

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



Подпись / Козлова Л.С. /
и расшифровка подписи

24.03.2025 г.
<дата подписания (от руки)>

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 24.03.2025г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

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

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

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

1.2. Сведения об ответственном актуарию

Актуарное оценивание проведено ответственным актуарием Козловой Людмилой Святославовной (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 13.09.2023 регистрационный номер № 141.

Аттестован по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» решением аттестационной комиссии СРО «АПА» от 08.06.2023 года, протокол №5. Свидетельство об аттестации № 2023-06/03.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

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

1.3. Сведения об организации

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

Лицензия № 440 выдана Банком России 06.11.2015 года.

ИНН 7806205214

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

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

сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы) в части не противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;

- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»;
- Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда»;
- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

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

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

1.5. Прочие сведения

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

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

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

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

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

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Актуарное оценивание показало:

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

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

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

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. Правила формирования долгосрочных сбережений;
3. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» утвержден Приказом по Фонду № 1-12-03-25-О-Ф от 12.03.2025г (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
4. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
5. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
6. Информация о договорах НПО, договорах ДС и договорах ОПС

3.1.2. Фонд предоставил следующую информацию об активах:

1. Сведения о стоимости активов пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств определялась по данным бухгалтерского учета;
2. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.
3. Отчет о составе портфеля собственных средств на 31.12.2024 (Форма 0420256).

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

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

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

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

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

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

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

В том числе были проведены:

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

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

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

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

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

W – горизонт прогнозирования в месяцах.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННому ОБЕСПЕЧЕНИЮ

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

VI. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННому СТРАХОВАНИЮ

6.1. Застрахованные лица по договорам ОПС

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

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

6.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

6.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

6.2.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

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

6.2.3. Темп роста пенсий

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

6.2.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой фонда за период 2022 – 2024гг, ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается равной 0,0125% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

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

6.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

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

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

6.2.6. Вероятность наступления назначения пенсии

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

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

6.2.7. Вероятности дожития

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

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

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

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

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

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

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

В соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств размер ожидаемых административных расходов определялся на основании бизнес-плана Фонда. В качестве

предположения о росте величины косвенных административных расходов в последующие отчетные периоды устанавливается прогнозная величина роста потребительских цен (инфляции) по данным государственных органов РФ.

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

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

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

6.2.11. Вознаграждение Фонда

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

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

6.2.12. Прочие предположения

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

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

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 6.3.1. Обязательства по ОПС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	32 105	1 513	1 066	34 684
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСПВ + РМСПВ)	23 082	672	766	24 520
3	обязательств по договорам ОПС, по	4 131 725	703 846	137 134	4 972 704

	которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)				
4	Прочие обязательства (ПОПС)	52 401	0	0	52 401
	Всего	4 239 312	706 032	138 965	5 084 309

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

Таблица 6.3.2. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	706 032
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	706 032

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	247 928	387 339	398 168	4 050 874	5 084 309
Кредиторская задолженность	122 034				122 034
Всего	369 962	387 339	398 168	4 050 874	5 206 343

VII. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ДОГОВОРАМ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

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

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

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

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

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

В связи с тем, что Фонд не ведет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и начал деятельность по формированию долгосрочных сбережений только в 2024 году на расчетную дату страховой резерв не сформирован. Исходя из предположений, что страховой

резерв будет сформирован в течение ближайшего года, и что в будущем отчисления в страховой резерв не будут превышать сумму расчетной величины дохода от размещения страхового резерва, в целях настоящего актуарного оценивания величина отчислений в страховой резерв от дохода, полученного от размещения средств, сформированных по договорам ДС, принималась равной 0%.

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

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

7.2.7. Вероятности дожития

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС 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 применялась таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

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

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

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

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. Обязательства по договорам ДС

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)	895	340	34	1 269
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)	0	0	0	0
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)	0	0	0	0
4	Прочие обязательства (ППДС)	0	0	0	0
	Всего	895	340	34	1 269

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

Таблица 7.3.3. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	340
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	340

7.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

На предыдущую расчетную дату (31.12.2023г) Фонд не вел деятельности по формирования долгосрочных сбережений, в связи с чем провести сопоставление результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения и предположения не представляется возможным.

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

Таблица 7.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по договорам ДС с учетом дисконтирования	140	172	112	845	1 269
Кредиторская задолженность	1				1
Всего	141	172	112	845	1 270

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

VIII. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

8.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 8.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	45 592

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	Стоймость активов пенсионных резервов	Стоймость активов пенсионных накоплений	Стоймость активов, составляющих собственные средства
1	Государственные и муниципальные облигации	194	3 227 375	0
2	Депозиты в банках	0	1 250 277	271 073
3	Корпоративные облигации	0	2 449 046	0
4	Акции	0	81 223	0
5	Денежные средства	81	4 906	34 893
6	Паевые фонды	0	0	0
7	Средства в РЕПО	1 103	305 491	0
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС			121 120
	Итого	1 377	7 318 318	427 086

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	1 193	185	0	0	1 377

средств от активов пенсионных резервов					
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	2 454 000	1 145 636	1 471 685	2 246 997	7 318 318
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	427 086	0	0	0	427 086

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

X. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

10.1. Актуарный дефицит

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

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

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	1 193	185	0	0	1 377
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	141	172	112	845	1 270
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	1 052	13	-112	-845	107
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	1 052	1 065	952	107	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

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

Таблица 10.2.2. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов по ОПС	2 454 000	1 145 636	1 471 685	2 246 997	7 318 318
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	369 962	387 339	398 168	4 050 874	5 206 343
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	2 084 038	758 296	1 073 517	-1 803 877	2 111 975
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	2 084 038	2 842 335	3 915 852	2 111 975	

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	427 086	0	0	0	427 086
Кредиторская задолженность по собственным средствам	45 592	0	0	0	45 592
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	381 494	0	0	0	381 494
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	381 494	381 494	381 494	381 494	

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. 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.

XI. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ

XII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

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

Приложении № П.1.2. Предположения ПДС

№	Предположение	Значение предположения
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0.05%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет)	484 рубля.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	3% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,04% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	0,5% от активов и 20% от дохода
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0%

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

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

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

Таблица П.1.3.1.

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	М	Ж	М	Ж	М	Ж		М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,021%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	50	0,563%	0,146%	0,451%	1,046%	0,412%	2,202%
1	0,019%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	51	0,626%	0,173%	0,554%	1,271%	0,362%	1,469%
2	0,015%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	0,697%	0,206%	0,581%	1,321%	0,178%	1,874%
3	0,013%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	0,774%	0,241%	0,520%	1,202%	0,289%	0,980%
4	0,010%	0,008%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	0,856%	0,282%	0,507%	1,326%	0,289%	20,871%
5	0,010%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	0,944%	0,328%	0,631%	2,392%	2,322%	22,605%
6	0,007%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	1,042%	0,379%	0,886%	3,747%	1,854%	20,662%
7	0,007%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	1,145%	0,437%	0,702%	3,866%	4,138%	17,204%
8	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	1,259%	0,501%	0,627%	2,431%	2,721%	4,819%
9	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	1,379%	0,574%	0,815%	0,717%	8,824%	5,208%
10	0,007%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	1,511%	0,655%	1,205%	0,366%	8,772%	3,297%
11	0,006%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	1,651%	0,747%	1,408%	0,836%	9,032%	0,000%
12	0,008%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	1,805%	0,850%	1,371%	0,836%	7,438%	1,786%
13	0,009%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	1,969%	0,964%	0,981%	0,469%	6,087%	9,302%
14	0,013%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	2,144%	1,091%	0,865%	0,000%	5,660%	0,000%
15	0,016%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	2,333%	1,235%	0,314%	0,000%	5,556%	0,000%
16	0,020%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	2,537%	1,393%	0,314%	1,010%	0,000%	3,030%
17	0,025%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	2,756%	1,571%	0,000%	1,010%	2,857%	0,000%
18	0,028%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	2,991%	1,767%	0,513%	1,010%	4,615%	0,000%
19	0,033%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	3,243%	1,989%	0,513%	0,000%	2,041%	0,000%
20	0,038%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	70	3,514%	2,158%	0,513%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,042%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	71	3,803%	2,345%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	72	4,116%	2,546%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,053%	0,017%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	73	4,449%	2,764%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,059%	0,018%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	74	4,806%	3,001%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,066%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	75	5,072%	3,259%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,071%	0,020%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	76	5,354%	3,540%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,079%	0,022%	0,000%	1,961%	0,000%	0,000%	77	5,649%	3,843%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,087%	0,024%	0,000%	1,961%	0,000%	0,000%	78	5,962%	4,175%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,094%	0,026%	0,082%	2,034%	0,000%	0,000%	79	6,290%	4,533%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,101%	0,027%	0,191%	0,155%	0,000%	0,000%	80	6,635%	4,923%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,110%	0,029%	0,275%	0,170%	0,000%	0,000%	81	7,002%	5,348%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,119%	0,032%	0,261%	0,245%	0,000%	0,000%	82	7,385%	5,807%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,128%	0,034%	0,175%	0,268%	0,000%	0,000%	83	7,787%	6,307%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,139%	0,037%	0,174%	0,345%	0,000%	0,000%	84	8,216%	6,848%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,148%	0,040%	0,187%	0,305%	0,000%	0,000%	85	8,667%	7,441%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,159%	0,043%	0,226%	0,325%	0,000%	0,000%	86	9,134%	8,080%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,171%	0,047%	0,268%	0,330%	0,000%	0,000%	87	9,637%	8,775%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,183%	0,050%	0,245%	0,356%	0,000%	0,000%	88	10,162%	9,532%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,196%	0,054%	0,280%	0,362%	0,000%	0,000%	89	10,714%	10,350%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,209%	0,059%	0,202%	0,407%	0,000%	0,000%	90	11,296%	11,244%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,224%	0,064%	0,263%	0,414%	0,000%	0,000%	91	11,908%	12,213%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,238%	0,070%	0,245%	0,420%	0,000%	0,000%	92	12,557%	13,263%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,255%	0,075%	0,316%	0,420%	0,000%	0,000%	93	13,243%	14,406%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,270%	0,081%	0,303%	0,475%	0,000%	0,000%	94	13,958%	15,650%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,310%	0,088%	0,317%	0,516%	0,000%	0,000%	95	14,715%	16,994%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,351%	0,095%	0,335%	0,558%	0,000%	0,000%	96	15,500%	18,464%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,397%	0,103%	0,388%	0,571%	0,000%	0,000%	97	16,348%	20,051%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,447%	0,113%	0,390%	0,643%	0,000%	0,000%	98	17,234%	21,769%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,502%	0,121%	0,404%	0,777%	0,000%	0,000%	99	18,173%	23,663%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
							100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%

Приложении № П.1.4. Предположения ОПС

№	Предположение	Значение предположения
1	Отчисления в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)	0,0125%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений (АСВ)	0,0125%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС (удельная величина расходов на один счет)	484 рубля.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	3% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,04% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам ОПС	0,5% от активов (постоянная часть) и 15% от дохода (переменная часть)

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

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

Приложении № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

Таблица П.1.5.1.

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	М	Ж	М	Ж	М	Ж		М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,528%	0,444%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	50	1,134%	0,423%	0,451%	1,046%	0,412%	2,202%
1	0,050%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	51	1,213%	0,413%	0,554%	1,271%	0,362%	1,469%
2	0,029%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	1,302%	0,477%	0,581%	1,321%	0,178%	1,874%
3	0,025%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	1,369%	0,482%	0,520%	1,202%	0,289%	0,980%
4	0,022%	0,017%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	1,431%	0,498%	0,507%	1,326%	2,289%	20,871%
5	0,019%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	1,608%	0,570%	0,631%	2,392%	2,322%	22,605%
6	0,018%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	1,712%	0,615%	0,886%	3,747%	1,854%	20,662%
7	0,020%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	1,879%	0,678%	0,702%	3,866%	4,138%	17,204%
8	0,020%	0,014%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	1,955%	0,697%	0,627%	2,431%	2,721%	4,819%
9	0,021%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	2,088%	0,747%	0,815%	0,717%	8,824%	5,208%
10	0,022%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	2,436%	0,832%	1,205%	0,366%	8,772%	3,297%
11	0,021%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	2,641%	0,903%	1,408%	0,836%	9,032%	0,000%
12	0,023%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	2,797%	0,961%	1,371%	0,836%	7,438%	1,786%
13	0,033%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	3,011%	1,055%	0,981%	0,469%	6,087%	9,302%
14	0,039%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	3,202%	1,141%	0,865%	0,000%	5,660%	0,000%
15	0,053%	0,027%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	3,395%	1,252%	0,314%	0,000%	5,556%	0,000%
16	0,063%	0,034%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	3,582%	1,348%	0,314%	1,010%	0,000%	3,030%
17	0,072%	0,035%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	3,966%	1,529%	0,000%	1,010%	2,857%	0,000%
18	0,099%	0,042%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	4,034%	1,621%	0,513%	1,010%	4,615%	0,000%
19	0,103%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	4,312%	1,825%	0,513%	0,000%	2,041%	0,000%
20	0,121%	0,048%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	70	4,946%	2,146%	0,513%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,136%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	71	4,574%	2,076%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,142%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	72	5,662%	2,634%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,148%	0,045%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	73	5,097%	2,527%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,153%	0,052%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	74	5,519%	2,886%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,159%	0,053%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	75	6,098%	3,258%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,173%	0,061%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	76	5,871%	3,221%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,196%	0,065%	0,000%	1,961%	0,000%	0,000%	77	7,955%	4,414%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,214%	0,073%	0,000%	1,961%	0,000%	0,000%	78	7,527%	4,369%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,240%	0,087%	0,082%	2,034%	0,000%	0,000%	79	8,297%	5,048%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,282%	0,092%	0,191%	0,155%	0,000%	0,000%	80	9,450%	5,995%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,326%	0,114%	0,275%	0,170%	0,000%	0,000%	81	9,294%	6,308%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,367%	0,125%	0,261%	0,245%	0,000%	0,000%	82	10,223%	7,426%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,374%	0,130%	0,175%	0,268%	0,000%	0,000%	83	10,808%	8,290%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,420%	0,144%	0,174%	0,345%	0,000%	0,000%	84	11,784%	9,327%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,463%	0,167%	0,187%	0,305%	0,000%	0,000%	85	12,060%	10,072%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,515%	0,193%	0,226%	0,325%	0,000%	0,000%	86	13,054%	11,549%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,572%	0,202%	0,268%	0,330%	0,000%	0,000%	87	14,306%	13,215%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,597%	0,211%	0,245%	0,356%	0,000%	0,000%	88	14,011%	13,967%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,640%	0,230%	0,280%	0,362%	0,000%	0,000%	89	15,064%	15,595%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,729%	0,244%	0,202%	0,407%	0,000%	0,000%	90	17,327%	17,593%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,755%	0,268%	0,263%	0,414%	0,000%	0,000%	91	18,219%	19,439%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,777%	0,278%	0,245%	0,420%	0,000%	0,000%	92	18,053%	20,767%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,806%	0,276%	0,316%	0,420%	0,000%	0,000%	93	16,873%	21,727%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,837%	0,292%	0,303%	0,475%	0,000%	0,000%	94	15,237%	22,095%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,878%	0,321%	0,317%	0,516%	0,000%	0,000%	95	15,379%	24,026%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,925%	0,325%	0,335%	0,558%	0,000%	0,000%	96	13,671%	23,793%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,961%	0,349%	0,388%	0,571%	0,000%	0,000%	97	12,142%	24,381%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,963%	0,357%	0,390%	0,643%	0,000%	0,000%	98	9,616%	20,216%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	1,022%	0,370%	0,404%	0,777%	0,000%	0,000%	99	9,942%	21,279%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
							100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%

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

Таблица № П.2.1. Распределение участников и обязательств по договорам 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	17	440	440	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	8	49	49	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	8	41	41	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	8	63	63	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	3	29	29	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1	37	37	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	0
Итого обязательства по мужчинам	45	658	658	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	10	155	155	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	5	63	63	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	10	79	79	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	7	118	118	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	9	161	161	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0	0	0
Итого обязательства по женщинам	41	577	577	0	0
Итого обязательства	86	1 235	1 235	0	0
Рисковая маржа		34	34	0	0
Итого	86	1 269	1 269	0	0

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

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	19 605	1 073 018	1 073 018	25	28,03
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 491	562 142	562 142	27	26,51
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	5 979	500 157	500 157	232	11,70
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 084	257 461	257 461	754	10,56
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 115	19 165	19 165	1 601	5,04
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	403	5 265	5 265	180	3,85
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	30	187	187	0	0,00
Итого обязательства по мужчинам	37 707	2 417 395	2 417 395	2 819	14,28
Женщины в возрасте до 39 лет	12 172	448 307	448 307	0	0,00
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	10 986	589 976	589 976	0	0,00
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	10 498	682 456	682 456	165	8,98
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	8 754	621 564	621 564	325	14,35
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	4 824	180 941	180 941	1 987	11,76
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	512	4 421	4 421	466	4,48
Женщины в возрасте свыше 75 лет	78	285	285	24	2,17
Итого обязательства по женщинам	47 824	2 527 949	2 527 949	2 967	8,35
Итого обязательства	85 531	4 945 344	4 945 344	5 786	
Рисковая маржа		138 965	138 965		
Итого		5 084 309	5 084 309		

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

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

Приложение № П.4. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих видов договоров долгосрочных сбережений

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

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

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

	рубль
Стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении	4 945 343 914,64
Стоимость обязательств фонда по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	33 617 955,07
Стоимость обязательств фонда по осуществлению срочной пенсионной выплаты перед застрахованными лицами, которым установлена срочная пенсионная выплата, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	23 754 065,54
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении	-
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении	1 235 146,58
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	138 965 186,91
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам долгосрочных сбережений	33 797,84
Стоимость активов, составляющих пенсионные накопления, отраженная в актуарном заключении	7 318 318 445,93
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении	1 377 319,58
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении	427 086 072,09
Сумма актуарного дефицита	0

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