

ОТЧЕТ

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

**Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд
«ВЭФ.Русские Фонды»**

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



/Костенко Л.Н./

Подпись

28.04.2025

и расшифровка подписи

Москва, 2025 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение	3
2. Мнение о достоверности актуарного заключения.....	6
3. Исходные данные	7
4. Результаты проверки стоимости обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению	8
5. Результаты проверки стоимости обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию.....	10
6. Результаты проверки стоимости обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений.	12
7. Результаты проверки стоимости активов.....	13
8. Результаты сопоставления сводных показателей по Фонду	14
Приложение 1. Основные контрольные процедуры проверки данных	15
Приложение 2. Актуарное заключение.....	16

1. Введение

1.1. Общие сведения

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

Дата составления отчета о результатах проверки актуарного заключения (далее - Отчет) – 28.04.2025.

Цель составления Отчета – отражение результатов проверки актуарного заключения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача, поставленная перед актуарием – проведение проверки актуарного заключения, составленного по результатам ежегодного обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (далее - Актуарное заключение).

Наименование заказчика – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (далее - Фонд).

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем отчет

Костенко Лев Николаевич (далее – Актуарий).

Актуарий внесен Центральным банком Российской Федерации в реестр ответственных актуариев 11.02.2020, регистрационный номер № 116.

Актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 27.11.2024г., протокол №7. Выдано свидетельство об аттестации № 2024-11/03.

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Актуарий соответствует требованиям частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2021, N 24, ст. 4212), а именно: Актуарий не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве. Актуарий не состоит в штате Фонда и не является аффилированным лицом Фонда. Актуарий не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки Актуарного заключения, не привлекался Фондом для определения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению настоящей проверки Актуарного заключения, не привлекался Банком России для оценки величины активов и пассивов Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей оценки.

1.3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Мансуров Андрей Касимович (далее – Ответственный актуарий).

Ответственный актуарий внесен Центральным банком Российской Федерации в реестр ответственных актуариев 01.08.2014, регистрационный номер № 22.

Ответственный актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 14.06.2024, протокол №6.

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

1.4. Сведения об Актуарном заключении

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (отчетная дата) – 31.12.2024

Дата составления Актуарного заключения – 30.03.2025

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 – Фонд.

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

1.5. Сведения об организации

Полное наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды»

ОГРН: 1145658026018.

ИНН: 5610163220.

Место нахождения: 121151, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19, помещ. I, комната 19.

1.6. Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения:

- 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 № 836-П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ) в части, не противоречащей Положению № 836-П;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы) в части, не противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;
- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»
- Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда»;
- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России № 6009-У от 13.12.2021 «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования» (далее – Указание №6009-У).

Нормы нормативных правовых актов и (или) нормативных актов, вступившие в силу после отчетной даты, не учитывались.

1.7. Перечень процедур, реализуемых в рамках проверки:

- Проверка исходных данных для оценивания обязательств;
- Проверка учета существенных условий пенсионных схем и пенсионных договоров;
- Анализ выбора актуарных предположений;
- Анализ применяемых в рамках актуарного оценивания методов и методик;
- Анализ результатов оценивания обязательств;
- Анализ результатов оценивания активов;
- Анализ обоснованности основных выводов.

1.8. Сведения о критериях существенности

Критерии существенности, определяющие границу отклонений сопоставляемых показателей: различия в значениях сопоставляемых показателей по модулю признаются несущественными, если указанная величина не превышает:

10 процентов в отношении показателей распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров участников и застрахованных лиц Фонда, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1, подпунктом 5.3 пункта 5 приложения к Указанию №4595-У, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года №49484, показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 5.7 пункта 5 приложения к Указанию №4595-У;

5 процентов от отраженного в актуарном заключении значения - в отношении показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом пункта 11 приложения к Указанию №6009-У), подпунктом 5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом пункта 11 приложения к Указанию №6009-У), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию №4595-У.

1.9. Прочие сведения

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

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

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

При сопоставлении результатов, полученных в рамках проверочного расчёта, со значениями, представленными в актуарном заключении, отклонение показателей определялось следующим образом:

$$1 - \frac{\text{значение показателя, полученного в рамках проверочного расчета}}{\text{значение показателя, представленного в Актуарном заключении}}$$

2. Мнение о достоверности актуарного заключения

- 2.1. Актуарий выражает мнение, что Актуарное заключение является достоверным.
- 2.2. По мнению Актуария, представленные в Актуарном заключении выводы (результаты расчетов) об объеме финансовых обязательств могли быть получены при соблюдении установленных требований законодательства Российской Федерации, соответствующих стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев к актуарному оцениванию (далее – требования к актуарному оцениванию) и применении методов и предположений, указанных в Актуарном заключении.
- 2.3. Полученные Актуарием результаты в рамках проверочного расчета обязательств с применением тех же предположений и методов несущественно отличаются от представленных в Актуарном заключении.
- 2.4. Полученные Актуарием результаты в рамках проверочного расчета стоимости активов с применением тех же предположений и методов несущественно отличаются от представленных в Актуарном заключении.
- 2.5. По мнению Актуария, представленное в Актуарном заключении описание существенных рисков является корректным.

3. Исходные данные

3.1. Актуарию для проверки была предоставлена копия Актуарного заключения, а также исходные данные и копии документов, на основе которых проводилось актуарное оценивание Фонда, в том числе:

- Пенсионные правила фонда;
- Правила формирования долгосрочных сбережений (далее - ДС);
- Страховые правила Фонда;
- Порядок расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств);
- Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
- Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
- Информация о договорах НПО, договорах ДС и договорах ОПС
- Сведения о составе активов отдельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, справедливой стоимости;
- Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.

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

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

3.3. При проведении актуарного оценивания использовались следующие данные из открытых источников:

- Макроэкономический опрос Банка России (результаты опроса: декабрь 2024 года), https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/;
- Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов, https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2025_2027/;
- Кривая бескупонной доходности государственных облигаций (<https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>);
- Прогноз Федеральной службы государственной статистики о продолжительности жизни при рождении до 2045 года (<https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Progn7.xls>, прогноз от 10.10.2023, средний сценарий прогноза).
Таблица смертности по Российской Федерации за 2019 год (годовая, отдельно по мужчинам и женщинам) согласно данным Федеральной службы государственной статистики.
- Таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА (<https://actuaries.org.ru/ru/news/publication/komitet-po-statistike-apa-tablitsa-smertnosti-dlya-otsenki-obyazatelstv-npf/>)

3.4. Предоставленные Актуарию данные соответствуют поставленной перед Актуарием задаче - проведение проверки актуарного заключения, и достаточны для ее выполнения.

3.5. При проверке Актуарного заключения 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.

Данные, предоставленные Фондом, были проверены на адекватность, достоверность, полноту и непротиворечивость. Список произведенных проверок и их результаты приведены в Приложении №1.

Сделанные отдельные уточнения при проведении проверочных расчетов не оказывают существенного влияния на результаты.

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

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

- 3.6. Актуарием был проанализирован перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

На основании проведенного анализа был сделан вывод, что представленный в Актуарном заключении перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание, соответствует поставленной перед Ответственным актуарием задаче - проведением обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

4. Результаты проверки стоимости обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

- 4.1. Описание существенных условий действующих пенсионных схем

Актуарием были проанализированы пенсионные правила Фонда, информация об участниках и вкладчиках Фонда, предоставленная Актуарию в рамках проверки Актуарного заключения, а также сведения, предоставленные Фондом об используемых пенсионных схемах.

По мнению Актуария, представленное в Актуарном заключении описание применяемых пенсионных схем и их существенных условий соответствует поставленной в Актуарном заключении задаче и требованиям к актуарному оцениванию.

- 4.2. Группировка договоров негосударственного пенсионного обеспечения

В рамках актуарного оценивания расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков отдельно по каждому договору, затем результаты были агрегированы по видам обязательств.

По мнению Актуария, применяемая в Актуарном заключении группировка договоров соответствует выбранным методам актуарного оценивания и не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.

- 4.3. Актуарные предположения и методы актуарного оценивания

Актуарием были проанализированы сведения, представленные в Актуарном заключении, в отношении использованных допущений и предположений при проведении актуарного оценивания по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с обоснованием их выбора, в том числе в отношении:

- доходности размещения средств пенсионных резервов и ставки доходности к распределению на пенсионные счета;
- темпов роста пенсий;
- вероятности наступления пенсионных оснований;
- вероятности наступления таких событий, как смерть, и рассчитанных на их основе величин, связанных с предстоящей продолжительностью жизни участников;

- ожидаемых расходов по действующим на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и их темпов роста;
- вероятности расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения;
- периодичности, размера и сроков внесения взносов по негосударственному пенсионному обеспечению.

По итогам проверки актуарных предположений недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов, не установлено.

Актуарием была проанализирована представленная в Актуарном заключении и ВНД Фонда о расчете величины обязательств методология на предмет соответствия требованиям к актуарному оцениванию.

Представленные методы учитывают возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Расчет проводился по стандартным актуарным формулам.

По мнению Актуария, выбор предположений и методов не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.

Набор актуарных предположений соответствует применяемым методам и является в совокупности разумным, непротиворечивым во всех существенных аспектах. Значимые взаимосвязи отражены в используемой методологии.

4.4. Результаты проверки актуарного оценивания обязательств

Актуарием был произведен проверочный расчет обязательств с применением тех же предположений и методов, которые использовались при актуарном оценивании.

Таблица №4.4.1. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении, (сопоставление с агрегированными данными, представленными в ст. 5 таблицы 4.4.1. Актуарного заключения, %)

П/п	Группа	Сопоставление стоимости обязательств
1	2	3
1	Обязательства по назначенным негосударственным пенсиям (ДППП + РМПП+ ДПСП + РМСП+ ДПИП + РМИП)	-0,3%
2	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	-3,7%
3	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	0,0%
4	Прочие обязательства (ПНПО)	3,5%
	Всего	-1,8%

Выявленные расхождения не являются существенными. Отличия в результатах не оказывают влияния на выводы, представленные в Актуарном заключении.

Таблица №4.4.2. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении (сопоставление с данными, представленными в таблице 1 Приложения 11 к Актуарному заключению)

№	Наименование показателя	Сопоставление стоимости обязательств
1	2	3
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1,5%
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1,3%
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	-0,1%
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	-1,8%
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	-2,9%
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	-1,3%
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-2,7%
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0,2%
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	-0,9%
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	-1,8%
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	-2,6%
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	-3,7%
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	-1,9%
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-1,6%
15	Всего	-1,9%

Выявленные расхождения не являются существенными. Отличия в результатах не оказывают влияния на выводы, представленные в Актуарном заключении, и могут быть обусловлены особенностями расчетных моделей, дополнительными уточнениями, упрощениями или округлениями.

5. Результаты проверки стоимости обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию

5.1. Группировка договоров ОПС

В рамках актуарного оценивания расчет проводился отдельно по каждому пенсионному счету, затем результаты были агрегированы.

По мнению Актуария, применяемая в Актуарном заключении группировка договоров соответствует выбранным методам актуарного оценивания и не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.

5.2. Актуарные предположения по ОПС

Актуарием были проанализированы сведения, представленные в Актуарном заключении, в отношении использованных допущений и предположений при проведении актуарного оценивания по договорам об обязательном пенсионном страховании с обоснованием их выбора, в том числе в отношении:

- доходности инвестирования средств пенсионных накоплений и ставки доходности к распределению на пенсионные счета;
- темпов роста пенсий;
- вероятности наступления пенсионных оснований;
- вероятности наступления таких событий, как смерть, и рассчитанных на их основе величин, связанных с предстоящей продолжительностью жизни застрахованных лиц;
- ожидаемых расходов по действующим на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, договорам ОПС и их темпов роста;
- вероятности перехода застрахованных лиц к другому страховщику;

По итогам проверки актуарных предположений недостатков, упрощений и других факторов, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов, не установлено.

Актуарием была проанализирована представленная в Актуарном заключении и ВНД Фонда о расчете величины обязательств методология на предмет соответствия требованиям к актуарному оцениванию.

Представленные методы учитывают возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Расчет проводился по стандартным актуарным формулам.

По мнению Актуария, выбор предположений и методов не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию. Набор актуарных предположений соответствует применяемым методам и является в совокупности разумным, непротиворечивым во всех существенных аспектах. Значимые взаимосвязи отражены в используемой методологии.

5.3. Результаты проверки актуарного оценивания обязательств

Актуарием был произведен проверочный расчет обязательств с применением тех же предположений и методов, которые использовались при актуарном оценивании.

Таблица №5.3.1. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в актуарном заключении (сопоставление с данными, представленными в ст. 5 таблицы 6.3.1. Актуарного заключения)

П/п	Группа	Сопоставление стоимости обязательств
1	2	3
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	-4,5%
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	0,1%
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	-0,4%
4	Прочие обязательства (ПОПС)	
	Всего	-0,5%

Выявленные расхождения не являются существенными. Отличия в результатах не оказывают влияния на выводы, представленные в Актуарном заключении.

Таблица №5.3.2. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении (сопоставление с данными, представленными в таблице 3 Приложения 11 к Актуарному заключению)

№	Наименование показателя	Стоимость обязательств
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1,2%
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	-0,3%
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	-1,1%
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	-1,7%
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	-0,9%
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	-3,3%
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-3,2%
8	Женщины в возрасте до 39 лет	3,4%
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1,1%
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	0,0%
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	-1,2%
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	-0,7%
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	-2,8%
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-0,6%
15	Всего	-0,5%

Выявленные расхождения не являются существенными. Отличия в результатах не оказывают влияния на выводы, представленные в Актуарном заключении, и могут быть обусловлены

особенностями расчетных моделей, дополнительными уточнениями, упрощениями или округлениями.

6. Результаты проверки стоимости обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений.

6.1. Группировка договоров долгосрочных сбережений

Расчет проводился отдельно по каждому договору ДС, затем результаты были агрегированы по видам обязательств.

По мнению Актуария, применяемая в Актуарном заключении группировка договоров соответствует выбранным методам актуарного оценивания и не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.

6.2. Актуарные предположения и методы актуарного оценивания

Актуарием были проанализированы сведения, представленные в Актуарном заключении, в отношении использованных допущений и предположений при проведении актуарного оценивания по договорам ДС с обоснованием их выбора, в том числе в отношении:

- доходности размещения средств пенсионных резервов и ставки доходности к распределению на счета;
- темпов роста периодических выплат;
- вероятности наступления пенсионных оснований;
- вероятности наступления таких событий, как смерть, и рассчитанных на их основе величин, связанных с предстоящей продолжительностью жизни участников;
- ожидаемых расходов по действующим на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, договорам ДС и их темпов роста;
- вероятности расторжения договоров ДС;
- периодичности, размера и сроков внесения взносов по договорам ДС.

По итогам проверки актуарных предположений недостатков, упрощений и других факторов, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов, не установлено.

Актуарием была проанализирована представленная в Актуарном заключении и ВНД Фонда о расчете величины обязательств методология на предмет соответствия требованиям к актуарному оцениванию.

Представленные методы учитывают возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Расчет проводился по стандартным актуарным формулам.

По мнению Актуария, выбор предположений и методов не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.

Набор актуарных предположений соответствует применяемым методам и является в совокупности разумным, непротиворечивым во всех существенных аспектах. Значимые взаимосвязи отражены в используемой методологии.

6.3. Результаты проверки актуарного оценивания обязательств

Актуарием был произведен проверочный расчет обязательств с применением тех же предположений и методов, которые использовались при актуарном оценивании.

Таблица №6.3.1. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении, (сопоставление с данными, представленными в ст. 5 таблицы 5.3.1. Актуарного заключения, %)

П/п	Группа	Сопоставление стоимости обязательств
1	2	3
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	-0,3%
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)	0,0%
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)	0,0%
4	Прочие обязательства (ППДС)	0,0%
	Всего	-0,3%

Выявленные расхождения не являются существенными. Отличия в результатах не оказывают влияния на выводы, представленные в Актуарном заключении.

Таблица №6.3.2. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении (сопоставление с данными, представленными в таблице 2 Приложения 11 к Актуарному заключению)

№	Наименование показателя	Сопоставление стоимости обязательств
1	2	3
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1,9%
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2,0%
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1,5%
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	-0,9%
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	-0,4%
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	-0,6%
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0,1%
8	Женщины в возрасте до 39 лет	2,4%
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2,5%
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1,8%
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	-0,2%
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	-1,5%
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	-0,3%
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-5,0%
16	Всего	-0,3%

Выявленные расхождения не являются существенными. Отличия в результатах не оказывают влияния на выводы, представленные в Актуарном заключении, и могут быть обусловлены особенностями расчетных моделей, дополнительными уточнениями, упрощениями или округлениями.

7. Результаты проверки стоимости активов

- 7.1. Актуарием были проанализированы сведения, представленные в Актуарном заключении, в отношении активов Фонда. Подход к оценке активов, использованный в актуарном заключении не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.
- 7.2. В результате сопоставления стоимости активов, полученной в рамках проверочного расчета, со стоимостью, представленной в Актуарном заключении, расхождений, способных оказать

существенное влияние на результаты или выводы, представленные в Актуарном заключении, не выявлено.

8. Результаты сопоставления сводных показателей по Фонду

8.1. В рамках проверочных расчетов Актуарный дефицит не выявлен.

С учетом результатов проведенного анализа и проверочного расчета Актуарий выражает мнение, что представленные в Актуарном заключении выводы о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств Фонда, а также сведения об отсутствии актуарного дефицита являются достоверными.

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

Актуарием были проанализированы сведения, представленные в Актуарном заключении, об ожидаемых поступлениях денежных средств от активов и денежных потоках, связанных с исполнением обязательств. Учитывая результаты проверочного расчета, а также высокую долю в составе пенсионных резервов и пенсионных накоплений Фонда активов рейтинговой категории «А» и выше по национальной шкале, включая ОФЗ (являются ликвидными активами), у Актуария отсутствуют обоснованные сомнения в отношении результатов сопоставления денежных потоков и выводов, представленных в Актуарном заключении.

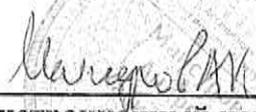
Приложение 1. Основные контрольные процедуры проверки данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
<i>Негосударственное пенсионное обеспечение</i>			
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных отклонений не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Существенных 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
<i>Обязательное пенсионное страхование</i>			
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого застрахованного лица 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
<i>Формирование долгосрочных сбережений</i>			
12.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
13.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
14.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
15.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено

Приложение 2. Актуарное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное Общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» по итогам 2024 финансового года

**Актуарное заключение,
составленное по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские
Фонды» по итогам 2024 года**


А.К. Мансуров
Регистрационный номер в реестре
ответственных актуариев - 22



Москва 2025

Оглавление

1. Введение	6
1.1. Общие сведения	6
1.2. Сведения об ответственном актуарии	6
1.3. Сведения об организации	7
1.4. Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	7
1.5. Прочие сведения	8
2. Выводы	10
3. Используемые данные	11
4. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению	14
4.1. Применяемые пенсионные схемы	14
4.2. Методология определения величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.....	28
4.3. Актуарные предположения, используемые при расчете величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	33
4.3.1. Ставки дисконтирования	33
4.3.2. Размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию 34	
4.3.3. Размер отчислений на формирование собственных средств, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.....	35
4.3.4. Размер отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.....	36
4.3.5. Размер постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда 37	
4.3.6. Ожидаемая доходность, подлежащая отражению на пенсионных счетах	39
4.3.7. Ожидаемый уровень индексации размеров негосударственных пенсий за счет инвестиционного дохода	39
4.3.8. Сопутствующие расходы по договорам НПО	40
4.3.9. Темпы роста сопутствующих расходов по договорам НПО	41
4.3.10. Таблица смертности	42

4.3.11.	Вероятность расторжения договора НПО	42
4.3.12.	Вероятность выхода на пенсию	44
4.3.13.	Средний срок выплаты срочной пенсии.....	46
4.3.14.	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	46
4.4.	Результаты актуарного оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению	47
5.	Обязательства Фонда по договорам долгосрочных сбережений.....	48
5.1.	Методология определения величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений	48
5.2.	Актуарные предположения, используемые при расчете величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений	53
5.2.1	Ставки дисконтирования	53
5.2.2	Размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию	53
5.2.3	Размер отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.....	54
5.2.4	Размер постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда	54
5.2.5	Ожидаемая доходность, подлежащая отражению на пенсионных счетах	56
5.2.6	Ожидаемый уровень индексации периодических выплат.....	56
5.2.7	Сопутствующие расходы по договорам долгосрочных сбережений	57
5.2.8	Темпы роста сопутствующих расходов по договорам долгосрочных сбережений	57
5.2.9	Таблица смертности	58
5.2.10	Вероятность назначения и выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений	59
5.2.11	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	59
5.3.	Результаты актуарного оценивания обязательств по формированию долгосрочных сбережений	60
6.	Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию	61

6.1. Методология определения величины обязательств по обязательному пенсионному страхованию.....	61
6.2. Актуарные предположения, используемые при расчете величины обязательств по обязательному пенсионному страхованию	65
6.2.1 Ставки дисконтирования.....	65
6.2.2 Размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию	66
6.2.3 Размер постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда	66
6.2.4 Ожидаемая доходность, подлежащая отражению на пенсионных счетах	68
6.2.5 Ожидаемый уровень индексации накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты)	68
6.2.6 Сопутствующие расходы по договорам ОПС	69
6.2.7 Темпы роста сопутствующих расходов по договорам ОПС	70
6.2.8 Ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию.....	71
6.2.9 Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	71
6.2.10 Таблица смертности (до учета увеличения продолжительности жизни в прогнозном периоде).....	72
6.2.11 Учет увеличения продолжительности жизни в будущем.....	72
6.2.12 Вероятности досрочного расторжения договора ОПС.....	73
6.2.13 Вероятность выхода на пенсию	73
6.2.14 Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии.....	75
6.2.15 Величина прожиточного минимума для пенсионеров в целом по Российской Федерации и темпы роста указанной величины	75
6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию.....	76
7. Обязательства по собственным средствам	77
8. Активы Фонда.....	77
8.1. Методы, допущения и предположения при определении актуарной стоимости активов.....	77
8.2. Результаты актуарного оценивания стоимости активов фонда	78
8.3. Результаты распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов	80

9. Сводные показатели по Фонду	83
9.1. Актуарный дефицит	83
9.2. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов	83
Приложение № 1	89
Приложение № 2	97
Приложение № 3А	102
Приложение № 3Б.....	104
Приложение № 4	106
Приложение № 5	107
Приложение № 6	109
Приложение № 7	111
Приложение № 8А	112
Приложение № 8Б.....	113
Приложение № 9А	114
Приложение № 9Б.....	115
Приложение № 10	116
Приложение № 11	122
Приложение № 12	124
Приложение № 13	126

1. Введение

1.1. Общие сведения

Актуарное заключение, составленное по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (далее – Фонд) по итогам 2024 года, проведено ответственным актуарием Мансуровым Андреем Касимовичем.

Дата, на которую проводилось актуарное оценивание - 31.12.2024 (далее – дата актуарного оценивания).

Дата составления настоящего актуарного заключения - 30 марта 2025 года.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание (статья 21 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»). Настоящее актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России, осуществляющий надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, а также для использования заказчиком и/или иными заинтересованными лицами.

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

Заказчик актуарного оценивания – Фонд.

Объект актуарной деятельности – деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию.

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Мансуров Андрей Касимович (далее – актуарий).

Включен Банком России в единый реестр ответственных актуариев 01.08.2014.

Включен в Список лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации, сформированный на основании Указания Банка России от 20.01.2014 № 3176-У¹.

Регистрационный номер актуария в едином реестре ответственных актуариев - 22.

Актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (далее – АПА) (ИНН 7703480716, ОГРН 1137799022085). Опыт актуарной деятельности с 2004

¹ Актуарий также успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 14.06.2024г., протокол №6 (свидетельство об аттестации № 2024-06/4).

года, окончил Московский физико-технический институт (государственный университет), имеет международные сертификаты в области актуарных расчетов и международной финансовой отчетности, к.э.н. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Можно получить дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, касающихся выполненной работы, в соответствии с условиями этого гражданско-правового договора.

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

1.3. Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (лицензия от 22.05.2007 № 237/2).
ОГРН: 1145658026018.

ИНН: 5610163220.

Место нахождения: 121151, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19, помещ. I, комната 19.

По состоянию на дату актуарного оценивания Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и по обязательному пенсионному страхованию.

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

Нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание:

- 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 836-П);

- Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда» (далее – Указание 6884-У);

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утверждён Советом по актуарной

деятельности 17.12.2024, протокол № САДП-27, согласован Банком России 14 августа 2024 года № 02-53-9/7425);

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» (утвержден Советом по актуарной деятельности 10.09.2018, протокол № САДП-18, согласован Банком России 12.12.2018 года № 06-52-4/9950) (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» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16, согласован Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659) (далее – ФСАД Активы) в части, не противоречащей Указанию 6884-У;

- информационное письмо Банка России от 26.05.2021 № ИН-015-53/34 «О требованиях федерального стандарта актуарной деятельности»;

- Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон № 75-ФЗ);

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 31.10.2017 N 4595-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»;

- Кодекс профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев, утвержденный Общим собранием членов Ассоциации профессиональных актуариев (Протокол №3 от 16.12.2014г.);

- Порядок расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» (далее – Внутренний документ).

1.5. Прочие сведения

Актуарий, подготовивший настоящее актуарное заключение, принимает на себя ответственность за выводы, отраженные в этом актуарном заключении.

Для целей настоящего актуарного заключения установлен порог существенности в соответствии с пунктом 5.1 Положения 836-П.

Определение величины обязательств проводилось с использованием разработанной (проверенной) актуарием модели, реализующей требования Положения 836-П. Несоответствий по итогам оценки полученных результатов на их обоснованность в целом и чувствительность к изменению параметров не выявлено.

Ограничения и неопределенности модели, использованной для целей настоящего актуарного заключения: результаты расчетов модели

использованной для целей настоящего актуарного заключения попадают в диапазон разумных значений.

По результатам анализа предполагаемых управляющих воздействий по итогам работы модели (отклика модели) существенных недостатков не установлено.

В отношении настоящего актуарного заключения отсутствуют какие-либо специальные ограничения, установленные актуарием, в части его распространения и раскрытия содержания третьим лицам.

Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

2. Выводы

1. Актуарный дефицит не установлен.

2. Фонд способен выполнить принятые обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе по выплате уже назначенных негосударственных пенсий, а также по договорам долгосрочных сбережений (в том числе в сценарии прекращения поступлений в Фонд пенсионных взносов и сберегательных взносов).

3. Фонд способен выполнить принятые обязательства по обязательному пенсионному страхованию, в том числе по выплате уже назначенных накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты (в том числе в сценарии прекращения поступления страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию).

Ответственный актуарий А.К. Мансуров



подпись МП
Касимович

3. Используемые данные

При проведении актуарного оценивания использовались следующие материалы, предоставленные Фондом:

- бухгалтерская отчетность Фонда за 2024 год;
- отчетность Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, по договорам долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию на дату актуарного оценивания;
- Пенсионные правила Фонда и Правила формирования долгосрочных сбережений;
- Положение о страховом резерве;
- Учетная политика Фонда;
- Страховые правила Фонда;
- типовые формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений;
- инвестиционные портфели на дату актуарного оценивания отдельно по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и собственным средствам (с указанием сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результатов тестов на обесценение активов, балансовой и справедливой стоимости актива по состоянию на дату актуарного оценивания);
- справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов на дату актуарного оценивания (отдельно по пенсионным резервам и пенсионным накоплениям);
- документы о распределении дохода за 2024 год;
- документы, содержащие сведения о кредиторской задолженности Фонда;
- сведения по участникам и вкладчикам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам долгосрочных сбережений по состоянию на 31.12.2024 (отдельно по участникам (вкладчикам) на этапе накопления, участникам (вкладчикам), получающим негосударственную пенсию, периодические выплаты, а также по солидарным пенсионным счетам);
- сведения по застрахованным лицам по состоянию на 31.12.2024 (отдельно по застрахованным лицам на этапе накопления и по застрахованным лицам, которым установлена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата).

Детализация сведений по участникам (вкладчикам) и застрахованным лицам представлена в приложении № 1.

Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

Также при подготовке актуарного заключения актуарием были получены в электронной форме от Фонда сведения по отдельным показателям деятельности Фонда, а также разъяснения и комментарии по этим показателям (более подробно отражено по тексту актуарного заключения).

Актуарий использовал следующие данные, предоставленные третьими лицами:

- Макроэкономический опрос Банка России (результаты опроса: декабрь 2024 года), https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/;

- Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов, [https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2025_2027](https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2025_2027;);

- кривая бескупонной доходности государственных облигаций (<https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>);

- прогноз Федеральной службы государственной статистики о продолжительности жизни при рождении до 2045 года (<https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Progn7.xls>, прогноз от 10.10.2023, средний сценарий прогноза).

- таблица смертности по Российской Федерации за 2019 год (годовая, отдельно по мужчинам и женщинам) согласно данным Федеральной службы государственной статистики.

- таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА (<https://actuaries.org.ru/ru/news/publication/komitet-po-statistike-apa-tablitsa-smertnosti-dlya-otsenki-obyazatelstv-npf/>).

Предоставленные Фондом и третьими лицами данные соответствуют поставленной перед актуарием задаче – проведению обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда – и достаточны для ее выполнения.

Ответственность за достоверность информации, предоставленной Фондом актуарию, несет Фонд.

При проведении актуарного оценивания актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, сводный расчет стоимости чистых активов Фонда по данным специализированного депозитария и по данным Фонда, формы отчетности, формы договоров и другая информация.

В рамках настоящего актуарного оценивания были предприняты меры по проверке непротиворечивости, согласованности, полноты и достоверности представленных Фондом данных:

- проверка предоставленных Фондом данных на внутреннюю непротиворечивость;

- отсутствие очевидных недостатков в предоставленной информации;

- сопоставление данных с информацией предыдущего периода;

- сверка с отчетностью.

Проверка данных проводилась как для отдельного участника, так и по интегральным показателям, включающим значения сумм, численности, среднего счета, среднего возраста и т.д. (в том числе, не ограничиваясь, проверка соответствия общей величины обязательств, отраженной на пенсионных счетах участников (вкладчиков), общей величине обязательств, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда по состоянию на дату актуарного оценивания; соответствия сумм резерва покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва по состоянию на начало отчетного периода данным, использованным при предыдущем актуарном оценивании; соответствия общей величины обязательств, отраженной на пенсионных счетах застрахованных лиц, общей величине обязательств по обязательному пенсионному страхованию, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда по состоянию на дату актуарного оценивания; соответствия сумм пенсионных накоплений по состоянию на начало отчетного периода данным, использованным при предыдущем актуарном оценивании; непротиворечивости сведений о среднем возрасте участников (застрахованных лиц) на этапе накопления и на этапе выплаты пенсии, а также размеров выплачиваемых пенсий, рассчитанных по предоставленным Фондом актуарию базам данных участников (вкладчиков, застрахованных лиц) по состоянию на дату актуарного оценивания, по сравнению с соответствующими данными, использованными при предыдущем актуарном оценивании, наличия сведений о размере пенсии, периодичности выплаты пенсии, дате рождения, полу по пенсионерам на дату актуарного оценивания). Отклонений от показателей финансовой отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено. Также была проведена сверка сведений о стоимости активов согласно предоставленным данным Фонда, данным специализированного депозитария (в части активов по пенсионным резервам и пенсионным накоплениям) и данным бухгалтерского учета. Отклонений не установлено.

Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и корректировок.

На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что предоставленная Фондом информация позволяет ее использовать для решения поставленной перед актуарием задачи.

4. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

4.1. Применяемые пенсионные схемы

Пенсионные правила, утвержденные решением Совета директоров Фонда в рамках протокола от 29.03.2024 № 07/24, предусматривают использование следующих пенсионных схем.

Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии – до исчерпания средств на именном пенсионном счете (при этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии по договору с Вкладчиком - юридическим лицом – 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом – 1 год).

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат с учетом понижающего коэффициента.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Вкладчиком было представлено право Участнику на использование средств на именном пенсионном счете.

Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии - пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику, которому не назначена негосударственная пенсия, определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов с учетом понижающего коэффициента. Выкупная сумма Участнику после назначения негосударственной пенсии не предусмотрена.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Участнику не назначена негосударственная пенсия и Вкладчиком было представлено Участнику право на использование средств на именном пенсионном счете. Выкупная сумма правопреемникам после назначения негосударственной пенсии не предусмотрена.

Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии – в течение установленного срока (при этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии по договору с Вкладчиком - юридическим лицом – 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом – 1 год).

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат с учетом понижающего коэффициента.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Вкладчиком было представлено право Участнику на использование средств на именном пенсионном счете.

Пенсионная схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в евро.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии – до исчерпания средств на именном пенсионном счете (при этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии по договору с Вкладчиком – юридическим лицом – 5 лет, с Вкладчиком – физическим лицом – 1 год).

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат с учетом понижающего коэффициента.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Вкладчиком было представлено право Участнику на использование средств на именном пенсионном счете.

Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в евро.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии - пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику, которому не назначена негосударственная пенсия, определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов с учетом понижающего коэффициента. Выкупная сумма Участнику после назначения негосударственной пенсии не предусмотрена.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Участнику не назначена негосударственная пенсия и Вкладчиком было представлено Участнику право на использование средств на именном пенсионном счете. Выкупная сумма правопреемникам после назначения негосударственной пенсии не предусмотрена.

Пенсионная схема № 6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в евро.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии – в течение установленного срока (при этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии по договору с Вкладчиком - юридическим лицом – 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом – 1 год).

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат с учетом понижающего коэффициента.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных

счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Вкладчиком было представлено право Участнику на использование средств на именном пенсионном счете.

Пенсионная схема № 7. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии – до исчерпания средств на именном пенсионном счете (при этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии по договору с Вкладчиком - юридическим лицом – 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом – 1 год).

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат с учетом понижающего коэффициента.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Вкладчиком было представлено право Участнику на использование средств на именном пенсионном счете.

Пенсионная схема № 8. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии - пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику, которому не назначена негосударственная пенсия, определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов с учетом понижающего коэффициента. Выкупная сумма Участнику после назначения негосударственной пенсии не предусмотрена.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Участнику не назначена негосударственная пенсия и Вкладчиком было представлено Участнику право на использование средств на именном пенсионном счете. Выкупная сумма правопреемникам после назначения негосударственной пенсии не предусмотрена.

Пенсионная схема № 9. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных и солидарных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии – в течение установленного срока (при этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии по договору с Вкладчиком - юридическим лицом – 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом – 1 год).

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором НПО. Пенсионными правилами не установлено ограничение на периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год.

Размер выкупной суммы Участнику определяется исходя из средств, сформированных в пользу Участника, суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат с учетом понижающего коэффициента.

Размер выкупной суммы Вкладчику равен сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым не назначена пенсия и не

предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Выкупная сумма правопреемникам предусмотрена в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, при условии, что Вкладчиком было представлено право Участнику на использование средств на именном пенсионном счете.

Пенсионные правила, утвержденные решением Совета директоров Фонда в рамках протокола от 22.10.2014, предусматривают использование следующих пенсионных схем.

Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии - пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально.

Наследование предусмотрено только на этапе накопления.

Размер выкупной суммы определяется как сумма пенсионных взносов и начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом начисленных выплат.

Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии - в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально.

Наследование предусмотрено как на этапе накопления, так и на этапе выплат.

Размер выкупной суммы определяется как сумма пенсионных взносов и начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом начисленных выплат.

Пенсионная схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарных пенсионных счетах.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

- С солидарного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии устанавливается Вкладчиком. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии – пожизненно или в течение установленного периода выплат.
- С выделением из солидарного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. Участник в этом случае выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально.

Наследование не предусмотрено как на этапе накопления, так и на этапе выплат.

Размер выкупной суммы определяется как сумма пенсионных взносов и начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом начисленных выплат.

Пенсионная схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии - пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется Вкладчиком.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально.

Наследование предусмотрено только на этапе накопления.

Размер выкупной суммы определяется как сумма пенсионных взносов и начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом начисленных выплат.

Прочие редакции Пенсионных правил Фонда не содержат условия (нормы), влияющие на результаты настоящего актуарного оценивания.

В 2023 году произведена реорганизации в форме присоединения к Фонду Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс».

Пенсионные правила, утвержденные решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» в рамках протокола от 02.09.2014 № 02/2014, предусматривают использование следующих пенсионных схем.

Пенсионная схема № 1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет или до исчерпания средств учтенных на пенсионном счете. Сберегательная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение ряда лет (от 3 до 15 лет) или до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Правопреемство предусмотрено как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии.

Расторжение договора допускается как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии.

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов, учтенных на пенсионных счетах Вкладчиков (Участников), и инвестиционного дохода за вычетом отчислений на административные расходы Фонда, а также произведенных выплат/переводов средств с ИПС/СПС.

Пенсионная схема № 2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно. Страховая.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – пожизненно.

Правопреемство предусмотрено только на этапе накопления.

Расторжение договора допускается на этапе накопления (на этапе выплаты негосударственной пенсии выкупная сумма равна нулю).

Размер выкупной суммы на этапе накопления рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов, учтенных на пенсионных счетах Участников, и инвестиционного дохода за вычетом отчислений на административные расходы Фонда.

Пенсионная схема № 3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет. Страховая.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

Правопреемство предусмотрено только на этапе накопления.

Расторжение договора допускается на этапе накопления (на этапе выплаты негосударственной пенсии выкупная сумма равна нулю).

Размер выкупной суммы на этапе накопления рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов, учтенных на пенсионных счетах Участников, и инвестиционного дохода за вычетом отчислений на административные расходы Фонда.

Пенсионная схема № 4. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение ряда лет (от 3 до 15 лет) или пожизненно.

Правопреемство не предусмотрено, средства возвращаются на солидарный пенсионный счет Вкладчика.

Допускается расторжение договора с требованием выплаты выкупной суммы (при наличии участников, получающих пенсионные выплаты с солидарного пенсионного счета, вкладчик имеет право выделить средства с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета).

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов и инвестиционного дохода за вычетом отчислений на административные расходы Фонда и средств, в отношении которых Вкладчик передал Участникам право требования.

Пенсионные правила, утвержденные решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» в рамках протокола от 13.07.2011 № 7, предусматривают использование следующих пенсионных схем.

Пенсионная схема № 1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет или до исчерпания средств учтенных на пенсионном счете. Сберегательная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение ряда лет (от 3 до 15 лет) или до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Правопреемство предусмотрено как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии.

Расторжение договора допускается как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии.

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов, учтенных на пенсионных счетах Вкладчиков (Участников) и инвестиционного дохода за вычетом отчислений на административные расходы Фонда, а также произведенных выплат/переводов средств с ИПС/СПС.

Пенсионная схема № 2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно. Страховая.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – пожизненно.

Правопреемство предусмотрено только на этапе накопления.

Расторжение договора допускается на этапе накопления (на этапе выплаты негосударственной пенсии выкупная сумма равна нулю).

Размер выкупной суммы на этапе накопления рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов, учтенных на пенсионных счетах Участников и инвестиционного дохода за вычетом отчислений на административные расходы Фонда.

Пенсионная схема № 3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет. Страховая.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

Правопреемство предусмотрено только на этапе накопления.

Расторжение договора допускается на этапе накопления (на этапе выплаты негосударственной пенсии выкупная сумма равна нулю).

Размер выкупной суммы на этапе накопления рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов, учтенных на пенсионных счетах Участников и инвестиционного дохода за вычетом отчислений на административные расходы Фонда.

Пенсионная схема № 4. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение ряда лет (от 3 до 15 лет) или пожизненно.

Правопреемство не предусмотрено, средства возвращаются на солидарный пенсионный счет Вкладчика.

Допускается расторжение договора с требованием выплаты выкупной суммы (при наличии участников, получающих пенсионные выплаты с солидарного пенсионного счета, вкладчик имеет право выделить средства с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета).

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов и инвестиционного дохода за вычетом отчислений на административные расходы Фонда и средств, в отношении которых Вкладчик передал Участникам право требования.

Пенсионные правила, утвержденные решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» в рамках протокола от 12.02.2008 № 2, предусматривают использование следующих пенсионных схем.

Пенсионная схема № 1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет. Сберегательная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение ряда лет.

Правопреемство предусмотрено как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии. Выкупная сумма определяется исходя из сумм пенсионных взносов, инвестиционного дохода с учетом понижающего коэффициента за вычетом произведенных выплат/переводов средств с ИПС/СПС.

Расторжение договора допускается как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии. Выкупная сумма определяется исходя из сумм пенсионных взносов, инвестиционного дохода с учетом понижающего коэффициента, за вычетом произведенных выплат/переводов средств с ИПС/СПС.

Пенсионная схема № 2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно. Сберегательно-страховая.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – пожизненно.

Правопреемство предусмотрено только на этапе накопления. Выкупная сумма определяется исходя из сумм пенсионных взносов, инвестиционного дохода с учетом понижающего коэффициента за вычетом произведенных переводов средств с ИПС/СПС.

Расторжение договора допускается на этапе накопления (на этапе выплаты негосударственной пенсии выкупная сумма равна нулю). Выкупная сумма определяется исходя из сумм пенсионных взносов, инвестиционного дохода с учетом понижающего коэффициента, за вычетом произведенных переводов средств с ИПС/СПС.

Пенсионная схема № 3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии пожизненно. Сберегательно-страховая.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Вкладчиком.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – пожизненно.

Правопреемство предусмотрено только на этапе накопления. Выкупная сумма определяется исходя из сумм пенсионных взносов, инвестиционного дохода с учетом понижающего коэффициента за вычетом произведенных переводов средств с ИПС/СПС.

Расторжение договора допускается на этапе накопления (на этапе выплаты негосударственной пенсии выкупная сумма равна нулю). Выкупная сумма определяется исходя из сумм пенсионных взносов, инвестиционного дохода с учетом понижающего коэффициента за вычетом произведенных переводов средств с ИПС/СПС.

Пенсионная схема № 4. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение ряда лет или пожизненно.

Правопреемство предусмотрено на этапе накопления при условии, что вкладчик-физическое лицо.

Расторжение договора допускается на этапе накопления (на этапе выплаты негосударственной пенсии выкупная сумма равна нулю).

Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы гарантированного дохода, суммы дохода, превышающего гарантированный доход с учетом понижающих коэффициентов за вычетом издержек Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы.

Пенсионная схема № 5. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств на пенсионном счете. Сберегательная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – до исчерпания средств на пенсионном счете.

Правопреемство предусмотрено как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено пенсионным договором. Выкупная сумма определяется исходя из сумм пенсионных взносов, инвестиционного дохода с учетом понижающего

коэффициента за вычетом произведенных выплат/переводов средств с ИПС/СПС.

Расторжение договора допускается как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии. Выкупная сумма определяется исходя из сумм пенсионных взносов, инвестиционного дохода с учетом понижающего коэффициента за вычетом произведенных выплат/переводов средств с ИПС/СПС.

Пенсионная схема № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного договором срока. Сберегательная.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов, фондируемая, учет пенсионных обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из объема пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий – ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий – в течение установленного договором срока.

Правопреемство предусмотрено как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии.

Расторжение договора допускается как на этапе накопления, так и на этапе выплаты негосударственной пенсии.

Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы гарантированного дохода, суммы дохода, превышающего гарантированный доход с учетом понижающих коэффициентов за вычетом произведенных выплат.

Предыдущие редакции Пенсионных правил Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» не содержат условия (нормы), влияющие на результаты настоящего актуарного оценивания.

4.2. Методология определения величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Расчет величины обязательств по договорам НПО (наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков и рисков маржи в обязательствах) производился в соответствии с требованиями, установленными Положением 836-П с учетом следующих особенностей.

Для определения величины обязательств по каждому участнику (вкладчику) рассчитывались ожидаемые (прогнозируемые) денежные потоки.

При проведении расчетов учитывались следующие денежные потоки:

- выплаты правопреемникам, производимые в связи со смертью участника (по договорам НПО, предусматривающим такие выплаты);
- выплаты, производимые при расторжении договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы (по договорам НПО, предусматривающим такие выплаты);
- выплаты негосударственных пенсий;
- расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО²;
- гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов;
- расходы на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров НПО (за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, и гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов) (далее – сопутствующие расходы по договорам НПО).

На основе абзацев 4-5 пункта 5.3 Положения 836-П в прогнозе денежных потоков не включались будущие пенсионные взносы.

Выплаты правопреемникам, производимые в связи со смертью участника (по договорам НПО, предусматривающим такие выплаты), рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете участника, а также вероятности смерти, определяемой по применяемой таблице смертности.

Выплаты, производимые при расторжении договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы (по договорам НПО, предусматривающим такие выплаты), рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете участника, а также вероятности расторжения договора НПО.

Объемы выплат негосударственных пенсий рассчитывались исходя из размеров назначаемых негосударственных пенсий (размеров негосударственных пенсий на дату актуарного оценивания) с учетом ожидаемых темпов их индексации. Предполагалось, что индексация размеров негосударственных пенсий производится 1 января года, следующего за годом, за который распределяется доход от размещения средств пенсионных резервов.

Прогнозирование остатка средств на пенсионных счетах осуществлялось отдельно по каждому участнику (вкладчику) исходя из остатка средств на пенсионных счетах на дату актуарного оценивания согласно предоставленным Фондом сведениям с учетом сумм дохода для отражения на пенсионных счетах, а также прогнозируемых выплат негосударственных пенсий.

По участникам, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П, расчет сумм дохода для отражения на пенсионных счетах производился исходя из ожидаемой ставки инвестиционной доходности

² Для целей настоящего актуарного заключения в качестве расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, учитываются (понимаются) расходы, указанные в абзаце десятом пункта 5.10 Положения 836-П.

(доходности размещения средств пенсионных резервов), за вычетом расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, а также за вычетом отчислений на формирование собственных средств и отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

По участникам, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П, расчет сумм дохода для отражения на пенсионных счетах производился исходя из ожидаемой ставки инвестиционной доходности (доходности размещения средств пенсионных резервов), за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда и необходимых расходов Фонда и управляющих компаний, а также за вычетом отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Ожидаемая ставка инвестиционной доходности (доходность размещения средств пенсионных резервов) в каждом прогнозном году определялась исходя из ставок доходностей, применяемых для дисконтирования денежных потоков по формуле форвардных ставок на 31 декабря прогнозного года и 31 декабря года, предшествующего прогнозному году.

Сумма дохода для отражения на пенсионном счете, определенная в представленном выше порядке по участникам, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П и по участникам, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П, сравнивалась с суммой дохода, определенной по гарантированной ставке начисления дохода на пенсионные счета³. Для целей определения величины обязательств сумма дохода для отражения на пенсионном счете учитывалась в размере не менее суммы дохода, определенной по гарантированной ставке начисления дохода на пенсионные счета.

Предполагалось, что доход отражается на пенсионном счете в конце года, за который распределяется доход от размещения средств пенсионных резервов.

Расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете участника, а также размера вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний (размера вознаграждения и возмещений необходимых расходов специализированному депозитарию).

Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов определялись с учетом ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Сопутствующие расходы по договорам НПО моделировались исходя из величины сопутствующих расходов по договорам НПО в отчетном периоде, а также ожидаемых темпов роста указанных расходов. Предполагалось, что сопутствующие расходы по договорам НПО

³ Для целей настоящего актуарного заключения гарантированная ставка начисления дохода принимается равной 0% (в связи с отсутствием в договорах НПО согласно предоставленным Фондом данным отличных от 0% значений гарантированной ставки начисления дохода).

увеличиваются ежемесячно (по формуле геометрической прогрессии). Также при моделировании сопутствующих расходов по договорам НПО учитывались требования пункта 5.13 Положения 836-П.

Согласно требованиям Положения 836-П при прогнозировании денежных потоков учитывались участники по всем заключенным на дату актуарного оценивания договорам НПО, по которым Фондом по состоянию на дату актуарного оценивания не исполнены обязательства. При прогнозировании денежных потоков не учитывался приток участников по новым договорам НПО (договорам НПО, заключенным после даты актуарного оценивания).

Прогнозирование денежных потоков производилось с учетом следующего:

- по участникам по договорам НПО, находящимся на дату актуарного оценивания на этапе накопления по пенсионной схеме № 2 редакции Пенсионных правил, утвержденных решением Совета директоров Фонда в рамках протокола от 22.10.2014: до полного исполнения Фондом обязательств по договору НПО⁴;

- по участникам по договорам НПО, находящимся на дату актуарного оценивания на этапе накопления в рамках пенсионных схем, отличных от указанной выше: до момента выхода на пенсию⁵;

- по участникам, находящимся на дату актуарного оценивания на этапе выплаты негосударственной пенсии: до полного исполнения Фондом обязательств по договору НПО.

При расчете величины обязательств по договорам НПО учитывались негарантированные выгоды. Предоставление негарантированных выгод при прогнозировании денежных потоков учитывается в суммах дохода для отражения на пенсионных счетах и в выборе ожидаемого уровня индексации размеров негосударственных пенсий за счет инвестиционного дохода.

Величина обязательств по договорам НПО в размере наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков представляет собой приведенную стоимость указанных выше денежных потоков (с учетом вероятности осуществления денежных потоков, а также их дисконтирования). Ставка дисконтирования применяется к следующим денежным потокам: выплатам правопреемникам, производимым в связи со смертью участника; выплатам, производимым при расторжении договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы; выплатам негосударственных пенсий; расходам, связанным с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО; гарантийным взносам в фонд

⁴ Согласно Пенсионным правилам в отношении указанной категории участников размер назначаемой негосударственной пенсии определяется исходя из периода выплаты негосударственной пенсии (без учета актуарной ставки доходности и таблицы смертности на этапе выплаты).

⁵ Согласно Пенсионным правилам Фонда в отношении указанной категории участников в расчете размера негосударственной пенсии применяется показатель актуарной нормы доходности, которая устанавливается Фондом, и/или таблица смертности в зависимости от применяемой схемы.

гарантирования пенсионных резервов; сопутствующим расходам по договорам НПО⁶.

Величина обязательств по договорам НПО в размере рискованной маржи определяется в порядке, установленном пунктами 5.4-5.5 Положения 836-П. Денежные потоки, учитываемые при определении рискованной маржи, соответствуют денежным потокам, учитываемым при определении величины обязательств по договорам НПО в размере наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков.

Период платежа в прогнозе денежных потоков (при определении наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков и при определении рискованной маржи) составляет один месяц.

Расчет вероятностей указанных выше денежных потоков производился с учетом:

- вероятностей не выбыть участнику по причине смерти или расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы в течение периода, начиная с даты актуарного оценивания до даты возникновения соответствующего денежного потока;
- вероятности назначения негосударственной пенсии в течение периода, начиная с даты актуарного оценивания до даты возникновения соответствующего денежного потока;
- вероятностей смерти участника (применимо к денежным потокам по выплатам правопреемникам, производимым в связи со смертью участника);
- вероятностей расторжения участником договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы по договорам, предусматривающим такую возможность (применимо к денежным потокам по выплатам, производимым при расторжении договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы).

Для целей актуарного заключения была установлена следующая методология расчёта размера дисконтирующего множителя и вероятности не выбыть участнику по причине смерти или расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы в течение периода, начиная с даты актуарного оценивания до даты возникновения денежного потока.

Расчёт производился исходя из предположения о том, что денежный поток возникает в начале соответствующего месяца для следующих видов денежных потоков:

⁶ По участникам, которым на дату актуарного оценивания не назначена негосударственная пенсия и по которым верхняя граница договора определяется моментом назначения негосударственной пенсии – учитывается также денежный поток в момент достижения верхней границы договора в размере остатка средств на пенсионном счете.

- выплаты правопреемникам, производимые в связи со смертью участника;
- выплаты, производимые при расторжении договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы;
- выплаты негосударственных пенсий;
- сопутствующие расходы по договорам НПО;
- расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов.

Расчёт производился исходя из предположения о том, что денежный поток возникает 31 декабря соответствующего года (в конце года) для следующих видов денежных потоков:

- гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов по договорам НПО.

Для целей настоящего актуарного заключения группы договоров НПО согласно абзацам второму-седьмому подпункта 4.2 Положения 836-П признаются группами однородных договоров.

4.3. Актуарные предположения, используемые при расчете величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

4.3.1. Ставки дисконтирования

Ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков по договорам НПО, (ставки дисконтирования) определялись в соответствии с пунктом 5.14 Положения 836-П.

В приложении № 2 представлены определенные на дату актуарного оценивания ставки дисконтирования.

В связи с изменением структуры процентных ставок по государственным ценным бумагам (по сравнению с предыдущей отчетной датой⁷), а также в связи с тем, что по состоянию на предыдущую отчетную дату устанавливалось предположение о коэффициенте, отражающем гарантирование неотрицательного финансового результата по договорам НПО, ставка дисконтирования изменилась по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату ставка дисконтирования составила 10.64% годовых.

⁷ Здесь и далее по тексту настоящего актуарного заключения под термином предыдущая отчетная дата понимается предыдущая отчетная дата, на которую проводилось обязательное актуарное оценивание деятельности Фонда (31.12.2023).

4.3.2. Размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию

Фонд размещает средства пенсионных резервов отдельно в рамках различных инвестиционных портфелей по следующим категориям участников:

- по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П;
- по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П;
- по договорам долгосрочных сбережений.

По участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П, размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда по пенсионным резервам) определялся согласно историческим данным, представленным Фондом за 2021-2024 годы.

По участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П, размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда по пенсионным резервам) определялся согласно историческим данным, представленным Фондом за 2024 год.

В результате указанного расчета размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда по пенсионным резервам) по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П, составил около 0.6%, по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П, - около 1.2%.

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда) по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П, составил около 0.6%, по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П, - около 1.2% (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

В связи с изменением длительности анализируемого периода времени, указанное предположение изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой. На предыдущую отчетную дату предположение о размере вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размере вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию составило 0.56% (в процентах от стоимости активов Фонда).

4.3.3. Размер отчислений на формирование собственных средств, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов

Для установления предположения о величине отчислений на формирование собственных средств, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, (по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П) актуарием были запрошены данные у Фонда о величине дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на формирование собственных средств, в течение периода 2021-2024 гг., а также о политике по распределению дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей применения на ближайшую перспективу.

Фонд сообщил актуарию об отсутствии в Фонде политики по распределению дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей применения на ближайшую перспективу.

Как показал анализ предоставленных Фондом данных, в течение 2021-2024 гг. Фонд направлял в среднем ежегодно на формирование собственных средств около 15% дохода от размещения средств пенсионных резервов.

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания предположение о размере отчислений на формирование собственных средств, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, (по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П) принималось равным 15% от дохода от размещения средств пенсионных резервов (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

Предположение о размере отчислений на формирование собственных средств, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, (по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П) не изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату.

4.3.4. Размер отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов

Для установления предположения о величине отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, актуарием были запрошены данные у Фонда о величине дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва в течение периода 2021-2024 гг., а также о политике по распределению дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей применения на ближайшую перспективу.

Фонд сообщил актуарию об отсутствии в Фонде политики по распределению дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей применения на ближайшую перспективу.

В 2023 году Банком России внесены изменения в требования к размеру страхового резерва и порядку формирования страхового резерва⁸. В связи с этим анализировались данные Фонда за 2023-2024 годы.

Как показал анализ данных Фонда, Фонд обеспечивал пополнение страхового резерва за счет части дохода от размещения пенсионных резервов за 2023-2024 гг. согласно абзацу второму пункта 1.3.1 Указания 6477-У. При этом часть дохода от размещения пенсионных резервов за 2023-2024 гг., направляемая на пополнение страхового резерва, была близка к максимальной сумме дохода, определенной согласно указанному пункту Указания 6477-У, для направления в страховой резерв (отклонение указанных показателей крайне незначительно).

В связи с этим часть дохода от размещения средств резерва покрытия пенсионных обязательств, направляемая на пополнение страхового резерва, по итогам 2023 года (2024 года) определялась как отношение фактической величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, к сумме фактической величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, и части дохода от размещения пенсионных резервов, направленным на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств.

При этом фактическая величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, рассчитывалась как разница между доходом от размещения средств пенсионных резервов, направленным на пополнение страхового резерва, и расчетной величиной дохода от размещения средств страхового резерва. Расчетная величина дохода от размещения средств страхового резерва определялась согласно абзацу седьмому пункта 1.3.1 Указания 6477-У.

⁸ Указание Банка России от 29.06.2023 № 6477-У «О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования» (далее – Указание 6477-У).

Среднее значение части дохода от размещения средств резерва покрытия пенсионных обязательств, направляемого на пополнение страхового резерва, по итогам 2023-2024 гг. составило около 3%.

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания предположение о размере отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств резерва покрытия пенсионных обязательств, принималось равным 3% от суммы указанного дохода.

В связи с изменением длительности анализируемого периода времени, указанное предположение изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой. На предыдущую отчетную дату предположение о размере отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, составляло 0.1% от суммы активов.

4.3.5. Размер постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда

Размер постоянной части вознаграждения фонда и переменной части вознаграждений фонда по негосударственному пенсионному обеспечению определяется в следующем порядке (по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П).

Пункт 2 статьи 35.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает следующее.

Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

Пункт 3 статьи 35.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает следующее.

Переменная часть вознаграждения фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения фонда и дополнительной переменной части вознаграждения фонда.

Базовая переменная часть вознаграждения фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России (далее – специальный финансовый индикатор).

Дополнительная переменная часть вознаграждения фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и

суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной абзацем третьим пункта 3 статьи 35.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и размера базовой переменной части вознаграждения фонда за отчетный год.

Фонд сообщил актуарию об отсутствии в Фонде политики о размерах постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению для целей применения на ближайшую перспективу.

Как показал анализ данных Фонда, размер постоянной части вознаграждения Фонда в 2024 году составлял 0,6% от средней стоимости чистых активов за год.

Также анализ данных Фонда показал, что базовая переменная часть вознаграждения фонда за 2024 год определялась как 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную фондом с использованием специального финансового индикатора.

Также анализ данных Фонда показал, что дополнительная переменная часть вознаграждения фонда за 2024 год определялась как 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной абзацем третьим пункта 3 статьи 35.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и размера базовой переменной части вознаграждения фонда за отчетный год.

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания размер постоянной части вознаграждения Фонда определяется для 2025 - 2026 годов как 0,6% от средней стоимости чистых активов за год, для 2027 год и последующие годы - 0,5% от средней стоимости чистых активов за год.

В связи с неопределенностью прогнозирования специального финансового индикатора, а также принимая статистические данные Фонда за 2024 год, переменная часть вознаграждения Фонда принята равной предельному (максимальному) значению базовой переменной части вознаграждения (20% от величины дохода от размещения средств пенсионных резервов) (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

На предыдущую отчетную дату предположение о размерах постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату соответствующих договоров НПО, предусматривающих удержание постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда).

4.3.6. Ожидаемая доходность, подлежащая отражению на пенсионных счетах

Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, определялось в порядке согласно разделу 4.2 «Методология определения величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» настоящего актуарного заключения.

В приложении № 3А представлено определенное по состоянию на дату актуарного оценивания предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П.

В приложении № 3Б представлено определенное по состоянию на дату актуарного оценивания предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П.

В связи с изменением структуры процентных ставок по государственным ценным бумагам (по сравнению с предыдущей отчетной датой), предположение о размере ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, также изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, составляло около 9.03%.

4.3.7. Ожидаемый уровень индексации размеров негосударственных пенсий за счет инвестиционного дохода

По запросу актуария Фонд предоставил список договоров НПО, по которым Фондом не производилась индексация размеров негосударственных пенсий по итогам 2024 года и по которым в дальнейшем у Фонда нет планов такой индексации (приложение № 1).

В связи с этим, а также для обеспечения согласованности актуарных предположений, по состоянию на дату актуарного оценивания ожидаемый уровень индексации размеров негосударственных пенсий за счет инвестиционного дохода по договорам НПО, отраженным в списке согласно приложению № 1, принят равным 0% годовых (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков); по договорам НПО, не отраженным в списке согласно приложению № 1, принят равным ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах (приложение № 3А: по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П; приложение № 3Б: по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П).

В связи с изменением предположения об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, (по сравнению с предыдущей

отчетной датой) предположение об ожидаемом уровне индексации размеров негосударственных пенсий также изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату предположение об ожидаемом уровне индексации размеров негосударственных пенсий по договорам НПО, не отраженным в списке согласно приложению № 1, составило около 9.03%.

4.3.8. Сопутствующие расходы по договорам НПО

В целях выбора актуарных предположений об уровне сопутствующих расходов по договорам НПО был проведён анализ исторических данных расходов Фонда, финансируемых за счет собственных средств, за периоды, предшествующие дате актуарного оценивания (с начала 2021 года по дату актуарного оценивания).

При проведении указанного анализа учитывались в том числе статьи расходов, отраженные в пункте 5.10 Положения 836-П, за исключением гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений, гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, договорам долгосрочных сбережений и с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС.

На основании проведённого анализа, а также принимая во внимание инфляционный характер роста расходов, актуарий пришёл к заключению о целесообразности использования наиболее актуальных данных (за 2024 год) о размере расходов для целей настоящего актуарного заключения.

По запросу актуария Фонд сообщил об отсутствии в Фонде регламентирующих документов, действующих по состоянию на дату актуарного оценивания, о классификации расходов на прямые и косвенные. Также Фонд в течение отчетного периода не вел аналитическую базу учета расходов в разрезе прямые и косвенные. В связи с этим величина сопутствующих расходов по договорам НПО (в расчете на один пенсионный счет в год), определяемая для целей настоящего актуарного заключения, включает в себя прямые и косвенные расходы.

Расчет величины сопутствующих расходов по договорам НПО (в расчете на один пенсионный счет в год) произведен исходя из общей суммы расходов Фонда в 2024 году, финансируемых Фондом за счет собственных средств, (за исключением расходов на рекламу, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, договорам долгосрочных сбережений и с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС) и средней численности участников (вкладчиков, застрахованных лиц) Фонда по договорам НПО, договорам долгосрочных сбережений и договорам ОПС в отчетном году.

Величина сопутствующих расходов по договорам НПО (в расчете на один пенсионный счет в год) по состоянию на дату актуарного оценивания составляет 466 рублей.

В связи с изменением отчетного периода, за который исчисляются сопутствующие расходы по договорам НПО, величина сопутствующих расходов по договорам НПО (в расчете на один пенсионный счет в год) изменилась по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату величина сопутствующих расходов по договорам НПО (в расчете на один пенсионный счет в год) составляла 402 руб.

4.3.9. Темпы роста сопутствующих расходов по договорам НПО

Для установления предположения о темпах роста сопутствующих расходов по договорам НПО (в расчете на один пенсионный счет в год) была проанализирована динамика роста средней заработной платы работников Фонда за период с 2021 года по 2024 год включительно, а также динамика индекса потребительских цен за аналогичный период времени⁹. Сведения о величине средней заработной платы работников Фонда предоставлены Фондом. Как показал анализ, средние темпы роста заработной платы работников Фонда меньше средних значений индекса потребительских цен.

Однако денежные потоки Фонда при расчете пенсионных обязательств моделируются на долгосрочную перспективу. В связи с этим, а также принимая во внимание, что снижение в реальном выражении (с учетом инфляции) уровня заработной платы работников Фонда, а также расходов на оплату труда сопряжено с риском потери кадрового потенциала, а также рыночных позиций Фонда, темпы роста сопутствующих расходов по негосударственному пенсионному обеспечению установлены на уровне прогнозной ставки инфляции. Прогнозная ставка инфляции рассчитана как среднее геометрическое прогнозных темпов инфляции за период, соответствующий среднему сроку исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Источник данных прогнозных темпов инфляции на 2025-2027 гг. - Макроэкономический опрос Банка России (2025 год – 6,0%; 2026 год – 4,5%; 2027 год – 4,0%)¹⁰. Уровень инфляции на 2028 год и далее принимался на целевом уровне, установленном Банком России в размере 4% годовых¹¹.

Средневзвешенный срок исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению определялся как дюрация по Макколею, рассчитанная исходя из чувствительности изменения величины обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению к

⁹ Анализ динамики заработной платы в Фонде связан с тем, что расходы на оплату труда являются одной из основных статей расходов Фонда.

¹⁰ Макроэкономический опрос Банка России (результаты опроса: декабрь 2024 года), https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/

¹¹ Согласно прогнозам Банка России целевой уровень инфляции на долгосрочный период составляет 4% (так в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов указано «Банк России устанавливает количественную цель по инфляции. Это годовая инфляция вблизи 4%. Цель действует на постоянной основе.»).

изменению ставки дисконтирования¹². По состоянию на дату актуарного оценивания дюрация (по Маколею) обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению составляет около 8 лет.

На дату актуарного оценивания прогнозная ставка инфляции (среднее геометрическое прогнозных темпов инфляции за период, соответствующий среднему сроку исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению) составила 4.3%.

Темп роста сопутствующих расходов по договорам НПО по состоянию на дату актуарного оценивания составил 4.3% годовых (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

В связи с изменением прогнозных темпов инфляции по сравнению с данными по состоянию на предыдущую отчетную дату, предположение о темпах роста сопутствующих расходов по договорам НПО также изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. Предположение о темпах роста сопутствующих расходов по договорам НПО по состоянию на предыдущую отчетную дату составило 4.1% годовых.

4.3.10. Таблица смертности

В Фонде отсутствуют достаточные для построения таблицы смертности статистические данные (анализируемый период: с начала 2021 года по дату актуарного оценивания). В связи с этим на дату актуарного оценивания в качестве таблицы смертности использовалась таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА для расчетов обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков). Указанная таблица смертности учитывает эффект увеличения продолжительности жизни в будущем.

Указанная таблица смертности представлена в приложении № 4.

Предположения о вероятности смерти не изменились по сравнению с размерами на предыдущую отчетную дату.

4.3.11. Вероятность расторжения договора НПО

В связи с недостаточностью статистических данных вероятность расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии рассчитывалась вне зависимости от страхового стажа (возраста, пола) участника (вкладчика). Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся.

¹² Б.И. Соколов, Я.Ю. Соколова. Дюрация как мера чувствительности стоимости финансового инструмента к изменению процентной ставки // Проблемы современной экономики, N 3 (47), 2013.

Вероятность расторжения договоров НПО с требованием выплаты выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии рассчитывалась отдельно по каждой пенсионной схеме, по которой на дату актуарного оценивания имеются участники на этапе накопления. В связи с тем, что в 2023 году произведена реорганизации в форме присоединения к Фонду Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» (далее – Присоединенный Фонд) учитывались только данные за 2024 год. Анализ исторических данных Фонда за 2024 год показал, что статистически значимая вероятность расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной сумму наблюдается по следующей пенсионной схеме: пенсионная схема № 2 редакции Пенсионных правил, утвержденных решением Совета директоров Фонда в рамках протокола от 22.10.2014.

По состоянию на дату актуарного оценивания вероятность расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии по указанной пенсионной схеме составила 0.3%.

По состоянию на дату актуарного оценивания вероятность расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии по пенсионным схемам, отличным от указанной выше, составила 0%.

В связи с изменением длительности анализируемого периода времени предположение о вероятности расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату указанное предположение (вероятность расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии) составляло:

- по договорам НПО, заключенным Фондом, в рамках пенсионной схемы № 2¹³: 0.7%;

- по договорам НПО, заключенным Присоединенным Фондом и переведенным в течение 2023 года в Фонд, в рамках пенсионной схемы № 1 (в рамках редакции Пенсионных правил Присоединенного Фонда от 12.02.2008 № 2): 0.6%.

По состоянию на дату актуарного оценивания вероятность расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы после назначения негосударственной пенсии принималась равной нулю (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков). Указанное предположение сформировано на основании данных Фонда (за 2024 год), свидетельствующих о несущественно малой вероятности расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы после назначения негосударственной пенсии.

Предположение о вероятности расторжения договора НПО с требованием выплаты выкупной суммы после назначения негосударственной

¹³ Без учета пенсионной схемы № 2 в рамках редакции Пенсионных правил Фонда от 21.11.2022 № 30/22.

пенсии не изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату.

4.3.12. Вероятность выхода на пенсию

В связи с тем, что в 2023 году произведена реорганизации в форме присоединения к Фонду Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» учитывались только данные за 2024 год. Как показал анализ статистики по уволившимся на пенсию участникам за 2024 год средний возраст увольнения на пенсию составляет 62 года для мужчин и 58 лет для женщин (определен как среднее арифметическое возраста выхода на пенсию за указанный период в разрезе мужчины-женщины). Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся.

В связи с недостаточностью статистических данных, имеющих в Фонде, средний возраст выхода на пенсию рассчитывался вне зависимости от пенсионного основания выхода на пенсию (пенсия по старости или пенсия по инвалидности). Таким образом, рассматривались совокупные вероятности выхода на пенсию по всем основаниям, и обязательства, связанные с выходом на пенсию по инвалидности, были рассчитаны в составе совокупных обязательств по выходу на пенсию по всем основаниям. Для участников, которые по состоянию на дату актуарного оценивания старше 62 лет (для мужчин) и 58 лет (для женщин) предполагалось, что назначение негосударственной пенсии происходит немедленно.

Федеральным законом от 03.10.2018 № 350-ФЗ предусмотрено поэтапное повышение пенсионного возраста.

По состоянию на дату актуарного оценивания предположение о среднем возрасте выхода на пенсию установлено на уровне 62 года для мужчин и 58 лет для женщин (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков) без учета повышения пенсионного возраста согласно Федеральному закону от 03.10.2018 № 350-ФЗ (так как на основе имеющихся в Фонде статистических данных не представляется возможным установить влияние изменения общеустановленного пенсионного возраста на возраст обращения за назначением негосударственной пенсии).

Таким образом, для целей актуарного оценивания были сделаны предположения о вероятностях выхода на пенсию (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков):

- для участников, возраст которых по состоянию на дату актуарного оценивания не превышает 62 года (мужчины) и 58 лет (женщины):
 - вероятность выхода на пенсию в возрастах ранее 62 лет (мужчины) и 58 лет (женщины) составляет 0%;
 - вероятность выхода на пенсию в возрастах 62 лет (мужчины) и 58 лет (женщины) составляет 100%;

- вероятность выхода на пенсию в возрастах старше 62 лет (мужчины) и 58 лет (женщины) составляет 0%;
- для участников, возраст которых по состоянию на дату актуарного оценивания более 62 лет (мужчины) и 58 лет (женщины):
 - вероятность выхода на пенсию в возрасте, равном возрасту участника по состоянию на дату актуарного оценивания, составляет 100%;
 - вероятность выхода на пенсию в возрастах, отличных от возраста участника по состоянию на дату актуарного оценивания, составляет 0%.

Предположения о вероятностях выхода на пенсию для мужчин не изменились по сравнению с предыдущей отчетной датой.

В связи с изменением длительности анализируемого периода времени предположения о вероятностях выхода на пенсию для женщин изменились по сравнению с предыдущей отчетной датой.

По состоянию на предыдущую отчетную дату для женщин устанавливались следующие предположения о вероятностях выхода на пенсию:

- для участников, возраст которых по состоянию на предыдущую отчетную дату не превышает 59 лет (женщины):
 - вероятность выхода на пенсию в возрастах ранее 59 лет (женщины) составляет 0%;
 - вероятность выхода на пенсию в возрастах 59 лет (женщины) составляет 100%;
 - вероятность выхода на пенсию в возрастах старше 59 лет (женщины) составляет 0%;
- для участников, возраст которых по состоянию на предыдущую отчетную дату более 59 лет (женщины):
 - вероятность выхода на пенсию в возрасте, равном возрасту участника по состоянию на предыдущую отчетную дату, составляет 100%;
 - вероятность выхода на пенсию в возрастах, отличных от возраста участника по состоянию на предыдущую отчетную дату, составляет 0%.

4.3.13. Средний срок выплаты срочной пенсии

В связи с тем, что в 2023 году произведена реорганизации в форме присоединения к Фонду Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» учитывались только данные за 2024 год по пенсионной схеме №2 редакции Пенсионных правил, утвержденных решением Совета директоров Фонда в рамках протокола от 22.10.2014 (как отражено в разделе 4.2 «Методология определения величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» настоящего актуарного заключения прогнозирование денежных потоков по участникам по указанной пенсионной схеме производилось до полного исполнения Фондом обязательств по договору НПО).

Средний срок выплаты срочной пенсии рассчитывается как средний срок выплаты срочной пенсии по пенсионерам, которым назначена указанная пенсия в течение 2024 года по указанной пенсионной схеме.

Средний срок выплаты срочной пенсии составил около 4 лет (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

В связи с изменением длительности анализируемого периода времени указанное предположение изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. По состоянию на предыдущую отчетную дату средний срок выплаты срочной пенсии составил около 5 лет.

4.3.14. Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов

Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов принималась равной 0.1% от суммы активов по договорам НПО (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков)¹⁴.

Указанное предположение не изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Также предполагалось, что источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов являются средства страхового резерва Фонда¹⁵.

Указанное предположение (источник уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов) не изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой.

¹⁴ Как показал анализ данных Фонда, ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов за 2023 год составила 0.1% в части обязательств Фонда и 0.06% в части обязательств АО "НПФ "Стройкомплекс", присоединенного к Фонду; за 2024 год - 0.1%.

¹⁵ Согласно данным Фонда источник финансирования гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов за 2023 год – страховой резерв, за 2024 год – собственные средства Фонда. В связи с отсутствием планов (политики) Фонда по использованию в дальнейшем собственных средств и средств резерва покрытия пенсионных обязательств, для целей актуарного заключения предполагалось, что источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов являются средства страхового резерва Фонда.

4.4. Результаты актуарного оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению

Результаты актуарного оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению представлены в таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1. Результаты актуарного оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению по состоянию на 31.12.2024 (тыс. руб.)

П/п	Группа	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Величина обязательств, тыс. руб.
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям	263 265	3 192	266 457
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям	142 678	475	143 153
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств	101 470	438	101 908
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату	452 995	6 624	459 619
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС	19 715	0	19 715
6	Прочие обязательства	5 327	0	5 327
	Итого	985 450	10 729	996 179

Актуарное заключение на предыдущую отчетную дату составлялось в соответствии с существенно иными нормативными требованиями. В связи с этим провести анализ изменения результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий от использованных допущений и предположений на предыдущую отчетную дату не представляется возможным.

Таблица 4.4.2. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по договорам НПО по состоянию на 31.12.2024 (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	
Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств Фонда по НПО *	239 395	278 725	159 917	318 142	996 179

* Положительные суммы соответствуют сценарию, при котором объем поступающих в Фонд денежных потоков меньше объема исходящих денежных потоков; отрицательные суммы - объем поступающих в Фонд денежных потоков превышает объем исходящих денежных потоков.

Ожидаемый будущий поток денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по договорам НПО, определялся исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени, которые учитываются при расчете величины обязательств по договорам НПО. В таблице 4.4.2 указана дисконтированная стоимость денежных потоков, применяемых при расчете величины обязательств по договорам НПО.

Остатки средств по солидарным пенсионным счетам, которые не обременены обязательствами перед участниками (вкладчиками), отнесены к периодам «от пяти лет» (в связи с неопределенностью периодов использования указанных средств в целях финансирования пенсионных выплат).

5. Обязательства Фонда по договорам долгосрочных сбережений

5.1. Методология определения величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений

Расчет величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений (наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков и рисков маржи в обязательствах) производился в соответствии с требованиями, установленными Положением 836-П с учетом следующих особенностей.

Для определения величины обязательств по каждому участнику (вкладчику) рассчитывались ожидаемые (прогнозируемые) денежные потоки.

При проведении расчетов учитывались следующие денежные потоки:

- выплаты правопреемникам, производимые в связи со смертью участника (в период действия договора долгосрочных сбережений до назначения периодических выплат, а также в период выплаты срочных периодических выплат);

- выплаты (переводы в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений (в том числе выкупных сумм, выплачиваемых при возникновении особых жизненных ситуаций);

- выплаты по договору долгосрочных сбережений (пожизненные периодические выплаты, срочные периодические выплаты, единовременные выплаты по договору долгосрочных сбережений);

- расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений¹⁶;

- гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов;

¹⁶ Для целей настоящего актуарного заключения в качестве расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, учитываются (понимаются) расходы, указанные в абзаце десятом пункта 5.10 Положения 836-П.

- расходы на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров долгосрочных сбережений (за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, и гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов) (далее – сопутствующие расходы по договорам долгосрочных сбережений).

На основе абзацев 4-5 пункта 5.3 Положения 836-П в прогнозе денежных потоков не включались будущие сберегательные взносы.

Выплаты правопреемникам, производимые в связи со смертью участника (в период действия договора долгосрочных сбережений до назначения периодических выплат, а также в период выплаты срочных периодических выплат) рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете участника, а также вероятности смерти, определяемой по применяемой таблице смертности.

Выплаты (переводы в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений (в том числе выкупных сумм, выплачиваемых при возникновении особых жизненных ситуаций) рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете участника, а также вероятности назначения и выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений.

Объемы периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений рассчитывались исходя из размеров периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений на дату актуарного оценивания с учетом ожидаемых темпов их индексации. Предполагалось, что индексация размеров периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений производится 1 июля года, следующего за годом, за который распределяется доход от размещения средств пенсионных резервов (по состоянию на дату актуарного оценивания отсутствовали участники, которым назначены периодические выплаты).

Прогнозирование остатка средств на пенсионных счетах осуществлялось отдельно по каждому участнику (вкладчику) исходя из остатка средств на пенсионных счетах на дату актуарного оценивания согласно предоставленным Фондом сведениям с учетом сумм дохода для отражения на пенсионных счетах, а также прогнозируемых периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений.

Расчет сумм дохода для отражения на пенсионных счетах производился исходя из ожидаемой ставки инвестиционной доходности (доходности размещения средств пенсионных резервов), за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда и необходимых расходов Фонда и управляющих компаний, а также за вычетом отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Ожидаемая ставка инвестиционной доходности (доходность размещения средств пенсионных резервов) в каждом прогнозном году определялась исходя из ставок доходностей, применяемых для дисконтирования денежных потоков по формуле форвардных ставок на 31 декабря прогнозного года и 31 декабря года, предшествующего прогнозному году.

Предполагалось, что доход отражается на пенсионном счете в конце года, за который распределяется доход от размещения средств пенсионных резервов.

Расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете участника, а также размера вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний (размера вознаграждения и возмещений необходимых расходов специализированному депозитарию).

Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов определялись с учетом ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Сопутствующие расходы по договорам долгосрочных сбережений моделировались исходя из величины сопутствующих расходов по договорам долгосрочных сбережений в отчетном периоде, а также ожидаемых темпов роста указанных расходов. Предполагалось, что сопутствующие расходы по договорам долгосрочных сбережений увеличиваются ежемесячно (по формуле геометрической прогрессии). Также при моделировании сопутствующих расходов по договорам долгосрочных сбережений учитывались требования пункта 5.13 Положения 836-П.

Согласно требованиям Положения 836-П при прогнозировании денежных потоков учитывались участники по всем заключенным на дату актуарного оценивания договорам долгосрочных сбережений, по которым Фондом по состоянию на дату актуарного оценивания не исполнены обязательства. При прогнозировании денежных потоков не учитывался приток участников по новым договорам долгосрочных сбережений (договорам долгосрочных сбережений, заключенным после даты актуарного оценивания).

По участникам по договорам долгосрочных сбережений, которым на дату актуарного оценивания не назначены периодические выплаты, прогнозирование денежных потоков производилось до наступления наиболее раннего из следующих событий: достижение периода действия договора долгосрочных сбережений 15 лет и достижения участником возраста 60 лет (для мужчин) и 55 лет (для женщин). По состоянию на дату актуарного оценивания отсутствовали участники, которым назначены периодические выплаты.

При расчете величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений учитывались негарантированные выгоды. Предоставление негарантированных выгод при прогнозировании денежных потоков

учитывается в суммах дохода для отражения на пенсионных счетах и в индексации размеров периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений (пожизненных периодических выплат, срочных периодических выплат).

Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений в размере наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков представляет собой приведенную стоимость указанных выше денежных потоков (с учетом вероятности осуществления денежных потоков, а также их дисконтирования). Ставка дисконтирования применяется к следующим денежным потокам: выплатам правопреемникам, производимым в связи со смертью участника; выплатам (переводам в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений (в том числе выкупных сумм, выплачиваемых при возникновении особых жизненных ситуаций); выплатам по договору долгосрочных сбережений (пожизненным периодическим выплатам, срочным периодическим выплатам, единовременным выплатам по договору долгосрочных сбережений); расходам, связанным с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений; гарантийным взносам в фонд гарантирования пенсионных резервов; сопутствующим расходам по договорам долгосрочных сбережений¹⁷.

Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений в размере рискованной маржи определяется в порядке, установленном пунктами 5.4-5.5 Положения 836-П. Денежные потоки, учитываемые при определении рискованной маржи, соответствуют денежным потокам, учитываемым при определении величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений в размере наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков.

Период платежа в прогнозе денежных потоков (при определении наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков и при определении рискованной маржи) составляет один месяц.

Расчет вероятностей указанных выше денежных потоков производился с учетом:

- вероятностей не выбыть участнику по причине смерти или назначения и выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в течение периода, начиная с даты актуарного оценивания до даты возникновения соответствующего денежного потока;
- вероятностей смерти участника (применимо к денежным потокам по выплатам правопреемникам, производимым в связи со смертью участника);

¹⁷ По участникам, которым на дату актуарного оценивания не назначены периодические выплаты – учитывается также денежный поток в момент достижения верхней границы договора, определенной согласно Положению 836-П, в размере остатка средств на пенсионном счете.

- вероятностей назначения и выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений (применимо к денежным потокам по выплатам (переводам в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений, в том числе выкупных сумм, выплачиваемых при возникновении особых жизненных ситуаций).

Для целей настоящего актуарного заключения была установлена следующая методология расчёта размера дисконтирующего множителя и вероятности не выбыть участнику по причине смерти или назначения и выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в течение периода, начиная с даты актуарного оценивания до даты возникновения денежного потока.

Расчёт производился исходя из предположения о том, что денежный поток возникает в начале соответствующего месяца для следующих видов денежных потоков:

- выплаты правопреемникам, производимые в связи со смертью участника;
- выплаты (переводы в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений (в том числе выкупных сумм, выплачиваемых при возникновении особых жизненных ситуаций);
- выплаты по договору долгосрочных сбережений (пожизненные периодические выплаты, срочные периодические выплаты, единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений);
- сопутствующие расходы по договорам долгосрочных сбережений;
- расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений.

Расчёт производился исходя из предположения о том, что денежный поток возникает 31 декабря соответствующего года (в конце года) для следующих видов денежных потоков:

- гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Для целей настоящего актуарного заключения группы договоров долгосрочных сбережений согласно абзацам второму-пятому подпункта 4.3 Положения 836-П признаются группами однородных договоров.

5.2. Актуарные предположения, используемые при расчете величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений

5.2.1 Ставки дисконтирования

Ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков по договорам долгосрочных сбережений устанавливались в порядке, представленном в разделе 4.3.1 «Ставки дисконтирования» настоящего актуарного заключения.

В приложении № 2 представлены определенные на дату актуарного оценивания ставки дисконтирования.

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.2 Размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию

Фонд размещает средства пенсионных резервов отдельно в рамках различных инвестиционных портфелей по следующим категориям участников:

- по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П;
- по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П;
- по договорам долгосрочных сбережений.

По участникам по договорам долгосрочных сбережений размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда по пенсионным резервам) определялся согласно историческим данным, представленным Фондом за 2024 год.

В результате указанного расчета размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда по пенсионным резервам) по участникам по договорам долгосрочных сбережений составил около 0.5%.

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда) по участникам по договорам долгосрочных сбережений составил около 0.5% (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.3 Размер отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов

По договорам долгосрочных сбережений предположение о величине отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, принималось равным соответствующему предположению по договорам НПО.

По состоянию на дату актуарного оценивания по договорам долгосрочных сбережений предположение о размере отчислений на формирование страхового резерва, производимых за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, принималось равным 3% от суммы указанного дохода по договорам долгосрочных сбережений (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.4 Размер постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда

Размер постоянной части вознаграждения фонда и переменной части вознаграждений фонда по договорам долгосрочных сбережений определяется в следующем порядке.

Пункт 2 статьи 35.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает следующее.

Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

Пункт 3 статьи 35.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает следующее.

Переменная часть вознаграждения фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения фонда и дополнительной переменной части вознаграждения фонда.

Базовая переменная часть вознаграждения фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России (далее – специальный финансовый индикатор).

Дополнительная переменная часть вознаграждения фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной абзацем третьим пункта 3 статьи 35.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и размера базовой переменной части вознаграждения фонда за отчетный год.

Фонд сообщил актуарию об отсутствии в Фонде политики о размерах постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда по договорам долгосрочных сбережений для целей применения на ближайшую перспективу.

Как показал анализ данных Фонда, размер постоянной части вознаграждения Фонда в 2024 году составлял 0,6% от средней стоимости чистых активов за год.

Также анализ данных Фонда показал, что базовая переменная часть вознаграждения фонда за 2024 год определялась как 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную фондом с использованием специального финансового индикатора.

Также анализ данных Фонда показал, что дополнительная переменная часть вознаграждения фонда за 2024 год определялась как 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной абзацем третьим пункта 3 статьи 35.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и размера базовой переменной части вознаграждения фонда за отчетный год.

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания размер постоянной части вознаграждения Фонда определяется для 2025 - 2026 годов

как 0,6% от средней стоимости чистых активов за год, для 2027 год и последующие годы - 0,5% от средней стоимости чистых активов за год.

В связи с неопределенностью прогнозирования специального финансового индикатора, а также принимая статистические данные Фонда за 2024 год, переменная часть вознаграждения Фонда принята равной предельному (максимальному) значению базовой переменной части вознаграждения (20% от величины дохода от размещения средств пенсионных резервов) (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.5 Ожидаемая доходность, подлежащая отражению на пенсионных счетах

Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, определялось в порядке согласно разделу 5.1 «Методология определения величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений» настоящего актуарного заключения.

В приложении № 5 представлено определенное по состоянию на дату актуарного оценивания предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах по договорам долгосрочных сбережений.

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.6 Ожидаемый уровень индексации периодических выплат

По состоянию на дату актуарного оценивания ожидаемый уровень индексации периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений принимался равным ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах и представлен в приложении № 5.

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.7 Сопутствующие расходы по договорам долгосрочных сбережений

По договорам долгосрочных сбережений величина сопутствующих расходов принималась равной величине сопутствующих расходов по договорам НПО.

Величина сопутствующих расходов по договорам долгосрочных сбережений (в расчете на один пенсионный счет в год) по состоянию на дату актуарного оценивания составляет 466 рублей.

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.8 Темпы роста сопутствующих расходов по договорам долгосрочных сбережений

Для установления предположения о темпах роста сопутствующих расходов по договорам долгосрочных сбережений (в расчете на один пенсионный счет в год) была проанализирована динамика роста средней заработной платы работников Фонда за период с 2021 года по 2024 год включительно, а также динамика индекса потребительских цен за аналогичный период времени¹⁸. Сведения о величине средней заработной платы работников Фонда предоставлены Фондом. Как показал анализ, средние темпы роста заработной платы работников Фонда меньше средних значений индекса потребительских цен.

Однако денежные потоки Фонда при расчете пенсионных обязательств моделируются на долгосрочную перспективу. В связи с этим, а также принимая во внимание, что снижение в реальном выражении (с учетом инфляции) уровня заработной платы работников Фонда, а также расходов на оплату труда сопряжено с риском потери кадрового потенциала, а также рыночных позиций Фонда, темпы роста сопутствующих расходов по договорам долгосрочных сбережений установлены на уровне прогнозной ставки инфляции. Прогнозная ставка инфляции рассчитана как среднее геометрическое прогнозных темпов инфляции за период, соответствующий среднему сроку исполнения обязательств по договорам долгосрочных сбережений.

Источник данных прогнозных темпов инфляции на 2025-2027 гг. - Макроэкономический опрос Банка России (2025 год – 6,0%; 2026 год – 4,5%;

¹⁸ Анализ динамики заработной платы в Фонде связан с тем, что расходы на оплату труда являются одной из основных статей расходов Фонда.

2027 год – 4,0%)¹⁹. Уровень инфляции на 2028 год и далее принимался на целевом уровне, установленном Банком России в размере 4% годовых²⁰.

Средневзвешенный срок исполнения обязательств по договорам долгосрочных сбережений определялся как дюрация по Маколею, рассчитанная исходя из чувствительности изменения величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений к изменению ставки дисконтирования²¹. По состоянию на дату актуарного оценивания дюрация (по Маколею) обязательств по договорам долгосрочных сбережений около составила около 8 лет.

На дату актуарного оценивания прогнозная ставка инфляции (среднее геометрическое прогнозных темпов инфляции за период, соответствующий среднему сроку исполнения обязательств по договорам долгосрочных сбережений) составила 4.3%.

Темп роста сопутствующих расходов по договорам долгосрочных сбережений по состоянию на дату актуарного оценивания составил 4.3% годовых (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.9 Таблица смертности

В Фонде отсутствуют статистические данные по договорам долгосрочных сбережений необходимые для установления предположения о вероятности смерти (анализируемый период: 2024 год). В связи с этим на дату актуарного оценивания в качестве таблицы смертности использовалась таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков). Указанная таблица смертности учитывает эффект увеличения продолжительности жизни в будущем.

Указанная таблица смертности представлена в приложении № 4.

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

¹⁹ Макроэкономический опрос Банка России (результаты опроса: декабрь 2024 года), https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/

²⁰ Согласно прогнозам Банка России целевой уровень инфляции на долгосрочный период составляет 4% (так в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов указано «Банк России устанавливает количественную цель по инфляции. Это годовая инфляция вблизи 4%. Цель действует на постоянной основе.»).

²¹ Б.И. Соколов, Я.Ю. Соколова. Дюрация как мера чувствительности стоимости финансового инструмента к изменению процентной ставки // Проблемы современной экономики, N 3 (47), 2013.

5.2.10 Вероятность назначения и выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений

В течение отчетного периода в Фонде не происходили события, связанные с назначением и выплатой (переводом в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы (в том числе выкупной суммы, выплачиваемой при возникновении особых жизненных ситуаций).

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений принималось равным нулю (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.2.11 Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов

По договорам долгосрочных сбережений предположение о ставке гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов принималось равным соответствующему предположению по договорам НПО.

По состоянию на дату актуарного оценивания по договорам долгосрочных сбережений ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов принималась равной 0.1% от суммы активов по договорам долгосрочных сбережений (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось (в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

По договорам долгосрочных сбережений предположение об источнике уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов принималась аналогичным источнику уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов по договорам НПО.

По состоянию на дату актуарного оценивания по договорам долгосрочных сбережений предполагалось, что источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов являются средства страхового резерва Фонда (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

По состоянию на предыдущую отчетную дату указанное предположение по договорам долгосрочных сбережений не устанавливалось

(в связи с отсутствием на предыдущую отчетную дату договоров долгосрочных сбережений).

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств по формированию долгосрочных сбережений

Результаты актуарного оценивания обязательств по договорам долгосрочных сбережений представлены в таблице 5.3.1.

Таблица 5.3.1. Результаты актуарного оценивания обязательств по формированию долгосрочных сбережений по состоянию на 31.12.2024 (тыс. руб.)

П/п	Группа	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым не назначены выплаты	6 348	39	6 387
2	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым назначена пожизненная периодическая выплата	0	0	0
3	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым назначена срочная периодическая выплата	0	0	0
4	Прочие обязательства	4	0	4
	Итого	6 352	39	6 391

На предыдущую отчетную дату в Фонде отсутствовали договоры долгосрочных сбережений (в связи с этим величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений на предыдущую отчетную дату равнялась нулю).

Таблица 5.3.2. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений по состоянию на 31.12.2024 (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	
Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений *	3 693	891	725	1 082	6 391

* Положительные суммы соответствуют сценарию, при котором объем поступающих в Фонд денежных потоков меньше объема исходящих денежных потоков; отрицательные суммы - объем поступающих в Фонд денежных потоков превышает объем исходящих денежных потоков.

Ожидаемый будущий поток денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по договорам долгосрочных сбережений, определялся исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени, которые учитываются при расчете величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений. В таблице 5.3.2 указана дисконтированная стоимость денежных потоков, применяемых при расчете величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений.

6. Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию

6.1. Методология определения величины обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Расчет величины обязательств по обязательному пенсионному страхованию (наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков и рискованной маржи в обязательствах) производился в соответствии с требованиями, установленными Положением 836-П с учетом следующих особенностей.

Для определения величины обязательств по обязательному пенсионному страхованию по каждому застрахованному лицу рассчитывались ожидаемые (прогнозируемые) денежные потоки.

При проведении расчетов учитывались следующие денежные потоки:

- выплаты правопреемникам (в период действия договора ОПС до назначения пенсии (единовременной выплаты средств пенсионных накоплений), а также в период выплаты срочной пенсионной выплаты);
- переводы средств пенсионных накоплений другим страховщикам (в период до установления накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений);
- выплаты пенсий (накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты);
- единовременные выплаты средств пенсионных накоплений;
- расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС²²;
- гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений;
- расходы на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров ОПС (за исключением расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, и гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений) (далее – сопутствующие расходы по договорам ОПС).

²² Для целей настоящего актуарного заключения в качестве расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываются (понимаются) расходы, указанные в абзаце девятом пункта 5.10 Положения 836-П.

На основе абзацев 4-5 пункта 5.3 Положения 836-П в прогнозе денежных потоков не включались денежные потоки по взносам, уплата которых предусмотрена договором ОПС.

Выплаты правопреемникам (в период действия договора ОПС до назначения пенсии (единовременной выплаты средств пенсионных накоплений), а также в период выплаты срочной пенсионной выплаты) рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете застрахованного лица, а также вероятности смерти, рассчитываемой по применяемой таблице смертности.

Переводы средств пенсионных накоплений другим страховщикам (в период до установления накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений) рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете застрахованного лица, а также вероятности досрочного расторжения договора ОПС²³.

Объемы выплачиваемых пенсий рассчитывались исходя из размеров назначаемых пенсий (размеров пенсий на дату актуарного оценивания) с учетом ожидаемых темпов их индексации, производимых за счет начисляемого на пенсионный счет дохода. Предполагалось, что индексация размеров пенсий производится 1 августа года, следующего за годом, за который распределяется доход от инвестирования средств пенсионных накоплений.

По застрахованным лицам, которым на дату актуарного оценивания не назначена пенсия, расчет размера назначаемой накопительной пенсии производился исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете застрахованного лица на дату достижения пенсионного возраста с учетом ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

Необходимость проведения единовременных выплат средств пенсионных накоплений определялась с учётом величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, а также ожидаемых темпов роста указанной величины²⁴.

Прогнозирование остатка средств на пенсионных счетах осуществлялось отдельно по каждому застрахованному лицу исходя из остатка средств на пенсионных счетах на дату актуарного оценивания согласно предоставленным Фондом сведениям с учетом сумм дохода для отражения на пенсионных счетах, а также прогнозируемых выплат пенсий.

Расчет сумм дохода для отражения на пенсионных счетах производился исходя из ожидаемой ставки инвестиционной доходности (доходности инвестирования средств пенсионных накоплений), за вычетом

²³ В связи с незначительностью влияния величина гарантированных средств на пятилетнем периоде гарантирования пенсионных накоплений не учитывалась при моделировании денежных потоков.

²⁴ Единовременная выплата средств пенсионных накоплений осуществляется если размер накопительной пенсии составил менее 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации (с учетом темпов роста указанной величины). В остальных случаях устанавливается накопительная пенсия.

постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда и необходимых расходов управляющих компаний.

Ожидаемая ставка инвестиционной доходности (доходность инвестирования средств пенсионных накоплений) в каждом прогнозном году определялась исходя из ставок доходностей, применяемых для дисконтирования денежных потоков по формуле форвардных ставок на 31 декабря прогнозного года и 31 декабря года, предшествующего прогнозному году.

Предполагалось, что доход отражается на пенсионном счете в конце года, за который распределяется доход от инвестирования средств пенсионных накоплений.

Расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, рассчитывались исходя из прогнозируемого остатка средств на пенсионном счете застрахованного лица, а также размера вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний (размера вознаграждения и возмещений необходимых расходов специализированному депозитарию).

Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений рассчитывались исходя из ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

Сопутствующие расходы по договорам ОПС моделировались исходя из величины сопутствующих расходов по договорам ОПС в отчетном периоде, а также ожидаемых темпов роста указанных расходов. Предполагалось, что сопутствующие расходы по договорам ОПС увеличиваются ежемесячно (по формуле геометрической прогрессии). Также при моделировании сопутствующих расходов по договорам ОПС учитывались требования пункта 5.13 Положения 836-П.

Согласно требованиям Положения 836-П при прогнозировании денежных потоков учитывались застрахованные лица по всем вступившим в силу договорам ОПС, по которым Фондом по состоянию на дату актуарного оценивания не исполнены обязательства. При прогнозировании денежных потоков не учитывался приток застрахованных лиц по новым договорам ОПС (договорам ОПС, которые заключены после даты актуарного оценивания).

Согласно пункту 3.5 Положения 836-П прогнозирование денежных потоков производилось до полного исполнения Фондом обязательств по договору ОПС²⁵.

При расчете величины обязательств по ОПС учитывались негарантированные выгоды. Предоставление негарантированных выгод при прогнозировании денежных потоков учитывается в суммах дохода для отражения на пенсионных счетах и в индексации размеров пенсий (накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты).

Величина обязательств по обязательному пенсионному страхованию в размере наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков

²⁵ Т.е. прогнозирование денежных потоков осуществлялось до достижения застрахованным лицом максимального возраста с учетом применяемой таблицы смертности - 100 лет.

представляет собой приведенную стоимость указанных выше денежных потоков (с учетом вероятности осуществления денежных потоков, а также их дисконтирования). Ставка дисконтирования применяется к следующим денежным потокам: выплаты правопреемникам; переводы средств пенсионных накоплений другим страховщикам; выплаты пенсий (накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты); единовременные выплаты средств пенсионных накоплений; расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС; гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений; сопутствующие расходы по договорам ОПС.

Величина обязательств по обязательному пенсионному страхованию в размере рискованной маржи определяется в порядке, установленном пунктами 5.4-5.5 Положения 836-П. Денежные потоки, учитываемые при определении рискованной маржи, соответствуют денежным потокам, учитываемым при определении величины обязательств по обязательному пенсионному страхованию в размере наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков.

Период платежа в прогнозе денежных потоков (при определении наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков и при определении рискованной маржи) составляет один месяц.

Расчет вероятностей указанных выше денежных потоков производился с учетом:

- вероятностей не выбыть по причине смерти или расторжения договора ОПС застрахованным лицом в течение периода начиная с даты актуарного оценивания до даты возникновения соответствующего денежного потока;
- вероятности назначения пенсии (единовременной выплаты средств пенсионных накоплений) в течение периода, начиная с даты актуарного оценивания до даты возникновения соответствующего денежного потока;
- вероятностей смерти застрахованного лица (применимо к денежным потокам по выплатам правопреемникам);
- вероятностей расторжения застрахованным лицом договора ОПС (применимо к денежным потокам по переводам средств пенсионных накоплений другим страховщикам).

Для целей настоящего актуарного заключения была установлена следующая методология расчёта размера дисконтирующего множителя и вероятности не выбыть по причине смерти или расторжения договора ОПС застрахованным лицом в течение периода начиная с даты актуарного оценивания до даты возникновения соответствующего денежного потока.

Расчёт производился исходя из предположения о том, что денежный поток возникает в начале соответствующего месяца для следующих видов денежных потоков:

- выплаты правопреемникам;
- выплаты пенсий (накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты);
- единовременные выплаты средств пенсионных накоплений;
- сопутствующие расходы по договорам ОПС;
- расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС.

В силу требований законодательства расчёт производился исходя из предположения о том, что денежный поток возникает 31 марта соответствующего года для следующих видов денежных потоков:

- переводы средств пенсионных накоплений другим страховщикам (в период до установления накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений).

Расчёт производился исходя из предположения о том, что денежный поток возникает 31 декабря соответствующего года (в конце года) для следующих видов денежных потоков:

гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

6.2. Актуарные предположения, используемые при расчете величины обязательств по обязательному пенсионному страхованию

6.2.1 Ставки дисконтирования

Ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков по договорам ОПС устанавливались в порядке, представленном в разделе 4.3.1 «Ставки дисконтирования» настоящего актуарного заключения.

В приложении № 2 представлены определенные на дату актуарного оценивания ставки дисконтирования.

В связи с изменением структуры процентных ставок по государственным ценным бумагам (по сравнению с предыдущей отчетной датой), а также в связи с тем, что по состоянию на предыдущую отчетную дату устанавливалось предположение о коэффициенте, отражающем гарантирование неотрицательного финансового результата по договорам ОПС, ставка дисконтирования изменилась по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату ставка дисконтирования составила 11.03% годовых.

6.2.2 Размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию

Размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда по обязательному пенсионному страхованию) в одном календарном году исчислялся как отношение совокупного объема выплат вознаграждений и оплат необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, а также выплат вознаграждения и возмещений необходимых расходов специализированному депозитарию в соответствующем году к стоимости активов Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Согласно историческим данным, представленным Фондом за 2021-2024 годы, размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда по обязательному пенсионному страхованию) составил около 0.3%.

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания размер вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размер вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию (в процентах от стоимости активов Фонда по обязательному пенсионному страхованию) составил 0.3% (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

В связи с изменением длительности анализируемого периода времени, указанное предположение изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой. На предыдущую отчетную дату предположение о размере вознаграждений и оплаты необходимых расходов управляющих компаний, а также размере вознаграждения и возмещения необходимых расходов специализированному депозитарию составило 0.56% (в процентах от стоимости активов Фонда).

6.2.3 Размер постоянной и переменной частей вознаграждений Фонда

Размер постоянной части вознаграждения фонда и переменной части вознаграждений фонда определяется в следующем порядке.

Пункт 2 статьи 36.23 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает следующее.

Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год и размер необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно

связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений, за отчетный год не могут превышать в совокупности суммы следующих величин и средств:

0,5 процента от средней стоимости чистых активов за отчетный год, рассчитываемой в соответствии со статьей 36.14 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

средств, подлежащих оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

средств, подлежащих отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20.1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Пункт 3 статьи 36.23 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает следующее.

Переменная часть вознаграждения фонда за 2024 - 2026 годы должна составлять не более 20 процентов дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не более 15 процентов дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный год.

Фонд сообщил актуарию об отсутствии в Фонде политики по распределению дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей применения на ближайшую перспективу. В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания установление параметров постоянной и переменной части вознаграждений Фонда производилось в том числе с учетом исторических данных Фонда.

Как показал произведенный актуарием анализ предоставленных Фондом данных за 2021-2024 годы, Фонд при распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений придерживался максимально возможных ставок при определении вознаграждения Фонда, подлежащего направлению в собственные средства.

В связи с этим для целей настоящего актуарного заключения применялся подход максимально возможных размеров постоянной и переменной частей вознаграждения Фонда в течение прогнозного периода.

По состоянию на дату актуарного оценивания размер постоянной части вознаграждения Фонда (без учета средств, подлежащих отчислению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию и средств, подлежащих оплате в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений) определяется как 0,5% от средней стоимости чистых активов за год (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

По состоянию на дату актуарного оценивания размер переменной части вознаграждения Фонда определяется как:

- для 2025-2026 годов: 20% от суммы дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за вычетом постоянной части вознаграждения Фонда;

- для 2027 года и позднее: 15% от суммы дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за вычетом постоянной части вознаграждения Фонда.

Предположения о размерах постоянной части вознаграждения фонда и переменной части вознаграждений фонда не изменились по сравнению с предыдущей отчетной датой.

6.2.4 Ожидаемая доходность, подлежащая отражению на пенсионных счетах

Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, определялось в порядке согласно разделу 6.1 «Методология определения величины обязательств по обязательному пенсионному страхованию» настоящего актуарного заключения.

В приложении № 6 представлено определенное по состоянию на дату актуарного оценивания предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах.

В связи с изменением структуры процентных ставок по государственным ценным бумагам (по сравнению с предыдущей отчетной датой), предположение о размере ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, также изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, составляло: для 2024-2026 годов - 8,86%, для 2027 года и позднее – около 9,41%.

6.2.5 Ожидаемый уровень индексации накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты)

По состоянию на дату актуарного оценивания ожидаемый уровень индексации накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты) принимался равным ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах и представлен в приложении № 6.

В связи с этим, а также принимая во внимание факт изменения ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, по сравнению с предыдущей отчетной датой, ожидаемый уровень индексации накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты) также изменился по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую

отчетную дату предположение об ожидаемом уровне индексации накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты) составляло: для 2024-2026 годов - 8,86%, для 2027 года и позднее – около 9,41%.

6.2.6 Сопутствующие расходы по договорам ОПС

В целях выбора актуарных предположений об уровне сопутствующих расходов по договорам ОПС был проведен анализ исторических данных расходов Фонда, финансируемых за счет собственных средств, за периоды, предшествующие дате актуарного оценивания (с начала 2021 года по дату актуарного оценивания).

При проведении указанного анализа учитывались в том числе статьи расходов, отраженные в пункте 5.10 Положения 836-П, за исключением гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений, гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, договорам долгосрочных сбережений и с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС.

На основании проведенного анализа, а также принимая во внимание инфляционный характер роста расходов, актуарий пришёл к заключению о целесообразности использования наиболее актуальных данных (за 2024 год) о размере расходов для целей настоящего актуарного заключения.

По запросу актуария Фонд сообщил об отсутствии в Фонде регламентирующих документов, действующих по состоянию на дату актуарного оценивания, о классификации расходов на прямые и косвенные. Также Фонд в течение отчетного периода не вел аналитическую базу учета расходов в разрезе прямые и косвенные. В связи с этим величина сопутствующих расходов по договорам ОПС (в расчете на один пенсионный счет в год), определяемая для целей настоящего актуарного заключения, включает в себя прямые и косвенные расходы.

Расчет величины сопутствующих расходов по договорам ОПС (в расчете на один пенсионный счет в год) произведен исходя из общей суммы расходов Фонда в 2024 году, финансируемых Фондом за счет собственных средств, (за исключением расходов на рекламу, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, договорам долгосрочных сбережений и с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС) и средней численности участников (вкладчиков, застрахованных лиц) Фонда по договорам НПО, договорам долгосрочных сбережений и договорам ОПС в отчетном году.

Величина сопутствующих расходов по договорам ОПС (в расчете на один пенсионный счет в год) по состоянию на дату актуарного оценивания составляет 466 рублей.

В связи с изменением отчетного периода, за который исчисляются сопутствующие расходы по договорам ОПС, величина сопутствующих расходов по договорам ОПС (в расчете на один пенсионный счет в год)

изменилась по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату величина сопутствующих расходов по договорам ОПС (в расчете на один пенсионный счет в год) составляла 402 руб.

6.2.7 Темпы роста сопутствующих расходов по договорам ОПС

Для установления предположения о темпах роста сопутствующих расходов по договорам ОПС (в расчете на один пенсионный счет в год) была проанализирована динамика роста средней заработной платы работников Фонда за период с 2021 года по 2024 год включительно, а также динамика индекса потребительских цен за аналогичный период времени. Сведения о величине средней заработной платы работников Фонда предоставлены Фондом. Как показал анализ, средние темпы роста заработной платы работников Фонда меньше средних значений индекса потребительских цен.

Однако денежные потоки Фонда при расчете пенсионных обязательств моделируются на долгосрочную перспективу. В связи с этим, а также принимая во внимание, что снижение в реальном выражении (с учетом инфляции) уровня заработной платы работников Фонда, а также расходов на оплату труда сопряжено с риском потери кадрового потенциала, а также рыночных позиций Фонда, темпы роста сопутствующих расходов по договорам ОПС (в расчете на один пенсионный счет в год) установлены на уровне прогнозной ставки инфляции. Прогнозная ставка инфляции рассчитана как среднее геометрическое прогнозных темпов инфляции за период, соответствующий среднему сроку исполнения обязательств по договорам ОПС.

Источник данных прогнозных темпов инфляции на 2025-2027 гг. - Макроэкономический опрос Банка России (2025 год – 6,0%; 2026 год – 4,5%; 2027 год – 4,0%) . Уровень инфляции на 2028 год и далее принимался на целевом уровне, установленном Банком России в размере 4% годовых .

Средний срок исполнения обязательств по договорам ОПС определялся как дюрация по Маколею, рассчитанная исходя из чувствительности изменения наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков к изменению ставки дисконтирования. По состоянию на дату актуарного оценивания дюрация (по Маколею) по договорам ОПС составляет около 15 лет.

На дату актуарного оценивания прогнозная ставка инфляции (среднее геометрическое прогнозных темпов инфляции за период, соответствующий среднему сроку исполнения обязательств по договорам ОПС) составила 4.2%.

В связи с изменением прогнозных темпов инфляции по сравнению с данными по состоянию на предыдущую отчетную дату, предположение о темпах роста сопутствующих расходов по договорам ОПС также изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. Предположение о

темпах роста сопутствующих расходов по договорам ОПС по состоянию на предыдущую отчетную дату составило 4.1% годовых.

6.2.8 Ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию

По состоянию на дату актуарного оценивания размер резерва по обязательному пенсионному страхованию составлял более уровня 3,3%, определенного в рамках Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставки ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений».

В связи с этим по состоянию на дату актуарного оценивания ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается в размере 0,0125% (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

Предположение о ставке ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию не изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой.

6.2.9 Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений

Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений принималась равной 0,0125% (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков). Согласно Указанию Банка России от 31.05.2021 № 5804-У «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставки ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений» ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в размере 0,0125% действует за отчетные периоды, начиная с 2024 года.

Предположение о ставке гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений не изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой.

6.2.10 Таблица смертности (до учета увеличения продолжительности жизни в прогнозном периоде)

В Фонде отсутствуют достаточные для построения таблицы смертности статистические данные (анализируемый период: с начала 2021 года по дату актуарного оценивания). В связи с этим на дату актуарного оценивания в качестве таблицы смертности по обязательному пенсионному страхованию использовалась таблица смертности по Российской Федерации за 2019 год (годовая, отдельно по мужчинам и женщинам) согласно данным Федеральной службы государственной статистики, что соответствует рекомендациям Комитета по статистике АПА для расчетов обязательств по обязательному пенсионному страхованию²⁶.

Указанная таблица смертности представлена в приложении № 7.

Предположения о вероятности смерти (без учета увеличения продолжительности жизни в будущем) не изменились по сравнению с размерами на предыдущую отчетную дату.

6.2.11 Учет увеличения продолжительности жизни в будущем

Учет увеличения продолжительности жизни проводился отдельно в отношении застрахованных лиц, которым не назначена на дату актуарного оценивания накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата), а также в отношении застрахованных лиц, которым назначена на дату актуарного оценивания накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата).

Ожидаемый рост продолжительности жизни (на основе среднего варианта прогноза Федеральной службы государственной статистики²⁷) был учтен в форме коэффициента 0,7 (в отношении застрахованных лиц, которым не назначена на дату актуарного оценивания накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата)) и коэффициента 0,9 (в отношении застрахованных лиц, которым назначена на дату актуарного оценивания накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата)), применяемого к вероятностям смерти по таблице смертности по Российской Федерации за 2019 год.

Вероятности смерти, которые использовались при прогнозировании денежных потоков при определении стоимости обязательств по ОПС (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков) по застрахованным лицам, которым не назначена на дату актуарного оценивания накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата), представлены в приложении № 8А.

Вероятности смерти, которые использовались при прогнозировании денежных потоков при определении стоимости обязательств по ОПС (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков) по застрахованным

²⁶ В связи с влиянием новой коронавирусной инфекции на показатели смертности, а также принимая во внимание долгосрочный характер расчетов, таблицы смертности по Российской Федерации за 2020-2023 гг. не учитывались для целей настоящего актуарного оценивания. Таблицы смертности по Российской Федерации за 2024 год отсутствовали по состоянию на дату актуарного оценивания.

²⁷ <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Progn7.xls>

лицам, которым назначена на дату актуарного оценивания накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата), представлены в приложении № 8Б.

Предположения о вероятности смерти после применения коэффициента увеличения продолжительности жизни не изменились по сравнению с размерами на предыдущую отчетную дату.

6.2.12 Вероятности досрочного расторжения договора ОПС

В связи с тем, что в 2023 году произведена реорганизации в форме присоединения к Фонду Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» учитывались только данные за 2024 год. В связи с недостаточностью статистических данных вероятности досрочного расторжения застрахованными лицами договоров ОПС в связи с переводом средств пенсионных накоплений в СФР (другой НПФ) до назначения накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты) (далее – вероятности расторжения договоров ОПС) рассчитывались вне зависимости от страхового стажа (возраста, пола) застрахованного лица. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся.

По состоянию на дату актуарного оценивания вероятность расторжения договора ОПС составила 0.5% (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

В связи с изменением длительности анализируемого периода, по данным которого производился расчет вероятности расторжения договора ОПС, указанное предположение (вероятность расторжения договора ОПС) изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату. На предыдущую отчетную дату вероятность расторжения договора ОПС составляла 0.7%.

Вероятности досрочного расторжения застрахованными лицами договоров ОПС в связи с переводом средств пенсионных накоплений в СФР (другой НПФ) после назначения накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений) принимались равными нулю. Указанное предположение не изменилось по сравнению с размером на предыдущую отчетную дату.

6.2.13 Вероятность выхода на пенсию

В связи с тем, что в 2023 году произведена реорганизации в форме присоединения к Фонду Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» учитывались только данные за 2024 год. Вероятность выхода на пенсию определялась на основании статистики по назначениям накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений) застрахованным лицам Фонда за 2024 год. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся.

В связи с недостаточностью статистических данных, имеющихся в Фонде, (2024 год) вероятность выхода на пенсию рассчитывалась вне зависимости от пенсионного основания выхода на пенсию (пенсия по старости или пенсия по инвалидности). Таким образом, рассматривались совокупные вероятности выхода на пенсию по всем основаниям, и обязательства, связанные с выходом на пенсию по инвалидности, были рассчитаны в составе совокупных обязательств по выходу на пенсию по всем основаниям.

По состоянию на дату актуарного оценивания вероятности выхода на пенсию в зависимости от возраста (отдельно для мужчин и женщин) представлены в таблице 6.2.13.1 (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

Таблица 6.2.13.1. Вероятность выхода на пенсию в зависимости от возраста на дату актуарного оценивания (отдельно для мужчин и женщин)

Возраст, лет	Мужчины	Женщины
49 лет и менее	0%	0%
50	0%	3%
51	0%	2%
52	0%	2%
53	0%	1%
54	3%	34%
55	2%	27%
56	2%	20%
57	1%	17%
58	1%	5%
59	9%	5%
60	8%	3%
61	6%	4%
62	11%	2%
63	3%	100%
64	2%	100%
65	2%	100%
66 лет и старше	100%	100%

В связи с изменением длительности анализируемого периода времени предположения о вероятностях выхода на пенсию изменились по сравнению с предыдущей отчетной датой. По состоянию на предыдущую отчетную дату вероятности выхода на пенсию представлены в таблице 6.2.13.2.

Таблица 6.2.13.2. Вероятность выхода на пенсию в зависимости от возраста на предыдущую отчетную дату (отдельно для мужчин и женщин)

Возраст, лет	Мужчины	Женщины
54 года и менее	0%	0%
55	0%	100%
56	0%	100%
57	0%	100%
58	0%	100%
59	0%	100%
60 лет и старше	100%	100%

6.2.14 Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии

Таблица тарифов для исчисления размера накопительной пенсии приведена в приложении 9А (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

В связи с изменением законодательства указанное предположение (ожидаемый период выплаты накопительной пенсии) изменилось по сравнению с предыдущей отчетной датой. По состоянию на предыдущую отчетную дату таблица тарифов для исчисления размера накопительной пенсии приведена в приложении 9Б.

6.2.15 Величина прожиточного минимума для пенсионеров в целом по Российской Федерации и темпы роста указанной величины

По состоянию на дату актуарного оценивания величина прожиточного минимума для пенсионеров в целом по Российской Федерации составляет 15 250 руб.²⁸

В связи с изменением законодательства величина прожиточного минимума для пенсионеров в целом по Российской Федерации изменилась по сравнению с предыдущей отчетной датой. По состоянию на предыдущую отчетную дату величина прожиточного минимума для пенсионеров в целом по Российской Федерации составляет 13 290 руб.

Темп роста указанной величины (величина прожиточного минимума для пенсионеров в целом по Российской Федерации) принимался равным прогнозной ставке инфляции и составил 4,2% ежегодно (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

В связи с изменением прогнозных темпов инфляции по сравнению с предыдущей отчетной датой указанное предположение (темп роста прожиточного минимума для пенсионеров в целом по Российской Федерации) также изменилось по сравнению с размером на предыдущую

²⁸ Постановление Правительства РФ от 12.06.2024 N 789 «Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по Российской Федерации на 2025 год».

отчетную дату. По состоянию на предыдущую отчетную дату темп роста прожиточного минимума для пенсионеров в целом по Российской Федерации составил 4,1% ежегодно.

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Результаты актуарного оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию представлены в таблице 6.3.1.

Таблица 6.3.1 Результаты актуарного оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на 31.12.2024 (тыс. руб.)

П/п	Группа	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Величина обязательств, тыс. руб.
1	Обязательства по договорам ОПС, по которым на расчетную дату назначена накопительная пенсия	124 232	3890	128 122
2	Обязательства по договорам ОПС, по которым на расчетную дату назначена срочная пенсионная выплата	24 267	201	24 468
3	Обязательства по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата	8 694 908	336023	9 030 931
4	Прочие обязательства	41 050	0	41 050
	Итого	8 884 457	340 114	9 224 571

Актуарное заключение на предыдущую отчетную дату составлялось в соответствии с существенно иными нормативными требованиями. В связи с этим провести анализ изменения результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий от использованных допущений и предположений на предыдущую отчетную дату не представляется возможным.

Таблица 6.3.2. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на 31.12.2024 (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	
Поток денежных средств, связанный с	489 778	766 580	715 170	7 253 043	9 224 571

исполнением обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию *					
---	--	--	--	--	--

* Положительные суммы соответствуют сценарию, при котором объем поступающих в Фонд денежных потоков меньше объема исходящих денежных потоков; отрицательные суммы - объем поступающих в Фонд денежных потоков превышает объем исходящих денежных потоков.

Ожидаемый будущий поток денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по договорам ОПС, определялся исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени, которые учитываются при расчете величины обязательств по ОПС. В таблице 6.3.2 указана дисконтированная стоимость денежных потоков, применяемых при расчете размера величины обязательств по ОПС.

7. Обязательства по собственным средствам

Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства Фонда по собственным средствам, 72 628 тыс. руб.²⁹

8. Активы Фонда

8.1. Методы, допущения и предположения при определении актуарной стоимости активов

Цель анализа активов - построение актуарного баланса Фонда (пункт 6.3.4 ФСАД НПФ) и формирование вывода о финансовом состоянии Фонда (пункт 6.4.3 и 6.4.4 ФСАД НПФ).

В составе активов учитывались только разрешенные активы: активы, в которые в соответствии с законодательными актами, нормативными актами и нормативными правовыми актами уполномоченного органа могут быть размещены средства пенсионных резервов, пенсионных накоплений, а также собственные средства. Сведения об отнесении активов к разрешенным активам предоставлены Фондом.

Активы в составе собственных средств, которые в соответствии с законодательными актами, нормативными актами и нормативными правовыми актами уполномоченного органа при определении стоимости собственных средств учитываются по нулевой стоимости, не относятся к разрешенным активам, учитываемым в составе собственных средств.

При анализе активов рассматриваются активы, стоимость которых существенна. В состав анализируемых активов Фонда включены финансовые

²⁹ Кредиторская задолженность (прочие обязательства) соответствует показателю КрСС согласно Указанию 6884-У.

активы, в которые размещены пенсионные резервы, пенсионные накопления и собственные средства. В состав активов не включались активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Фонда.

Стоимость активов определяется на основе предоставленных Фондом сведений за исключением случаев, когда у ответственного актуария имеются сведения о существенных событиях после отчетной даты, указывающих на обесценение активов: дефолты, банкротства и др. Фондом не предоставлены актуарию сведения о событиях после отчетной даты, позволяющие существенно уточнить стоимость активов по состоянию на дату актуарного оценивания.

В целях настоящего актуарного оценивания определение стоимости активов на основе моделирования денежных потоков не проводилось. В связи с этим анализ чувствительности стоимости активов к сделанным предположениям (согласно требованиям пункта 5.1.6 ФСАД Активы) не проводился.

В связи с тем, что сведения о стоимости активов предоставлены Фондом, а для целей настоящего актуарного заключения актуарием не проводилось определение стоимости активов на основе моделирования денежных потоков, отсутствует необходимость раскрытия в настоящем актуарном заключении методик и предположений по определению стоимости активов согласно абзацу третьему пункта 8.3.1 ФСАД Активы.

В связи с тем, что актуарием не проводилось определение стоимости активов на основе моделирования денежных потоков, требования пункта 8.1.1 ФСАД Активы в части раскрытия сделанных предположений не применимы.

В связи с тем, что у Фонда отсутствуют существенные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранных валютах, а также в связи с тем, что актуарием не проводилось определение стоимости активов на основе моделирования денежных потоков, требования пункта 8.5.1 ФСАД Активы в части раскрытия сведений о методике распределения по временным интервалам при проведении сопоставления активов и обязательств по валютам не применимы.

8.2. Результаты актуарного оценивания стоимости активов фонда

Группировка активов производится единообразно для всех видов деятельности Фонда. В рамках группировки проводится выделение следующих классов активов: «денежные средства», «депозиты», «акции», «ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные», «облигации хозяйственных обществ», «инвестиционные паи», «недвижимость и ипотечные ценные бумаги», «прочие вложения», «дебиторская задолженность». Требования пункта 4.2.2 ФСАД Активы о группировке активов с учетом сроков погашения (реализации), валют, имеющих

обязательств и их структуры, а также иных факторов для целей настоящего актуарного заключения не применялись.

Согласно предоставленным Фондом данным обременения в отношении активов (по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям, собственным средствам) отсутствуют.

Структура инвестиционного портфеля пенсионных резервов на 31.12.2024 приведена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1. Структура инвестиционного портфеля пенсионных резервов по состоянию на 31.12.2024 (тыс. руб.)

№	Наименование активов	Стоимость ³⁰
1	Денежные средства	201 371
2	Депозиты	186 122
3	Акции	0
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	690 820
5	Облигации хозяйственных обществ	156 232
6	Инвестиционные паи	0
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0
8	Прочие вложения	220 052
9	Дебиторская задолженность	755
	Итого	1 455 352

По результатам проведенного анализа по состоянию на дату актуарного оценивания в целом уровень рисков активов пенсионных резервов можно оценить как повышенный.

Структура инвестиционного портфеля пенсионных накоплений на 31.12.2024 приведена в таблице 8.2.2.

Таблица 8.2.2. Структура инвестиционного портфеля пенсионных накоплений по состоянию на 31.12.2024 (тыс. руб.)

№	Наименование активов	Стоимость ³¹
1	Денежные средства	1 663 300
2	Депозиты	0
3	Акции	139 876
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	9 597 767
5	Облигации хозяйственных обществ	920 579

³⁰ Согласно требованиям Указания 6884-У: стоимость активов, составляющих пенсионные резервы фонда, определенная на дату актуарного оценивания по данным бухгалтерского учета фонда.

³¹ Согласно требованиям Указания 6884-У: стоимость активов, составляющих пенсионные накопления фонда, определенная на дату актуарного оценивания по данным бухгалтерского учета фонда.

6	Инвестиционные паи	0
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0
8	Прочие вложения	770 824
9	Дебиторская задолженность	0
	Итого	13 092 346

По состоянию на дату актуарного оценивания существенных рисков в отношении активов пенсионных накоплений не установлено.

Структура инвестиционного портфеля собственных средств на 31.12.2024 приведена в таблице 8.2.3.

Таблица 8.2.3. Структура инвестиционного портфеля собственных средств по состоянию на 31.12.2024 (тыс. руб.)

№	Наименование активов	Стоимость ³²
1	Денежные средства	301 924
2	Депозиты	0
3	Акции	0
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	1 727
5	Облигации хозяйственных обществ	0
6	Инвестиционные паи	0
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0
8	Прочие вложения	0
9	Дебиторская задолженность	261 951
	Итого	565 602

По состоянию на дату актуарного оценивания существенных рисков в отношении активов собственных средств не установлено.

8.3. Результаты распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов

Источником сведений о распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов являются данные Фонда.

³² Согласно требованиям Указания 6884-У: стоимость активов, составляющих собственные средства фонда, определенная на дату актуарного оценивания как сумма размера собственных средств фонда, рассчитанного в соответствии с порядком, установленным Банком России согласно пункту 3 статьи 6.1 Федерального закона № 75-ФЗ, 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.

В связи с тем, что сведения о распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов предоставлены Фондом, а для целей настоящего актуарного заключения актуарием не проводилось определение ожидаемых поступлений денежных средств от активов, отсутствует необходимость раскрытия в настоящем актуарном заключении методик и предположений по определению ожидаемых поступлений денежных средств от активов согласно абзацу третьему пункта 8.4.1 ФСАД Активы. По указанным причинам требования пункта 6.1.2 ФСАД Активы для целей настоящего актуарного заключения также не применимы.

Проверка обоснованности сроков ожидаемых поступлений денежных потоков от активов в соответствии с пунктом 6.1.3 и пунктом 7.3.3 ФСАД Активы не проводилась.

При распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов временные интервалы распределения принимаются теми же, что при распределении обязательства по срокам исполнения (сроки исполнения обязательств установлены согласно пункту 6.3.6 ФСАД НПФ). Процедура определения периодов сопоставления активов и обязательств по срокам реализации, установленная пунктом 7.3.2 ФСАД Активы, не проводилась.

Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов отдельно по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и собственным средствам указаны в таблицах 8.3.1-8.3.3.

Таблица 8.3.1. Результаты распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов по пенсионным резервам (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 по пенсионным резервам	547 776	363 551	98 107	445 918	1 455 352

Таблица 8.3.2. Результаты распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов по ОПС (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 по ОПС	3 037 665	1 291 220	2 029 627	6 733 834	13 092 346

Таблица 8.3.3. Результаты распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов по собственным средствам (тыс. руб.)

Показатель	Срок реализации			Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов по собственным средствам	565 602	0	0	565 602

9. Сводные показатели по Фонду

9.1. Актуарный дефицит

В результате расчета, проведенного в порядке, установленном Указанием 6884-У, актуарный дефицит не установлен.

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

Сопоставление распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по договорам НПО и договорам долгосрочных сбережений, указано в таблице 9.2.1.

Таблица 9.2.1. Сопоставление распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по договорам НПО и договорам долгосрочных сбережений (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	
1. Ожидаемые поступления денежных средств от активов	547 776	363 551	98 107	445 918	1 455 352
2. Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств Фонда (с учетом кредиторской задолженности) ³³ *	264 830	279 616	160 642	319 224	1 024 312
3. Превышение денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств	282 946	83 935	-62 535	126 694	431 040
4. Превышение денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)	282 946	366 881	304 346	431 040	431 040

* Положительные суммы в строке 2 таблицы соответствуют сценарию, при котором объем поступающих в Фонд денежных потоков меньше объема исходящих денежных потоков; отрицательные суммы в строке 2 таблицы - объем поступающих в Фонд денежных потоков превышает объем исходящих денежных потоков.

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

³³ С учетом имеющегося состава прочей кредиторской задолженности (прочих обязательств) по пенсионным резервам, предполагалось, что прочая кредиторская задолженность (прочие обязательства) по пенсионным резервам погашается в течение периода менее года с даты актуарного оценивания. Кредиторская задолженность (прочие обязательства) соответствует показателю КрГП согласно Указанию 6884-У.

- величина денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств (для каждого временного интервала, за исключением периода от трех до пяти лет);

- величина денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом, не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств, оцененная на конец временного интервала, нарастающим итогом.

Таким образом, по результатам проведенного анализа наблюдается (на конец каждого временного интервала нарастающим итогом) превышение величины денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств. В связи с этим риск ликвидности не установлен.

Однако в связи с тем, что в более ранние периоды денежные потоки по активам превышают потоки по обязательствам, в более поздние периоды имеет место обратная тенденция (имеется несогласованность активов и обязательств по срокам реализации). В случае снижения доходности размещения активов Фонда в более поздние периоды такое соотношение денежных потоков может привести к рискам реинвестирования активов. С учетом анализа чувствительности результатов к снижению ставки дисконтирования и возможности Фонда управлять сроками поступления денежных средств от активов, риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

Сопоставление распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по ОПС, указано в таблице 9.2.2.

Таблица 9.2.2. Сопоставление распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда по ОПС (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	
1. Ожидаемые поступления денежных средств от активов	3 037 665	1 291 220	2 029 627	6 733 834	13 092 346
2. Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств Фонда (с учетом кредиторской задолженности) ^{34 *}	739 747	766 580	715 170	7 253 043	9 474 540

³⁴ С учетом имеющегося состава прочей кредиторской задолженности (прочих обязательств) по пенсионным накоплениям, предполагалось, что прочая кредиторская задолженность (прочие обязательства) по пенсионным накоплениям погашается в течение периода менее года с даты актуарного оценивания.

3. Превышение денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств	2 297 918	524 640	1 314 457	-519 209	3 617 806
4. Превышение денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)	2 297 918	2 822 558	4 137 015	3 617 806	3 617 806

** Положительные суммы в строке 2 таблицы соответствуют сценарию, при котором объем поступающих в Фонд денежных потоков меньше объема исходящих денежных потоков; отрицательные суммы в строке 2 таблицы - объем поступающих в Фонд денежных потоков превышает объем исходящих денежных потоков.*

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств (для каждого временного интервала, за исключением периода от пяти лет);

- величина денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом, не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств, оцененная на конец временного интервала, нарастающим итогом.

Таким образом, по результатам проведенного анализа наблюдается (на конец каждого временного интервала нарастающим итогом) превышение величины денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств. В связи с этим риск ликвидности не установлен.

Однако в связи с тем, что в более ранние периоды денежные потоки по активам превышают потоки по обязательствам, в более поздние периоды имеет место обратная тенденция (имеется несогласованность активов и обязательств по срокам реализации). В случае снижения доходности размещения активов Фонда в более поздние периоды такое соотношение денежных потоков может привести к рискам реинвестирования активов. С учетом анализа чувствительности результатов к снижению ставки дисконтирования и возможности Фонда управлять сроками поступления денежных средств от активов, риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

Кредиторская задолженность (прочие обязательства) соответствует показателю КрПН согласно Указанию 6884-У.

Сопоставление распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств в целом по Фонду, указано в таблице 9.2.3.

Таблица 9.2.3. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов в целом по Фонду (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	
1. Ожидаемые поступления денежных средств от активов	4 151 043	1 654 771	2 127 734	7 179 752	15 113 300
2. Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств Фонда (с учетом кредиторской задолженности) ^{35 *}	1 077 205	1 046 196	875 812	7 572 267	10 571 480
3. Превышение денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств	3 073 838	608 575	1 251 922	-392 515	4 541 820
4. Превышение денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)	3 073 838	3 682 413	4 934 335	4 541 820	4 541 820

* Положительные суммы в строке 2 таблицы соответствуют сценарию, при котором объем поступающих в Фонд денежных потоков меньше объема исходящих денежных потоков; отрицательные суммы в строке 2 таблицы - объем поступающих в Фонд денежных потоков превышает объем исходящих денежных потоков.

Сопоставление активов и обязательств в целом по Фонду по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств (для каждого временного интервала, за исключением периода от пяти лет);

- величина денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом, не меньше, чем величина денежного потока, связанного с

³⁵ С учетом имеющегося состава прочей кредиторской задолженности (прочих обязательств), предполагалось, что прочая кредиторская задолженность (прочие обязательства) погашается в течение периода менее года с даты актуарного оценивания. Кредиторская задолженность (прочие обязательства) соответствует сумме показателей КрПР, КрПН и КрСС согласно Указанию 6884-У.

исполнением обязательств, оцененная на конец временного интервала, нарастающим итогом.

Таким образом, по результатам проведенного анализа наблюдается (на конец каждого временного интервала нарастающим итогом) превышение величины денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств. В связи с этим риск ликвидности не установлен.

Однако в связи с тем, что в более ранние периоды денежные потоки по активам превышают потоки по обязательствам, в более поздние периоды имеет место обратная тенденция (имеется несогласованность активов и обязательств по срокам реализации). В случае снижения доходности размещения активов Фонда в более поздние периоды такое соотношение денежных потоков может привести к рискам реинвестирования активов. С учетом анализа чувствительности результатов к снижению ставки дисконтирования и возможности Фонда управлять сроками поступления денежных средств от активов, риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

Анализ данных по указанным выше таблицам показывает следующее.

Фонд способен выполнить принятые обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе по выплате уже назначенных негосударственных пенсий, а также по договорам долгосрочных сбережений (в том числе в сценарии прекращения поступлений в Фонд пенсионных взносов и сберегательных взносов).

Фонд способен выполнить принятые обязательства по обязательному пенсионному страхованию, в том числе по выплате уже назначенных накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты (в том числе в сценарии прекращения поступления страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию).

В кратко и среднесрочной перспективах основным типом риска, который потенциально может повлиять на способность Фонда выполнять свои платежные обязательства перед участниками (вкладчиками, застрахованными лицами), является финансовый (обеспечение сохранности при размещении средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений).

У Фонда отсутствуют в существенном объеме активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте или связанные с курсами иностранных валют. В связи с этим валютный риск не выявлен, риск рассогласования стоимости активов и обязательств в валюте отсутствует.

К финансовым рискам, способным в долгосрочной перспективе повлиять на способность Фонда выполнять свои платёжные обязательства, относится также риск несогласованности активов и обязательств по срокам реализации. В более ранние периоды денежные потоки по активам (в целом по Фонду) превышают потоки по обязательствам (в целом по Фонду). В более поздние периоды в целом по Фонду имеет место обратная тенденция. В случае снижения доходности размещения активов Фонда в более поздние

периоды такое соотношение денежных потоков может привести к рискам реинвестирования активов. С учетом анализа чувствительности результатов к снижению ставки дисконтирования и возможности Фонда управлять сроками поступления денежных средств от активов, риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

Для снижения (недопущения возникновения) указанных рисков для Фонда представляется целесообразным осуществлять на регулярной основе мониторинг соответствия активов и обязательств по срокам реализации, а также поддерживать страховой резерв в размере достаточном для покрытия финансовых рисков Фонда.

По информации Фонда событий после даты актуарного оценивания, связанных с деятельностью Фонда, которые могут оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания, не происходило. Актуарий, исходя из предоставленной Фондом информации, не выявил события, связанные исключительно с деятельностью Фонда, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов настоящего актуарного оценивания.

Детализация сведений по участникам (вкладчикам) и застрахованным лицам, предоставленных Фондом

Для выполнения поставленных задач актуарием был разработан и направлен в Фонд информационный запрос на предоставление данных по участникам (вкладчикам) и застрахованным лицам. В настоящем приложении представлена детализация сведений по участникам (вкладчикам) и застрахованным лицам, подготовленных Фондом по запросу актуария.

1. Индивидуальные данные

В соответствии запросом актуария Фонд предоставил подробные базы данных, содержащие сведения по участникам (вкладчикам) и застрахованным лицам (по состоянию на 31.12.2024).

1.1. сведения об участниках Фонда, которым не назначена негосударственная пенсия (по состоянию на 31.12.2024).

Список сведений, предоставленных Фондом по каждому участнику, которому не назначена негосударственная пенсия, следующий: «идентификатор участника», «пол», «дата рождения», «дата открытия пенсионного счета», «дата договора», «номер договора», «тип договора (с физическим либо с юридическим лицом)», «номер пенсионной схемы на отчетную дату», «остаток средств на счете на отчетную дату», «сумма пенсионных взносов за 2022 год», «сумма пенсионных взносов за 2023 год», «сумма пенсионных взносов за 2024 год», «дата расторжения договора», «дата смерти (при наличии)», «сумма обязательств на 31.12.2024 по выкупной сумме».

1.2. сведения об участниках Фонда, которым назначена негосударственная пенсия (по состоянию на 31.12.2024).

Список сведений, предоставленных Фондом по каждому участнику, которому назначена негосударственная пенсия, следующий: «идентификатор участника», «пол», «дата рождения», «дата договора», «номер договора», «тип договора (с физическим либо с юридическим лицом)», «периодичность выплаты негосударственной пенсии», «размер негосударственной пенсии по состоянию на отчетную дату», «номер пенсионной схемы на отчетную дату», «дата начала выплаты негосударственной пенсии», «дата окончания выплаты негосударственной пенсии (если пожизненно, то не заполняется)», «остаток средств на счете на отчетную дату», «тип пенсионных выплат (срочные, до истощения либо пожизненные)», «источник выплат (ИПС либо СПС)», «дата расторжения договора», «дата смерти (при наличии)», «сумма обязательств на 31.12.2024 по выкупной сумме».

1.3. сведения о солидарных пенсионных счетах (по состоянию на 31.12.2024).

Список сведений, предоставленных Фондом по каждому солидарному пенсионному счету, следующий: «дата договора», «номер договора», «номер пенсионной схемы на отчетную дату», «остаток средств на счете на отчетную дату (не обременённый обязательствами)», «сумма обязательств на 31.12.2024 по выкупной сумме».

1.4. сведения об участниках Фонда, которым не назначены периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений (по состоянию на 31.12.2024).

Список сведений, предоставленных Фондом по каждому участнику, которому не назначены периодические выплаты, следующий: «идентификатор участника», «пол», «дата рождения», «дата договора», «номер договора», «остаток средств на счете на отчетную дату», «сумма обязательств на 31.12.2024 по выкупной сумме», «дата расторжения договора», «дата смерти».

1.5. сведения об участниках Фонда, которым назначены периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений (по состоянию на 31.12.2024).

Список сведений, предоставленных Фондом по каждому участнику, которому назначены периодические выплаты, следующий: «идентификатор участника», «пол», «дата рождения», «дата открытия пенсионного счета», «дата договора», «номер договора», «размер периодической выплаты по состоянию на отчетную дату», «дата назначения периодической выплаты», «дата окончания периодической выплаты (если пожизненные периодические выплаты, то не заполняется)», «остаток средств на счете на отчетную дату», «дата расторжения договора», «дата смерти», «сумма обязательств на 31.12.2024 по выкупной сумме».

1.6. сведения о застрахованных лицах Фонда, которым не назначена накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата) по вступившим в силу по состоянию на 31.12.2024 договорам ОПС, а также по застрахованным лицам, по договорам ОПС, заключенным в течение 2024 года, которые не вступили в силу по состоянию на 31.12.2024.

Список сведений, предоставленных Фондом по каждому застрахованному лицу, которому не назначена накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата), следующий: «идентификатор застрахованного лица», «пол», «дата рождения», «дата смерти (при наличии)», «дата заключения договора ОПС», «дата вступления в силу договора ОПС (для договоров ОПС, которые не вступили в силу по состоянию на 31.12.2024 пусто)», «минимальная дата выплаты единовременной выплаты», «максимальная дата выплаты единовременной выплаты», «остаток средств на пенсионном счете на отчетную дату», «гарантированный размер средств пенсионных накоплений».

1.7. сведения о застрахованных лицах Фонда, которым назначена накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата) (по состоянию на 31.12.2024).

Список сведений, предоставленных Фондом по каждому застрахованному лицу, которому назначена накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата), следующий: «идентификатор застрахованного лица», «пол», «дата рождения», «дата смерти (при наличии)», «размер накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты)», «тип выплаты (пожизненная либо срочная)», «дата начала выплаты пенсии», «дата окончания выплаты пенсии (если пожизненно, то не заполняется)», «остаток на пенсионном счете».

2. Сводные (агрегированные) данные

Дополнительно к предоставленным сведениям Фонд сформировал для актуария следующие сводные (агрегированные) данные:

2.1. сведения о резерве покрытия пенсионных обязательств (отдельно по договорам НПО и договорам долгосрочных сбережений).

2.2. сведения о пенсионных накоплениях.

3. Сведения о минимальном размере негосударственной пенсии в зависимости от даты заключения договора НПО

По запросу актуария Фонд предоставил следующие используемые им в практической деятельности сведения о минимальном размере негосударственной пенсии в зависимости от даты заключения договора НПО (применялись для целей настоящего актуарного заключения при расчете размера обязательств по участникам, которым не назначена на дату актуарного оценивания негосударственная пенсия).

Дата заключения договора НПО	Минимальный размер пенсии по договору НПО
25.07.1994	7,31
12.08.1994	10,93
16.08.1994	10,93
01.10.1994	14,35
05.12.1994	14,35
28.12.1994	14,35
23.03.1995	14,35
25.04.1995	14,35
31.05.1995	21,87
01.06.1995	26,24
15.06.1995	26,24
01.08.1995	27,50

31.12.1995	30,25
10.01.1996	31,62
22.05.1996	31,62
21.06.1996	31,62
22.07.1996	31,62
17.10.1996	31,62
01.11.1996	31,62
03.02.1997	31,62
01.07.1997	31,62
21.08.1997	31,62
01.09.1997	31,62
31.12.1997	42,1
06.02.1998	42,1
14.05.1998	42,1
16.02.1999	42,1
29.07.1999	47,14
11.11.1999	54,22
23.12.1999	54,22
05.04.2000	69,62
15.02.2001	84,24
01.08.2001 и позднее	92,66

4. Сведения об индексации размеров негосударственной пенсии

По запросу актуария Фонд предоставил список договоров НПО, по которым Фондом не производилась индексация размеров негосударственных пенсий по итогам 2024 года и в дальнейшем у Фонда нет планов такой индексации по указанным договорам НПО.

Номер договора	Дата договора	30395/2-1-0433-И	31.03.2023	30658-СГБ/	13.06.2023
007-080001	25.08.2008	30396/2-1-0523-И	31.03.2023	30661-СГБ/	09.06.2023
010-080001	08.08.2008	30397/2-1-1037-И	31.03.2023	30662-СГБ/	09.06.2023
010-080002	27.08.2008	30398/Ф-00001418	31.03.2023	30663-СГБ/	06.06.2023
0101\ю	15.06.1995	30400/2-1-0617-И	31.03.2023	30664-СГБ/	01.06.2023
0102\ю	01.10.1994	30401-СГБ/	19.04.2023	30665-СГБ/	01.06.2023
021-100001	19.02.2010	30402-СГБ/	19.04.2023	30667-СГБ/	19.07.2023
022-080001	19.06.2008	30403-СГБ/	19.04.2023	30671-СГБ/	26.05.2023
10	21.09.2004	30404-СГБ/	19.04.2023	30673-СГБ/	26.05.2023
107\ю	22.05.1996	30405-СГБ/	19.04.2023	30674-СГБ/	26.05.2023
11	21.09.2004	30406-СГБ/	19.04.2023	30675-СГБ/	05.06.2023
11/2023/7-1-1-Ю	27.04.2023	30407-СГБ/	19.04.2023	30676-СГБ/	29.05.2023
12	21.09.2004	30408-СГБ/	19.04.2023	30677-СГБ/	26.05.2023
14	24.09.2004	30409-СГБ/	19.04.2023	30678-СГБ/	25.05.2023
15	27.09.2004	30410-СГБ/	19.04.2023	30744-СГБ/	27.09.2023
15/2023/16-1-1-Ю	15.05.2023	30411-СГБ/	19.04.2023	30745-СГБ/	06.07.2023
158	16.03.2005	30601-СГБ/	28.08.2023	30747-СГБ/	21.07.2023
16	28.09.2004	30603-СГБ/	29.08.2023	30756-СГБ/	11.07.2023
162\з	16.09.2004	30604-СГБ/	30.08.2023	30758-СГБ/	22.06.2023
17	28.09.2004	30605-СГБ/	29.08.2023	30759-СГБ/	20.06.2023
17/2023/Ю-096	15.05.2023	30607-СГБ/	29.08.2023	30760-СГБ/	20.06.2023
177\14-У-ДС	18.09.2018	30611-СГБ/	22.08.2023	30761-СГБ/	16.06.2023
18	28.09.2004	30612-СГБ/	30.08.2023	30763-СГБ/	13.06.2023
19	28.09.2004	30617-СГБ/	25.08.2023	30764-СГБ/	13.06.2023
1Ф-61	03.11.2006	30618-СГБ/	22.08.2023	30765-СГБ/	08.06.2023
2/2022/	25.04.2022	30619-СГБ/	23.08.2023	30766-СГБ/	05.06.2023
20	28.09.2004	30629-СГБ/	17.08.2023	30767-СГБ/	31.05.2023
2023/з/	17.04.2023	30630-СГБ/	16.08.2023	30768-СГБ/	31.05.2023
21	28.09.2004	30631-СГБ/	21.08.2023	30769-СГБ/	31.05.2023
21/2023/Ю-002/	01.06.2023	30632-СГБ/	11.08.2023	30770-СГБ/	31.05.2023
24	27.09.2004	30633-СГБ/	15.08.2023	30771-СГБ/	30.05.2023
25\237	24.09.2004	30634-СГБ/	21.08.2023	30772-СГБ/	30.05.2023
28	29.09.2004	30635/	14.06.2023	30773-СГБ/	30.05.2023
30	01.11.2004	30636-СГБ/	10.08.2023	30774-СГБ/	30.05.2023
30338-СГБ/	11.08.2023	30637-СГБ/	14.07.2023	30775-СГБ/	23.05.2023
30349-СГБ/	08.06.2023	30638-СГБ/	13.07.2023	30776-СГБ/	18.05.2023
30350/	14.06.2023	30639-СГБ/	06.07.2023	30777-СГБ/	19.05.2023
30351-СГБ/	25.05.2023	30641-СГБ/	11.07.2023	30778-СГБ/	18.05.2023
30352-СГБ/	23.05.2023	30642-СГБ/	10.07.2023	30779-СГБ/	17.05.2023
30365/ФЛ0000295	31.03.2023	30643-СГБ/	02.08.2023	30798-СГБ/	17.07.2023
30367/Ф-00003319	31.03.2023	30645-СГБ/	05.07.2023	30799-СГБ/	29.05.2023
30368/1-1-1005-И	31.03.2023	30646-СГБ/	12.07.2023	30800-СГБ/	28.08.2023
30373/Ф-00003317	31.03.2023	30648-СГБ/	27.06.2023	30860-СГБ/	27.09.2023
30374/10-Ф	31.03.2023	30649-СГБ/	21.06.2023	30861-СГБ/	06.07.2023
30375/6-Ф	31.03.2023	30650-СГБ/	23.06.2023	30862-СГБ/	15.08.2023
30377/Ф-00003316	31.03.2023	30651-СГБ/	22.06.2023	30863-СГБ/	28.06.2023
30378/1-1-1001-И	31.03.2023	30652-СГБ/	19.06.2023	30864-СГБ/	16.06.2023
30380/ФЛ-0000067	31.03.2023	30653-СГБ/	22.06.2023	30865-СГБ/	16.06.2023
30383/Ф-00001764	31.03.2023	30654-СГБ/	15.06.2023	30866-СГБ/	14.06.2023
30384/Ф-00000291	31.03.2023	30655-СГБ/	27.06.2023	30867-СГБ/	26.05.2023

30385/Ф-00001587	31.03.2023	30656-СГБ/	14.06.2023	30868-СГБ/	24.05.2023
30389/Ф-00002409	31.03.2023	30657-СГБ/	13.06.2023	30869-СГБ/	24.05.2023
30871-СГБ/	28.08.2023	30979/Ф-00001406	31.03.2023	31104-СГБ/	03.07.2023
30872-СГБ/	08.09.2023	30980/ФЛ51	31.03.2023	31105-СГБ/	30.06.2023
30873-СГБ/	21.09.2023	30981/Ф-00002048	31.03.2023	31107-СГБ/	20.06.2023
30899-СГБ/	19.05.2023	30984/ФТ-0000075	31.03.2023	31108-СГБ/	20.06.2023
30900-СГБ/	19.04.2023	30985/Ф-00001866	31.03.2023	31109-СГБ/	29.06.2023
30901/Ф-00002128	31.03.2023	30987/Ф-00002364	31.03.2023	31110-СГБ/	29.06.2023
30902/Ф-00001201	31.03.2023	30988/Ф-04625867	31.03.2023	31111-СГБ/	27.06.2023
30906/00595	31.03.2023	30991/2-1-0662-И	31.03.2023	31112-СГБ/	27.06.2023
30907/00596	31.03.2023	30992/Ф-00002658	31.03.2023	31113-СГБ/	27.06.2023
30909/Ф-00001238	31.03.2023	30995/Ф-00000080	31.03.2023	31114-СГБ/	22.06.2023
30910/Ф-00000429	31.03.2023	30997/Ф-00002187	31.03.2023	31115-СГБ/	22.06.2023
30912/Ф-00000820	31.03.2023	30999/2-1-0755-И	31.03.2023	31116-СГБ/	22.06.2023
30913/2-1-0527-И	31.03.2023	31	01.03.2005	31117-СГБ/	21.06.2023
30914/Ф-00001252	31.03.2023	31001/Ф-00002460	31.03.2023	31118-СГБ/	21.06.2023
30932/Ф-00000146	31.03.2023	31002/2-1-0653-И	31.03.2023	31119-СГБ/	21.06.2023
30934/Ф-00002614	31.03.2023	31003/2-1-0151-И	31.03.2023	31120-СГБ/	21.06.2023
30935/Ф-00000871	31.03.2023	31005/Ф-00001247	09.06.2023	31121-СГБ/	21.06.2023
30936/Ф-00002190	31.03.2023	31006/2-1-0748-И	31.03.2023	31122-СГБ/	03.07.2023
30937/2-1-0729-И	31.03.2023	31011-СГБ/	15.05.2023	31123-СГБ/	03.07.2023
30941/2-1-0437-И	31.03.2023	31012-СГБ/	24.05.2023	31124-СГБ/	06.07.2023
30942/Ф-00000376	31.03.2023	31013-СГБ/	24.05.2023	31125-СГБ/	06.07.2023
30943/00684	31.03.2023	31014-СГБ/	26.05.2023	31126-СГБ/	07.07.2023
30944/2-1-0580-И	31.03.2023	31015-СГБ/	24.05.2023	31127-СГБ/	10.07.2023
30945/Ф-00000093	31.03.2023	31016-СГБ/	24.05.2023	31128-СГБ/	14.07.2023
30947/ФЛ66	31.03.2023	31017-СГБ/	24.05.2023	31129-СГБ/	14.07.2023
30948/Ф-00001249	31.03.2023	31018-СГБ/	15.05.2023	31130-СГБ/	25.07.2023
30949/Ф-00000909	31.03.2023	31019-СГБ/	15.05.2023	31131-СГБ/	01.09.2023
30950/Ф-00001796	31.03.2023	31020-СГБ/	15.05.2023	31177-СГБ/	07.07.2023
30951/Ф-00001242	31.03.2023	31027-СГБ/	29.05.2023	31178-СГБ/	07.07.2023
30953/Ф-00001331	31.03.2023	31028-СГБ/	29.05.2023	31179-СГБ/	06.07.2023
30954/ФЛ-0000074	31.03.2023	31029-СГБ/	29.05.2023	31180-СГБ/	06.07.2023
30955/Ф-00000536	31.03.2023	31030-СГБ/	29.05.2023	31181-СГБ/	05.07.2023
30956/Ф-00002472	31.03.2023	31031-СГБ/	02.06.2023	31182-СГБ/	07.07.2023
30958/Ф-00001250	31.03.2023	31032-СГБ/	07.06.2023	31183-СГБ/	12.07.2023
30959/2-1-0716-И	31.03.2023	31033-СГБ/	19.06.2023	31184-СГБ/	18.09.2023
30960/Ф-00000773	31.03.2023	31034-СГБ/	21.06.2023	31185-СГБ/	14.08.2023
30961/Ф-00002793	31.03.2023	31035-СГБ/	25.05.2023	31187-СГБ/	28.07.2023
30962/Ф-00000304	31.03.2023	31036-СГБ/	25.05.2023	31188-СГБ/	26.07.2023
30965/01343	31.03.2023	31037-СГБ/	05.07.2023	31189-СГБ/	25.07.2023
30966/Ф-00002507	31.03.2023	31038-СГБ/	04.07.2023	31190-СГБ/	18.07.2023
30967/Ф-00002306	31.03.2023	31039-СГБ/	03.07.2023	31191-СГБ/	07.07.2023
30968/Ф-00001867	31.03.2023	31040-СГБ/	08.06.2023	31193/Ф-00000297	28.07.2023
30969/Ф-00001041	31.03.2023	31041-СГБ/	30.05.2023	31194/Ф-00000610	09.08.2023
30970/Ф-00002308	31.03.2023	31042-СГБ/	30.05.2023	31195/Ф-00001155	08.08.2023
30971/Ф-00001256	31.03.2023	31043-СГБ/	30.05.2023	31197/Ф-00001781	19.09.2023
30972/Ф-00001864	31.03.2023	31044-СГБ/	29.05.2023	31199/Ф-00003248	27.09.2023
30973/Ф-00001042	31.03.2023	31045-СГБ/	26.05.2023	31205/2-1-0028-И	11.08.2023
30974/Ф-00001131	31.03.2023	31046-СГБ/	25.05.2023	31206/2-1-0153-И	09.10.2023
30975/1-1-1022-И	31.03.2023	31097/	14.06.2023	31374-СГБ/	05.09.2023

30976/Ф-00001092	31.03.2023	31100-СГБ/	19.06.2023	31664/2-1-0541-И	11.08.2023
30977/Ф-00001765	31.03.2023	31101-СГБ/	20.06.2023	31669/Ф-00001122	16.08.2023
30978/Ф-00001052	31.03.2023	31102-СГБ/	04.07.2023	31670/Ф-00001098	16.08.2023
31672/Ф-00001054	16.08.2023	Ф-173	15.07.2009	Ф-390	15.07.2009
31673/2-1-0801-И	18.08.2023	Ф-176	15.07.2009	Ф-398	15.07.2009
31674-СГБ/	11.08.2023	Ф-177	15.07.2009	Ф-3-ИПД-2022	21.06.2022
31675/2-1-0950-И	18.08.2023	Ф-184	15.07.2009	Ф-402	15.07.2009
31676/2-1-0557-И	08.09.2023	Ф-185	15.07.2009	Ф-412	15.07.2009
31678/2-1-0405-И	24.08.2023	Ф-190	15.07.2009	Ф-42	26.07.2005
31680/0000011343	30.08.2023	Ф-193	15.07.2009	Ф-433	15.07.2009
31682/ФЛ5534	04.09.2023	Ф-1-ИПД-2022	21.06.2022	Ф-448	15.07.2009
31695/2-1-0587-И	04.09.2023	Ф-200	15.07.2009	Ф-452	15.07.2009
31699/Ф-00002129	04.09.2023	Ф-202	15.07.2009	Ф-464	15.07.2009
31702/Ф-00000490	19.09.2023	Ф-205	15.07.2009	Ф-465	20.07.2009
31703/Ф-00791	19.09.2023	Ф-221	15.07.2009	Ф-4-ИПД-2022	21.06.2022
31704/Ф-00001501	19.09.2023	Ф-222	15.07.2009	Ф-500	15.07.2009
31706/Ф-00002809	22.09.2023	Ф-237	15.07.2009	Ф-513	01.09.2009
31709/Ф-00002402	27.09.2023	Ф-238	15.07.2009	Ф-514	01.09.2009
31744/2-1-0479-И	27.09.2023	Ф-246	15.07.2009	Ф-523	01.09.2009
31749/2-1-0924-И	28.09.2023	Ф-249	15.07.2009	Ф-532	01.09.2009
31757/2-1-0369-И	09.10.2023	Ф-251	15.07.2009	Ф-544	01.10.2009
31758/ФЛ47	09.10.2023	Ф-256	15.07.2009	Ф-549	01.09.2009
31759/Ф-00000327	31.03.2023	Ф-265	15.07.2009	Ф-551	01.10.2009
31760/Ф-00000489	19.10.2023	Ф-268	15.07.2009	Ф-557	01.10.2009
31764-СГБ/	27.09.2023	Ф-271	15.07.2009	Ф-560	01.10.2009
31775/	16.10.2023	Ф-277	15.07.2009	Ф-561	01.10.2009
31886-СГБ/	05.09.2023	Ф-281	15.07.2009	Ф-563	01.11.2009
31890/11-1-0289-И	19.12.2023	Ф-282	15.07.2009	Ф-576	01.11.2009
31912-СГБ/	19.12.2023	Ф-284	15.07.2009	Ф-578	01.10.2009
32	01.01.2006	Ф-292	15.07.2009	Ф-584	01.11.2009
32200/Ф-00001063	19.09.2023	Ф-296	15.07.2009	Ф-586	01.11.2009
35	27.05.2005	Ф-2-ИПД-2022	21.06.2022	Ф-598	01.11.2009
36	01.01.2006	Ф-300	15.07.2009	Ф-601	26.11.2009
37	01.01.2006	Ф-304	15.07.2009	Ф-616	01.12.2009
371\4	29.09.2004	Ф-306	15.07.2009	Ф-620	01.12.2009
38	01.01.2006	Ф-308	15.07.2009	Ф-630	01.02.2010
39	02.04.2007	Ф-309	15.07.2009	Ф-643	01.04.2010
4	16.09.2004	Ф-311	15.07.2009	Ф-646	01.05.2010
40	31.08.2007	Ф-313	15.07.2009	Ф-647	01.05.2010
5\65	17.09.2004	Ф-314	15.07.2009	Ф-654	01.10.2010
6	21.09.2004	Ф-315	15.07.2009	Ф-663	16.06.2011
6612	09.07.2009	Ф-318	15.07.2009	Ф-665	16.06.2011
6613	09.07.2009	Ф-319	15.07.2009	Ф-667	23.08.2011
7	21.09.2004	Ф-320	15.07.2009	Ф-672	18.01.2012
8	23.09.2004	Ф-325	15.07.2009	Ф-68	31.05.2007
80-УПП\2	17.09.2004	Ф-327	15.07.2009	Ф-75	31.08.2007
9	21.09.2004	Ф-344	15.07.2009	Ф-78	26.02.2008
Ф-107	15.07.2009	Ф-350	15.07.2009	Ф-79	26.02.2008
Ф-110	15.07.2009	Ф-357	15.07.2009	Ф-80	02.03.2008
Ф-127	15.07.2009	Ф-358	15.07.2009	Ф-81	03.03.2008
Ф-129	15.07.2009	Ф-36	03.06.2005	Ф-82	06.03.2008
Ф-137	15.07.2009	Ф-360	15.07.2009	Ф-83	06.03.2008
Ф-146	15.07.2009	Ф-366	15.07.2009		
Ф-165	15.07.2009	Ф-37	03.06.2005		
Ф-170	15.07.2009	Ф-372	15.07.2009		

Номер договора	Дата договора
0102\ю	01.10.1994
1/2017/	11.12.2017
1/2021/	28.06.2021
1/2022/	22.04.2022
10/2023/	30.03.2023
14/2023/Ю-104	15.05.2023
158	16.03.2005
177\14-У-ДС	18.09.2018
2/2022/	25.04.2022
21/2023/Ю-002/	01.06.2023
3/2022/	25.04.2022
3/2023/15-1-1-Ю	16.03.2023
30337/	28.10.2022
30343/1-1-1020И	16.12.2022
30344/Ф00003289	15.12.2022
30345/Ф00003286	15.12.2022
30346/Ф00003288	22.12.2022
30347/Ф00003287	22.12.2022
30369/	06.04.2023
30370/	06.04.2023
30371/	06.04.2023
30372/	06.04.2023
30381/1-1-1027-И	31.03.2023
30382/1-1-1028-И	31.03.2023
30495/	07.04.2023
30994/15-10001-И	23.05.2023
42-СПД-18	19.06.2018
31	01.03.2005
31697/Ю-00000101/1	04.09.2023
31774/	13.10.2023
39	02.04.2007
4/2010/	16.12.2010
4/2022/	27.04.2022
4/2023/10-1-1-Ю	16.03.2023
5/2022/	29.04.2022
5/2023/14-1-1-Ю	16.03.2023
6/2022/	29.04.2022
6/2023/9-1-1-Ю	16.03.2023
6612	09.07.2009
6613	09.07.2009
8/2022	02.08.2022
8/2023/	30.03.2023
9/2023/	30.03.2023
НПФ-3/2021	12.03.2021
НПФ-6/2020	17.04.2020
Ф-241	15.07.2009
Ф-252	15.07.2009
Ф-310	15.07.2009
Ф-623	01.02.2010

Также при подготовке Отчета актуарием были получены в электронной форме от Фонда ряд сведений, касающихся деятельности Фонда (более подробно по тексту актуарного заключения).

Ставки дисконтирования

Период между расчетной датой и датой платежа (месяцы)	Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежного потока, % годовых	Период между расчетной датой и датой платежа (месяцы)	Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежного потока, % годовых
0	18.80%	40	17.32%
1	18.80%	41	17.28%
2	18.80%	42	17.24%
3	18.80%	43	17.20%
4	18.78%	44	17.16%
5	18.77%	45	17.12%
6	18.75%	46	17.08%
7	18.73%	47	17.04%
8	18.70%	48	17.01%
9	18.68%	49	16.97%
10	18.65%	50	16.93%
11	18.61%	51	16.89%
12	18.58%	52	16.85%
13	18.54%	53	16.81%
14	18.49%	54	16.77%
15	18.45%	55	16.73%
16	18.41%	56	16.69%
17	18.36%	57	16.65%
18	18.32%	58	16.61%
19	18.28%	59	16.57%
20	18.23%	60	16.53%
21	18.19%	61	16.50%
22	18.15%	62	16.48%
23	18.10%	63	16.45%
24	18.06%	64	16.42%
25	18.01%	65	16.39%
26	17.96%	66	16.37%
27	17.92%	67	16.34%
28	17.87%	68	16.31%
29	17.82%	69	16.28%
30	17.77%	70	16.26%
31	17.72%	71	16.23%
32	17.67%	72	16.20%
33	17.63%	73	16.17%
34	17.58%	74	16.15%
35	17.53%	75	16.12%
36	17.48%	76	16.09%
37	17.44%	77	16.06%
38	17.40%	78	16.04%
39	17.36%	79	16.01%

80	15.98%	126	15.16%
81	15.95%	127	15.14%
82	15.93%	128	15.13%
83	15.90%	129	15.12%
84	15.87%	130	15.11%
85	15.85%	131	15.10%
86	15.83%	132	15.09%
87	15.82%	133	15.08%
88	15.80%	134	15.07%
89	15.78%	135	15.06%
90	15.76%	136	15.05%
91	15.74%	137	15.04%
92	15.73%	138	15.03%
93	15.71%	139	15.01%
94	15.69%	140	15.00%
95	15.67%	141	14.99%
96	15.65%	142	14.98%
97	15.64%	143	14.97%
98	15.62%	144	14.96%
99	15.60%	145	14.95%
100	15.58%	146	14.94%
101	15.56%	147	14.93%
102	15.55%	148	14.92%
103	15.53%	149	14.91%
104	15.51%	150	14.90%
105	15.49%	151	14.88%
106	15.47%	152	14.87%
107	15.45%	153	14.86%
108	15.44%	154	14.85%
109	15.42%	155	14.84%
110	15.40%	156	14.83%
111	15.38%	157	14.82%
112	15.36%	158	14.81%
113	15.35%	159	14.80%
114	15.33%	160	14.79%
115	15.31%	161	14.78%
116	15.29%	162	14.77%
117	15.27%	163	14.75%
118	15.26%	164	14.74%
119	15.24%	165	14.73%
120	15.22%	166	14.72%
121	15.21%	167	14.71%
122	15.20%	168	14.70%
123	15.19%	169	14.69%
124	15.18%	170	14.68%
125	15.17%	171	14.67%

172	14.66%	218	14.32%
173	14.65%	219	14.31%
174	14.64%	220	14.30%
175	14.62%	221	14.30%
176	14.61%	222	14.29%
177	14.60%	223	14.28%
178	14.59%	224	14.27%
179	14.58%	225	14.27%
180	14.57%	226	14.26%
181	14.56%	227	14.25%
182	14.56%	228	14.24%
183	14.55%	229	14.24%
184	14.55%	230	14.23%
185	14.54%	231	14.22%
186	14.54%	232	14.21%
187	14.53%	233	14.20%
188	14.52%	234	14.20%
189	14.52%	235	14.19%
190	14.51%	236	14.18%
191	14.51%	237	14.17%
192	14.50%	238	14.17%
193	14.49%	239	14.16%
194	14.49%	240	14.15%
195	14.48%	241	14.15%
196	14.48%	242	14.14%
197	14.47%	243	14.14%
198	14.47%	244	14.14%
199	14.46%	245	14.13%
200	14.45%	246	14.13%
201	14.45%	247	14.13%
202	14.44%	248	14.12%
203	14.43%	249	14.12%
204	14.42%	250	14.12%
205	14.42%	251	14.11%
206	14.41%	252	14.11%
207	14.40%	253	14.10%
208	14.39%	254	14.10%
209	14.39%	255	14.10%
210	14.38%	256	14.09%
211	14.37%	257	14.09%
212	14.36%	258	14.09%
213	14.36%	259	14.08%
214	14.35%	260	14.08%
215	14.34%	261	14.08%
216	14.33%	262	14.07%
217	14.33%	263	14.07%

264	14.06%	310	13.90%
265	14.06%	311	13.89%
266	14.06%	312	13.89%
267	14.05%	313	13.89%
268	14.05%	314	13.88%
269	14.05%	315	13.88%
270	14.04%	316	13.88%
271	14.04%	317	13.87%
272	14.04%	318	13.87%
273	14.03%	319	13.86%
274	14.03%	320	13.86%
275	14.02%	321	13.86%
276	14.02%	322	13.85%
277	14.02%	323	13.85%
278	14.01%	324	13.85%
279	14.01%	325	13.84%
280	14.01%	326	13.84%
281	14.00%	327	13.84%
282	14.00%	328	13.83%
283	14.00%	329	13.83%
284	13.99%	330	13.82%
285	13.99%	331	13.82%
286	13.98%	332	13.82%
287	13.98%	333	13.81%
288	13.98%	334	13.81%
289	13.97%	335	13.81%
290	13.97%	336	13.80%
291	13.97%	337	13.80%
292	13.96%	338	13.80%
293	13.96%	339	13.79%
294	13.96%	340	13.79%
295	13.95%	341	13.78%
296	13.95%	342	13.78%
297	13.94%	343	13.78%
298	13.94%	344	13.77%
299	13.94%	345	13.77%
300	13.93%	346	13.77%
301	13.93%	347	13.76%
302	13.93%	348	13.76%
303	13.92%	349	13.76%
304	13.92%	350	13.75%
305	13.92%	351	13.75%
306	13.91%	352	13.74%
307	13.91%	353	13.74%
308	13.90%	354	13.74%
309	13.90%	355	13.73%

356	13.73%
357	13.73%
358	13.72%
359	13.72%
360 и далее	13.72%

Приложение № 3А

Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 Положения 836-П

Год	Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, % годовых	Год	Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, % годовых
2025	14.8%	2065	10.8%
2026	14.0%	2066	10.8%
2027	13.0%	2067	10.8%
2028	12.4%	2068	10.8%
2029	11.6%	2069	10.8%
2030	11.5%	2070	10.8%
2031	11.0%	2071	10.8%
2032	11.2%	2072	10.8%
2033	10.8%	2073	10.8%
2034	10.5%	2074	10.8%
2035	10.9%	2075	10.8%
2036	10.7%	2076	10.8%
2037	10.5%	2077	10.8%
2038	10.2%	2078	10.8%
2039	10.0%	2079	10.8%
2040	10.6%	2080	10.8%
2041	10.4%	2081	10.8%
2042	10.1%	2082	10.8%
2043	9.9%	2083	10.8%
2044	9.8%	2084	10.8%
2045	10.4%	2085	10.8%
2046	10.3%	2086	10.8%
2047	10.3%	2087	10.8%
2048	10.2%	2088	10.8%
2049	10.1%	2089	10.8%
2050	10.1%	2090	10.8%
2051	10.0%	2091	10.8%
2052	9.9%	2092	10.8%
2053	9.8%	2093	10.8%
2054	9.8%	2094	10.8%
2055	10.8%	2095	10.8%
2056	10.8%	2096	10.8%
2057	10.8%	2097	10.8%
2058	10.8%	2098	10.8%
2059	10.8%	2099	10.8%
2060	10.8%	2100	10.8%
2061	10.8%	2101	10.8%
2062	10.8%	2102	10.8%
2063	10.8%	2103	10.8%
2064	10.8%	2104	10.8%

2105	10.8%
2106	10.8%
2107	10.8%
2108	10.8%
2109	10.8%
2110	10.8%
2111	10.8%
2112	10.8%
2113	10.8%
2114	10.8%
2115	10.8%
2116	10.8%
2117	10.8%
2118	10.8%
2119	10.8%
2120	10.8%
2121	10.8%
2122	10.8%
2123	10.8%
2124	10.8%
2125	10.8%

Приложение № 3Б

Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах по участникам по договорам НПО, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 Положения 836-П

Год	Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, % годовых	Год	Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, % годовых
2025	14.0%	2065	10.3%
2026	13.1%	2066	10.3%
2027	12.3%	2067	10.3%
2028	11.7%	2068	10.3%
2029	11.0%	2069	10.3%
2030	10.9%	2070	10.3%
2031	10.4%	2071	10.3%
2032	10.6%	2072	10.3%
2033	10.3%	2073	10.3%
2034	9.9%	2074	10.3%
2035	10.3%	2075	10.3%
2036	10.1%	2076	10.3%
2037	9.9%	2077	10.3%
2038	9.7%	2078	10.3%
2039	9.5%	2079	10.3%
2040	10.1%	2080	10.3%
2041	9.9%	2081	10.3%
2042	9.5%	2082	10.3%
2043	9.4%	2083	10.3%
2044	9.3%	2084	10.3%
2045	9.9%	2085	10.3%
2046	9.8%	2086	10.3%
2047	9.7%	2087	10.3%
2048	9.7%	2088	10.3%
2049	9.6%	2089	10.3%
2050	9.5%	2090	10.3%
2051	9.5%	2091	10.3%
2052	9.4%	2092	10.3%
2053	9.3%	2093	10.3%
2054	9.3%	2094	10.3%
2055	10.3%	2095	10.3%
2056	10.3%	2096	10.3%
2057	10.3%	2097	10.3%
2058	10.3%	2098	10.3%
2059	10.3%	2099	10.3%
2060	10.3%	2100	10.3%
2061	10.3%	2101	10.3%
2062	10.3%	2102	10.3%
2063	10.3%	2103	10.3%
2064	10.3%	2104	10.3%

2105	10.3%
2106	10.3%
2107	10.3%
2108	10.3%
2109	10.3%
2110	10.3%
2111	10.3%
2112	10.3%
2113	10.3%
2114	10.3%
2115	10.3%
2116	10.3%
2117	10.3%
2118	10.3%
2119	10.3%
2120	10.3%
2121	10.3%
2122	10.3%
2123	10.3%
2124	10.3%
2125	10.3%

Приложение № 4

Таблица смертности на дату актуарного оценивания для расчета размера обязательств по договорам НПО и договорам долгосрочных сбережений

Возраст	Вероятность смерти	
	Мужчины	Женщины
0	0.0002	0.0002
1	0.0002	0.0002
2	0.0002	0.0001
3	0.0001	0.0001
4	0.0001	0.0001
5	0.0001	0.0001
6	0.0001	0.0001
7	0.0001	0.0000
8	0.0001	0.0000
9	0.0001	0.0000
10	0.0001	0.0000
11	0.0001	0.0000
12	0.0001	0.0001
13	0.0001	0.0001
14	0.0001	0.0001
15	0.0002	0.0001
16	0.0002	0.0001
17	0.0003	0.0001
18	0.0003	0.0001
19	0.0003	0.0001
20	0.0004	0.0001
21	0.0004	0.0002
22	0.0005	0.0002
23	0.0005	0.0002
24	0.0006	0.0002
25	0.0007	0.0002
26	0.0007	0.0002
27	0.0008	0.0002
28	0.0009	0.0002
29	0.0009	0.0003
30	0.0010	0.0003
31	0.0011	0.0003
32	0.0012	0.0003
33	0.0013	0.0003
34	0.0014	0.0004
35	0.0015	0.0004
36	0.0016	0.0004
37	0.0017	0.0005
38	0.0018	0.0005
39	0.0020	0.0005
40	0.0021	0.0006
41	0.0022	0.0006
42	0.0024	0.0007
43	0.0025	0.0007
44	0.0027	0.0008
45	0.0031	0.0009
46	0.0035	0.0010
47	0.0040	0.0010
48	0.0045	0.0011
49	0.0050	0.0012
50	0.0056	0.0015

Возраст	Вероятность смерти	
	Мужчины	Женщины
51	0.0063	0.0017
52	0.0070	0.0021
53	0.0077	0.0024
54	0.0086	0.0028
55	0.0094	0.0033
56	0.0104	0.0038
57	0.0115	0.0044
58	0.0126	0.0050
59	0.0138	0.0057
60	0.0151	0.0066
61	0.0165	0.0075
62	0.0180	0.0085
63	0.0197	0.0096
64	0.0214	0.0109
65	0.0233	0.0123
66	0.0254	0.0139
67	0.0276	0.0157
68	0.0299	0.0177
69	0.0324	0.0199
70	0.0351	0.0216
71	0.0380	0.0234
72	0.0412	0.0255
73	0.0445	0.0276
74	0.0481	0.0300
75	0.0507	0.0326
76	0.0535	0.0354
77	0.0565	0.0384
78	0.0596	0.0417
79	0.0629	0.0453
80	0.0663	0.0492
81	0.0700	0.0535
82	0.0738	0.0581
83	0.0779	0.0631
84	0.0822	0.0685
85	0.0867	0.0744
86	0.0913	0.0808
87	0.0964	0.0877
88	0.1016	0.0953
89	0.1071	0.1035
90	0.1130	0.1124
91	0.1191	0.1221
92	0.1256	0.1326
93	0.1324	0.1441
94	0.1396	0.1565
95	0.1471	0.1699
96	0.1550	0.1846
97	0.1635	0.2005
98	0.1723	0.2177
99	0.1817	0.2366
100	1.0000	1.0000

Приложение № 5

Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах по договорам долгосрочных сбережений

Год	Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, % годовых	Год	Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, % годовых
2025	14.0%	2065	10.3%
2026	13.1%	2066	10.3%
2027	12.3%	2067	10.3%
2028	11.7%	2068	10.3%
2029	11.0%	2069	10.3%
2030	10.9%	2070	10.3%
2031	10.4%	2071	10.3%
2032	10.6%	2072	10.3%
2033	10.3%	2073	10.3%
2034	9.9%	2074	10.3%
2035	10.3%	2075	10.3%
2036	10.1%	2076	10.3%
2037	9.9%	2077	10.3%
2038	9.7%	2078	10.3%
2039	9.5%	2079	10.3%
2040	10.1%	2080	10.3%
2041	9.9%	2081	10.3%
2042	9.5%	2082	10.3%
2043	9.4%	2083	10.3%
2044	9.3%	2084	10.3%
2045	9.9%	2085	10.3%
2046	9.8%	2086	10.3%
2047	9.7%	2087	10.3%
2048	9.7%	2088	10.3%
2049	9.6%	2089	10.3%
2050	9.5%	2090	10.3%
2051	9.5%	2091	10.3%
2052	9.4%	2092	10.3%
2053	9.3%	2093	10.3%
2054	9.3%	2094	10.3%
2055	10.3%	2095	10.3%
2056	10.3%	2096	10.3%
2057	10.3%	2097	10.3%
2058	10.3%	2098	10.3%
2059	10.3%	2099	10.3%
2060	10.3%	2100	10.3%
2061	10.3%	2101	10.3%
2062	10.3%	2102	10.3%
2063	10.3%	2103	10.3%
2064	10.3%	2104	10.3%

2105	10.3%
2106	10.3%
2107	10.3%
2108	10.3%
2109	10.3%
2110	10.3%
2111	10.3%
2112	10.3%
2113	10.3%
2114	10.3%
2115	10.3%
2116	10.3%
2117	10.3%
2118	10.3%
2119	10.3%
2120	10.3%
2121	10.3%
2122	10.3%
2123	10.3%
2124	10.3%
2125	10.3%

Приложение № 6

Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах по договорам ОПС

Год	Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, % годовых	Год	Предположение об ожидаемой доходности, подлежащей отражению на пенсионных счетах, % годовых
2025	14.4%	2065	11.2%
2026	13.6%	2066	11.2%
2027	13.4%	2067	11.2%
2028	12.8%	2068	11.2%
2029	12.0%	2069	11.2%
2030	11.9%	2070	11.2%
2031	11.4%	2071	11.2%
2032	11.6%	2072	11.2%
2033	11.2%	2073	11.2%
2034	10.9%	2074	11.2%
2035	11.3%	2075	11.2%
2036	11.1%	2076	11.2%
2037	10.8%	2077	11.2%
2038	10.6%	2078	11.2%
2039	10.4%	2079	11.2%
2040	11.0%	2080	11.2%
2041	10.8%	2081	11.2%
2042	10.4%	2082	11.2%
2043	10.3%	2083	11.2%
2044	10.1%	2084	11.2%
2045	10.8%	2085	11.2%
2046	10.7%	2086	11.2%
2047	10.7%	2087	11.2%
2048	10.6%	2088	11.2%
2049	10.5%	2089	11.2%
2050	10.4%	2090	11.2%
2051	10.4%	2091	11.2%
2052	10.3%	2092	11.2%
2053	10.2%	2093	11.2%
2054	10.1%	2094	11.2%
2055	11.2%	2095	11.2%
2056	11.2%	2096	11.2%
2057	11.2%	2097	11.2%
2058	11.2%	2098	11.2%
2059	11.2%	2099	11.2%
2060	11.2%	2100	11.2%
2061	11.2%	2101	11.2%
2062	11.2%	2102	11.2%
2063	11.2%	2103	11.2%
2064	11.2%	2104	11.2%

2105	11.2%
2106	11.2%
2107	11.2%
2108	11.2%
2109	11.2%
2110	11.2%
2111	11.2%
2112	11.2%
2113	11.2%
2114	11.2%
2115	11.2%
2116	11.2%
2117	11.2%
2118	11.2%
2119	11.2%
2120	11.2%
2121	11.2%
2122	11.2%
2123	11.2%
2124	11.2%
2125	11.2%

Приложение № 7

Таблица смертности на дату актуарного оценивания для расчета обязательств по ОПС (без учета коэффициента увеличения продолжительности жизни в будущем)

Возраст	Вероятность смерти	
	Мужчины	Женщины
0	0.0053	0.0044
1	0.0005	0.0004
2	0.0003	0.0003
3	0.0003	0.0002
4	0.0002	0.0002
5	0.0002	0.0001
6	0.0002	0.0001
7	0.0002	0.0001
8	0.0002	0.0001
9	0.0002	0.0001
10	0.0002	0.0001
11	0.0002	0.0001
12	0.0002	0.0002
13	0.0003	0.0002
14	0.0004	0.0002
15	0.0005	0.0003
16	0.0006	0.0003
17	0.0007	0.0004
18	0.0010	0.0004
19	0.0010	0.0004
20	0.0012	0.0005
21	0.0014	0.0004
22	0.0014	0.0004
23	0.0015	0.0005
24	0.0015	0.0005
25	0.0016	0.0005
26	0.0017	0.0006
27	0.0020	0.0006
28	0.0021	0.0007
29	0.0024	0.0009
30	0.0028	0.0009
31	0.0033	0.0011
32	0.0037	0.0013
33	0.0037	0.0013
34	0.0042	0.0014
35	0.0046	0.0017
36	0.0052	0.0019
37	0.0057	0.0020
38	0.0060	0.0021
39	0.0064	0.0023
40	0.0073	0.0024
41	0.0075	0.0027
42	0.0078	0.0028
43	0.0081	0.0028
44	0.0084	0.0029
45	0.0088	0.0032
46	0.0093	0.0033
47	0.0096	0.0035
48	0.0096	0.0036
49	0.0102	0.0037
50	0.0113	0.0042

Возраст	Вероятность смерти	
	Мужчины	Женщины
51	0.0121	0.0041
52	0.0130	0.0048
53	0.0137	0.0048
54	0.0143	0.0050
55	0.0161	0.0057
56	0.0171	0.0062
57	0.0188	0.0068
58	0.0195	0.0070
59	0.0209	0.0075
60	0.0244	0.0083
61	0.0264	0.0090
62	0.0280	0.0096
63	0.0301	0.0106
64	0.0320	0.0114
65	0.0340	0.0125
66	0.0358	0.0135
67	0.0397	0.0153
68	0.0403	0.0162
69	0.0431	0.0183
70	0.0495	0.0215
71	0.0457	0.0208
72	0.0566	0.0263
73	0.0510	0.0253
74	0.0552	0.0289
75	0.0610	0.0326
76	0.0587	0.0322
77	0.0796	0.0441
78	0.0753	0.0437
79	0.0830	0.0505
80	0.0945	0.0600
81	0.0929	0.0631
82	0.1022	0.0743
83	0.1081	0.0829
84	0.1178	0.0933
85	0.1206	0.1007
86	0.1305	0.1155
87	0.1431	0.1322
88	0.1401	0.1397
89	0.1506	0.1560
90	0.1733	0.1759
91	0.1822	0.1944
92	0.1805	0.2077
93	0.1687	0.2173
94	0.1524	0.2210
95	0.1538	0.2403
96	0.1367	0.2379
97	0.1214	0.2438
98	0.0962	0.2022
99	0.0994	0.2128
100	1.0000	1.0000

Приложение № 8А

Таблица смертности на дату актуарного оценивания для расчета обязательств по ОПС (с учетом коэффициента увеличения продолжительности жизни в будущем по застрахованным лицам, которым не назначена на дату актуарного оценивания накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата))

Возраст	Вероятность смерти	
	Мужчины	Женщины
0	0.0037	0.0031
1	0.0004	0.0003
2	0.0002	0.0002
3	0.0002	0.0001
4	0.0002	0.0001
5	0.0001	0.0001
6	0.0001	0.0001
7	0.0001	0.0001
8	0.0001	0.0001
9	0.0001	0.0001
10	0.0002	0.0001
11	0.0001	0.0001
12	0.0002	0.0001
13	0.0002	0.0001
14	0.0003	0.0002
15	0.0004	0.0002
16	0.0004	0.0002
17	0.0005	0.0002
18	0.0007	0.0003
19	0.0007	0.0003
20	0.0008	0.0003
21	0.0010	0.0003
22	0.0010	0.0003
23	0.0010	0.0003
24	0.0011	0.0004
25	0.0011	0.0004
26	0.0012	0.0004
27	0.0014	0.0005
28	0.0015	0.0005
29	0.0017	0.0006
30	0.0020	0.0006
31	0.0023	0.0008
32	0.0026	0.0009
33	0.0026	0.0009
34	0.0029	0.0010
35	0.0032	0.0012
36	0.0036	0.0014
37	0.0040	0.0014
38	0.0042	0.0015
39	0.0045	0.0016
40	0.0051	0.0017
41	0.0053	0.0019
42	0.0054	0.0019
43	0.0056	0.0019
44	0.0059	0.0020
45	0.0061	0.0022
46	0.0065	0.0023
47	0.0067	0.0024
48	0.0067	0.0025
49	0.0072	0.0026
50	0.0079	0.0030

Возраст	Вероятность смерти	
	Мужчины	Женщины
51	0.0085	0.0029
52	0.0091	0.0033
53	0.0096	0.0034
54	0.0100	0.0035
55	0.0113	0.0040
56	0.0120	0.0043
57	0.0132	0.0047
58	0.0137	0.0049
59	0.0146	0.0052
60	0.0171	0.0058
61	0.0185	0.0063
62	0.0196	0.0067
63	0.0211	0.0074
64	0.0224	0.0080
65	0.0238	0.0088
66	0.0251	0.0094
67	0.0278	0.0107
68	0.0282	0.0113
69	0.0302	0.0128
70	0.0346	0.0150
71	0.0320	0.0145
72	0.0396	0.0184
73	0.0357	0.0177
74	0.0386	0.0202
75	0.0427	0.0228
76	0.0411	0.0225
77	0.0557	0.0309
78	0.0527	0.0306
79	0.0581	0.0353
80	0.0661	0.0420
81	0.0651	0.0442
82	0.0716	0.0520
83	0.0757	0.0580
84	0.0825	0.0653
85	0.0844	0.0705
86	0.0914	0.0808
87	0.1001	0.0925
88	0.0981	0.0978
89	0.1054	0.1092
90	0.1213	0.1232
91	0.1275	0.1361
92	0.1264	0.1454
93	0.1181	0.1521
94	0.1067	0.1547
95	0.1077	0.1682
96	0.0957	0.1666
97	0.0850	0.1707
98	0.0673	0.1415
99	0.0696	0.1490
100	1.0000	1.0000

Приложение № 8Б

Таблица смертности на дату актуарного оценивания для расчета обязательств по ОПС (с учетом коэффициента увеличения продолжительности жизни в будущем по застрахованным лицам, которым назначена на дату актуарного оценивания накопительная пенсия (срочная пенсионная выплата))

Возраст	Вероятность смерти	
	Мужчины	Женщины
0	0.0048	0.0040
1	0.0005	0.0004
2	0.0003	0.0002
3	0.0002	0.0002
4	0.0002	0.0002
5	0.0002	0.0001
6	0.0002	0.0001
7	0.0002	0.0001
8	0.0002	0.0001
9	0.0002	0.0001
10	0.0002	0.0001
11	0.0002	0.0001
12	0.0002	0.0001
13	0.0003	0.0001
14	0.0004	0.0002
15	0.0005	0.0002
16	0.0006	0.0003
17	0.0006	0.0003
18	0.0009	0.0004
19	0.0009	0.0004
20	0.0011	0.0004
21	0.0012	0.0004
22	0.0013	0.0004
23	0.0013	0.0004
24	0.0014	0.0005
25	0.0014	0.0005
26	0.0016	0.0005
27	0.0018	0.0006
28	0.0019	0.0007
29	0.0022	0.0008
30	0.0025	0.0008
31	0.0029	0.0010
32	0.0033	0.0011
33	0.0034	0.0012
34	0.0038	0.0013
35	0.0042	0.0015
36	0.0046	0.0017
37	0.0051	0.0018
38	0.0054	0.0019
39	0.0058	0.0021
40	0.0066	0.0022
41	0.0068	0.0024
42	0.0070	0.0025
43	0.0073	0.0025
44	0.0075	0.0026
45	0.0079	0.0029
46	0.0083	0.0029
47	0.0087	0.0031
48	0.0087	0.0032
49	0.0092	0.0033
50	0.0102	0.0038

Возраст	Вероятность смерти	
	Мужчины	Женщины
51	0.0109	0.0037
52	0.0117	0.0043
53	0.0123	0.0043
54	0.0129	0.0045
55	0.0145	0.0051
56	0.0154	0.0055
57	0.0169	0.0061
58	0.0176	0.0063
59	0.0188	0.0067
60	0.0219	0.0075
61	0.0238	0.0081
62	0.0252	0.0087
63	0.0271	0.0095
64	0.0288	0.0103
65	0.0306	0.0113
66	0.0322	0.0121
67	0.0357	0.0138
68	0.0363	0.0146
69	0.0388	0.0164
70	0.0445	0.0193
71	0.0412	0.0187
72	0.0510	0.0237
73	0.0459	0.0227
74	0.0497	0.0260
75	0.0549	0.0293
76	0.0528	0.0290
77	0.0716	0.0397
78	0.0677	0.0393
79	0.0747	0.0454
80	0.0850	0.0540
81	0.0836	0.0568
82	0.0920	0.0668
83	0.0973	0.0746
84	0.1061	0.0839
85	0.1085	0.0906
86	0.1175	0.1039
87	0.1288	0.1189
88	0.1261	0.1257
89	0.1356	0.1404
90	0.1559	0.1583
91	0.1640	0.1750
92	0.1625	0.1869
93	0.1519	0.1955
94	0.1371	0.1989
95	0.1384	0.2162
96	0.1230	0.2141
97	0.1093	0.2194
98	0.0865	0.1819
99	0.0895	0.1915
100	1.0000	1.0000

Приложение № 9А

Таблица тарифов для исчисления размера накопительной пенсии на дату актуарного оценивания

Возраст	Тариф	
	Мужчины	Женщины
50	32.5	27.5
51	31.5	26.5
52	30.5	25.5
53	29.5	24.5
54	28.5	23.5
55	27.5	22.5
56	26.5	21.5
57	25.5	20.5
58	24.5	19.5
59	23.5	18.5
60	22.5	17.5
61	21.5	16.5
62	20.5	15.5
63	19.5	14.5
64	18.5	14
65	17.5	14
66	16.5	14
67	15.5	14
68	14.5	14
69	14	14
70	14	14
71	14	14
72	14	14
73	14	14
74	14	14
75	14	14
76	14	14
77	14	14
78	14	14
79	14	14
80	14	14
81	14	14
82	14	14
83	14	14
84	14	14
85	14	14
86	14	14
87	14	14
88	14	14
89	14	14
90	14	14
91	14	14
92	14	14
93	14	14
94	14	14
95	14	14
96	14	14
97	14	14
98	14	14
99	14	14
100	14	14

Приложение № 9Б

Таблица тарифов для исчисления размера накопительной пенсии на предыдущую отчетную дату

Возраст	Тариф	
	Мужчины	Женщины
55		22
56		21
57		20
58		19
59		18
60	22	17
61	21	16
62	20	15
63	19	14
64	18	14
65	17	14
66	16	14
67	15	14
68	14	14
69	14	14
70	14	14
71	14	14
72	14	14
73	14	14
74	14	14
75	14	14
76	14	14
77	14	14
78	14	14
79	14	14
80	14	14
81	14	14
82	14	14
83	14	14
84	14	14
85	14	14
86	14	14
87	14	14
88	14	14
89	14	14
90	14	14
91	14	14
92	14	14
93	14	14
94	14	14
95	14	14
96	14	14
97	14	14
98	14	14
99	14	14
100	14	14

Приложение № 10

Сведения о распределении участников Фонда по полу и возрасту (участники Фонда, которым назначена негосударственная пенсия по состоянию на дату актуарного оценивания³⁶)

№	Пожизненные пенсии				Срочные пенсии и пенсии до исчерпания			
	Половозрастная категория	Половозрастная структура, чел.	Средний оставшийся срок выплат, лет	Половозрастная структура, чел.	Средний оставшийся срок выплат, лет	Ожидаемые взносы в течение следующего года, тыс. руб.	Ожидаемые выплаты в течение следующего года, тыс. руб. ³⁷	
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	-	-	4	0.6	-	1 079	
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	-	-	4	1.9	-	103	
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	-	-	44	1.9	-	3 151	
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	-	-	112	1.8	-	6 388	
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	52	14.7	843	1.5	-	59 825	
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	246	11.7	103	0.8	-	29 026	
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	45	7.6	19	4.1	-	2 906	
8	Женщины в возрасте до 39 лет	-	-	-	-	-	-	
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	-	-	-	-	-	-	
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	-	-	10	3.2	-	392	
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	-	-	16	2.1	-	769	
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	14	20.4	386	1.6	-	26 985	
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	213	15.9	104	0.6	-	22 034	
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	71	10.4	23	1.7	-	8 709	

³⁶ Численность, указанная в настоящем актуарном заключении, может отличаться от соответствующих данных, представленных в отчетности Фонда, в силу применения Фондом при подготовке отчетности принципов агрегирования, отличных от использованных актуарием при подготовке настоящего актуарного заключения. В частности, при подсчёте количества могли возникнуть расходы по договорам, которые были прекращены, но остатки средств на пенсионных счетах которых по состоянию на отчётную дату отличны от нуля (в зависимости от оснований прекращения договора НПО). Кроме того, к расходам могли привести особенности договоров НПО и применяемых пенсионных схем. Так, одно физическое лицо может быть участником в рамках нескольких договоров НПО, а также в рамках одного договора НПО у участника может быть открыто несколько пенсионных счетов. Также отличия в количестве могут быть связаны с более детальными принципами учета Фондом в течение различных периодов действия договоров НПО, а также с рядом других факторов и особенностей, обусловленных системой персонализированного учета в Фонде.

³⁷ В составе выплат учтены все ожидаемые исходящие денежные потоки по участникам Фонда (которым назначена негосударственная пенсия по состоянию на дату актуарного оценивания), кроме соответствующих расходов, расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Сведения о распределении участников Фонда по полу и возрасту (участники Фонда, которым не назначена негосударственная пенсия по состоянию на дату актуарного оценивания)³⁸⁾

№	Половозрастная категория	Половозрастная структура, чел.	Ожидаемые взносы в течение следующего года, тыс. руб.	Ожидаемые выплаты в течение следующего года, тыс. руб. ³⁹⁾
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	3 239	-	105
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 776	-	505
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 698	-	606
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 846	-	1 054
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	4 489	-	9 102
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 434	-	6 034
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	808	-	2 549
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 378	-	16
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 515	-	28
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 710	-	574
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 824	-	173
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	3 556	-	3 406
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 744	-	2 079
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	879	-	1 147

³⁸⁾ Численность, указанная в настоящем актуарном заключении, может отличаться от соответствующих данных, представленных в отчетности Фонда, в силу применения Фондом при подготовке отчетности принципов агрегирования, отличных от использованных актуарием при подготовке настоящего актуарного заключения. В частности, при подсчете количества могли возникнуть расхождения по договорам, которые были прекращены, но остатки средств на пенсионных счетах которых по состоянию на отчетную дату отличны от нуля (в зависимости от оснований прекращения договора НПО). Кроме того, к расходам могли привести особенности договоров НПО и применяемых пенсионных схем. Так, одно физическое лицо может быть участником в рамках нескольких договоров НПО, а также в рамках одного договора НПО у участника может быть открыто несколько пенсионных счетов. Также отличия в количестве договоров НПО, а также в рамках одного договора НПО у участника периодов действия договоров НПО, а также с рядом других факторов и особенностей могут быть связаны с более детальными принципами учета Фондом в течение различных периодов действия договоров НПО, а также с рядом других факторов и особенностей, обусловленных системой персонализированного учета в Фонде.

³⁹⁾ В составе выплат учтены все ожидаемые исходящие денежные потоки по участникам Фонда (которым не назначена негосударственная пенсия по состоянию на дату актуарного оценивания), кроме отсутствующих расходов, расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам НПО, гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Сведения о распределении участников по полу и возрасту по договорам долгосрочных сбережений
(участники Фонда, которым назначена периодическая выплата по состоянию на дату актуарного оценивания)

№	Половозрастная категория	Пожизненная периодическая выплата		Срочная периодическая выплата		Ожидаемые взносы в течение следующего года, тыс. руб.	Ожидаемые выплаты в течение следующего года, тыс. руб.
		Половозрастная структура, чел.	Средний оставшийся срок выплат, лет	Половозрастная структура, чел.	Средний оставшийся срок выплат, лет		
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	-	-	-	-	-	-
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	-	-	-	-	-	-
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	-	-	-	-	-	-
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	-	-	-	-	-	-
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	-	-	-	-	-	-
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	-	-	-	-	-	-
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-	-	-	-	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	-	-	-	-	-	-
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	-	-	-	-	-	-
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	-	-	-	-	-	-
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	-	-	-	-	-	-
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	-	-	-	-	-	-
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	-	-	-	-	-	-
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-	-	-	-	-	-

Сведения о распределении участников по полу и возрасту по договорам долгосрочных сбережений (участники Фонда, которым не назначены периодические выплаты по состоянию на дату актуарного оценивания⁴⁰⁾)

№	Половозрастная категория	Половозрастная структура, чел.	Ожидаемые взносы в течение следующего года, тыс. руб.	Ожидаемые выплаты в течение следующего года, тыс. руб. ⁴¹
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	39	-	-
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	18	-	1
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	18	-	2
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	38	-	7
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	12	-	5
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4	-	1
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	49	-	-
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	41	-	-
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	71	-	5
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	122	-	3
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	90	-	5
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	13	-	4
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	5	-	7

⁴⁰ Численность, указанная в настоящем актуарном заключении, может отличаться от соответствующих данных, представленных в отчетности Фонда, в силу применения Фондом при подготовке отчетности принципов агрегирования, отличных от использованных актуарием при подготовке настоящего актуарного заключения. В частности, при подсчёте количества могли возникать расхождения по договорам, которые были прекращены, но остатки средств на пенсионных счетах которых по состоянию на отчётную дату отличны от нуля (в зависимости от оснований прекращения договора долгосрочных сбережений). Также отличия в количестве могут быть связаны с более детальными принципами учета Фондом в течение различных периодов действия договоров долгосрочных сбережений, а также с рядом других факторов и особенностей обусловленных системой персонализированного учета в Фонде.

⁴¹ В составе выплат учтены все ожидаемые исходящие денежные потоки по участникам Фонда (которым не назначена периодическая выплата по состоянию на дату актуарного оценивания), кроме сопутствующих расходов, расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Сведения о распределении застрахованных лиц по полу и возрасту (застрахованные лица, которым назначена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата по состоянию на дату актуарного оценивания⁴²⁾)

№	Половозрастная категория	Накопительная пенсия		Срочная пенсионная выплата		Ожидаемые выплаты в течение следующего года, тыс. руб. ⁴³⁾
		Половозрастная структура, чел.	Средний оставшийся срок выплат, лет	Половозрастная структура, чел.	Средний оставшийся срок выплат, лет	
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	-	-	-	-	-
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2	26.0	1	10.1	42
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	17	23.0	11	4.8	506
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	98	20.3	13	3.7	1 943
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	-	-	17	6.6	694
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	-	-	2	3.4	41
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-	-	-	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	-	-	-	-	-
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	-	-	-	-	-
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	-	-	3	2.4	29
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	43	29.2	75	5.1	1 534
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	250	26.3	164	4.8	7 073
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	-	-	6	5.5	157
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-	-	-	-	-

⁴²⁾ Численность застрахованных лиц, указанная в настоящем актуарном заключении, может отличаться от соответствующих данных, представленных в отчетности Фонда, в силу применения Фондом при подготовке отчетности принципов агрегирования застрахованных лиц, отличных от использованных актуарием при подготовке настоящего актуарного заключения. В частности, при подсчете количества застрахованных лиц могли возникнуть расхождения по застрахованным лицам, договоры с которыми были прекращены, но остатки средств на пенсионных счетах которых по состоянию на отчетную дату отличны от нуля (в зависимости от оснований прекращения договора ОПС). Кроме того, к расхождениям могли привести особенности учета договоров ОПС по застрахованным лицам, добровольно уплачивающих страховых взносы. Также отличия в количестве застрахованных лиц могут быть связаны с более детальными принципами учета застрахованных лиц Фондом в течение различных периодов действия договоров ОПС, а также с рядом других факторов и особенностей, обусловленных системой персонализированного учета в Фонде.

⁴³⁾ В составе выплат учтены все ожидаемые исходящие денежные потоки по застрахованным лицам Фонда, которым по состоянию на дату актуарного оценивания назначена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, кроме соответствующих расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

Сведения о распределении застрахованных лиц по полу и возрасту (застрахованные лица, которым не назначена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата по состоянию на дату актуарного оценивания⁴⁴)

№	Половозрастная категория	Половозрастная структура, чел.	Ожидаемые страховые взносы в течение следующего года, тыс. руб.	Ожидаемые выплаты в течение следующего года, тыс. руб. ⁴⁵
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	35 484	-	38 724
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	10 428	-	27 883
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	9 659	-	38 315
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	7 900	-	36 876
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	14 591	-	30 931
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 835	-	9 514
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	8	-	66
8	Женщины в возрасте до 39 лет	15 144	-	3 984
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	11 011	-	8 178
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	11 089	-	10 553
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	10 928	-	95 611
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	16 995	-	84 386
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	4 419	-	10 475
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	68	-	56

⁴⁴ Численность застрахованных лиц, указанная в настоящем актуарном заключении, может отличаться от соответствующих данных, представленных в отчетности Фонда, в силу применения Фондом при подготовке отчетности принципов агрегирования застрахованных лиц, отличных от использованных актуарием при подготовке настоящего актуарного заключения. В частности, при подсчете количества застрахованных лиц могли возникнуть расхождения по застрахованным лицам, договоры с которыми были прекращены, но остатки средств на пенсионных счетах которых по состоянию на отчетную дату отличны от нуля (в зависимости от оснований прекращения договора ОПС). Кроме того, к расхождениям могли привести особенности учета договоров ОПС по застрахованным лицам, добровольно уплачивающих страховые взносы. Также отличия в количестве застрахованных лиц могут быть связаны с более детальными принципами учета застрахованных лиц Фондом в течение различных периодов действия договоров ОПС, а также с рядом других факторов и особенностей, обусловленных системой персонализированного учета в Фонде.

⁴⁵ В составе выплат учтены все ожидаемые исходящие денежные потоки по застрахованным лицам Фонда, которым по состоянию на дату актуарного оценивания не назначена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, кроме соответствующих расходов, расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

Распределение величины обязательств по договорам НПО⁴⁶

№	Половозрастная категория	Величина обязательств по НПО, тыс. руб.
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	33 835
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	35 501
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	71 997
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	83 375
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	232 530
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	155 528
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	23 771
8	Женщины в возрасте до 39 лет	9 608
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	12 695
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	22 027
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	39 242
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	103 388
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	121 347
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	31 620

Распределение величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений

№	Половозрастная категория	Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений, тыс. руб.
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	238
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	142
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	287
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	699
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	539
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	113
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	36
8	Женщины в возрасте до 39 лет	251
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	206
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	422
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 176
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 786
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	329
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	167

⁴⁶ Распределение величины обязательств по договорам НПО по полу и возрасту произведено без учета остатков средств по солидарным пенсионным счетам, которые не обременены обязательствами перед участниками (вкладчиками).

Распределение величины обязательств по ОПС по застрахованным лицам по полу и возрасту

№	Половозрастная категория	Величина обязательств по ОПС, тыс. руб.
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 906 313
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 134 372
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 138 167
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	741 925
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	107 428
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	9 976
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	66
8	Женщины в возрасте до 39 лет	496 452
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	849 982
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 086 344
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 164 618
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	576 433
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	12 436
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	59

Приложение № 12

Распределение величины обязательств по договорам НПО в условиях прекращения поступлений взносов⁴⁷

№	Половозрастная категория	Величина обязательств по НПО, тыс. руб.
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	33 835
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	35 501
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	71 997
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	83 375
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	232 530
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	155 528
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	23 771
8	Женщины в возрасте до 39 лет	9 608
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	12 695
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	22 027
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	39 242
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	103 388
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	121 347
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	31 620

Распределение величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений в условиях прекращения поступлений взносов

№	Половозрастная категория	Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений, тыс. руб.
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	238
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	142
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	287
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	699
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	539
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	113
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	36
8	Женщины в возрасте до 39 лет	251
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	206
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	422
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 176
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 786
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	329
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	167

⁴⁷ Распределение величины обязательств по договорам НПО по полу и возрасту произведено без учета остатков средств по солидарным пенсионным счетам, которые не обременены обязательствами перед участниками (вкладчиками).

Распределение величины обязательств по ОПС по застрахованным лицам по полу и возрасту в условиях прекращения поступлений страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию

№	Половозрастная категория	Величина обязательств по ОПС, тыс. руб.
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 906 313
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 134 372
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 138 167
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	741 925
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	107 428
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	9 976
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	66
8	Женщины в возрасте до 39 лет	496 452
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	849 982
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 086 344
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 164 618
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	576 433
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	12 436
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	59

Контрольные процедуры в отношении данных Фонда

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
I. Негосударственное пенсионное обеспечение и формирование долгосрочных сбережений			
1.1	Проверка на полноту	Наличие сведений о размере пенсии и периодичности выплаты пенсии по договорам НПО и о размере и периодичности периодических выплат по участникам по договорам долгосрочных сбережений	Отклонений нет. Тест пройден.
1.2	Проверка на полноту и непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия по договорам НПО или срочная периодическая выплата по договорам долгосрочных сбережений, то указан срок окончания выплат. Если назначена пожизненная пенсия (пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете) по договорам НПО или пожизненная периодическая выплата по договорам долгосрочных сбережений, то срок окончания выплат не указан.	Отклонений нет. Тест пройден.
1.3	Проверка на полноту и достоверность	Сверка сведений об обязательствах по страховым договорам с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
1.4	Проверка на полноту и достоверность	Сверка сведений об обязательствах по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
1.5	Проверка на полноту и достоверность	Сверка сведений об общей стоимости активов по договорам НПО и по договорам долгосрочных сбережений с величиной пенсионных резервов	Отклонений нет. Тест пройден.
1.6	Проверка на непротиворечивость	Проверка соответствия сумм резерва покрытия пенсионных обязательств (по страховым договорам) по состоянию на начало отчетного периода данным, использованным при предыдущем актуарном оценивании	Отклонений нет. Тест пройден.
1.7	Проверка на непротиворечивость	Проверка соответствия сумм резерва покрытия пенсионных обязательств (по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод) по состоянию на начало отчетного периода данным, использованным при предыдущем актуарном оценивании	Отклонений нет. Тест пройден.
1.8	Проверка на непротиворечивость	Проверка соответствия сумм страхового резерва по состоянию на начало отчетного периода данным, использованным при предыдущем актуарном оценивании	Отклонений нет. Тест пройден.
1.9	Проверка на полноту и адекватность	Наличие даты рождения	Отклонений нет. Тест пройден.
1.10	Проверка на полноту и адекватность	Пол определен однозначно	Отклонений нет. Тест пройден.
II. Обязательное пенсионное страхование			
2.1	Проверка на полноту	Наличие сведений о размере пенсии (накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты) и периодичности выплаты пенсии по пенсионерам	Отклонений нет. Тест пройден.
2.2	Проверка на полноту и непротиворечивость	Если назначена срочная пенсионная выплата, то указан срок окончания выплат. Если назначена накопительная пенсия, то срок окончания выплат не указан.	Отклонений нет. Тест пройден.
2.3	Проверка на полноту и достоверность	Сверка сведений об обязательствах по договорам ОПС с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
2.4	Проверка на полноту и достоверность	Сверка сведений об общей стоимости активов по ОПС с величиной пенсионных накоплений	Отклонений нет. Тест пройден.
2.5	Проверка на непротиворечивость	Проверка соответствия сумм пенсионных накоплений по состоянию на начало отчетного периода данным, использованным при предыдущем актуарном оценивании	Отклонений нет. Тест пройден.
2.6	Проверка на непротиворечивость	Проверка соответствия сумм резерва по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на начало отчетного периода данным, использованным при предыдущем актуарном оценивании	Отклонений нет. Тест пройден.
2.7	Проверка на полноту и адекватность	Наличие даты рождения	Отклонений нет. Тест пройден.
2.8	Проверка на полноту и адекватность	Пол определен однозначно	Отклонений нет. Тест пройден.

Представлены сведения об основных проведенных контрольных процедурах, контрольных процедурах по результатам которых выявлены недостатки. Существенных недостатков при применении прочих контрольных процедур не выявлено.

Всего прошито и скреплено
печатью 11 листа (об)

Мансуров А. К. Мансуров

