Актуарное заключение

г. Санкт-Петербург 29 июля 2009 года

Мною, независимым актуарием Лапиной Еленой Анатольевной, удостоверение о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 17-04 от 07 февраля 2004 г., проведено актуарное оценивание **Негосударственного пенсионного фонда: НПФ «Негосударственный пенсионный фонд Оборонно-промышленного комплекса»**, лицензия № 106/2 от 21 мая 2004 года.

Цель проведения оценивания: ежегодное обязательное.

Актуарное оценивание деятельности Фонда проводилось в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах» и Положением о годовом отчете и квартальной отчетности НПФ (Приказ ФСФР России от 30.08.2007 № 07-92/пз-н).

Актуарное оценивание проведено по состоянию на 01 января 2009 года.

Итоги актуарного оценивания Фонда.

1. Обязательное пенсионное страхование.

1.1. Фонд получил право осуществлять деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию с 18.06.2004 (№ 2985-ЮЛ). Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на 01.01.2009 составило 12 716 человек.

1.2. Стоимость чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, составляет 84 236,31 тыс. руб.

1.3. Убыток, полученный при размещении пенсионных накоплений в 2008 году и составляющий на отчетную дату 47 299 тыс. руб., возник от переоценки инвестированных в 2008 году пенсионных накоплений. Совет Фонда (Протокол № 02/ф-2009 от 02.03.2009) принял решение отразить на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц отрицательный результат от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2008 год.

1.4. Обязательства Фонда перед застрахованными лицами, заключившими договоры об обязательном пенсионном страховании, на 01.01.2009 составляют 84 236,31 тыс. руб. и полностью покрываются средствами пенсионных накоплений.

2. Негосударственное пенсионное обеспечение.

2.1 Актуарный баланс Фонда практически выдержан.
Пенсионные обязательства (ожидаемая современная стоимость пенсионных обязательств, сформированный страховой резерв) составляют 1 551 575 тыс. руб. и покрываются средствами пенсионного резерва (1 432 504 тыс. руб.) на 92,3%.

2.2. При проведении актуарного оценивания использовались следующие актуарные предположения:

- Актуарная норма доходности принимается равной 4%.
- Таблица смертности 3-ТС г. по России, 1997 год. Расчеты для мужчин и женщин производятся раздельно с использованием соответствующих таблиц.
- Актуарная стоимость активов принимается равной балансовой стоимости.
- Других предположений нет.

2.3. Актуарное оценивание проводилось с учетом решения Совета Фонда (Протокол № 02/ф-2009 от 02.03.2009) не распределять убыток, полученный от размещения пенсионных резервов в 2008 году, по счетам Вкладчиков/Участников. Величина

убытка, полученного от размещения пенсионных резервов в 2008 году, на отчетную дату находится в составе нераспределенного убытка.

2.4. Актуарная стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, составляет 1 432 504 тыс.руб.
Состав и структура активов, сформированных Фондом для обеспечения принятых и исполняемых обязательств, соответствует Правилам размещения средств пенсионных резервов, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 63 от 01.02.2007 г.

2.5. Структура назначенных негосударственных пенсий - 22% всех назначенных пенсий выплачиваются пожизненно, 78% срочные пенсии со сроком выплаты от 1 до 10 лет, до исчерпания счета. Обязательства Фонда по выплате уже назначенных негосударственных пенсий полностью выполнимы.

2.6. Страховой резерв, сформированный на 01.01.2009, составляет 71 674,79 тыс. руб. или 4,8% от резерва покрытия пенсионных обязательств. На момент проведения актуарного оценивания размер страхового резерва соответствует нормативной величине (5%).

2.7. Ликвидность пенсионного актива Фонда позволяет при одномоментном расторжении всех пенсионных договоров выдержать обязательства по выплате 100 % выкупных сумм.

2.8. Действующая редакция Пенсионных Правил Фонда утверждена Советом Фонда (Протокол № 07/ф-2005 от 07.11.2005 г.) и зарегистрирована ФСФР России 13.12.2005 за № 106/2-Н. Действующими Правилами Фонда заявлены четыре схемы. Пенсионных схем, по которым заключены договоры на конец 2008 года, три (схемы № 1,2,3).

К действующим пенсионным договорам применяются Правила в редакции 2001 года (зарегистрированы Инспекцией НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ 14.06.2001 за № 106), Правила в редакции 2004 года (зарегистрированы Инспекцией НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ 21.05.2004 за № 106-Н), Правила новой редакции.

Схема 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно (в соответствии с редакцией пенсионных Правил 2001 года).

По актуарной классификации
- схема с установленными взносами
- фондируемая;
- смешанная;
- индивидуальная.

Схема 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)» (в соответствии с редакцией пенсионных Правил 2001 года).

«С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 10 лет)» (в соответствии с редакцией пенсионных Правил 2004).

«С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 1 до 10 лет)» (в соответствии с действующей редакцией пенсионных Правил).

По актуарной классификации
- схема с установленными взносами
- частично фондируемая;
- сберегательная;
- индивидуальная.

Схема 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью» (в соответствии с редакцией пенсионных Правил 2001 года).

«Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно» (в соответствии с редакцией пенсионных Правил 2004 года).

«Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов» (в соответствии с действующей редакцией пенсионных Правил).

По актуарной классификации

- схема с установленными взносами;
- фондируемая;
- смешанная;
- групповая.

Пенсионные схемы, применяемые Фондом, соответствуют схемам, определенным при лицензировании.

3. На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что **текущее финансовое положение Фонда является устойчивым. Фонд платежеспособен.**

Актуарий _____ Лапина Е.А.