 0 | 0 | 68 185 |
| Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств | 761 167 | 0 | 0 | 0 | 761 167 |
| Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом | 761 167 | 761 167 | 761 167 | 761 167 | |

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.

ХП. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

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

Приложении № П.1.2. Предположения НПО

| № | Предположение | Набор № 1. Предположения, основанные на статистике Фонда | Набор № 2. Предположения, основанные на статистике Группы |
|---|---|---|---|
| 1 | Отчисления в страховой резерв фонда | 0% | 0% |
| 2 | Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов | 0.05% | 0.05% |
| 3 | Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет) | 660 рублей. | 378 рублей. |
| 4 | Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО | Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5% | Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5% |
| 5 | Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода | 3,0% от дохода | 3,0% от дохода |
| 6 | Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов | 0,04% от активов | 0,04% от активов |
| 7 | Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО) | 15% от дохода | 15% от дохода |
| 8 | Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО) | 0,5% от активов (постоянная часть) и 20% от дохода (переменная часть) | 0,5% от активов (постоянная часть) и 20% от дохода (переменная часть) |

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

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

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

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

| | Смерть | | Расторжение договора | | Назначение пенсии | | | Смерть | | Расторжение договора | | Назначение пенсии | | |
|---------|--------|--------|----------------------|--------|-------------------|--------|--|---------|----------|----------------------|--------|-------------------|----------|----------|
| Возраст | Ж | М | Ж | М | Ж | М | | Возраст | Ж | М | Ж | М | Ж | М |
| 0 | 0,019% | 0,021% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 51 | 0,173% | 0,626% | 0,355% | 0,350% | 1,638% | 1,457% |
| 1 | 0,015% | 0,019% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 52 | 0,206% | 0,697% | 0,407% | 0,317% | 1,055% | 0,937% |
| 2 | 0,013% | 0,015% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 53 | 0,241% | 0,774% | 0,364% | 0,327% | 1,332% | 1,076% |
| 3 | 0,010% | 0,013% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 54 | 0,282% | 0,856% | 0,377% | 0,329% | 1,658% | 1,506% |
| 4 | 0,008% | 0,010% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 55 | 0,328% | 0,944% | 0,403% | 0,344% | 8,370% | 4,116% |
| 5 | 0,007% | 0,010% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 56 | 0,379% | 1,042% | 0,468% | 0,385% | 7,786% | 4,325% |
| 6 | 0,005% | 0,007% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 57 | 0,437% | 1,145% | 0,427% | 0,376% | 5,261% | 2,970% |
| 7 | 0,004% | 0,007% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 58 | 0,501% | 1,259% | 0,352% | 0,401% | 4,541% | 3,078% |
| 8 | 0,003% | 0,006% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 59 | 0,574% | 1,379% | 0,353% | 0,405% | 4,143% | 3,303% |
| 9 | 0,003% | 0,006% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 60 | 0,655% | 1,511% | 0,370% | 0,479% | 4,896% | 7,087% |
| 10 | 0,003% | 0,007% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 61 | 0,747% | 1,651% | 0,369% | 0,498% | 4,228% | 7,155% |
| 11 | 0,004% | 0,006% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 62 | 0,850% | 1,805% | 0,298% | 0,475% | 3,822% | 5,147% |
| 12 | 0,005% | 0,008% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 63 | 0,964% | 1,969% | 0,288% | 0,405% | 4,211% | 4,491% |
| 13 | 0,006% | 0,009% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 64 | 1,091% | 2,144% | 0,257% | 0,386% | 4,312% | 3,837% |
| 14 | 0,007% | 0,013% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 65 | 1,235% | 2,333% | 0,240% | 0,381% | 5,528% | 5,091% |
| 15 | 0,010% | 0,016% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 66 | 1,393% | 2,537% | 0,286% | 0,344% | 5,229% | 4,647% |
| 16 | 0,011% | 0,020% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 67 | 1,571% | 2,756% | 0,318% | 0,301% | 5,938% | 5,342% |
| 17 | 0,011% | 0,025% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 68 | 1,767% | 2,991% | 0,310% | 0,263% | 8,697% | 5,131% |
| 18 | 0,012% | 0,028% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 69 | 1,989% | 3,243% | 0,334% | 0,291% | 9,256% | 6,220% |
| 19 | 0,013% | 0,033% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 70 | 2,158% | 3,514% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 20 | 0,013% | 0,038% | 0,444% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | | 71 | 2,345% | 3,803% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 21 | 0,015% | 0,042% | 0,444% | 0,273% | 0,000% | 0,000% | | 72 | 2,546% | 4,116% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 22 | 0,015% | 0,048% | 0,729% | 0,273% | 0,000% | 0,000% | | 73 | 2,764% | 4,449% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 23 | 0,017% | 0,053% | 0,509% | 0,445% | 0,000% | 0,000% | | 74 | 3,001% | 4,806% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 24 | 0,018% | 0,059% | 0,509% | 0,793% | 0,000% | 0,000% | | 75 | 3,259% | 5,072% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 25 | 0,019% | 0,066% | 0,224% | 1,199% | 0,000% | 0,000% | | 76 | 3,540% | 5,354% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 26 | 0,020% | 0,071% | 0,000% | 1,330% | 0,000% | 0,000% | | 77 | 3,843% | 5,649% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 27 | 0,022% | 0,079% | 0,183% | 1,011% | 0,000% | 0,000% | | 78 | 4,175% | 5,962% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 28 | 0,024% | 0,087% | 0,602% | 1,028% | 0,000% | 0,000% | | 79 | 4,533% | 6,290% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 29 | 0,026% | 0,094% | 0,976% | 1,006% | 0,000% | 0,000% | | 80 | 4,923% | 6,635% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 30 | 0,027% | 0,101% | 1,089% | 0,892% | 0,000% | 0,000% | | 81 | 5,348% | 7,002% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 31 | 0,029% | 0,110% | 0,880% | 0,722% | 0,000% | 0,000% | | 82 | 5,807% | 7,385% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 32 | 0,032% | 0,119% | 0,697% | 0,642% | 0,000% | 0,000% | | 83 | 6,307% | 7,787% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 33 | 0,034% | 0,128% | 0,562% | 0,615% | 0,000% | 0,000% | | 84 | 6,848% | 8,216% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 34 | 0,037% | 0,139% | 0,536% | 0,486% | 0,000% | 0,000% | | 85 | 7,441% | 8,667% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 35 | 0,040% | 0,148% | 0,470% | 0,440% | 0,000% | 0,000% | | 86 | 8,080% | 9,134% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 36 | 0,043% | 0,159% | 0,454% | 0,425% | 0,000% | 0,000% | | 87 | 8,775% | 9,637% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 37 | 0,047% | 0,171% | 0,383% | 0,426% | 0,000% | 0,000% | | 88 | 9,532% | 10,162% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 38 | 0,050% | 0,183% | 0,354% | 0,406% | 0,000% | 0,000% | | 89 | 10,350% | 10,714% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 39 | 0,054% | 0,196% | 0,323% | 0,369% | 0,000% | 0,000% | | 90 | 11,244% | 11,296% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 40 | 0,059% | 0,209% | 0,316% | 0,335% | 0,000% | 0,000% | | 91 | 12,213% | 11,908% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 41 | 0,064% | 0,224% | 0,298% | 0,304% | 0,000% | 0,000% | | 92 | 13,263% | 12,557% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 42 | 0,070% | 0,238% | 0,248% | 0,308% | 0,000% | 0,000% | | 93 | 14,406% | 13,243% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 43 | 0,075% | 0,255% | 0,224% | 0,300% | 0,000% | 0,000% | | 94 | 15,650% | 13,958% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 44 | 0,081% | 0,270% | 0,282% | 0,332% | 0,000% | 0,000% | | 95 | 16,994% | 14,715% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 45 | 0,088% | 0,310% | 0,364% | 0,326% | 0,000% | 0,000% | | 96 | 18,464% | 15,500% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 46 | 0,095% | 0,351% | 0,376% | 0,343% | 0,000% | 0,000% | | 97 | 20,051% | 16,348% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 47 | 0,103% | 0,397% | 0,364% | 0,332% | 0,000% | 0,000% | | 98 | 21,769% | 17,234% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 48 | 0,113% | 0,447% | 0,327% | 0,341% | 0,000% | 0,000% | | 99 | 23,663% | 18,173% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 49 | 0,121% | 0,502% | 0,330% | 0,381% | 0,000% | 0,000% | | 100 | 100,000% | 100,000% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 50 | 0,146% | 0,563% | 0,347% | 0,351% | 1,225% | 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) | 660 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 | 0,04% от активов | 0,03% от активов |
| 7 | Вознаграждение Фонда по договорам ОПС | 0,5% от активов (постоянная часть) и 15% от дохода (переменная часть) | 0,5% от активов и 15% от дохода |

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

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

Приложении № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

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

| Смерть | | Расторжение договора | | Назначение пенсии | | Возраст | Смерть | | Расторжение договора | | Назначение пенсии | |
|--------|--------|----------------------|--------|-------------------|--------|---------|----------|----------|----------------------|--------|-------------------|----------|
| Ж | М | Ж | М | Ж | М | | Ж | М | Ж | М | Ж | М |
| 0 | 0,445% | 0,528% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 51 | 0,443% | 1,236% | 0,826% | 0,760% | 4,439% | 2,566% |
| 1 | 0,025% | 0,031% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 52 | 0,473% | 1,322% | 0,812% | 0,687% | 2,579% | 1,145% |
| 2 | 0,023% | 0,029% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 53 | 0,505% | 1,416% | 0,767% | 0,663% | 1,505% | 0,780% |
| 3 | 0,021% | 0,027% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 54 | 0,542% | 1,523% | 0,822% | 0,712% | 1,300% | 0,700% |
| 4 | 0,019% | 0,025% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 55 | 0,582% | 1,640% | 0,979% | 0,695% | 18,758% | 9,258% |
| 5 | 0,017% | 0,024% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 56 | 0,627% | 1,770% | 1,266% | 0,637% | 15,827% | 5,110% |
| 6 | 0,016% | 0,023% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 57 | 0,677% | 1,912% | 1,184% | 0,529% | 11,678% | 2,589% |
| 7 | 0,015% | 0,022% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 58 | 0,730% | 2,070% | 0,878% | 0,461% | 3,460% | 1,594% |
| 8 | 0,015% | 0,023% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 59 | 0,790% | 2,241% | 0,507% | 0,457% | 2,239% | 1,264% |
| 9 | 0,015% | 0,024% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 60 | 0,855% | 2,423% | 0,366% | 0,511% | 1,713% | 7,428% |
| 10 | 0,016% | 0,026% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 61 | 0,928% | 2,616% | 0,323% | 0,692% | 1,559% | 8,589% |
| 11 | 0,017% | 0,030% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 62 | 1,007% | 2,815% | 0,234% | 0,735% | 1,137% | 8,240% |
| 12 | 0,019% | 0,034% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 63 | 1,098% | 3,022% | 0,193% | 0,575% | 0,743% | 2,359% |
| 13 | 0,022% | 0,041% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 64 | 1,198% | 3,234% | 0,143% | 0,347% | 0,697% | 1,264% |
| 14 | 0,025% | 0,048% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 65 | 1,311% | 3,453% | 0,092% | 0,205% | 0,491% | 1,078% |
| 15 | 0,028% | 0,059% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 66 | 1,438% | 3,681% | 0,059% | 0,200% | 0,620% | 0,902% |
| 16 | 0,032% | 0,069% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 67 | 1,579% | 3,917% | 0,026% | 0,142% | 0,270% | 0,783% |
| 17 | 0,035% | 0,081% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 68 | 1,735% | 4,161% | 0,012% | 0,126% | 0,387% | 0,696% |
| 18 | 0,038% | 0,092% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 69 | 1,907% | 4,414% | 0,000% | 0,083% | 0,542% | 0,514% |
| 19 | 0,041% | 0,104% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 70 | 2,096% | 4,673% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 20 | 0,043% | 0,117% | 0,000% | 0,000% | 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% | 72 | 2,538% | 5,237% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 22 | 0,048% | 0,139% | 0,000% | 0,000% | 0,000% | 73 | 2,800% | 5,559% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 23 | 0,052% | 0,151% | 0,000% | 0,077% | 0,000% | 74 | 3,100% | 5,922% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 24 | 0,056% | 0,162% | 0,000% | 0,077% | 0,000% | 75 | 3,449% | 6,336% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 25 | 0,060% | 0,177% | 0,000% | 0,127% | 0,000% | 76 | 3,853% | 6,803% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 26 | 0,066% | 0,193% | 0,049% | 0,096% | 0,000% | 77 | 4,318% | 7,321% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 27 | 0,073% | 0,213% | 0,092% | 0,143% | 0,000% | 78 | 4,850% | 7,873% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 28 | 0,081% | 0,236% | 0,145% | 0,175% | 0,000% | 79 | 5,452% | 8,457% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 29 | 0,090% | 0,263% | 0,215% | 0,220% | 0,000% | 80 | 6,130% | 9,065% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 30 | 0,102% | 0,293% | 0,260% | 0,238% | 0,000% | 81 | 6,888% | 9,691% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 31 | 0,113% | 0,326% | 0,322% | 0,278% | 0,000% | 82 | 7,727% | 10,336% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 32 | 0,126% | 0,360% | 0,322% | 0,333% | 0,000% | 83 | 8,652% | 11,005% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 33 | 0,140% | 0,397% | 0,375% | 0,422% | 0,000% | 84 | 9,668% | 11,705% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 34 | 0,154% | 0,436% | 0,434% | 0,446% | 0,000% | 85 | 10,774% | 12,423% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 35 | 0,170% | 0,477% | 0,451% | 0,507% | 0,000% | 86 | 11,970% | 13,160% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 36 | 0,184% | 0,519% | 0,492% | 0,595% | 0,000% | 87 | 13,247% | 13,904% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 37 | 0,200% | 0,563% | 0,521% | 0,612% | 0,000% | 88 | 14,582% | 14,598% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 38 | 0,215% | 0,607% | 0,558% | 0,644% | 0,000% | 89 | 15,944% | 15,219% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 39 | 0,230% | 0,651% | 0,571% | 0,624% | 0,000% | 90 | 17,289% | 15,671% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 40 | 0,245% | 0,693% | 0,544% | 0,711% | 0,000% | 91 | 18,567% | 15,912% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 41 | 0,259% | 0,734% | 0,541% | 0,704% | 0,000% | 92 | 19,722% | 15,921% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 42 | 0,273% | 0,773% | 0,535% | 0,687% | 0,000% | 93 | 20,702% | 15,665% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 43 | 0,287% | 0,811% | 0,557% | 0,674% | 0,000% | 94 | 21,469% | 15,242% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 44 | 0,302% | 0,849% | 0,594% | 0,658% | 0,000% | 95 | 22,018% | 14,695% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 45 | 0,317% | 0,888% | 0,607% | 0,734% | 0,000% | 96 | 22,356% | 14,167% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 46 | 0,334% | 0,931% | 0,702% | 0,759% | 0,000% | 97 | 22,548% | 13,688% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 47 | 0,352% | 0,977% | 0,724% | 0,844% | 0,000% | 98 | 22,654% | 13,361% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 48 | 0,371% | 1,031% | 0,807% | 0,869% | 0,000% | 99 | 22,694% | 13,243% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 49 | 0,392% | 1,090% | 0,802% | 0,898% | 0,000% | 100 | 100,000% | 100,000% | 0,000% | 0,000% | 100,000% | 100,000% |
| 50 | 0,416% | 1,159% | 0,857% | 0,831% | 8,141% | | | | | | | |

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

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

Приложение № П.2. Распределение застрахованных лиц, участников по договорам НПО и ДС по полу и возрасту
Таблица № П.2.1. Распределение участников и обязательств рассчитанных на статистике Фонда (Набор № 1) по договорам НПО

| Наименование показателя | Количество | Стоимость обязательств, тыс. руб. | Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб. | Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб. | Средний оставшийся срок выплат, лет |
|--|----------------|-----------------------------------|--|---|-------------------------------------|
| Мужчины в возрасте до 44 лет | 8 586 | 225 571 | 225 571 | 1 447 | 10 |
| Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 7 171 | 239 601 | 239 601 | 2 003 | 19 |
| Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 7 155 | 292 785 | 292 785 | 7 746 | 5 |
| Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 6 009 | 228 254 | 228 254 | 14 943 | 4 |
| Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 13 091 | 525 906 | 525 906 | 65 168 | 9 |
| Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 9 270 | 444 658 | 444 658 | 67 569 | 10 |
| Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 2 054 | 71 987 | 71 987 | 15 142 | 7 |
| Итого обязательства по мужчинам | 53 336 | 2 028 761 | 2 028 761 | 174 016 | 9 |
| Женщины в возрасте до 39 лет | 1 310 | 32 830 | 32 830 | 319 | 6 |
| Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 3 168 | 75 127 | 75 127 | 248 | 38 |
| Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 5 259 | 166 361 | 166 361 | 1 015 | 8 |
| Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 5 713 | 199 453 | 199 453 | 5 722 | 4 |
| Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 12 114 | 450 946 | 450 946 | 44 181 | 10 |
| Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 13 139 | 713 163 | 713 163 | 95 547 | 14 |
| Женщины в возрасте свыше 75 лет | 7 184 | 273 470 | 273 470 | 45 808 | 9 |
| Итого обязательства по женщинам | 47 887 | 1 911 350 | 1 911 350 | 192 839 | 12 |
| Итого обязательства | 101 223 | 3 940 111 | 3 940 111 | 366 855 | 11 |
| Солидарный счет | | 1 463 235 | 1 463 235 | | |
| Рисковая маржа | | 70 818 | 70 818 | | |
| Итого | | 5 474 164 | 5 474 164 | | |

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

| Наименование показателя | Количество | Стоимость обязательств, тыс. руб. | Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб. | Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб. | Средний оставшийся срок выплат, лет |
|--|----------------|-----------------------------------|--|---|-------------------------------------|
| Мужчины в возрасте до 44 лет | 8 586 | 211 590 | 211 590 | 4 401 | 10 |
| Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 7 171 | 227 466 | 227 466 | 5 589 | 19 |
| Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 7 155 | 281 070 | 281 070 | 11 286 | 5 |
| Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 6 009 | 219 597 | 219 597 | 17 671 | 4 |
| Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 13 091 | 511 287 | 511 287 | 69 232 | 9 |
| Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 9 270 | 435 268 | 435 268 | 67 567 | 10 |
| Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 2 054 | 69 930 | 69 930 | 15 142 | 7 |
| Итого обязательства по мужчинам | 53 336 | 1 956 208 | 1 956 208 | 190 888 | 9 |
| Женщины в возрасте до 39 лет | 1 310 | 30 085 | 30 085 | 605 | 6 |
| Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 3 168 | 67 573 | 67 573 | 690 | 38 |
| Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 5 259 | 154 251 | 154 251 | 2 086 | 8 |
| Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 5 713 | 187 185 | 187 185 | 6 541 | 4 |
| Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 12 114 | 432 582 | 432 582 | 45 879 | 10 |
| Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 13 139 | 693 375 | 693 375 | 94 916 | 14 |
| Женщины в возрасте свыше 75 лет | 7 184 | 263 659 | 263 659 | 45 808 | 9 |
| Итого обязательства по женщинам | 47 887 | 1 828 710 | 1 828 710 | 196 525 | 12 |
| Итого обязательства | 101 223 | 3 784 918 | 3 784 918 | 387 413 | 11 |
| Солидарный счет | | 1 463 235 | 1 463 235 | | |
| Рисковая маржа | | 67 671 | 67 671 | | |
| Итого | | 5 315 825 | 5 315 825 | | |

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 | 84 049 | 8 045 872 | 8 045 872 | 16 | 28 |
| Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 31 742 | 5 319 481 | 5 319 481 | 1 668 | 24 |
| Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 28 519 | 4 803 901 | 4 803 901 | 10 071 | 19 |
| Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 23 901 | 2 445 940 | 2 445 940 | 24 559 | 16 |
| Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 48 934 | 477 686 | 477 686 | 18 969 | 6 |
| Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 7 476 | 42 104 | 42 104 | 917 | 5 |
| Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 46 | 167 | 167 | 0 | 0 |
| Итого обязательства по мужчинам | 224 667 | 21 135 152 | 21 135 152 | 56 200 | 15 |
| Женщины в возрасте до 39 лет | 35 352 | 1 899 414 | 1 899 414 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 29 506 | 3 059 587 | 3 059 587 | 29 | 9 |
| Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 31 028 | 4 020 192 | 4 020 192 | 435 | 27 |
| Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 30 161 | 4 012 231 | 4 012 231 | 10 295 | 20 |
| Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 62 540 | 2 066 317 | 2 066 317 | 56 702 | 16 |
| Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 23 419 | 89 666 | 89 666 | 2 393 | 6 |
| Женщины в возрасте свыше 75 лет | 640 | 2 703 | 2 703 | 106 | 6 |
| Итого обязательства по женщинам | 212 646 | 15 150 111 | 15 150 111 | 69 962 | 16 |
| Итого обязательства | 437 313 | 36 285 263 | 36 285 263 | 126 162 | 16 |
| Рисковая маржа | | 1 157 944 | 1 157 944 | | |
| Итого | | 37 443 207 | 37 443 207 | | |

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 | 84 049 | 7 789 673 | 7 789 673 | 16 | 28 |
| Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 31 742 | 5 226 614 | 5 226 614 | 1 668 | 24 |
| Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 28 519 | 4 714 326 | 4 714 326 | 10 071 | 19 |
| Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 23 901 | 2 401 120 | 2 401 120 | 24 559 | 16 |
| Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 48 934 | 453 301 | 453 301 | 18 969 | 6 |
| Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 7 476 | 41 960 | 41 960 | 917 | 5 |
| Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 46 | 167 | 167 | 0 | 0 |
| Итого обязательства по мужчинам | 224 667 | 20 627 162 | 20 627 162 | 56 200 | 15 |
| Женщины в возрасте до 39 лет | 35 352 | 1 813 730 | 1 813 730 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 29 506 | 2 984 338 | 2 984 338 | 29 | 9 |
| Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 31 028 | 3 907 174 | 3 907 174 | 435 | 27 |
| Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 30 161 | 3 925 643 | 3 925 643 | 10 295 | 20 |
| Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 62 540 | 2 008 023 | 2 008 023 | 56 702 | 16 |
| Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 23 419 | 83 854 | 83 854 | 2 393 | 6 |
| Женщины в возрасте свыше 75 лет | 640 | 2 699 | 2 699 | 106 | 6 |
| Итого обязательства по женщинам | 212 646 | 14 725 460 | 14 725 460 | 69 962 | 16 |
| Итого обязательства | 437 313 | 35 352 622 | 35 352 622 | 126 162 | 16 |
| Рисковая маржа | | 1 150 410 | 1 150 410 | | |
| Итого | | 36 503 032 | 36 503 032 | | |

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 | 221 | 1 804 | 1 804 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 170 | 1 470 | 1 470 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 307 | 2 832 | 2 832 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 304 | 3 820 | 3 820 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 205 | 3 515 | 3 515 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 26 | 416 | 416 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательства по мужчинам | 1 233 | 13 857 | 13 857 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте до 39 лет | 124 | 952 | 952 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 167 | 1 363 | 1 363 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 295 | 2 622 | 2 622 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 585 | 6 362 | 6 362 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 1 173 | 15 371 | 15 371 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 146 | 2 329 | 2 329 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте свыше 75 лет | 42 | 616 | 616 | 0 | 0 |
| Итого обязательства по женщинам | 2 532 | 29 615 | 29 615 | | |
| Итого обязательства | 3 765 | 43 472 | 43 472 | | |
| Рисковая маржа | | 946 | 946 | | |
| Итого | | 44 419 | 44 419 | | |

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 | 221 | 1 585 | 1 585 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 170 | 1 327 | 1 327 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 307 | 2 648 | 2 648 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 304 | 3 900 | 3 900 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 205 | 3 830 | 3 830 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 26 | 490 | 490 | 0 | 0 |
| Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательства по мужчинам | 1 233 | 13 781 | 13 781 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте до 39 лет | 124 | 805 | 805 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 167 | 1 189 | 1 189 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 295 | 2 376 | 2 376 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 585 | 6 182 | 6 182 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 1 173 | 15 888 | 15 888 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 146 | 2 610 | 2 610 | 0 | 0 |
| Женщины в возрасте свыше 75 лет | 42 | 729 | 729 | 0 | 0 |
| Итого обязательства по женщинам | 2 532 | 29 779 | 29 779 | | |
| Итого обязательства | 3 765 | 43 560 | 43 560 | | |
| Рисковая маржа | | 900 | 900 | | |
| Итого | | 44 460 | 44 460 | | |

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

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

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

| Наименование пенсионной схемы | Учет пенсионных взносов и выплат | Периодичность и срок выплаты пенсии | Правопреемство | Тарифы назначения пенсии ¹ | Выплата выкупной суммы | Прочие условия |
|--|--|---|--|---------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| <p>Схема 1_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (Редакция № 10) от 28.04.2021</p> <p>Схема 1_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (Редакция № 8) от 11.06.2019</p> <p>Схема 1_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (Редакция № 9) от 26.11.2020</p> <p>Схема 1_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (редакция №6) от 26.01.2016</p> <p>Схема 1_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (редакция №7) от 26.10.2017</p> <p>Схема 1_Пенсионные правила ЗАО МНПФ «БОЛЬШОЙ» № 78/2/4 от 12.09.2014</p> <p>Схема 1_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-н от 06.05.2013</p> <p>Схема 1_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-Н от 20.12.2005</p> <p>Схема 1_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-н от 26.06.2012</p> | ИПС, СПС | пожизненно или в течение установленного срока, но не менее одного года, или «до исчерпания» Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год | В соответствии с условиями пенсионного договора могут быть предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения пенсии, а в случае назначения пенсии на установленный период или «до исчерпания» – также после назначения пенсии. | Текущие тарифы | <p>Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии или участником получены права требования.</p> <p>Выплата выкупных сумм участникам по договору с юридическим лицом не предусматривается.</p> <p>Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику по договору с ФЛ.</p> | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| <p>Схема 2_Изменения и дополнения в ПП НОСО МН «БПФ» № 78/2-и от 02.12.2010</p> <p>Схема 2_Изменения и дополнения в ПП НОСО МН «БПФ» № 78/2-и от 25.02.2009</p> <p>Схема 2_Изменения и дополнения в ПП НОСО МН «БПФ» № 78/2-и от 26.07.2007</p> <p>Схема 2_Изменения и дополнения в ПП НОСО МН «БПФ» № 78/2-и от 30.09.2008</p> <p>Схема 2_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (Редакция № 9) от 26.11.2020</p> <p>Схема 2_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (редакция №5) от 17.04.2015</p> <p>Схема 2_Пенсионные правила ЗАО МНПФ «БОЛЬШОЙ» № 78/2/4 от 12.09.2014</p> <p>Схема 2_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-н от 06.05.2013</p> <p>Схема 2_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-Н от 20.12.2005</p> <p>Схема 2_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-н от 26.06.2012</p> <p>Схема 2_Правила МН "БПФ" № 78 от 28.03.1996</p> | ИПС возможно использование СПС в качестве транзитного счета | пожизненно или в течение установленного срока, но не менее одного года, или «до исчерпания» Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год | В соответствии с условиями пенсионного договора могут быть предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения пенсии, а в случае назначения пенсии на установленный период или «до исчерпания» – также после назначения пенсии. | Текущие тарифы | <p>Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии или участником получены права требования.</p> <p>Выплата выкупных сумм участникам по договору с юридическим лицом не предусматривается.</p> <p>Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику.</p> | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |

| Наименование пенсионной схемы | Учет пенсионных взносов и выплат | Периодичность и срок выплаты пенсии | Правопреемство | Тарифы назначения пенсии ¹ | Выплата выкупной суммы | Прочие условия |
|--|----------------------------------|--|---|---------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Схема 3_Правила МН "БПФ" № 78-Н от 25.04.2000 Схема 3_Правила МН "БПФ" по ДПО от 15.11.1995 | ИПС | до истощения накопленной суммы, но не менее 3-х лет Периодичность – 12 раз в год | В соответствии с условиями пенсионного договора могут быть предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до и после назначения пенсии. | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 3_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-Н от 20.12.2005 Схема 3_Правила МН "БПФ" № 78-Н от 19.05.2004 | ИПС, СПС | пожизненно Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год | В соответствии с условиями пенсионного договора могут быть предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения пенсии | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 3_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (Редакция № 10) от 28.04.2021 | ИПС, СПС | пожизненно или в течение установленного срока, но не менее одного года, или «до истощения» Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год | В соответствии с условиями пенсионного договора могут быть предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения пенсии, а в случае назначения пенсии на установленный период или «до истощения» – также после назначения пенсии. | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии или участником получены права требования. Выплата выкупных сумм участникам по договору с юридическим лицом не предусматривается. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику по договору с ФЛ. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 4_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (редакция №5) от 17.04.2015 Схема 4_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (редакция №6) от 26.01.2016 Схема 4_Пенсионные правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (редакция №7) от 26.10.2017 Схема 4_Пенсионные правила ЗАО МНПФ «БОЛЬШОЙ» № 78/2/4 от 12.09.2014 Схема 4_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-н от 06.05.2013 Схема 4_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-Н от 20.12.2005 Схема 4_Пенсионные правила НОСО МН «БПФ» № 78/2-н от 26.06.2012 Схема 4_Правила АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (редакция №6) от 26.01.2016 Схема 4_Правила МН "БПФ" № 78-Н от 19.05.2004 Схема 4_Правила МН "БПФ" № 78-Н от 25.04.2000 | ИПС, СПС | пожизненно или в течение установленного срока, но не менее одного года, или «до истощения» Периодичность – 1, 2, 4 или 12 раз в год | В соответствии с условиями пенсионного договора могут быть предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения пенсии, а в случае назначения пенсии на установленный период или «до истощения» – также после назначения пенсии. | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии или участником получены права требования. Выплата выкупных сумм участникам по договору с юридическим лицом не предусматривается. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику по договору с ФЛ. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |

| Наименование пенсионной схемы | Учет пенсионных взносов и выплат | Периодичность и срок выплаты пенсии | Правопреемство | Тарифы назначения пенсии ¹ | Выплата выкупной суммы | Прочие условия |
|---|----------------------------------|--|---|---------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Схема 2_Правила НПФ "Владимир" № 57 от 20.02.1996 | ИПС | в течение установленного срока Периодичность – 12 раз в год | предусмотрены выплаты правопреемникам участника | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 2_Пенсионные правила НПФ "Владимир" № 57-н от 30.10.2000 | ИПС | пожизненно Периодичность – 4, 12 раз в год | Предусмотрена выплата правопреемникам участника на этапе накопления | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 2_Пенсионные правила АО НПФ «Владимир» (Редакция № 5) от 10.09.2014 Схема 2_Изменения и дополнения в ПП АО НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2-н от 04.05.2006 | ИПС | Продолжительность выплат (пожизненно или в течение установленного срока, но не менее пяти лет) Выбирается Вкладчиком Периодичность – 4, 12 раз в год | Предусмотрена выплата правопреемникам участника в случае его смерти. Выплата правопреемникам участника не предусматривается с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии или участником получены права требования. Выплата выкупных сумм участникам по договору с юридическим лицом не предусматривается. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику по договору с ФЛ. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 3_Пенсионные правила НПФ "Владимир" № 57-н от 30.10.2000 | ИПС, СПС | пожизненно Периодичность – 12 раз в год | правопреемство не предусматривается | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии или участником получены права требования. Выплата выкупных сумм участникам по договору с юридическим лицом не предусматривается. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |

| Наименование пенсионной схемы | Учет пенсионных взносов и выплат | Периодичность и срок выплаты пенсии | Правопреемство | Тарифы назначения пенсии ¹ | Выплата выкупной суммы | Прочие условия |
|--|----------------------------------|---|---|---------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Схема 3_Изменения и дополнения в ПП НО НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2-н от 04.05.2006 Схема 3_Пенсионные правила НО НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2-н от 15.12.2009 Схема 3_Пенсионные правила НПФ "Владимир" № 57-н от 30.10.2000 Схема 3_Пенсионные правила НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2-Н от 22.09.2005 | ИПС, СПС | Продолжительность выплат (пожизненно или в течение установленного срока, но не менее пяти лет) выбирается Вкладчиком Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников: Возможность выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения негосударственной пенсии определяется пенсионным договором, после назначения негосударственной пожизненной пенсии – не предусматривается. | Текущие тарифы | Выкупная сумма вкладчику не выплачивается. В случае расторжения договора средства распределяются на ИПС в целях назначения/выплаты пенсии Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 4_Изменения и дополнения в ПП НО НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2-н от 04.05.2006 Схема 4_Пенсионные правила НО НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2-н от 15.12.2009 Схема 4_Пенсионные правила НО НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2 от 09.08.2012 Схема 4_Пенсионные правила НПФ "Владимир" № 57-н от 30.10.2000 Схема 4_Пенсионные правила НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2-Н от 22.09.2005 | ИПС | Продолжительность выплат (пожизненно или в течение установленного срока, но не менее пяти лет) выбирается Вкладчиком Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | Предусмотрена выплата правопреемникам участника в случае его смерти. Выплата правопреемникам участника не предусматривается с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии или участником получены права требования. Выплата выкупных сумм участникам по договору с юридическим лицом не предусматривается. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 5_Пенсионные правила АО НПФ «Владимир» (редакция № 7) 26.01.2016 Схема 5_Пенсионные правила НО НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2-н от 15.12.2009 Схема 5_Пенсионные правила НО НПФ "ТНК-Владимир" № 57/2 от 09.08.2012 | ИПС | пожизненно или в течение установленного срока, но не менее одного года Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | Предусмотрена выплата правопреемникам участника в случае его смерти. Выплата правопреемникам участника не предусматривается с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии, если иное не установлено пенсионным договором | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |

| Наименование пенсионной схемы | Учет пенсионных взносов и выплат | Периодичность и срок выплаты пенсии | Правопреемство | Тарифы назначения пенсии ¹ | Выплата выкупной суммы | Прочие условия |
|---|----------------------------------|---|---|---------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Схема 6_ Пенсионные правила АО НПФ «Владимир» (Редакция № 6) от 17.04.2015 Схема 6_ Пенсионные правила АО НПФ «Владимир» (редакция № 7) 26.01.2016 | ИПС, СПС | пожизненно или в течение установленного срока, но не менее одного года Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | правопреемство не предусматривается | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору, за исключением счетов по которым назначены пенсии или участником получены права требования. Выплата выкупных сумм участникам по договору с юридическим лицом не предусматривается. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 1_ НПФ МЕГА Редакция № 107-н от 06.12.2000 | ИПС, СПС | пожизненно Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | правопреемство предусматривается в течение накопительного периода в отношении средств учтенных на ИПС | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору за вычетом обязательств по выплатам. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 1_ НПФ МЕГА Редакция № 107-н от 06.12.2000 | ИПС, СПС | пожизненно Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | правопреемство предусматривается в течение накопительного периода в отношении средств учтенных на ИПС | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору за вычетом обязательств по выплатам. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 4_ НПФ МЕГА Редакция № 107-н от 06.12.2000 Схема 4_ Пенсионные правила НПФ «Мега» Редакция от 26.10.2010 № 107/2-н от 21.01.2011 | СПС | пожизненно или в течение установленного срока Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | правопреемство не предусматривается | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору за вычетом обязательств по выплатам. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 1_ Пенсионные правила НПФ "Санкт-Петербург" № 75/2-н от 30.06.2009 Схема 1_ Правила НПФ "Санкт-Петербург" 23.06.1995 Схема 1_ Правила НПФ "Санкт-Петербург" № 75-н 01.02.2001 | ИПС | пожизненно Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | правопреемство предусматривается в течение накопительного периода в отношении средств учтенных на ИПС | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 2_ Пенсионные правила НПФ "Санкт-Петербург" № 75/2-н от 30.06.2009 Схема 2_ Изменение к правилам НПФ "Санкт-Петербург" от 04.03.1998 Схема 2_ Пенсионные правила АО НПФ «Санкт-Петербург» № 75/2/2 от 22.09.2015 Схема 2_ Правила НПФ "Санкт-Петербург" 23.06.1995 Схема 2_ Правила НПФ "Санкт-Петербург" № 75-н 01.02.2001 | ИПС | В течение установленного срока Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников в течение всего периода действия договора. | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |

| Наименование пенсионной схемы | Учет пенсионных взносов и выплат | Периодичность и срок выплаты пенсии | Правопреемство | Тарифы назначения пенсии ¹ | Выплата выкупной суммы | Прочие условия |
|--|----------------------------------|--|--|---------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Схема 3_Правила НПФ "Санкт-Петербург" № 75-н 01.02.2001 | ИПС, СПС | пожизненная либо срочная, но не менее 5 лет Периодичность – 1, 2, 4, 12 раз в год | правопреемство не предусматривается | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 1_Пенсионные правила НПФ "Система" № 341/2-Н от 23.08.2005 Схема 1_Пенсионные правила НПФ "Система" № 341-Н от 29.06.2004 Схема 1_Пенсионные правила НПФ «Система» № 341 от 03.08.2000 Схема 1_Пенсионные правила НПФ «СИСТЕМА» № 341/2-н от 24.09.2009 | ИПС | пожизненно Периодичность – 2, 4, 12 раз в год | правопреемство предусматривается в течение накопительного периода | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику до назначения пенсии. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 2_Пенсионные правила НПФ "Система" № 341-Н от 29.06.2004 | СПС | пожизненно Периодичность – 2, 4, 12 раз в год | правопреемство не предусматривается | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику до назначения пенсии. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 3_Пенсионные правила НПФ «Система» № 341 от 03.08.2000 | ИПС | В течение установленного срока Периодичность – 2, 4, 12 раз в год | По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников в течение всего периода действия договора. | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 4_Пенсионные правила НПФ "Система" № 341/2-Н от 23.08.2005 Схема 4_Пенсионные правила НПФ «Система» № 341 от 03.08.2000 | СПС | В течение установленного срока Периодичность – 2, 4, 12 раз в год | правопреемство не предусматривается | Текущие тарифы | Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счетах по договору. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику до назначения пенсии. | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |
| Схема 1_Пенсионные правила АО МНПФ "БОЛЬШОЙ" (редакция №12) № 78/2-12-Пп от 27.03.2024 | СПС, ИПС | Пожизненно/ в течение установленного срока/до истощения средств на ИПС участника Периодичность – 4 или 12 раз в год | По средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников в течение периода накопления и в случае срочных (до истощения) пенсионных выплат на этапе выплат. | Текущие тарифы | Выкупная сумма вкладчикам (участникам) определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику | Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено |

Фонд периодически пересматривает тарифы, применяемые для назначения негосударственных пенсий. Если в пенсионном договоре не закреплён тариф или актуарные предположения для его 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 | Виды выкупных сумм по договорам ДС: – выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору ДС; – выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций; – выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора ДС для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой НПФ. Условия выплаты указанных выкупных сумм устанавливаются Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договором долгосрочных сбережений. | |

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