АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ЭВОЛЮЦИЯ»

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



_____ **/Кудрин И.В./**

Подпись *и расшифровка подписи*

<дата подписания (от руки)>

24.03.2025

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 24.03.2025г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

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

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

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

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

1.5. Прочие сведения

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

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

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

Актуарное оценивание Фонда на предыдущую расчетную дату проводилось на 31.12.2023г. актуарием Соколовым Д.В., который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014, регистрационный номер № 31.

Ранее Актуарием было составлено 22.02.2025г. предварительное актуарное заключение на расчетную дату. В текущей редакции некоторые формулировки и показатели были уточнены, основные выводы не изменились.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Актуарное оценивание показало:

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

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

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

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. Правила формирования долгосрочных сбережений;
3. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» утвержден Приказом по Фонду № 4-07-03-25-О-Э от 07.03.2025 (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
4. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
5. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
6. Информация о договорах НПО, договорах ДС и договорах ОПС

3.1.2. Фонд предоставил следующую информацию об активах:

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

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

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

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

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

3.3. 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, уменьшенную 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 2023-2024 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 2022-2024гг, 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 2016-2024гг. В связи с тем, что для лиц старше 70 лет объем статистики незначителен, вероятность назначения пенсии для возраста 70 лет и выше принималась равной единице.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

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 2016-2024гг. .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, исчисляемые как доля (%) от дохода, относится вознаграждение УК, к расходам, исчисляемым как доля (%) от величины активов, относятся необходимые расходы УК и СД и вознаграждение СД.

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

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

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 2021-2023гг, но не более нормативного размера (15% от дохода).

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

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

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	58 804 607	2 845 747	1 080 978	**62 731 332**
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	2 124 794	32 273	37 822	**2 194 889**
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	54 218	1 268	973	**56 460**
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	83 596 574	3 124 047	1 520 560	**88 241 181**
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	2 334 681		227	**2 334 908**
6	Прочие обязательства (ПНПО)	644 066			**644 066**
	Всего	**147 558 940**	**6 003 335**	**2 640 560**	**156 202 836**

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	6 003 335
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	6 003 335

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актуарное заключение по итогам деятельности на предыдущую расчетную дату (31.12.2023г) составлялось в соответствии с существенно иными нормативными требованиями, в связи с чем провести сопоставление результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения и предположения не представляется возможным.

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

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	21 459 083	29 602 867	22 430 125	82 710 760	156 202 836
Кредиторская задолженность	361 042				361 042
Всего	**21 820 125**	**29 602 867**	**22 430 125**	**75 538 534**	**156 563 877**

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 2022 – 2024гг, ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается равной 0,0125% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

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

6.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

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

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

6.2.6. Вероятность наступления назначения пенсии

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

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

6.2.7. Вероятности дожития

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

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

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

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

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

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

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

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

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

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

6.2.11. Вознаграждение Фонда

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

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

6.2.12. Прочие предположения

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

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

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 6.3.1. Обязательства по ОПС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	1 029 326	107 315	44 586	1 181 227
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСПВ + РМСПВ)	109 748	4 031	4 463	118 242
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	114 077 354	21 592 269	5 321 818	140 991 441
4	Прочие обязательства (ПОПС)	879 178			879 178
	Всего	**116 095 606**	**21 703 614**	**5 370 868**	**143 170 088**

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	21 703 614
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	21 703 614

6.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актуарное заключение по итогам деятельности на предыдущую расчетную дату (31.12.2023г) составлялось в соответствии с существенно иными нормативными требованиями, в связи с чем провести сопоставление результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения и предположения не представляется возможным.

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

Таблица 6.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС с учетом дисконтирования	6 958 532	11 513 533	11 051 300	113 646 724	143 170 088
Кредиторская задолженность	142 773				142 773
Всего	**7 101 305**	**11 513 533**	**11 051 300**	**113 646 724**	**143 312 862**

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: один.

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

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

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

7.2.7. Вероятности дожития

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

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

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

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

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

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

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

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

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

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

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. Обязательства по договорам ДС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов установленных п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	95 640	17 053	1 426	114 119
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)				
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)				
4	Прочие обязательства (ППДС)				
	Всего	**95 640**	**17 053**	**1 426**	**114 119**

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	17 053
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	22 066

7.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

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

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

Таблица 7.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по договорам ДС с учетом дисконтирования	26 764	28 211	19 698	39 446	114 119
Кредиторская задолженность					
Всего	**26 764**	**28 211**	**19 698**	**39 446**	**114 119**

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	2 106 616

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	79 542 798	87 150 788	0
2	Депозиты в банках	31 744 369	24 766 890	6 474 220
3	Корпоративные облигации	58 042 391	84 980 824	1 226 879
4	Акции	13 566 666	7 808 638	0
5	Денежные средства	3 890 689	52 480	88 889
6	Паевые фонды	8 847 111	0	0
7	Средства в РЕПО	11 018 385	3 230 241	1 302
8	Взаиморасчеты между ПР, ПН и СС			203 211
	Итого	**206 652 409**	**207 989 861**	**7 994 501**

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	60 027 470	17 815 016	28 735 197	100 074 726	**206 652 409**
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	58 298 972	21 566 198	26 226 432	101 898 259	**207 989 861**
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	6 966 052	346 952	24 272	657 225	**7 994 501**

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	60 027 470	17 815 016	28 735 197	100 074 726	**206 652 409**
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	21 820 125	29 602 867	22 430 125	75 538 534	**149 391 651**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**38 207 345**	**-11 787 851**	**6 305 072**	**24 536 192**	**57 260 758**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**38 207 345**	**26 419 494**	**32 724 566**	**57 260 758**	

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 1-го года. 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	58 298 972	21 566 198	26 226 432	101 898 259	**207 989 861**
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	7 101 305	11 513 533	11 051 300	113 646 724	**143 312 862**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**51 197 668**	**10 052 664**	**15 175 132**	**-11 748 464**	**64 677 000**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**51 197 668**	**61 250 332**	**76 425 464**	**64 677 000**	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале до 5-ти лет. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда	6 966 052	346 952	24 272	657 225	7 994 501
Кредиторская задолженность по собственным средствам	2 106 616				
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**4 859 436**	**346 952**	**24 272**	**657 225**	**5 887 885**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**4 859 436**	**5 206 388**	**5 230 660**	**5 887 885**	

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.

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

Приложении № П.1.2. Предположения 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)	712 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	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%		51	0.626%	0.173%	2.119%	2.013%	4.110%	4.845%
1	0.019%	0.015%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		52	0.697%	0.206%	1.835%	1.724%	4.088%	4.775%
2	0.015%	0.013%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		53	0.774%	0.241%	1.705%	1.581%	11.745%	19.192%
3	0.013%	0.010%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		54	0.856%	0.282%	1.566%	1.579%	13.310%	23.732%
4	0.010%	0.008%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		55	0.944%	0.328%	1.406%	1.488%	11.574%	17.642%
5	0.010%	0.007%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		56	1.042%	0.379%	1.222%	1.347%	12.125%	18.035%
6	0.007%	0.005%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		57	1.145%	0.437%	1.011%	1.132%	11.366%	15.298%
7	0.007%	0.004%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		58	1.259%	0.501%	1.016%	1.046%	29.303%	16.194%
8	0.006%	0.003%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		59	1.379%	0.574%	1.085%	0.954%	31.028%	16.859%
9	0.006%	0.003%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		60	1.511%	0.655%	1.102%	0.944%	23.880%	12.975%
10	0.007%	0.003%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		61	1.651%	0.747%	0.975%	0.887%	20.024%	10.836%
11	0.006%	0.004%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		62	1.805%	0.850%	0.778%	0.834%	16.326%	10.732%
12	0.008%	0.005%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		63	1.969%	0.964%	0.705%	0.641%	17.531%	10.854%
13	0.009%	0.006%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		64	2.144%	1.091%	0.697%	0.631%	15.880%	10.149%
14	0.013%	0.007%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		65	2.333%	1.235%	0.754%	0.578%	12.681%	8.985%
15	0.016%	0.010%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		66	2.537%	1.393%	0.710%	0.550%	10.380%	8.661%
16	0.020%	0.011%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		67	2.756%	1.571%	0.653%	0.472%	9.335%	8.280%
17	0.025%	0.011%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		68	2.991%	1.767%	0.531%	0.525%	8.751%	9.847%
18	0.028%	0.012%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		69	3.243%	1.989%	0.525%	0.668%	8.481%	9.275%
19	0.033%	0.013%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		70	3.514%	2.158%	0.419%	0.666%	100.000%	100.000%
20	0.038%	0.013%	12.514%	9.744%	0.000%	0.000%		71	3.803%	2.345%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
21	0.042%	0.015%	11.127%	10.550%	0.000%	0.000%		72	4.116%	2.546%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
22	0.048%	0.015%	12.452%	13.246%	0.092%	0.000%		73	4.449%	2.764%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
23	0.053%	0.017%	13.293%	11.034%	0.000%	0.000%		74	4.806%	3.001%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
24	0.059%	0.018%	13.405%	10.575%	0.054%	0.000%		75	5.072%	3.259%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
25	0.066%	0.019%	12.850%	9.326%	0.124%	0.000%		76	5.354%	3.540%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
26	0.071%	0.020%	11.956%	9.199%	0.095%	0.065%		77	5.649%	3.843%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
27	0.079%	0.022%	10.891%	7.942%	0.000%	0.052%		78	5.962%	4.175%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
28	0.087%	0.024%	9.458%	7.270%	0.063%	0.042%		79	6.290%	4.533%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
29	0.094%	0.026%	8.052%	7.039%	0.107%	0.069%		80	6.635%	4.923%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
30	0.101%	0.027%	7.536%	6.908%	0.075%	0.000%		81	7.002%	5.348%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
31	0.110%	0.029%	7.177%	6.720%	0.039%	0.024%		82	7.385%	5.807%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
32	0.119%	0.032%	6.987%	6.058%	0.048%	0.063%		83	7.787%	6.307%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
33	0.128%	0.034%	6.822%	6.113%	0.034%	0.057%		84	8.216%	6.848%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
34	0.139%	0.037%	6.625%	6.101%	0.063%	0.018%		85	8.667%	7.441%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
35	0.148%	0.040%	6.382%	6.173%	0.049%	0.065%		86	9.134%	8.080%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
36	0.159%	0.043%	5.850%	5.834%	0.112%	0.030%		87	9.637%	8.775%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
37	0.171%	0.047%	5.571%	5.593%	0.116%	0.054%		88	10.162%	9.532%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
38	0.183%	0.050%	5.285%	5.106%	0.094%	0.074%		89	10.714%	10.350%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
39	0.196%	0.054%	5.053%	5.020%	0.082%	0.023%		90	11.296%	11.244%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
40	0.209%	0.059%	4.621%	4.826%	0.152%	0.043%		91	11.908%	12.213%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
41	0.224%	0.064%	4.319%	4.832%	0.122%	0.060%		92	12.557%	13.263%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
42	0.238%	0.070%	4.130%	4.462%	0.168%	0.104%		93	13.243%	14.406%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
43	0.255%	0.075%	3.999%	4.218%	0.150%	0.461%		94	13.958%	15.650%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
44	0.270%	0.081%	3.829%	3.953%	0.220%	0.515%		95	14.715%	16.994%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
45	0.310%	0.088%	3.704%	3.735%	0.267%	0.554%		96	15.500%	18.464%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
46	0.351%	0.095%	3.501%	3.451%	0.354%	0.671%		97	16.348%	20.051%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
47	0.397%	0.103%	3.230%	3.144%	0.288%	0.644%		98	17.234%	21.769%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
48	0.447%	0.113%	2.948%	2.906%	2.704%	3.739%		99	18.173%	23.663%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
49	0.502%	0.121%	2.711%	2.582%	3.771%	4.954%		100	100.000%	100.000%	0.000%	0.000%	100.000%	100.000%
50	0.563%	0.146%	2.416%	2.307%	3.365%	4.046%								

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)	712 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	2,8% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,03% 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%		51	1,213%	0,413%	0,384%	0,801%	0,386%	1,561%
1	0,050%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		52	1,302%	0,477%	0,391%	0,817%	0,388%	1,518%
2	0,029%	0,025%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		53	1,369%	0,482%	0,405%	0,799%	0,349%	1,056%
3	0,025%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		54	1,431%	0,498%	0,430%	0,904%	2,754%	19,243%
4	0,022%	0,017%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		55	1,608%	0,570%	0,507%	1,460%	2,133%	19,332%
5	0,019%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		56	1,712%	0,615%	0,579%	2,130%	1,623%	15,363%
6	0,018%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		57	1,879%	0,678%	0,563%	2,733%	2,269%	7,784%
7	0,020%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		58	1,955%	0,697%	0,560%	2,337%	1,176%	3,340%
8	0,020%	0,014%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		59	2,088%	0,747%	0,531%	1,812%	8,077%	2,050%
9	0,021%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		60	2,436%	0,832%	0,929%	1,125%	7,297%	2,104%
10	0,022%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		61	2,641%	0,903%	1,392%	1,016%	10,418%	1,726%
11	0,021%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		62	2,797%	0,961%	1,993%	0,882%	6,253%	1,623%
12	0,023%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		63	3,011%	1,055%	1,672%	0,832%	2,436%	1,494%
13	0,033%	0,016%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		64	3,202%	1,141%	1,287%	0,835%	2,141%	1,510%
14	0,039%	0,023%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		65	3,395%	1,252%	0,688%	0,754%	2,066%	1,709%
15	0,053%	0,027%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		66	3,582%	1,348%	0,629%	0,619%	1,007%	1,592%
16	0,063%	0,034%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		67	3,966%	1,529%	0,467%	0,467%	1,360%	0,239%
17	0,072%	0,035%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		68	4,034%	1,621%	0,496%	0,265%	1,687%	1,351%
18	0,099%	0,042%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		69	4,312%	1,825%	0,426%	0,314%	1,468%	0,469%
19	0,103%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		70	4,946%	2,146%	0,364%	0,156%	100,000%	100,000%
20	0,121%	0,048%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		71	4,574%	2,076%	0,150%	0,156%	100,000%	100,000%
21	0,136%	0,043%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%		72	5,662%	2,634%	0,059%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,142%	0,043%	0,565%	0,000%	0,000%	0,000%		73	5,097%	2,527%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,148%	0,045%	0,565%	0,000%	0,000%	0,000%		74	5,519%	2,886%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,153%	0,052%	0,649%	0,108%	0,000%	0,000%		75	6,098%	3,258%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,159%	0,053%	0,159%	0,207%	0,000%	0,000%		76	5,871%	3,221%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,173%	0,061%	0,234%	0,275%	0,000%	0,000%		77	7,955%	4,414%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,196%	0,065%	0,236%	0,274%	0,000%	0,000%		78	7,527%	4,369%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,214%	0,073%	0,235%	0,274%	0,000%	0,000%		79	8,297%	5,048%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,240%	0,087%	0,240%	0,334%	0,000%	0,000%		80	9,450%	5,995%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,282%	0,092%	0,235%	0,338%	0,000%	0,000%		81	9,294%	6,308%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,326%	0,114%	0,236%	0,359%	0,000%	0,000%		82	10,223%	7,426%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,367%	0,125%	0,232%	0,365%	0,000%	0,000%		83	10,808%	8,290%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,374%	0,130%	0,234%	0,376%	0,000%	0,000%		84	11,784%	9,327%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,420%	0,144%	0,249%	0,397%	0,000%	0,000%		85	12,060%	10,072%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,463%	0,167%	0,268%	0,390%	0,000%	0,000%		86	13,054%	11,549%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,515%	0,193%	0,277%	0,402%	0,000%	0,000%		87	14,306%	13,215%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,572%	0,202%	0,272%	0,389%	0,000%	0,000%		88	14,011%	13,967%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,597%	0,211%	0,265%	0,397%	0,000%	0,000%		89	15,064%	15,595%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,640%	0,230%	0,264%	0,403%	0,000%	0,000%		90	17,327%	17,593%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,729%	0,244%	0,271%	0,417%	0,000%	0,000%		91	18,219%	19,439%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,755%	0,268%	0,278%	0,426%	0,000%	0,000%		92	18,053%	20,767%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,777%	0,278%	0,286%	0,440%	0,000%	0,000%		93	16,873%	21,727%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,806%	0,276%	0,298%	0,434%	0,000%	0,000%		94	15,237%	22,095%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,837%	0,292%	0,312%	0,455%	0,000%	0,000%		95	15,379%	24,026%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,878%	0,321%	0,320%	0,485%	0,000%	0,000%		96	13,671%	23,793%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,925%	0,325%	0,320%	0,542%	0,000%	0,000%		97	12,142%	24,381%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,961%	0,349%	0,319%	0,563%	0,000%	0,000%		98	9,616%	20,216%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,963%	0,357%	0,315%	0,587%	0,000%	0,000%		99	9,942%	21,279%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	1,022%	0,370%	0,335%	0,636%	0,000%	0,000%		100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	1,134%	0,423%	0,355%	0,738%	0,686%	2,127%								

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	18 799	2 455 601	2 455 601	3 627	31,22
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	11 968	4 326 545	4 326 545	6 091	25,23
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	16 738	9 758 843	9 758 843	150 983	18,07
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	21 962	17 836 343	17 836 343	585 501	16,00
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	55 656	61 339 935	61 339 935	3 010 074	13,63
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	21 017	7 652 214	7 652 214	890 090	9,62
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	5 521	334 763	334 763	92 172	3,78
Итого обязательства по мужчинам	**151 661**	**103 704 243**	**103 704 243**	**4 738 537**	
Женщины в возрасте до 39 лет	5 102	343 061	343 061	338	44,17
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	5 504	2 010 587	2 010 587	658	33,64
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	8 825	1 931 429	1 931 429	6 862	27,20
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	13 768	6 202 112	6 202 112	131 354	22,01
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	36 131	27 096 988	27 096 988	1 620 083	19,64
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	22 341	8 762 652	8 762 652	891 959	13,50
Женщины в возрасте свыше 75 лет	15 863	1 176 523	1 176 523	319 148	4,19
Итого обязательства по женщинам	**107 534**	**47 523 351**	**47 523 351**	**2 970 402**	
Итого обязательства		**151 227 595**	**151 227 595**		
Солидарный счет		**2 334 681**	**2 334 681**		
Рисковая маржа		**2 640 560**	**2 640 560**		
Итого	**259 195**	**156 202 836**	**156 202 836**	**7 708 940**	

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	480 428	28 882 050	28 882 050	74	31,8
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	182 437	17 886 826	17 886 826	414	25,5
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	144 629	14 385 636	14 385 636	5 243	17,9
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	73 380	6 404 451	6 404 451	13 318	18,4
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	31 328	206 381	206 381	1 948	6,3
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	3 531	14 518	14 518	239	4,8
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	29	245	245	0	0,0
Итого обязательства по мужчинам	**915 762**	**67 780 106**	**67 780 106**	**21 236**	
Женщины в возрасте до 39 лет	265 044	11 852 328	11 852 328	0	0,0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	235 181	17 221 919	17 221 919	8	36,9
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	215 756	19 255 926	19 255 926	1 039	28,4
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	177 940	16 421 553	16 421 553	13 160	24,1
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	113 550	5 230 579	5 230 579	49 491	23,0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	10 871	35 970	35 970	802	4,8
Женщины в возрасте свыше 75 лет	259	839	839	42	2,2
Итого обязательства по женщинам	**1 018 601**	**70 019 114**	**70 019 114**	**64 542**	
Итого обязательства		**137 799 221**	**137 799 221**		
Рисковая маржа		5 370 868	5 370 868		
Итого		**143 170 088**	**143 170 088**		

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	637	7 208	7 208		
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	444	5 484	5 484		
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	574	8 089	8 089		
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	499	8 983	8 983		
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	212	6 237	6 237		
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	46	1 567	1 567		
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	10	350	350		
Итого обязательства по мужчинам	**2 422**	**37 917**	**37 917**		
Женщины в возрасте до 39 лет	273	2 951	2 951		
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	354	4 128	4 128		
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	684	8 350	8 350		
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 084	16 550	16 550		
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 581	33 816	33 816		
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	189	5 971	5 971		
Женщины в возрасте свыше 75 лет	93	3 010	3 010		
Итого обязательства по женщинам	**4 258**	**74 777**	**74 777**		
Итого обязательства	**6 680**	**112 693**	**112 693**		
Рисковая маржа		**1 426**	**1 426**		
Итого		**114 119**	**114 119**		

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

П.п.	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	Отклонений не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	Обязательное пенсионное страхование		
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Существенных недостатков не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	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 пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
16.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
17.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено

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

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
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	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
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	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

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 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
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

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 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
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.	

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	137 799 220 535.16
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)	1 136 640 515.57
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)	113 779 018.37
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении	153 562 275 218.14
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении	112 693 402.47
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	5 370 867 819.67
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	2 640 560 290.31
Сумма рисковой маржи по всем видам обязательств по договорам долгосрочных сбережений	1 425 884.57
Стоимость активов, составляющих пенсионные накопления, отраженная в актуарном заключении	207 989 861 218.05
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении	206 652 408 822.84
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении	7 994 500 575.00
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 без учета рисковой маржи.