ОТЧЕТ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ЭВОЛЮЦИЯ»

по итогам 2025 финансового года

Ответственный актуарий



_____ /Тамбовский П.В./

Подпись *и расшифровка*

23.04.2026

Москва, 2026 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

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

Дата составления отчета о результатах проверки актуарного заключения - 23.04.2026.

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

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

Тамбовский Петр Викторович (далее – Актуарий)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

Наименование актуарного заключения (далее - Актуарное заключение), подлежащего проверке, - Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» по итогам 2025 финансового года.

Дата составления Актуарного заключения - 24.03.2026.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, - 31.12.2025.

1.4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Кудрин Иннокентий Владимирович (далее – Ответственный Актуарий)

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

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

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

1.5. Сведения об организации

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

Лицензия № 436 выдана 08.10.2014 года

ИНН 7706415377.

1.6. Сведения о критерии существенности.

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

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

- 5 процентов от отраженного в актуарном заключении значения - в отношении показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1 (за исключением показателей, указанных в предыдущем абзаце), подпунктом

5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в предыдущем абзаце), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У.

В противном случае различия считаются существенными.

1.7. Прочие сведения

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

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

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

II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает мнение, что Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» по итогам 2025 финансового года достоверно.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

3.1. 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 № 4-07-03-25-О-Э от 07.03.2025 (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств);
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность на отчетную дату, отчетность в соответствии с пунктом 1 статьи 32 и пунктом 2 статьи 36.20 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;
5. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
6. Информация о пенсионных договорах, договорах долгосрочных сбережений и договорах ОПС:
   - 6.1. Информация о пенсионных правилах и схемах
   - 6.2. Информация о движении пенсионных резервов
   - 6.3. Информация о движении пенсионных обязательств по НПО
   - 6.4. Сведения в отношении участников по НПО, ПДС
   - 6.5. Сведения в отношении вкладчиков, по которым применяются солидарные пенсионные счета
   - 6.6. Информация о движении пенсионных накоплений
   - 6.7. Сведения в отношении застрахованных лиц, по которым договоры ОПС вступили в силу.
7. Сведения об использовании части дохода от размещения пенсионных резервов для формирования страхового резерва Фонда;
8. Сведения о составе активов раздельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственных средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, справедливой стоимости;
9. Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
10. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов;
11. Отчет о составе портфеля собственных средств на 31.12.2025 (Форма 0420256);
12. Структура расходов и доходов Фонда.

3.2. Указанные документы и информация были представлены в электронном виде. Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет Фонд.

3.3. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке от 13.02.2026 года;
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: http://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/ и http://www.rusbonds.ru);
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: http://www.actuary.ru/ru/news/publication/).

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

Актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, отчетности в соответствии с пунктом 1 статьи 32 и пунктом 2 статьи 36.20 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», ВНД Фонда о расчете величины обязательств, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, другая информация.

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

В том числе были проведены:

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

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Таблице 3.1.

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

№	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Существенных недостатков не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Существенных недостатков не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Существенных недостатков не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Существенных недостатков не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными бухгалтерского учета	Существенных недостатков не установлено
Обязательное пенсионное страхование			

8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Существенных недостатков не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными бухгалтерского учета	Существенных недостатков не установлено
	Формирование долгосрочных сбережений		
12.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
13.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
14.	Проверка на адекватность	Размер выплаты находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
15.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсионная выплата, то указан срок ее окончания	Отклонений не установлено
16.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер выплаты, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
17.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными бухгалтерского учета	Отклонений не установлено

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

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

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

IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

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

1. Перечень данных, в том числе полученных от Фонда и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

2. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

3. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения, и видов договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры долгосрочных сбережений.

4. Сведения о распределении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании по группам однородных договоров, использованном Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, и обоснование такой группировки (если такая группировка проводилась).

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

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

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

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

4.3. Сопоставление условий, предусмотренных пенсионными правилами и видами договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры

долгосрочных сбережений, условиям, отраженных в Актуарном заключении и в исходных данных, позволяет сделать вывод о том, что представленное в Актуарном заключении описание применяемых пенсионных схем, видов договоров долгосрочных сбережений и их существенных условий соответствует поставленной в Актуарном заключении задаче, требованиям к актуарному оцениванию и достаточно для оценки финансовых обязательств Фонда. Существенных недостатков в отношении учета условий пенсионных схем и видов договоров долгосрочных сбережений не установлено.

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

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

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

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

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

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

4.10. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением

обязательств Фонда. По итогам тестового воспроизведения результатов Актуарием сделан вывод о том, что результаты оценивания обязательств Фонда, представленные в Актуарном заключении, соответствуют раскрытой в нем модели оценивании обязательств. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.11. В Актуарном заключении предполагалось отсутствие поступлений пенсионных взносов, сберегательных взносов и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. Поэтому вывод о результатах проверки результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам в условиях прекращения взносов вкладчиков Фонда и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию аналогичен выводу, изложенному в п. 4.10.

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

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

V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

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

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

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

5.4. Вывод об отсутствии актуарного дефицита сделан корректно.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ЭВОЛЮЦИЯ»

по итогам 2025 финансового года

Ответственный актуарий



_____ **/Кудрин И.В./**

Подпись *и расшифровка подписи*

<дата подписания (от руки)>

24.03.2026г

Москва, 2026 г.

I. Введение

1.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (расчетная дата) – 31.12.2025г.

Дата составления актуарного заключения – 24.03.2026г.

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 «Эволюция»

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Кудрин Иннокентий Владимирович (далее – Актуарий)

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

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

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

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

1.3. Сведения об организации

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

Лицензия Фонда: лицензия № 436 от 08.10.2014, выдана Банком России.

ИНН 7706415377

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»;
- 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 31.12.2024г. актуарием Кудриным И.В., который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 14.

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.

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.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

13. Пенсионные правила фонда;
14. Правила формирования долгосрочных сбережений;
15. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» утвержден Приказом по Фонду № 4-07-03-25-О-Э от 07.03.2025 (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
16. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
17. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
18. 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 31.12.2025 (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 13.02.2026 года;
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve и http://www.rusbonds.ru)
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: http://www.actuary.ru/ru/news/publication/)

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

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

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

В том числе были проведены:

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

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

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

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

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

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

В практической деятельности Фонд применяет пенсионные схемы, относящиеся к различным редакциям Пенсионных правил. Кроме того, Фонд является правопреемником по обязательствам АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование», АО «НПФ «Социальное развитие».

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

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

5.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

5.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

5.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

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

5.2.3. Темп роста пенсий

В соответствии с практикой Фонда предполагалась ежегодная корректировка пенсий, выплачиваемых в течение установленного срока с ИПС, а также пожизненных пенсий по схемам 3 и 6, назначенных с применением актуарной нормы доходности меньше или равной 2%, по ставке начисления на счета, уменьшенной на ставку, под которую была назначена пенсия.

5.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

Предположение о величине отчислений в страховой резерв Фонда определялось с учетом требований Указания Банка Росси № 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 2023-2025 годы показал, что Фонд при распределении дохода от размещения пенсионных резервов отчисляет в страховой резерв сумму не превышающую сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва.

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

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

5.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов строилось на основании практики Фонда за 2023-2025гг, но не менее нормативного размера (0,05%).

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

5.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Вероятность назначения пенсии определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2016-2025гг. В связи с тем, что для лиц старше 70 лет объем статистики недостаточен, вероятность назначения пенсии для возраста 70 лет и выше принималась равной единице.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

5.2.7. Вероятности дожития

Фондом были предоставлены данные о смертных случаях во временном интервале с 01.01.2016 года до расчетной даты, позволяющие построить грубые нормы смертности (частоты) в разрезе однолетних возрастных групп и сравнить их с соответствующей вероятностью смерти, рассчитанной по таблице смертности, рекомендованной Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению (ТС АПА). В связи с влиянием пандемии COVID-19 в расчетах грубых норм смертности учитывались данные с 2016 по 2019 гг. Для сравнения расчетной вероятности дожития с фактической была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал поло-возрастного распределения участников и число случаев наступления смерти в каждом возрасте. Фактическая вероятность смерти рассчитывалась путем деления суммарного числа случаев смерти на экспозицию в каждом возрасте. Анализ полученных данных в интервале возрастов с высокой экспозицией показывает сближение наблюдаемых и табличных значений вероятности смерти, что подтверждает допустимость применения таблицы смертности, рекомендованной Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионного договора определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2016-2025гг. Для расчета вероятности расторжения была рассчитана экспозиция в интервале возрастов, охватывающем весь интервал поло-возрастного распределения

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

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

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

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

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2023-2025гг. В качестве предположений принимались средние величины за указанный период.

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

5.2.11. Вознаграждение Фонда

Доля от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, заключенных до 01.01.2024, («старое» НПО), определяется на основании практики Фонда за 2023-2025гг, но не более нормативного размера (15% от дохода).

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

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

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	**2**	**3**	**4**	**5=3+4**
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	72 077 072	1 261 564	**73 338 635**
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	2 157 477	37 762	**2 195 239**
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	58 388	1 022	**59 410**
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	123 715 886	2 165 397	**125 881 283**
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	1 143 653	253	**1 143 906**
6	Прочие обязательства (ПНПО)	689 613	0	**689 613**
	Всего	**199 842 088**	**3 465 998**	**203 308 085**

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

Таблица 5.3.2. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	7 283 108
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	7 283 108

5.4. Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Таблица 5.4.1. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	**Обязательства, тыс. руб.**
Обязательства на начало отчетного периода	156 202 836
Пенсионные взносы	41 797 166
Пенсионные выплаты	-11 353 116
Распределение результата инвестирования	19 730 827
Актуарное изменение обязательств	-3 069 627
На отчетную дату	203 308 085

Изменение обязательств произошло в основном за счет пенсионных взносов, начисленного на пенсионные счета дохода.

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

Таблица 5.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования	26 168 586	37 393 087	63 154 724	76 591 689	**203 308 085**
Кредиторская задолженность	4 085 333				**4 085 333**
Всего	**30 253 919**	**37 393 087**	**63 154 724**	**76 591 689**	**207 393 418**

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

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

VI. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

6.1. Застрахованные лица по договорам ОПС

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

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

6.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

6.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

6.2.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

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

6.2.3. Темп роста пенсий

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

6.2.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой фонда за период 2023 – 2025гг, 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 2023 – 2025гг. Для расчета вероятности наступления пенсионных оснований была рассчитана экспозиция в диапазоне возрастов, охватывающем весь интервал поло-возрастного распределения застрахованных лиц и число случаев выхода на пенсию (назначения выплат единовременной, накопительной или срочной 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 недостаточен, 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), сглаженная.

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 2023-2025гг.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, исчисляемым как доля (%) от дохода, относится вознаграждение УК, к расходам, исчисляемым как доля (%) от величины активов, относятся необходимые расходы УК и СД и вознаграждение СД.

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2023-2025гг. 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 2023 – 2025гг. 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 2026 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 16 288 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, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	**2**	**3**	**4**	**5=3+4**
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	1 383 247	54 331	**1 437 577**
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСПВ + РМСПВ)	124 081	4 874	**128 954**
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	150 529 794	5 912 470	**156 442 264**
4	Прочие обязательства (ПОПС)	1 082 837	0	**1 082 837**
	Всего	**153 119 958**	**5 971 674**	**159 091 633**

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	21 176 104
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	21 176 104

6.4. Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Таблица 6.4.1.

Показатели	**Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.**
Обязательства на начало отчетного периода	143 170 088
Пенсионные взносы	310 054
Пенсионные выплаты	-7 084 069
Распределение результата инвестирования	16 455 683
Актуарное изменение обязательств	6 239 877
На отчетную дату	159 091 633

Изменение обязательств произошло в основном за счет начисленного на счета застрахованных лиц дохода.

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

Таблица 6.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС с учетом дисконтирования	7 912 918	13 789 817	19 319 929	118 068 969	**159 091 633**
Кредиторская задолженность	4 567 528				**4 567 528**
Всего	**12 480 446**	**13 789 817**	**19 319 929**	**118 068 969**	**163 659 161**

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, имеющихся в Фонде на расчетную дату: два.

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.

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования предположения о вероятностях событий по договорам ДС. Средства, учтенные на пенсионных счетах, открытых по договорам ДС, были сформированы с одной стороны за счет личных взносов вкладчиков – физических лиц, с другой стороны – за счет перевода этими вкладчиками их пенсионных накоплений по договорам ОПС на договор ДС. Процесс заключения и сопровождения договора ДС требует от вкладчика большей вовлеченности, чем процессы по договору ОПС. При этом некоторые процессы по договорам ДС организованы аналогично таким процессам договорам ОПС. Например, процесс перехода в другой НПФ. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания можно предположить, что вероятности событий по договорам ДС в основном будут близки аналогичным вероятностям по договорам НПО.

7.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Предположения о вероятности назначения периодической или единовременной выплаты по договорам ДС в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично 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

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 вероятности выплаты выкупной суммы, выплачиваемой при возникновении особых жизненных ситуаций, в целях настоящего актуарного оценивания принимались равными нулю.

Предположения о вероятности обращения вкладчика и (или) участника за выкупной суммой, переводимой в другой НПФ при расторжении договора ДС, в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично предположениям о вероятности расторжения договора ОПС.

Предположения о вероятности обращения вкладчика и (или) участника за выплатой выкупной суммы, кроме выплаты выкупной суммы, выплачиваемой при возникновении особых жизненных ситуаций и выкупной суммы, переводимой в другой НПФ при расторжении договора ДС, в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично предположениям о вероятности расторжения договора НПО.

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

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

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. Обязательства по договорам ДС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	**2**	**3**	**4**	**5=3+4**
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	1 283 524	21 425	**1 304 949**
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)	0	0	**0**
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)	57 496	960	**58 456**
4	Прочие обязательства (ППДС)	9 736	0	**9 736**
	Всего	**1 350 756**	**22 384**	**1 373 141**

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	89 105
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	89 105

7.4. Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Таблица 7.4.2. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	**Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.**
Обязательства на начало отчетного периода	114 119
Пенсионные взносы	1 481 422
Пенсионные выплаты	-174 860
Распределение результата инвестирования	204 724
Актуарное изменение обязательств	-252 264
На отчетную дату	1 373 141

Изменение обязательств произошло за счет поступивших на счета участников взносов.

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	232 824	255 141	295 645	589 530	**1 373 141**
Кредиторская задолженность					**0**
Всего	**232 824**	**255 141**	**295 645**	**589 530**	**1 373 141**

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	3 203 179

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	117 028 854	132 545 535	0
2	Депозиты в банках	6 897 886	6 795 869	6 640 126
3	Корпоративные облигации	64 248 095	63 496 809	490 280
4	Акции	13 493 953	13 789 580	0
5	Денежные средства	7 890 844	63 532	887 227
6	Паевые фонды	9 251 187	0	0
7	Средства в РЕПО	40 375 776	3 326 271	15 817
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС	0	0	8 443 156
	Итого	**259 186 596**	**220 017 594**	**16 476 606**

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	54 604 272	57 825 839	20 174 017	126 582 469	259 186 596
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	19 539 322	46 605 136	12 276 139	141 596 998	220 017 594
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	15 590 147	0	0	886 459	16 476 606

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	54 604 272	57 825 839	20 174 017	126 582 469	**259 186 596**
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	30 486 743	37 648 228	63 450 369	77 181 218	**208 766 559**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**24 117 529**	**20 177 611**	**-43 276 353**	**49 401 250**	**50 420 037**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**24 117 529**	**44 295 139**	**1 018 787**	**50 420 037**	

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	19 539 322	46 605 136	12 276 139	141 596 998	**220 017 594**
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	12 480 446	13 789 817	19 319 929	118 068 969	**163 659 161**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**7 058 876**	**32 815 319**	**-7 043 790**	**23 528 029**	**56 358 434**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**7 058 876**	**39 874 195**	**32 830 405**	**56 358 434**	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

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

Таблица 10.2.3. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда	15 590 147	0	0	886 459	**16 476 606**
Кредиторская задолженность по собственным средствам	3 203 179	0	0	0	**3 203 179**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**12 386 968**	**0**	**0**	**886 459**	**13 273 427**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**12 386 968**	**12 386 968**	**12 386 968**	**13 273 427**	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

XII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

Номер периода	СДm	Номер периода	СДm	Номер периода	СДm	Номер периода	СДm	Номер периода	СДm	Номер периода	СДm	Номер периода	СДm	Номер периода	СДm	Номер периода	СДm	Номер периода	СДm
0	12,1000	37	14,3117	74	14,5858	111	14,3805	148	14,1408	185	13,9168	222	13,7750	259	13,6773	296	13,6215	333	13,5657
1	12,1000	38	14,3233	75	14,5863	112	14,3738	149	14,1344	186	13,9130	223	13,7712	260	13,6758	297	13,6200	334	13,5642
2	12,1000	39	14,3350	76	14,5867	113	14,3671	150	14,1280	187	13,9092	224	13,7673	261	13,6743	298	13,6185	335	13,5627
3	12,1000	40	14,3467	77	14,5868	114	14,3603	151	14,1216	188	13,9053	225	13,7635	262	13,6728	299	13,6170	336	13,5612
4	12,2333	41	14,3583	78	14,5833	115	14,3536	152	14,1152	189	13,9015	226	13,7597	263	13,6713	300	13,6155	337	13,5597
5	12,3667	42	14,3700	79	14,5797	116	14,3469	153	14,1088	190	13,8977	227	13,7558	264	13,6698	301	13,6140	338	13,5582
6	12,5000	43	14,3817	80	14,5762	117	14,3402	154	14,1024	191	13,8938	228	13,7520	265	13,6683	302	13,6125	339	13,5567
7	12,6133	44	14,3933	81	14,5726	118	14,3334	155	14,0960	192	13,8900	229	13,7482	266	13,6668	303	13,6110	340	13,5552
8	12,7267	45	14,4050	82	14,5691	119	14,3267	156	14,0896	193	13,8862	230	13,7443	267	13,6653	304	13,6095	341	13,5537
9	12,8400	46	14,4167	83	14,5655	120	14,3200	157	14,0832	194	13,8823	231	13,7405	268	13,6638	305	13,6080	342	13,5522
10	12,9400	47	14,4283	84	14,5620	121	14,3136	158	14,0768	195	13,8785	232	13,7367	269	13,6623	306	13,6065	343	13,5506
11	13,0400	48	14,4400	85	14,5553	122	14,3072	159	14,0704	196	13,8747	233	13,7328	270	13,6608	307	13,6049	344	13,5491
12	13,1400	49	14,4517	86	14,5486	123	14,3008	160	14,0640	197	13,8708	234	13,7290	271	13,6592	308	13,6034	345	13,5476
13	13,2050	50	14,4633	87	14,5418	124	14,2944	161	14,0576	198	13,8670	235	13,7252	272	13,6577	309	13,6019	346	13,5461
14	13,2700	51	14,4750	88	14,5351	125	14,2880	162	14,0512	199	13,8632	236	13,7213	273	13,6562	310	13,6004	347	13,5446
15	13,3350	52	14,4867	89	14,5284	126	14,2816	163	14,0448	200	13,8593	237	13,7175	274	13,6547	311	13,5989	348	13,5431
16	13,4000	53	14,4983	90	14,5217	127	14,2752	164	14,0384	201	13,8555	238	13,7137	275	13,6532	312	13,5974	349	13,5416
17	13,4650	54	14,5100	91	14,5149	128	14,2688	165	14,0320	202	13,8517	239	13,7098	276	13,6517	313	13,5959	350	13,5401
18	13,5300	55	14,5217	92	14,5082	129	14,2624	166	14,0256	203	13,8478	240	13,7060	277	13,6502	314	13,5944	351	13,5386
19	13,5950	56	14,5333	93	14,5015	130	14,2560	167	14,0192	204	13,8440	241	13,7045	278	13,6487	315	13,5929	352	13,5371
20	13,6600	57	14,5450	94	14,4948	131	14,2496	168	14,0128	205	13,8402	242	13,7030	279	13,6472	316	13,5914	353	13,5356
21	13,7250	58	14,5567	95	14,4881	132	14,2432	169	14,0064	206	13,8363	243	13,7015	280	13,6457	317	13,5899	354	13,5341
22	13,7900	59	14,5683	96	14,4813	133	14,2368	170	14,0000	207	13,8325	244	13,7000	281	13,6442	318	13,5884	355	13,5325
23	13,8550	60	14,5800	97	14,4746	134	14,2304	171	13,9936	208	13,8287	245	13,6985	282	13,6427	319	13,5868	356	13,5310
24	13,9200	61	14,5804	98	14,4679	135	14,2240	172	13,9872	209	13,8248	246	13,6970	283	13,6411	320	13,5853	357	13,5295
25	13,9517	62	14,5808	99	14,4612	136	14,2176	173	13,9808	210	13,8210	247	13,6954	284	13,6396	321	13,5838	358	13,5280
26	13,9833	63	14,5813	100	14,4544	137	14,2112	174	13,9744	211	13,8172	248	13,6939	285	13,6381	322	13,5823	359	13,5265
27	14,0150	64	14,5817	101	14,4477	138	14,2048	175	13,9680	212	13,8133	249	13,6924	286	13,6366	323	13,5808	360	13,5250
28	14,0467	65	14,5821	102	14,4410	139	14,1984	176	13,9616	213	13,8095	250	13,6909	287	13,6351	324	13,5793		
29	14,0783	66	14,5825	103	14,4343	140	14,1920	177	13,9552	214	13,8057	251	13,6894	288	13,6336	325	13,5778		
30	14,1100	67	14,5829	104	14,4276	141	14,1856	178	13,9488	215	13,8018	252	13,6879	289	13,6321	326	13,5763		
31	14,1417	68	14,5833	105	14,4208	142	14,1792	179	13,9424	216	13,7980	253	13,6864	290	13,6306	327	13,5748		
32	14,1733	69	14,5838	106	14,4141	143	14,1728	180	13,9360	217	13,7942	254	13,6849	291	13,6291	328	13,5733		
33	14,2050	70	14,5842	107	14,4074	144	14,1664	181	13,9322	218	13,7903	255	13,6834	292	13,6276	329	13,5718		
34	14,2367	71	14,5846	108	14,4007	145	14,1600	182	13,9283	219	13,7865	256	13,6819	293	13,6261	330	13,5703		
35	14,2683	72	14,5850	109	14,3939	146	14,1536	183	13,9245	220	13,7827	257	13,6804	294	13,6246	331	13,5687		
36	14,3000	73	14,5854	110	14,3872	147	14,1472	184	13,9207	221	13,7788	258	13,6789	295	13,6230	332	13,5672		

Приложении № П.1.2. Предположения НПО

№	Предположение	Значение предположения
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0.05%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет)	677 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5% в 2026 году, далее – 4%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	2,9% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,03% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	15% от дохода
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0,5% от активов и 20% от дохода

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

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

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

Таблица П.1.3.1.

	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии				Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
Возраст	М	Ж	М	Ж	М	Ж		Возраст	М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,021%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		50	0,563%	0,146%	2,446%	2,330%	3,354%	4,252%
1	0,019%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		51	0,626%	0,173%	2,144%	2,045%	3,761%	4,538%
2	0,015%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		52	0,697%	0,206%	1,885%	1,742%	3,821%	4,536%
3	0,013%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		53	0,774%	0,241%	1,786%	1,602%	6,687%	9,551%
4	0,010%	0,008%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		54	0,856%	0,282%	1,636%	1,571%	9,472%	14,621%
5	0,010%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		55	0,944%	0,328%	1,469%	1,480%	11,766%	18,095%
6	0,007%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		56	1,042%	0,379%	1,249%	1,325%	11,559%	16,838%
7	0,007%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		57	1,145%	0,437%	1,044%	1,142%	11,063%	14,848%
8	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		58	1,259%	0,501%	1,039%	1,045%	16,352%	14,424%
9	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		59	1,379%	0,574%	1,107%	0,962%	20,689%	14,087%
10	0,007%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		60	1,511%	0,655%	1,120%	0,934%	23,418%	13,145%
11	0,006%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		61	1,651%	0,747%	1,002%	0,887%	19,910%	11,610%
12	0,008%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		62	1,805%	0,850%	0,834%	0,803%	16,312%	9,914%
13	0,009%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		63	1,969%	0,964%	0,752%	0,650%	14,668%	9,246%
14	0,013%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		64	2,144%	1,091%	0,730%	0,640%	13,335%	8,992%
15	0,016%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		65	2,333%	1,235%	0,767%	0,607%	12,069%	8,449%
16	0,020%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		66	2,537%	1,393%	0,742%	0,560%	9,964%	7,932%
17	0,025%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		67	2,756%	1,571%	0,684%	0,466%	8,230%	7,492%
18	0,028%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		68	2,991%	1,767%	0,571%	0,499%	7,174%	7,749%
19	0,033%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		69	3,243%	1,989%	0,564%	0,599%	6,568%	7,786%
20	0,038%	0,013%	12,791%	9,012%	0,000%	0,000%		70	3,514%	2,158%	0,463%	0,594%	100,000%	100,000%
21	0,042%	0,015%	11,778%	9,995%	0,000%	0,000%		71	3,803%	2,345%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,015%	12,893%	12,717%	0,000%	0,000%		72	4,116%	2,546%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,053%	0,017%	13,571%	11,358%	0,000%	0,000%		73	4,449%	2,764%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,059%	0,018%	13,695%	10,920%	0,000%	0,000%		74	4,806%	3,001%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,066%	0,019%	12,892%	9,831%	0,000%	0,000%		75	5,072%	3,259%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,071%	0,020%	11,969%	9,131%	0,000%	0,000%		76	5,354%	3,540%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,079%	0,022%	10,988%	7,938%	0,000%	0,000%		77	5,649%	3,843%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,087%	0,024%	9,722%	7,234%	0,000%	0,000%		78	5,962%	4,175%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,094%	0,026%	8,433%	7,092%	0,000%	0,000%		79	6,290%	4,533%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,101%	0,027%	7,813%	7,064%	0,000%	0,000%		80	6,635%	4,923%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,110%	0,029%	7,350%	6,997%	0,000%	0,000%		81	7,002%	5,348%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,119%	0,032%	7,143%	6,429%	0,000%	0,000%		82	7,385%	5,807%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,128%	0,034%	7,101%	6,341%	0,000%	0,000%		83	7,787%	6,307%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,139%	0,037%	6,932%	6,326%	0,000%	0,000%		84	8,216%	6,848%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,148%	0,040%	6,655%	6,438%	0,000%	0,000%		85	8,667%	7,441%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,159%	0,043%	6,049%	6,203%	0,000%	0,000%		86	9,134%	8,080%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,171%	0,047%	5,796%	5,941%	0,000%	0,000%		87	9,637%	8,775%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,183%	0,050%	5,526%	5,421%	0,000%	0,000%		88	10,162%	9,532%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,196%	0,054%	5,283%	5,280%	0,000%	0,000%		89	10,714%	10,350%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,209%	0,059%	4,836%	5,042%	0,000%	0,000%		90	11,296%	11,244%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,224%	0,064%	4,540%	5,033%	0,000%	0,000%		91	11,908%	12,213%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,238%	0,070%	4,338%	4,679%	0,000%	0,000%		92	12,557%	13,263%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,255%	0,075%	4,214%	4,459%	0,000%	0,000%		93	13,243%	14,406%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,270%	0,081%	3,989%	4,172%	0,000%	0,000%		94	13,958%	15,650%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,310%	0,088%	3,826%	3,882%	0,000%	0,000%		95	14,715%	16,994%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,351%	0,095%	3,620%	3,559%	0,000%	0,000%		96	15,500%	18,464%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,397%	0,103%	3,342%	3,204%	0,000%	0,000%		97	16,348%	20,051%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,447%	0,113%	3,073%	2,953%	0,000%	0,000%		98	17,234%	21,769%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,502%	0,121%	2,764%	2,606%	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)	677 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5% в 2026 году, далее – 4%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	3% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,02% 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.

	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии				Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
Возраст	М	Ж	М	Ж	М	Ж		Возраст	М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,528%	0,444%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		50	1,158%	0,416%	0,423%	0,905%	0,734%	2,207%
1	0,030%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		51	1,235%	0,442%	0,451%	0,967%	0,459%	1,669%
2	0,028%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		52	1,321%	0,472%	0,471%	1,016%	0,363%	1,349%
3	0,026%	0,021%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		53	1,416%	0,505%	0,483%	1,038%	1,303%	9,283%
4	0,025%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		54	1,522%	0,541%	0,499%	1,133%	1,835%	15,692%
5	0,023%	0,017%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		55	1,639%	0,582%	0,585%	1,626%	2,169%	20,648%
6	0,022%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		56	1,769%	0,627%	0,650%	2,088%	1,617%	17,392%
7	0,022%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		57	1,912%	0,676%	0,766%	2,614%	1,487%	11,987%
8	0,022%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		58	2,069%	0,730%	0,706%	2,362%	4,182%	7,678%
9	0,024%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		59	2,240%	0,789%	0,679%	1,907%	6,589%	3,408%
10	0,026%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		60	2,423%	0,854%	0,995%	1,265%	8,971%	2,562%
11	0,029%	0,017%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		61	2,615%	0,927%	1,358%	0,985%	8,356%	2,100%
12	0,034%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		62	2,814%	1,007%	1,942%	0,848%	6,580%	1,759%
13	0,040%	0,022%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		63	3,021%	1,097%	1,739%	0,738%	4,493%	1,651%
14	0,048%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		64	3,233%	1,198%	1,426%	0,666%	2,665%	1,619%
15	0,058%	0,028%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		65	3,452%	1,310%	0,830%	0,603%	2,015%	1,619%
16	0,068%	0,031%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		66	3,680%	1,437%	0,627%	0,556%	1,830%	1,342%
17	0,080%	0,035%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		67	3,916%	1,578%	0,458%	0,404%	1,687%	1,131%
18	0,092%	0,038%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		68	4,161%	1,734%	0,391%	0,225%	1,696%	0,852%
19	0,104%	0,041%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		69	4,413%	1,907%	0,278%	0,189%	1,583%	0,872%
20	0,116%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		70	4,673%	2,096%	0,244%	0,116%	100,000%	100,000%
21	0,127%	0,045%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		71	4,945%	2,305%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,138%	0,048%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		72	5,236%	2,537%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,150%	0,051%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		73	5,558%	2,799%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,162%	0,055%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		74	5,922%	3,100%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,176%	0,059%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		75	6,336%	3,448%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,193%	0,065%	0,046%	0,099%	0,000%	0,000%		76	6,803%	3,852%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,213%	0,072%	0,092%	0,220%	0,000%	0,000%		77	7,318%	4,317%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,236%	0,081%	0,170%	0,288%	0,000%	0,000%		78	7,873%	4,849%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,263%	0,090%	0,193%	0,299%	0,000%	0,000%		79	8,456%	5,452%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,293%	0,101%	0,232%	0,297%	0,000%	0,000%		80	9,061%	6,130%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,325%	0,113%	0,232%	0,363%	0,000%	0,000%		81	9,687%	6,886%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,360%	0,126%	0,249%	0,393%	0,000%	0,000%		82	10,334%	7,725%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,397%	0,139%	0,253%	0,402%	0,000%	0,000%		83	11,005%	8,651%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,436%	0,154%	0,264%	0,414%	0,000%	0,000%		84	11,701%	9,667%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,477%	0,169%	0,280%	0,416%	0,000%	0,000%		85	12,421%	10,773%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,519%	0,184%	0,285%	0,441%	0,000%	0,000%		86	13,160%	11,969%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,563%	0,199%	0,287%	0,445%	0,000%	0,000%		87	13,896%	13,244%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,607%	0,215%	0,278%	0,466%	0,000%	0,000%		88	14,597%	14,580%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,650%	0,229%	0,286%	0,478%	0,000%	0,000%		89	15,207%	15,941%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,692%	0,244%	0,299%	0,495%	0,000%	0,000%		90	15,662%	17,286%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,733%	0,258%	0,314%	0,515%	0,000%	0,000%		91	15,909%	18,566%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,772%	0,272%	0,322%	0,528%	0,000%	0,000%		92	15,905%	19,717%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,810%	0,287%	0,333%	0,538%	0,000%	0,000%		93	15,659%	20,693%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,848%	0,301%	0,344%	0,570%	0,000%	0,000%		94	15,221%	21,459%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,887%	0,317%	0,353%	0,621%	0,000%	0,000%		95	14,680%	22,007%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,930%	0,333%	0,364%	0,674%	0,000%	0,000%		96	14,136%	22,356%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,977%	0,351%	0,376%	0,700%	0,000%	0,000%		97	13,676%	22,546%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	1,030%	0,370%	0,382%	0,742%	0,000%	0,000%		98	13,355%	22,632%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	1,090%	0,392%	0,395%	0,800%	0,000%	0,000%		99	13,190%	22,664%	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 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	17 795	2 644 588	2 644 588	3 708	36,3
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	12 254	5 118 329	5 118 329	11 421	27,9
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	17 537	10 753 084	10 753 084	222 307	20,6
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	22 111	20 535 557	20 535 557	785 141	18,3
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	54 573	93 616 809	93 616 809	3 707 974	15,4
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	21 783	9 929 845	9 929 845	1 152 518	11,0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	5 166	399 276	399 276	104 985	4,0
Итого обязательства по мужчинам	**151 219**	**142 997 488**	**142 997 488**	**5 988 053**	
Женщины в возрасте до 39 лет	4 572	353 000	353 000	678	43,0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	5 505	2 601 930	2 601 930	691	40,3
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	8 772	2 180 637	2 180 637	8 773	26,8
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	13 979	7 282 707	7 282 707	175 657	23,2
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	36 159	30 439 284	30 439 284	1 989 934	20,5
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	22 693	11 433 133	11 433 133	1 142 438	14,7
Женщины в возрасте свыше 75 лет	16 066	1 410 256	1 410 256	380 068	4,3
Итого обязательства по женщинам	**107 746**	**55 700 947**	**55 700 947**	**3 698 238**	
Итого обязательства	**258 965**	**198 698 435**	**198 698 435**	**9 686 291**	
Солидарный счет		**1 143 653**	**1 143 653**		
Рисковая маржа		**3 465 998**	**3 465 998**		
Итого	**258 965**	**203 308 085**	**203 308 085**	**9 686 291**	

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	438 038	29 108 356	29 108 356	84	29,7
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	183 162	20 157 684	20 157 684	331	22,9
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	152 848	17 389 640	17 389 640	4 674	16,5
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	92 711	9 249 876	9 249 876	17 660	16,8
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	31 554	214 207	214 207	2 231	5,5
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 615	24 293	24 293	253	4,4
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	35	277	277	0	0,0
Итого обязательства по мужчинам	**903 963**	**76 144 334**	**76 144 334**	**25 232**	
Женщины в возрасте до 39 лет	215 808	10 151 432	10 151 432	0	0,0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	237 945	19 353 585	19 353 585	0	0,0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	215 901	21 402 252	21 402 252	732	27,1
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	187 198	19 519 613	19 519 613	10 697	22,8
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	137 550	6 496 460	6 496 460	67 287	21,6
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	15 347	50 894	50 894	1 099	4,9
Женщины в возрасте свыше 75 лет	295	1 387	1 387	48	1,2
Итого обязательства по женщинам	**1 010 044**	**76 975 624**	**76 975 624**	**79 863**	
Итого обязательства	**1 914 007**	**153 119 958**	**153 119 958**	**105 095**	
Рисковая маржа		**5 971 674**	**5 971 674**		
Итого	**1 914 007**	**159 091 633**	**159 091 633**	**105 095**	

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

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	1 434	104 530	104 530	0	0,0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 024	117 957	117 957	0	0,0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 375	165 085	165 085	0	0,0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 501	184 155	184 155	0	0,0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	617	33 785	33 785	848	0,2
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	143	7 804	7 804	0	0,0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	25	1 190	1 190	0	0,0
Итого обязательства по мужчинам	**6 119**	**614 506**	**614 506**	**848**	
Женщины в возрасте до 39 лет	565	18 995	18 995	0	0,0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	859	49 753	49 753	0	0,0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 535	107 754	107 754	0	0,0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 637	229 089	229 089	0	0,0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	4 229	291 362	291 362	124 687	0,8
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	473	27 036	27 036	0	0,0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	251	12 262	12 262	0	0,0
Итого обязательства по женщинам	**10 549**	**736 251**	**736 251**	**124 687**	
Итого обязательства	**16 668**	**1 350 756**	**1 350 756**	**125 534**	
Рисковая маржа		**22 384**	**22 384**		
Итого	**16 668**	**1 373 141**	**1 373 141**	**125 534**	

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

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
	Негосударственное пенсионное обеспечение		
19.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
20.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
21.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
22.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
23.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
24.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
25.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	Обязательное пенсионное страхование		
26.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
27.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
28.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Существенных недостатков не установлено
29.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	Формирование долгосрочных сбережений		
30.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
31.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
32.	Проверка на адекватность	Размер выплаты находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
33.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
34.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
35.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
36.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено

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

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 1_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344 от 03.08.2000 Схема 1_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344-Н от 18.12.2003	СПС, ИПС	Пожизненно Периодичность – 4 или 12 раз в год	Не предусматривается.	текущий	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка необремененных средств на СПС.	Индексация пенсий не проводится
Схема 2_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/3 от 23.12.2013 Схема 2_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/4 от 11.05.2016 Схема 2_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2-Н от 03.03.2006 Схема 2_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 442 от 22.03.2018 Схема 2_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-5-Пп от 10.03.2020 Схема 2_"Эволюция" Правила 436-7-Пп от 22.01.2024	ИПС	Пожизненно Периодичность – 4 или 12 раз в год	Предусматривается по пенсионным договорам с Вкладчиками –физическими лицами в отношении участников, умерших до назначения пенсии.	текущий	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Вкладчикам – физическим лицам, заключившим пенсионный договор в свою пользу – производится при прекращении пенсионного договора до назначения пенсии. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.	Индексация пенсий не проводится
Схема 3_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344 от 03.08.2000 Схема 3_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/3 от 23.12.2013 Схема 3_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/4 от 11.05.2016 Схема 3_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2-Н от 03.03.2006 Схема 3_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344-Н от 18.12.2003 Схема 3_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436/3 от 24.10.2018 Схема 3_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-4-Пп от 29.04.2019 Схема 3_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-5-Пп от 10.03.2020	СПС, ИПС	Пожизненно Периодичность – 4 или 12 раз в год	Не предусматривается	текущий	Вкладчику – производится при прекращении пенсионного договора. Участнику – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка необремененных средств на СПС.	Ежегодная индексация пенсии на доходность, превышающую АНД
Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344 от 03.08.2000 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/3 от 23.12.2013 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/4 от 11.05.2016 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2-Н от 03.03.2006 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344-Н от 18.12.2003 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-4-Пп от 29.04.2019 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-5-Пп от 10.03.2020 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-6-Пп от 16.07.2021 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 442 от 22.03.2018 Схема 4_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436/3 от 24.10.2018	ИПС	Срок выплаты от 3-х до 25 лет Периодичность – 4 или 12 раз в год	Правопреемство предусматривается по пенсионным договорам с Вкладчиками –физическими лицами в течение всего срока действия пенсионного договора. По пенсионным договорам с Вкладчиками – юридическими лицами – не предусматривается.	Текущие тарифы	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – устанавливается пенсионным договором. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено На практике Фонд осуществляет регулярную индексацию пенсии исходя из начисленного дохода

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 5_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/3 от 23.12.2013 Схема 5_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/4 от 11.05.2016 Схема 5_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2-Н от 03.03.2006 Схема 5_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344-И от 03.03.2003 (изменения в правила 2000г) Схема 5_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344-Н от 18.12.2003 Схема 5_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-4-Пп от 29.04.2019	СПС	Срок выплаты устанавливается договором. Периодичность - 4,12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено	Текущие тарифы	Вкладчикам – производится при расторжении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на СПС.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/3 от 23.12.2013 Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/4 от 11.05.2016 Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2-Н от 03.03.2006 Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436/2 от 12.02.2018 Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436/3 от 24.10.2018 Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-4-Пп от 29.04.2019 Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-5-Пп от 10.03.2020 Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-6-Пп от 16.07.2021 Схема 6_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 442 от 22.03.2018 Схема 6_"Эволюция" Правила 436-7-Пп от 22.01.2024	ИПС	пожизненно Периодичность - 4,12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено	АНД=0%, 2%, 4% РФ2015 Основная часть пенсий назначается с АНД=2%	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено На практике Фонд осуществляет регулярную индексацию пенсии на доходность, превышающую АНД
Схема 7_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436/3 от 24.10.2018	ИПС	Пожизненно Периодичность – 4 или 12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено	АНД=0%, 2%, 4% РФ2015 Основная часть пенсий назначается с АНД=2%	Вкладчику – при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено На практике Фонд осуществляет регулярную индексацию пенсии на доходность, превышающую АНД
Схема 8_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/3 от 23.12.2013 Схема 8_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2/4 от 11.05.2016 Схема 8_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 344/2-Н от 03.03.2006 Схема 8_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-4-Пп от 29.04.2019 Схема 8_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-5-Пп от 10.03.2020 Схема 8_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-6-Пп от 16.07.2021	ИПС	В течение срока, установленного пенсионным договором (в полных годах), но не менее 5 лет. Периодичность – 4 или 12 раз в год	Правопреемство предусматривается в течение всего срока действия пенсионного договора.	Текущие тарифы	Вкладчику – физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 9_"НЕФТЕГАРАНТ" Правила 436-6-Пп от 16.07.2021	ИПС, СПС	В течение установленного срока, или до исчерпания средств на ИПС участника, или пожизненно – устанавливается пенсионным договором. Периодичность – 12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено, если иное не установлено пенсионным договором.	Текущие тарифы	Возможность получения вкладчиком, участником или его правопреемниками выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 4_"Эволюция" Правила 436-7-Пп от 22.01.2024	ИПС	Срок выплаты от 3-х до 25 лет Периодичность – 12 раз в год	Правопреемство предусматривается по пенсионным договорам с Вкладчиками –физическими лицами в течение всего срока действия пенсионного договора. По пенсионным договорам с Вкладчиками – юридическими лицами – не предусматривается.	Текущие тарифы	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – устанавливается пенсионным договором. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.	Фонд ежегодно проводит перерасчет размера пенсий исходя из начисленного дохода
Схема 8_"Эволюция" Правила 436-7-Пп от 22.01.2024	ИПС	В течение срока, установленного пенсионным договором (в полных годах), но не менее 5 лет. Периодичность – 12 раз в год	Правопреемство предусматривается в течение всего срока действия пенсионного договора.	Текущие тарифы	Вкладчику – физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 9_"Эволюция" Правила 436-7-Пп от 22.01.2024	ИПС, СПС	В течение установленного срока, или до исчерпания средств на ИПС участника, или пожизненно – устанавливается пенсионным договором. Периодичность – 12 раз в год	Правопреемство предусмотрено, если установлено пенсионным договором.	Текущие тарифы	Возможность получения вкладчиком, участником или его правопреемниками выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 201_"СОГЛАСИЕ" Правила 106/2-Н от 13.12.2005 Схема 201_"СОГЛАСИЕ" Правила 106-н от 14.06.2001	ИПС	Пожизненно Периодичность - 1,2,4,12 раз в год	Правопреемство предусмотрено по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, только в период накопления	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС. Выкупная сумма выплачивается вкладчику или участнику на этапе накопления. После назначения пенсии – не выплачивается	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 202_"СОГЛАСИЕ" Правила 106/2 от 21.05.2004 Схема 202_"СОГЛАСИЕ" Правила 106/2/3 от 23.12.2013 Схема 202_"СОГЛАСИЕ" Правила 106/2-Н от 13.12.2005 Схема 202_"СОГЛАСИЕ" Правила 106-н от 14.06.2001	ИПС	В течение установленного срока от 1-го до 10-ти лет Периодичность - 2,4,12 раз в год	Правопреемство предусмотрено по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС. Выкупная сумма выплачивается вкладчику или участнику на этапе накопления и выплаты	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 203_"СОГЛАСИЕ" Правила 106/2 от 21.05.2004 Схема 203_"СОГЛАСИЕ" Правила 106/2/3 от 23.12.2013 Схема 203_"СОГЛАСИЕ" Правила 106/2-Н от 13.12.2005 Схема 203_"СОГЛАСИЕ" Правила 106-н от 14.06.2001	ИПС, СПС	Пожизненно или в течение установленного срока (от 1-го до 10-ти лет) Периодичность - 1,2,4,12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счете Выкупная сумма выплачивается вкладчику или участнику на этапе накопления. После назначения пенсии – не выплачивается	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 206_"СОГЛАСИЕ" Правила 106/2/3 от 23.12.2013	ИПС	Пожизненно Новые пенсии не назначаются	Правопреемство не предусмотрено	Новые пенсии не назначаются	Выкупная сумма не предусмотрена	К данной пенсионной схеме относятся обязательства по выплате пожизненной пенсии, переданные в Фонд из другого НПФ, прошедшего процедуру банкротства Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 301_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2/10 от 05.02.2016 Схема 301_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2/9 от 01.12.2014 Схема 301_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-И от 29.11.2012 Схема 301_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-Н от 23.08.2007 Схема 301_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-Н от 28.10.2008 Схема 301_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308-Н от 03.02.2004 Схема 301_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308-Н от 26.05.2000	ИПС	В течение установленного срока от 3-х до 30-ти лет Периодичность - 2,4,12 раз в год	Правопреемство предусмотрено по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС. Выкупная сумма выплачивается 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	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 302_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2/10 от 05.02.2016 Схема 302_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-И от 29.11.2012 Схема 302_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-Н от 23.08.2007 Схема 302_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-Н от 28.10.2008 Схема 302_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-Н от 29.04.2010 Схема 302_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308-Н от 03.02.2004 Схема 302_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308-Н от 26.05.2000	СПС	В течение установленного срока от 3-х до 30-ти лет Периодичность - 2,4,12 раз в год	Правопреемство предусмотрено по средствам, учтенным в пользу участника, в течение всего периода действия договора, если это предусмотрено пенсионным договором.	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счете Выкупная сумма выплачивается вкладчику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 304_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-И от 29.11.2012 Схема 304_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-Н от 29.04.2010 Схема 304_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308-Н от 03.02.2004	СПС	Пожизненно Периодичность - 12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счете за вычетом обремененных средств Выкупная сумма выплачивается вкладчику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 305_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-И от 29.11.2012 Схема 305_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-Н от 23.08.2007 Схема 305_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-Н от 29.04.2010 Схема 305_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308-Н от 03.02.2004 Схема 305_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308-Н от 26.05.2000	ИПС	До исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете, но не менее 5-ти лет Периодичность - 2,4,12 раз в год	Правопреемство предусмотрено по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС. Выкупная сумма выплачивается вкладчику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 306_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2/9 от 01.12.2014 Схема 306_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308/2-И от 29.11.2012 Схема 306_"СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ" Правила 308-Н от 26.05.2000	ИПС, СПС	Пожизненно Периодичность - 1,2,4,12 раз в год	Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода.	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на счете. Выкупная сумма выплачивается вкладчику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено
Схема 401_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412/5 от 03.12.2015 Схема 401_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-И от 06.09.2012 Схема 401_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-Н от 03.03.2006 Схема 401_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-Н от 03.03.2006 Схема 401_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-Н от 04.03.2004 Схема 401_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-Н от 27.09.2007	ИПС	В течение установленного срока от 2-х до 30-ти лет Периодичность - 1,2,4,12 раз в год	Правопреемство предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора	Текущие тарифы	Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС. Выкупная сумма выплачивается вкладчику или участнику	Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
Схема 404_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-И от 06.09.2012 Схема 404_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-Н от 03.03.2006 Схема 404_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-Н от 04.03.2004 Схема 404_"ОБРАЗОВАНИЕ" Правила 412-Н от 27.09.2007	ИПС, СПС	пожизненно / в течение установленного срока / до исчерпания средств на именном пенсионном счете - в случае выделения из солидарного счета именного пенсионного счета Периодичность - 1,2,4,12 раз в год	Правопреемство предусмотрено в случае выплат пенсий с именных пенсионных счетов в течение установленного срока / до исчерпания средств на счете в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников	Текущие тарифы	Выкупная сумма определяется исходя из суммы остатка на солидарном пенсионном счете за вычетом современной стоимости обязательств назначенных пенсий Выкупная сумма выплачивается вкладчику	На практике по данной схеме пенсия назначается на установленный срок или до исчерпания. Обязанности по индексации пенсий пенсионной схемой не установлено

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

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

Название вида договора ДС	Периодичность и срок выплаты	Правопреемство	Тарифы назначения выплаты	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6
Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем.	Пожизненная, единовременная, в течение ряда лет (месяцев) Периодичность – 12 раз в год	предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения выплаты, а в случае назначения пенсии на установленный период – также после назначения пенсии. В случае назначения пожизненной выплаты правопреемство не предусмотрено	текущий	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.	
Договоры долгосрочных сбережений с инвестиционным профилем отличным от базового	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 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	159 091 632 550,61
Стоимость обязательств фонда по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	1 437 577 322,01
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)	128 954 156,98
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении	203 308 085 433,67
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении	1 373 140 642,41
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	5 971 674 281,96
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	3 465 997 846,10
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам долгосрочных сбережений	22 384 274,26
Стоимость активов, составляющих пенсионные накопления, отраженная в актуарном заключении	220 017 594 292,74
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении	259 186 595 923,92
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении	16 476 606 155,24
Сумма актуарного дефицита	0,00

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

ВСЕГО
ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
на 50 листах

