Актуарное заключение

г. Санкт-Петербург 25 июля 2011 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 Постановлением Правительства РФ « О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 04.02.2009 № 95.

Актуарное оценивание проведено по состоянию на 01 января 2011 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 01.01.2011 составило 14 218 человек.

1.2. Стоимость чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, составляет 301 697,88 тыс. руб.

1.3. Решением Совета Фонда (Протокол № 04/ф-2011 от 18.02.2011) доход в размере 29 694,20 тыс.руб. направлен на пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании. На обеспечение уставной деятельности в отчетном году были направлены средства в размере 4 886,47 тыс.руб. (14,13 % от дохода). Полученный от размещения пенсионных накоплений в 2010 году доход распределен по счетам застрахованных лиц 18.02.2011 - датой принятия соответствующего решения Советом Фонда.

1.4. Обязательства Фонда перед застрахованными лицами, заключившими договоры об обязательном пенсионном страховании, на 01.01.2011 составляют 302 685 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 980 332 тыс. руб. и покрываются средствами пенсионного резерва (915 980 тыс. руб.) на 93,4%.

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

2.3. Обязательства Фонда по выплате уже назначенных негосударственных пенсий полностью выполнимы.

2.4. 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.

2.5. Актуарная стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, составляет 915 980 тыс.руб.

2.6. Доход от размещения средств пенсионного резерва в 2010 году составил 68 851,10 тыс.руб. Решением Совета Фонда (Протокол №04ф /2011 от 18.02.2011) инвестиционный доход распределен по счетам Вкладчиков/Участников в размере 52 198,18 тыс. руб. (6,99 % годовых). Часть инвестиционного дохода 2010 года в размере 6 352,92 тыс. руб. направлено на покрытие убытка от инвестирования пенсионных резервов в 2008 году. На обеспечение уставной деятельности в отчетном году направлены средства в размере 10 300,00 тыс. руб. (14,96% от дохода).

2.7. Страховой резерв, сформированный на 01.01.2011, составляет 159 128 тыс. руб. составляет 19,4% от резерва покрытия пенсионных обязательств.

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 2010 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.