

Актуарное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество «Национальный
негосударственный пенсионный фонд»

по итогам 2024 года
(дата составления 31.03.2025, № 2-2025-01)

Ответственный актуарий,
проводивший актуарное оценивание

Котляров Олег Леонидович
(рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой
организации актуариев «Ассоциация
профессиональных актуариев»)

Оглавление

I. Общая информация	3
II. Выводы по итогам актуарного оценивания	6
III. Сведения об актуарном оценивании.....	7
IV. Результаты актуарного оценивания.....	21
Приложения.....	30

I. Общая информация

Цель составления актуарного заключения: отражение результатов проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания 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 актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, а также для использования заказчиком и/или иными заинтересованными лицами.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (отчетная дата, расчетная дата): 31 декабря 2024 года, отчетный период: 12 месяцев, завершившиеся указанной датой.

1. Сведения об организации

Актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд).

Заказчик актуарного оценивания: Фонд.

Сведения о Фонде: лицензии № 288/2 от 07.06.2007; ИНН 7701100510.

2. Сведения об актуарии

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации №0027, пройдена аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов», решение аттестационной комиссии 14.06.2024, протокол № 6), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актуарного заключения, между ответственным актуарием и Фондом не заключались иные гражданско-правовые договоры, кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания.

Ответственный актуарий принимает на себя ответственность за выводы, содержащиеся в настоящем актуарном заключении. Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

3. Стандарты актуарной деятельности, нормативные акты Фонда, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

При подготовке актуарного заключения использовались следующие стандарты актуарной деятельности и нормативные акты Фонда:

1) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27 (далее – ФСАД Общие требования).

2) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов», утвержденный Советом по актуарной деятельности 10.09.2018, протокол № САДП-18 (далее – ФСАД НПФ).

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» утвержденного Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16 (далее – ФСАД Активы).

4) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

5) Отдельные положения документа «Отдельные рекомендации Пенсионного комитета Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» к составлению актуарного заключения по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по итогам 2021 года».

6) Положение Фонда о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений (далее – Положение о расчете величины обязательств).

Федеральные стандарты актуарной деятельности и нормативные акты использовались с учетом следующих особенностей:

- требования к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений в случаях проведения актуарного оценивания деятельности фонда установлены Положением Банка России от 28.03.2024 № 836-П (далее – Положение 836-П). В связи с этим требования к проведению обязательного актуарного оценивания, а также составу определяемых показателей, выбору предположений, параметров и других условий проведения актуарного оценивания, установленные федеральными стандартами актуарной деятельности в части, регламентированной Положением 836-П, не применялись. В частности, показатели: стоимость обязательств по виду деятельности, отраженная в актуарном заключении; величина обязательств по договорам по виду деятельности – рассматривались как синонимы, а значения показателей определялись в соответствии с Положением 836-П;
- требования к порядку расчета актуарного дефицита и определению стоимости активов установлены Указанием Банка России от 01.10.2024 № 6884-У «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда». В связи с этим требования в отношении способов определения актуарного дефицита, определению стоимости активов, установленные федеральными стандартами актуарной деятельности, не применялись;
- требования к актуарному заключению установлены Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Указанием Банка России от 31.10.2017 № 4595-У. В связи с этим требования к содержанию актуарного заключения, результатам актуарных расчетов, отчету, документированию результатов, установленные федеральными стандартами актуарной деятельности и другими нормативными актами не применялись.

4. Дополнительные сведения

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

Величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.03.2024 № 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». В связи с этим результаты настоящего актуарного оценивания могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда, регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П.

II. Выводы по итогам актуарного оценивания

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

Величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, определенная по итогам актуарного оценивания, составила 23 494 534 тыс. рублей.

Величина обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, определенная по итогам актуарного оценивания, составила 17 577 808 тыс. рублей.

Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений, определенная по итогам актуарного оценивания, составила 315 107 тыс. рублей.

По результатам актуарного оценивания стоимость активов превышает стоимость обязательств, актуарный дефицит не установлен.

По состоянию на отчетную дату невозможность Фонда выполнить имеющиеся финансовые обязательства не установлена. Фонд имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



 О.Л. Котляров

III. Сведения об актуарном оценивании

A) Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

1. Существенные условия деятельности

Основные условия негосударственного пенсионного обеспечения отражены в Пенсионных правилах Фонда. Действующая на отчетную дату редакция Пенсионных правил Фонда (утверждена решением Совета директоров Фонда 30.11.2023, зарегистрирована 10.01.2024) предусматривает четыре пенсионных схемы.

В соответствии с полученными от Фонда разъяснениями, в практике Фонда применяется перечисленные в Таблице 1 пенсионные схемы (варианты пенсионных схем), относящаяся к различным редакциям Пенсионных правил.

Существенные наиболее общие характеристики пенсионных схем представлены в Таблице 1 и в Приложении 2, в расчетах учитывались и другие характеристики пенсионных схем. В целях расчетов договоры негосударственного пенсионного обеспечения были разбиты на четыре подгруппы, содержащие договоры со схожими условиями (при этом различия в основном связаны с допустимыми периодичностями выплат негосударственных пенсий, что не оказывает существенного влияния на расчеты).

Таблица 1. Существенные характеристики пенсионных схем.

П. п.	Подгруппа	Редакция пенсионных правил: дата регистрации	Номер пенсионной схемы в пенсионных правилах	Код пенсионной схемы	Период выплат	Возможность выплаты выкупной суммы	Возможность наследования или возврата вкладчику
1	1	22.07.1997	1	1997001	уст. срок	всегда	всегда
2	1	30.03.2000	1	2000001	уст. срок	всегда	всегда
3	1	26.11.2003	1	2003001	уст. срок	всегда	всегда
4	2	26.11.2003	2	2003002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
5	1	04.03.2008	1	2008001	уст. срок	всегда	всегда
6	2	04.03.2008	2	2008002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
7	3	04.03.2008	3	2008003	пожизненно/ уст. срок	всегда	всегда
8	3	19.05.2009	5	2009005	пожизненно/ уст. срок	всегда	всегда
9	1	16.07.2013	1	2013001	уст. срок	всегда	всегда
10	2	16.07.2013	2	2013002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
11	3	16.07.2013	3	2013003	пожизненно/ уст. срок	всегда	всегда
12	1	19.08.2014	1	2014001	уст. срок	всегда	всегда
13	2	19.08.2014	2	2014002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
14	4	19.08.2014	4	2014004	пожизненно	до пенсии	до пенсии
15	1	17.07.2018	1	2018001	уст. срок	всегда	всегда
16	2	17.07.2018	2	2018002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
17	4	17.07.2018	4	2018004	пожизненно	до пенсии	до пенсии
18	1	13.01.2022	1	2022001	уст. срок	всегда	всегда
19	2	13.01.2022	2	2022002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
20	1	10.01.2024	1	2024001	уст. срок	всегда	всегда

Представленные в таблице и в Приложении 2 существенные характеристики пенсионных схем используются в основном при прогнозировании назначения негосударственных пенсий участникам Фонда. В отношении участников, негосударственная пенсия которым уже назначена, используются сведения, предоставленные Фондом непосредственно в отношении этих участников.

Состав подгрупп договоров обусловлен совпадением существенных условий пенсионных схем (Подгруппа 1: срочные выплаты, именные пенсионные счета; Подгруппа 2: пожизненные выплаты, именные пенсионные счета; Подгруппа 3: срочные или пожизненные выплаты с солидарного пенсионного счета; Подгруппа 4: пожизненные выплаты, с продолжением выплат пережившему супругу, именные пенсионные счета). Кроме того, с определенного момента основная часть договоров (по числу участников) переведена на Пенсионные правила в редакции 16.07.2013. Пенсионная схема 2009005 отнесена в Подгруппу 3 в связи со схожестью условий негосударственного пенсионного обеспечения и относительно небольшим числом участников: 6 человек (все на этапе накопления).

2. Особенности моделирования

В соответствии с Положением 836-П и Положением о расчете величины обязательств в связи с наличием у Фонда права в одностороннем порядке изменять значение коэффициента ожидаемого периода осуществления периодических выплат, которое будет использовано при расчете размера пожизненных пенсионных выплат, в качестве верхней границы договоров негосударственного пенсионного обеспечения на этапе накопления по схемам, предполагающим назначение пожизненных пенсионных выплат, принята предполагаемая дата назначения выплат по договору. По остальным договорам в качестве верхней границы принят ожидаемый момент окончанию периода выплат.

В целях представления результатов деления на группы однородности договоров проводилось исходя из деления по видам обязательств. Для упрощения представления код группы однородности договоров применялся тот же, который установлен Положением 836-П для обозначения соответствующей суммы неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, с добавлением окончания «_Д».

Таблица 2. Группы однородности договоров негосударственного пенсионного обеспечения и виды обязательств.

П.п.	Код вида обязательств	Код группы однородности договоров	Характеристика
1	ДППП	ДППП_Д	обязательства по пенсионным договорам, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена пожизненная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату
2	ДПСП	ДПСП_Д	обязательства по пенсионным договорам, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена срочная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату
3	ДПИП	ДПИП_Д	обязательства по пенсионным договорам, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена негосударственная пенсия до истощения средств и которые не прекращены на указанную дату
4	ДПДН	ДПДН_Д	обязательства по пенсионным договорам, по которым на <i>расчетную дату</i> не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату

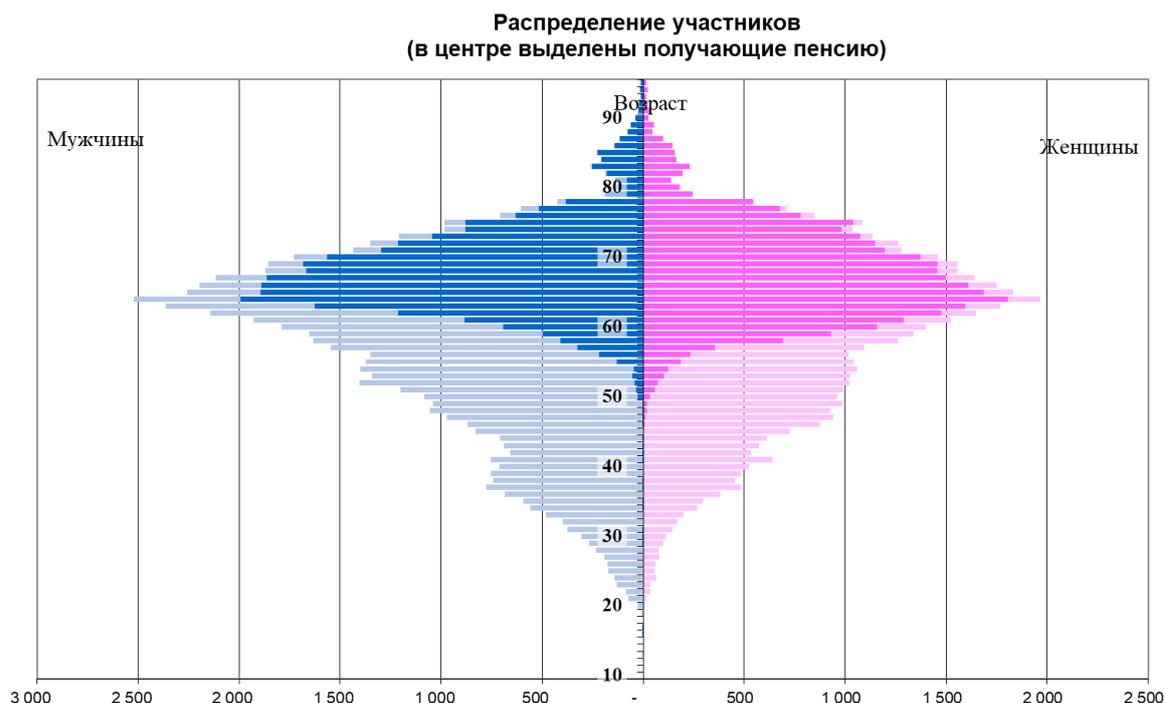
П.п.	Код вида обязательств	Код группы однородности договоров	Характеристика
5	ОСПС	ОСПС_Д	обязательства, аналитический учет которых осуществляется на солидарных пенсионных счетах, по не прекращенным на <i>расчетную дату</i> пенсионным договорам, за исключением обязательств по указанным договорам перед участниками, в том числе обязательств по выплате назначенных на расчетную дату негосударственных пенсий
6	ПНПО	ПНПО_Д	обязательства по пенсионным договорам, за исключением обязательств по пенсионным договорам, предусмотренных абзацами выше (в том числе обязательств по не осуществленным на <i>расчетную дату</i> выплатам или переводам в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм при прекращении (расторжении) пенсионного договора до расчетной даты)

Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков проводился по каждому договору без группировки в соответствии с Положением о расчете величины обязательств.

3. Участники и вкладчики

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Рисунок 1. Распределение участников (договоры негосударственного пенсионного обеспечения) по полу и возрасту.



Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту представлены в Приложении 5.

4. Обработка исходных данных

Перечень исходных данных, в т.ч. предоставленных Фондом, содержится в Приложении 1.

Ответственным актуарием были приняты следующие меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных:

– проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте в части попадания в ожидаемый интервал значений;

– проверка данных на непротиворечивость, включавшая сверку суммарных показателей по пенсионным счетам с агрегированными данными в отношении резервов покрытия пенсионных обязательств.

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 3.

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились.

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

5. Оценивание обязательств

5.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

5.1.1. Общие принципы

Выбор методов актуарного оценивания обязательств осуществлен актуарием, исходя из условий поставленной задачи и в соответствии с Положением о расчете обязательств.

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

Горизонт прогнозирования, равный ста годам, определен из условия завершения всех расчетов по участникам Фонда, являющимися таковыми на отчетную дату.

5.1.2. Принципы расчета обязательств

Определение стоимости обязательств производится исходя из ожидаемого чистого выбытия денежных средств из Фонда.

Расчет проводится в следующем порядке:

– определение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков (на уровне каждого договора);

– определение неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков (на уровне группы однородных договоров / вида обязательств);

– определение обязательств по виду обязательств (на уровне группы однородных договоров / вида обязательств) – добавление величины рискованной маржи;

– определение величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (на уровне всей совокупности договоров негосударственного пенсионного обеспечения) – с учетом условий, установленных пунктом 5.13 Положения 836-П.

Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков проводится в следующем порядке:

а) Строится прогноз денежных потоков.

б) Учитывается вероятность реализации денежного потока.

в) Полученные результаты суммируются и дисконтируются.

Учитываемые денежные потоки:

1. Пенсионные взносы.

2. Выплаты негосударственных пенсий, а также условные выплаты при достижении верхней границы договора.

3. Выплаты выкупных сумм.

4. Выплаты правопреемникам.
5. Расходы на сопровождение договоров.

Представленная нумерация потоков используется далее при описании расчета показателей.

5.1.3. Особенности моделирования денежных потоков

1. Денежные потоки по взносам.

В соответствии с Положением 836-П денежные потоки по взносам не включаются в прогноз денежных потоков, поскольку их уплата влияет на размер выплат.

2. Выплаты негосударственных пенсий.

В отношении участников, находящихся на этапе выплат, размер пенсии принимался по данным Фонда.

В отношении участников, находящихся на этапе накопления, размер назначаемой негосударственной пенсии моделируется следующим образом: на предполагаемый момент назначения негосударственной пенсии определяется расчетная величина обязательств перед участником; размер негосударственной пенсии определяется как отношение этой величины к стоимости одного рубля пенсии по условиям Фонда для соответствующей пенсионной схемы (с учетом ожидаемых (наиболее вероятных) срока и периодичности выплат). При этом в случае, если накопления менее минимальной величины, определяемой исходя из ожидаемого минимального размера негосударственной пенсии, предполагается выплата выкупной суммы в момент достижения пенсионного возраста.

3. Выплаты выкупных сумм.

В целях расчета и исходя из принципа разумной консервативности, размер выплаты принимается равным сумме, учтенной на именном пенсионном счете.

4. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимался равным остатку по счету на дату события.

5. Расходы на сопровождение договоров.

5.1. Сопутствующие расходы.

Сопутствующие расходы в расчете на год определяются как произведение удельной величины расходов (на один условный счет участника) соответствующего года на расчетное количество условных счетов участников на начало года. Количество условных счетов участников определяется исходя из количества именных пенсионных счетов и числа участников (при наличии), получающих негосударственную пенсию, выплаты которой учитываются на солидарном пенсионном счете.

5.2. Расходы на управляющую компанию и спецдепозитарий.

В целях определения расходов на управляющую компанию и спецдепозитарий производится моделирование необходимой величины активов для покрытия обязательств. Указанная величина определяется по каждому участнику на каждую годовую дату как максимум из расчетного остатка на счете и дисконтированной стоимости будущих выплат негосударственной пенсии с учетом вероятности их осуществления.

5.3. Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

В целях долгосрочного прогнозирования в качестве источника гарантийных взносов предполагается страховой резерв Фонда.

Б) Деятельность по формированию долгосрочных сбережений

1. Существенные условия деятельности

Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими нормативными актами, а также в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда. Правила формирования долгосрочных сбережений (утверждены решением Совета директоров Фонда 28.12.2023) предусматривают заключение договоров долгосрочных сбережений с установленными размерами пенсионных взносов, выплатами производятся в течение срока, установленного условиями договора.

Сберегательные взносы: периодичность, сроки и продолжительность уплаты взносов являются произвольными и определяются вкладчиком самостоятельно.

Виды выплат:

– периодические выплаты, установленные договором долгосрочных сбережений, выплачиваемые по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат (пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 10 лет);

– единовременная выплата, выплачиваемая участнику в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника при условии, что размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации;

– договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения указанных выше периодических выплат следующие виды выплат:

срочные периодические выплаты на другой срок;

единовременную выплату, если прошло 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

Выкупные суммы могут быть выплачены:

– до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений. в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой размера дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами по причине возникновения особых жизненных ситуаций;

– до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций;

– до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

Правопреемство:

Правопреемники имеют право на получение остатка средств на счете, если смерть участника наступила

– до назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

– после назначения срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

2. Особенности моделирования

В соответствии с Положением 836-П и Положением о расчете величины обязательств в связи с наличием у Фонда права в одностороннем порядке изменять значение коэффициента ожидаемого периода осуществления периодических выплат, которое будет использовано при расчете размера пожизненных периодических выплат, в качестве верхней границы договора долгосрочных сбережений принята предполагаемая дата назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений предполагаемая дата назначения выплат по договору долгосрочных сбережений определялась как дата достижения возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. В отношении участников, достигших указанного возраста, назначение выплаты предполагается в периоде, следующим за отчетным. Вероятность обращения за выплатой по истечении 15 лет с даты заключения договора долгосрочных сбережений, в случае если этот момент наступает до даты назначения выплаты, принималась равной нулю.

В целях представления результатов деление на группы однородности договоров проводилось исходя из деления по видам обязательств. Для упрощения представления код группы однородности договоров применялся тот же, который установлен Положением 836-П для обозначения соответствующей суммы неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, с добавлением окончания «_Д».

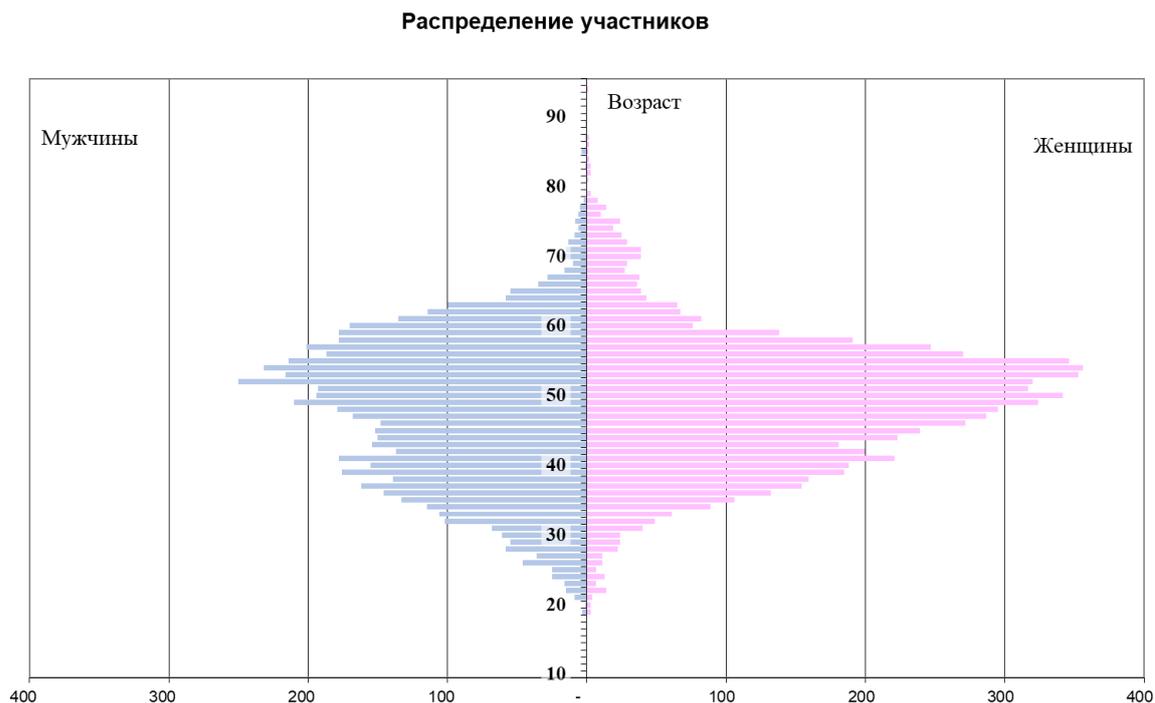
Таблица 3. Группы однородности договоров долгосрочных сбережений и виды обязательств.

П.п.	Код вида обязательств	Код группы однородности договоров	Характеристика
1	ДППВ	ДППВ_Д	обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату назначены пожизненные периодические выплаты и которые не прекращены на указанную дату
2	ДПСВ	ДПСВ_Д	обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату назначены срочные периодические выплаты и которые не прекращены на указанную дату
3	ДПНДС	ДПНДС_Д	обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату не назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений и которые не прекращены на указанную дату
4	ППДС	ППДС_Д	обязательства по договорам долгосрочных сбережений, кроме указанных выше

Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков проводился по каждому договору без группировки в соответствии с Положением о расчете величины обязательств.

3. Участники

Рисунок 2. Распределение участников (договоры долгосрочных сбережений) по полу и возрасту.



Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту представлены в Приложении 7.

4. Обработка исходных данных

Перечень исходных данных, в том числе предоставленных Фондом, содержится в Приложении 1.

Ответственным актуарием были приняты следующие меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных:

- проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значений;
- проверка данных на непротиворечивость, включавшая сверку суммарных показателей по пенсионным счетам с агрегированными данными в отношении резервов покрытия пенсионных обязательств.

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 3.

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились.

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

5. Оценивание обязательств

5.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

5.1.1. Общие принципы

Общие принципы актуарного оценивания аналогичны принятым в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

5.1.2. Особенности моделирования отдельных денежных потоков

1. Денежные потоки по взносам.

В соответствии с Положением 836-П денежные потоки по взносам не включаются в прогноз денежных потоков, поскольку их уплата влияет на размер выплат.

2. Выплаты регламентные.

По состоянию на отчетную дату действующие назначения периодических выплат отсутствуют.

Влияние единовременной выплаты и условной выплаты при достижении верхней границы договора, соответствующей предполагаемой дате назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, для целей поставленной задачи не различимо. В связи с этим указанные выплаты не разделялись, и предполагалась единовременная (условная) выплата при достижении верхней границы договора.

3. Выплаты выкупных сумм.

В связи с отсутствием исторических данных вероятность выплаты выкупных сумм без расторжения договора принималась равной нулю.

С учетом сделанных допущений, влияние выкупной суммы с расторжением договора и перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, для целей поставленной задачи неразлично. В связи с этим указанные выплаты не разделялись и рассматривались в целом как выкупная сумма.

4. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимался равным остатку по счету на дату события.

В) Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию

1. Существенные условия деятельности

Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и другими законами и нормативными актами, а также в соответствии со Страховыми правилами Фонда.

За счет средств пенсионных накоплений застрахованному лицу может быть установлен один из следующих видов выплат: единовременная выплата; пожизненная накопительная пенсия. Также в отдельных случаях может быть установлена срочная пенсионная выплата.

Единовременная выплата осуществляется если размер накопительной пенсии был равен или составил менее 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации. В остальных случаях устанавливается накопительная пенсия. В целях расчетов получение единовременной выплаты предполагалось при недостаточности накоплений на момент назначения пенсии для выплаты накопительной пенсии в размере 10% от величины прожиточного минимума пенсионера на дату, следующую за отчетной, увеличенного исходя из прогноза инфляции.

Кроме того, при наличии у застрахованного лица пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, по выбору застрахованного лица такие накопления могут быть либо учтены при установлении накопительной пенсии, либо, исходя из их величины, ему может быть установлена срочная пенсионная выплата на срок не менее десяти лет.

Периодичность выплаты срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии: ежемесячно.

2. Особенности моделирования

В соответствии с Положением 836-П и Положением о расчете величины обязательств в качестве верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании принят ожидаемый момент окончания периода выплат.

В целях представления результатов деление на группы однородности договоров проводилось исходя из деления по видам обязательств. Для упрощения представления код группы однородности договоров применялся тот же, который установлен Положением 836-П для обозначения соответствующей суммы неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, с добавлением окончания «_Д».

Таблица 4. Группы однородности договоров негосударственного пенсионного обеспечения и виды обязательств.

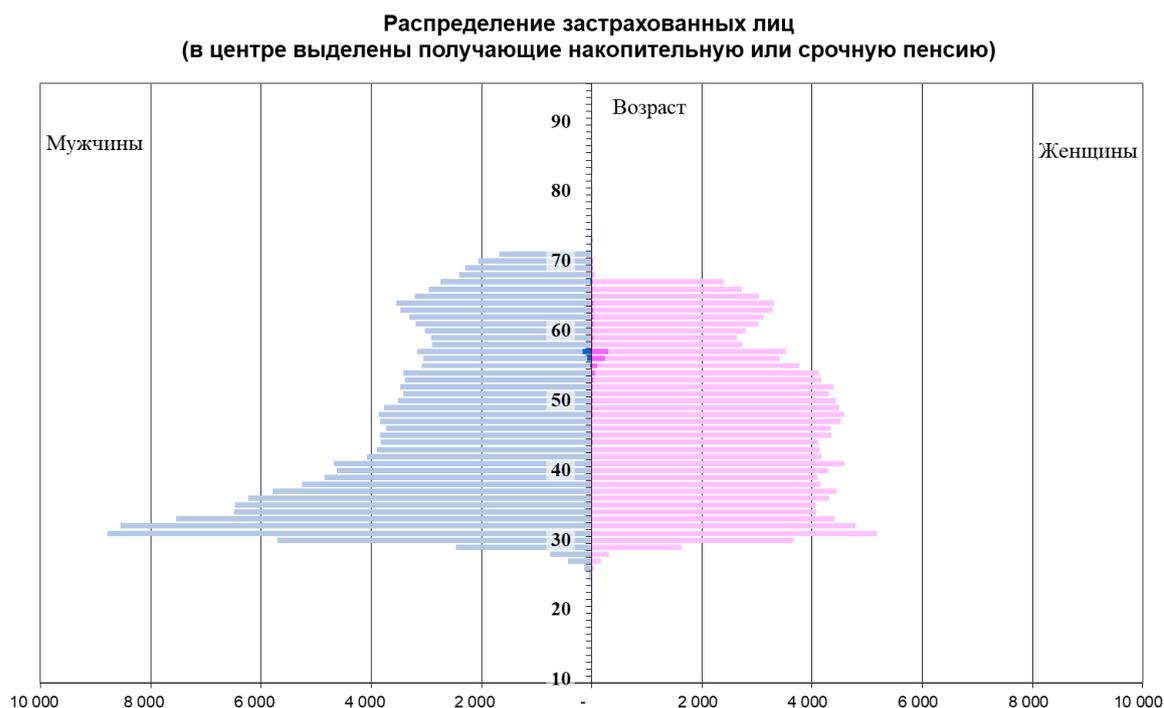
П.п.	Код вида обязательств	Код группы однородности договоров	Характеристика
1	ДПНП	ДПНП_Д	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена (установлена) накопительная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;
2	ДПСРВ	ДПСРВ_Д	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена (установлена) срочная пенсионная выплата и которые не прекращены на указанную дату;
3	ДПН	ДПН_Д	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на <i>расчетную дату</i> не назначена (не установлена) накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата или единовременная выплата и которые не прекращены на указанную дату;
4	ПОПС	ПОПС_Д	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, предусмотренных абзацами выше (в том числе обязательств по назначенной до <i>расчетной даты</i> , но не осуществленной на <i>расчетную дату</i> единовременной выплате, обязательств по не осуществленным на <i>расчетную дату</i> выплатам правопреемникам и перечислениям средств пенсионных накоплений в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с прекращением договоров об обязательном пенсионном страховании до <i>расчетной даты</i>).

Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков проводился по каждому договору без группировки в соответствии с Положением о расчете величины обязательств.

3. Застрахованные лица

Сведения о распределении застрахованных лиц представлены в Приложении 6. На рисунке ниже представлено распределение застрахованных лиц по полу и возрасту по состоянию на отчетную дату.

Рисунок 3. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту.



4. Обработка исходных данных

Перечень исходных данных, в т.ч. предоставленных Фондом, содержится в Приложении 1.

Актuarием были приняты меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных, аналогичные принятым по негосударственному пенсионному обеспечению.

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 3.

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились.

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

5. Оценивание обязательств

5.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

Методы актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании установлены актуарием.

Все основные существенные положения методов актуарного оценивания обязательств соответствовали применяемым для расчетов по негосударственному пенсионному обеспечению. Особенности, связанные с деятельностью по обязательному пенсионному страхованию, представлены в настоящем разделе.

5.1.1. Особенности моделирования денежных потоков

1. Страховые взносы

В связи с мораторием на уплату страховых взносов, поступление новых страховых взносов на формирование накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования не предусматривается.

2. Выплаты пенсий

Размер будущей накопительной пенсии определяется исходя из отношения расчетной суммы на пенсионном счете на предполагаемый момент назначения пенсии и продолжительности ожидаемого периода выплат.

Оценка продолжительности ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, используемого при расчете размера накопительной пенсии, определялась в соответствии с методикой, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 2 июня 2015 года № 531 и Федеральными законами. В связи с сохранением в течение ряда лет ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ниже максимального значения, в целях расчета принято значение для 2025 года на весь период (270 месяцев).

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления предполагается:

- установление накопительной пенсии в случае, если сумма пенсионных накоплений превышает размер, при котором осуществляется единовременная выплата;
- для остальных застрахованных лиц – установление единовременной выплаты.

Выплата за счет добровольных страховых взносов предполагается устанавливаемой на срок 10 лет.

В связи с тем, что суммы выплат в отчетном периоде были распределены примерно равномерно по кварталам и основания предполагать существенную неравномерность выплат в будущем отсутствуют, в целях расчетов вся сумма выплат условно относится к середине года и соответствующим образом осуществляется дисконтирование потока выплат.

3. Перевод пенсионных накоплений в СФР и другие НПФ

В целях расчетов, переводимая сумма принимается равной остатку на счете.

4. Выплаты правопреемникам

Размер выплаты принимается равным остатку по счету на дату события.

5. Сопутствующие расходы.

Учитываются аналогично негосударственному пенсионному обеспечению в части именных пенсионных счетов.

6. Расходы на управляющую компанию и спецдепозитарий.

В целях расчетов аналогично негосударственному пенсионному обеспечению проводится моделирование необходимой величины активов для покрытия обязательств.

Г) Актuarные предположения

Актuarные предположения выбраны актuarием с учетом требования Положения 836-П и Положения о расчете величины обязательств.

Значения актuarных предположений и основания выбора актuarных предположений содержатся в Приложении 4.

Д) Принципы учета и определение актuarной стоимости активов

1. Общие положения

Стоимость активов определялась в соответствии с Указанием Банка России от 01.10.2024 № 6884-У. При определении стоимости активов на уровне Фонда незавершенные операции (задолженности) по расчетам между пенсионными резервами и собственными средствами не учитывались.

Принципы группировки активов

Группировка активов производится единым образом для всех видов деятельности Фонда. Группировка проводится по основным классам активов на основе формы Приложения № 2 к Правилам расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, предусмотренной ранее Приказом ФСФР РФ от 08.06.2010 № 10-37/пз-н «Об утверждении Правил расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда», в связи с этим требования п. 4.2.2 ФСАД активы могут быть выполнены не в полной мере.

2. Распределение по срокам ожидаемых поступлений денежных средств

При распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов временные интервалы распределения принимаются теми же, что при распределении обязательства по срокам исполнения.

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

3. Особенности представления результатов

В силу особенностей учета возможны несущественные отклонения в балансовой стоимости активов в представленных сведениях и отчетности Фонда.

IV. Результаты актуарного оценивания

1. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

1.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 5. Результаты оценивания обязательств: распределение по группам однородности.

П/п	Группы однородности	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков	Рисковая маржа	Всего (сумма по графам 3 и 4)
1	2	3	4	5
1	ДППП Д	1 729 583	32 825	1 762 408
2	ДПСД Д	4 797 026	91 039	4 888 065
3	ДПИП Д	36 731	697	37 428
4	ДПДН Д	10 059 294	190 906	10 250 200
5	ОСПС Д	478 843	-	478 843
6	ПНПО Д	160 864	-	160 864
7	Итого	17 262 341	315 467	17 577 808
8	Величина обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения¹⁾			17 577 808

Примечания:

1) Величина обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения определена с учетом ограничений, установленных пунктом 5.13 Положения 836-П.

1.2. Результаты оценивания обязательств в условиях прекращения пенсионных взносов

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, результаты оценивания обязательств в условиях прекращения пенсионных взносов совпадают с общими результатами оценивания обязательств, аналогично возможность исполнения обязательств.

1.3. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, а также об изменении результатов актуарного оценивания обязательств

В связи с существенным изменением в отчетном периоде требований к Актуарному оцениванию деятельности негосударственных пенсионных фондов, методы оценивания обязательств, состав и содержание актуарных предположений существенно изменились по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

1.4. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда

Таблица 6. Распределение ожидаемых потоков денежных средств по исполнению обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Дисконтированные выплаты и расходы	2 743 006	3 098 716	2 383 760	9 036 859	17 262 341
Дисконтированные выплаты и расходы нарастающим итогом	2 743 006	5 841 722	8 225 482	17 262 341	17 262 341

В таблице в качестве выплат и расходов показано осуществление выплат, в том числе условных выплат при достижении верхней границы договора, и расходов на сопровождение договоров.

1.5. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков к изменению ключевых актуарных предположений (в расчетах используются и другие актуарные предположения, но при изменении в пределах диапазона обоснованно возможных отклонений они оказывают менее значительное влияние на результаты расчета):

Таблица 7. Анализ чувствительности по негосударственному пенсионному обеспечению

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков
Ставка рыночной доходности	-1 процентный пункт	305 208
	+1 процентный пункт	(284 998)
Вероятность смерти в течение года	-10%	37 305
	+10%	(34 782)
Удельные сопутствующие расходы	-10%	(178 180)
	+10%	178 180
Вероятность выплаты выкупной суммы на этапе накопления	-10%	(1 341)
	+10%	1 334

В силу особенностей определения коэффициентов дисконтирования (приведения) и ожидаемой доходности от размещения изменение отнесено к «ставке рыночной доходности», которая влияет одновременно на оба эти показателя.

2. Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений

2.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 8. Результаты оценивания обязательств: распределение по группам однородности.

П/п	Группы однородности	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков	Рисковая маржа	Всего (сумма по графам 3 и 4)
1	2	3	4	5
1	ДППВ Д	-	-	-
2	ДПСВ Д	-	-	-
3	ДПНДС Д	352 716	4 283	356 999
4	ППДС Д	97	-	97
5	Итого	352 813	4 283	357 096
6	Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений¹⁾			315 107

Примечания:

1) Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений определена с учетом ограничений, установленных пунктом 5.13 Положения 836-П.

Сведения о распределении обязательств по категориям участников Фонда представлены в Приложении 7. Указанное распределение обязательств представлено в отношении наилучшей оценки приведенной стоимости обязательств в связи с тем, что расчет показателя «величина

обязательств» предусматривает применение дополнительных ограничений, которые применяются в отношении агрегированных данных (по группам однородности и в целом обязательствам по виду деятельности), и прямо не распределяются на отдельные договоры.

2.2. Результаты оценивания обязательств в условиях прекращения сберегательных взносов

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, результаты оценивания обязательств в условиях прекращения сберегательных взносов совпадают с общими результатами оценивания обязательств, аналогично возможность исполнения обязательств.

2.3. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, а также об изменении результатов актуарного оценивания обязательств

Актуарные оценивания обязательств Фонда по формированию долгосрочных сбережений ранее не проводились, деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений началась в отчетном периоде.

2.4. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда

Таблица 9. Распределение ожидаемых потоков денежных средств по исполнению обязательств по договорам долгосрочных сбережений

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Дисконтированные выплаты и расходы	148 398	48 503	36 639	119 273	352 813
Дисконтированные выплаты и расходы нарастающим итогом	148 398	196 901	233 540	352 813	352 813

В таблице в качестве выплат и расходов показано осуществление выплат, в том числе условных выплат при достижении верхней границы договора, и расходов на сопровождение договоров.

2.5. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков к изменению ключевых актуарных предположений (в расчетах используются и другие актуарные предположения, но при изменении в пределах диапазона обоснованно возможных отклонений они оказывают менее значительное влияние на результаты расчета):

Таблица 10. Анализ чувствительности по договорам долгосрочных сбережений

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков
Ставка рыночной доходности	-1 процентный пункт	7 939
	+1 процентный пункт	(7 402)
Вероятность смерти в течение года	-10%	33
	+10%	(33)
Удельные сопутствующие расходы	-10%	(8 734)
	+10%	8 734

Актuarное предположение	Изменение предположение	Изменение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков
Вероятность выплаты выкупной суммы на этапе накопления	-10%	41
	+10%	(41)

В силу особенностей определения коэффициентов дисконтирования (приведения) и ожидаемой доходности от размещения изменение отнесено к «ставке рыночной доходности», которая влияет одновременно на оба эти показателя.

3. Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию

3.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 11. Результаты оценивания обязательств: распределение по группам однородности.

П/п	Группы однородности	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков	Рисковая маржа	Всего (сумма по графам 3 и 4)
1	2	3	4	5
1	ДПНП Д	256 058	9 073	265 131
2	ДПСРВ Д	116 535	4 129	120 664
3	ДПН Д	22 235 694	787 899	23 023 593
4	ПОПС Д	85 146	-	85 146
5	Итого	22 693 433	801 101	23 494 534
6	Величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании¹⁾			23 494 534

Примечания:

1) Величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании определена с учетом ограничений, установленных пунктом 5.13 Положения 836-П.

Таблица 11.1. Стоимость обязательств перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия или срочная пенсионная выплата (показатели указаны в рублях).

П/п	Показатель	Значение показателя
1	Стоимость обязательств Фонда по осуществлению срочной пенсионной выплаты перед застрахованными лицами, которым установлена срочная пенсионная выплата	112 846 308,26
2	Стоимость обязательств Фонда по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия	247 951 820,83

Примечание: стоимость обязательств определена и представлена без учета стоимости сопутствующих расходов и рискованной маржи в целях сопоставимости с суммами выплатного резерва и резерва срочных выплат.

3.2. Результаты оценивания обязательств в условиях прекращения страховых взносов

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, результаты оценивания обязательств в условиях прекращения страховых взносов совпадают с общими результатами оценивания обязательств, аналогично возможность исполнения обязательств.

3.3. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, а также об изменении результатов актуарного оценивания обязательств

В связи с существенным изменением в отчетном периоде требований к Актуарному оцениванию деятельности негосударственных пенсионных фондов, методы оценивания обязательств, состав и содержание актуарных предположений существенно изменились по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

3.4. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда

Таблица 12. Распределение ожидаемых потоков денежных средств по исполнению обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Дисконтированные выплаты и расходы	1 758 789	2 139 134	2 060 570	16 734 940	22 693 433
Дисконтированные выплаты и расходы нарастающим итогом	1 758 789	3 897 923	5 958 493	22 693 433	22 693 433

В таблице в качестве выплат и расходов показано осуществление выплат, в том числе условных выплат при достижении верхней границы договора, и расходов на сопровождение договоров.

3.5. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков к изменению ключевых актуарных предположений (в расчетах используются и другие актуарные предположения, но при изменении в пределах диапазона обоснованно возможных отклонений они оказывают менее значительное влияние на результаты расчета):

Таблица 13. Анализ чувствительности по обязательному пенсионному страхованию

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков
Ставка рыночной доходности	-1 процентный пункт	635 282
	+1 процентный пункт	(594 314)
Вероятность смерти в течение года	-10%	322 259
	+10%	(280 300)
Удельные сопутствующие расходы	-10%	(254 924)
	+10%	254 924
Вероятность перехода к другому страховщику до назначения пенсии	-10%	(15 240)
	+10%	15 203

В силу особенностей определения коэффициентов дисконтирования (приведения) и ожидаемой доходности от размещения изменение отнесено к «ставке рыночной доходности», которая влияет одновременно на оба эти показателя.

4. Сводные показатели по Фонду

4.1. Сведения об активах пенсионных резервов

Таблица 14. Активы пенсионных резервов

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актuarная стоимость
1	Денежные средства	72 169	72 169
2	Депозиты	3 605 063	3 605 063
3	Акции	89 753	89 753
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	4 196 380	4 196 380
5	Облигации хозяйственных обществ	7 969 606	7 969 606
6	Сделки обратного репо	4 929 632	4 929 632
7	Дебиторская задолженность	7 195	7 195
8	Прочее	721	721
9	Итого	20 870 519	20 870 519

Риски в отношении активов:

По состоянию на отчетную дату существенных специфических рисков, связанных со структурой активов Фонда, принятых для целей актuarного оценивания, не установлено.

Фондом не были предоставлены сведения о распределении по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств. В связи с этим в целях дальнейшего сопоставления сделано предположение о возможности поступления средств от активов в течение года. В связи с указанными особенностями соответствующие требования ФСАД активы применяются неполностью.

Таблица 15. Распределение активов по периодам поступления средств.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	20 870 519	-	-	-	20 870 519
Поступление средств от активов нарастающим итогом	20 870 519	20 870 519	20 870 519	20 870 519	20 870 519

В целях сопоставления рассчитано значение величины НО (величина обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений за вычетом суммы рискованной маржи), определенной Указанием 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».

Таблица 15.1. Значение величины НО (показатели указаны в рублях).

П/п	Величина обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений за вычетом суммы рискованной маржи	Значение показателя
1	Значение величины НО	17 573 164 874,11

4.2. Сведения об активах пенсионных накоплений

Таблица 16. Активы пенсионных накоплений

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	50 338	50 338
2	Депозиты	2 836 578	2 836 578
3	Акции	209 296	209 296
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	5 470 167	5 470 167
5	Облигации хозяйственных обществ	15 676 173	15 676 173
6	Сделки обратного репо	8 010 100	8 010 100
7	Дебиторская задолженность	9 648	9 648
8	Итого	32 262 300	32 262 300

Риски в отношении активов:

По состоянию на отчетную дату существенных специфических рисков, связанных со структурой активов Фонда, принятых для целей актуарного оценивания, не установлено.

Фондом не были предоставлены сведения о распределении по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств. В связи с этим в целях дальнейшего сопоставления сделано предположение о возможности поступления средств от активов в течение года. В связи с указанными особенностями соответствующие требования ФСАД активы применяются неполностью.

Таблица 17. Распределение активов по периодам поступления средств.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	32 262 300	-	-	-	32 262 300
Поступление средств от активов нарастающим итогом	32 262 300	32 262 300	32 262 300	32 262 300	32 262 300

4.3. Сведения об активах, составляющих собственные средства

Таблица 18. Активы, в которые размещены собственные средства Фонда

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	29 197	29 197
2	Депозиты	2 853 786	2 853 786
3	Акции	1 435 118	-
4	Дебиторская задолженность	7	-
5	Инвестиции в дочерние предприятия	721 551	-
6	Прочее	304 689	-
7	Итого	5 344 348	2 882 983

Актуарная стоимость активов отличается от балансовой в силу исключения активов, которые в соответствии с законодательными актами, нормативными актами и нормативными правовыми актами уполномоченного органа при определении стоимости собственных средств учитываются по нулевой стоимости.

Риски в отношении активов:

По состоянию на отчетную дату существенных специфических рисков, связанных со структурой активов Фонда, принятых для целей актуарного оценивания, не установлено.

Фондом не были предоставлены сведения о распределении по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств. В связи с этим в целях дальнейшего сопоставления сделано предположение о возможности поступления средств от активов в течение года. В связи с указанными особенностями соответствующие требования ФСАД активы применяются неполностью.

Таблица 19. Распределение активов по периодам.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	2 882 983	-	-	-	2 882 983
Поступление средств от активов нарастающим итогом	2 882 983	2 882 983	2 882 983	2 882 983	2 882 983

4.4. Актuarный баланс и актuarный дефицит

Активы

Стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов	20 870 519
Стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений	32 262 300
Стоимость активов, в которые размещены собственные средства	2 882 983
Всего	56 015 802

Обязательства

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по негосударственному пенсионному обеспечению	17 262 341
Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по договорам долгосрочных сбережений	352 813
Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по обязательному пенсионному страхованию	22 693 433
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	506 969
Всего	40 815 556

Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств

Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	15 200 246
--	-------------------

Примечание: Актuarный баланс построен в соответствии с принципами ФСАД НПФ с использованием для целей сопоставимости показателей вместо величины «стоимость обязательств, отраженная в актuarном заключении» величины «наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков», условия пункта 7.1.3 ФСАД Активы не применяются.

Сводные показатели по Фонду без округлений представлены в Приложении 8.

Стоимость обязательств не превышает стоимость активов.

Величина актuarного дефицита (АД_Р), определенная в соответствии с Указанием Банка России от 01.10.2024 № 6884-У, составила: ноль рублей. Актuarный дефицит не установлен.

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

Таблица 20. Сопоставление по срокам активов и обязательств в целом по Фонду

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	
Поступление средств от активов	56 015 802	-	-	-	56 015 802
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы, кредиторская задолженность	5 157 162	5 286 353	4 480 969	25 891 072	40 815 556
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	50 858 640	(5 286 353)	(4 480 969)	(25 891 072)	15 200 246
Поступление средств от активов нарастающим итогом	56 015 802	56 015 802	56 015 802	56 015 802	56 015 802
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы, кредиторская задолженность нарастающим итогом	5 157 162	10 443 515	14 924 484	40 815 556	40 815 556
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	50 858 640	45 572 287	41 091 318	15 200 246	15 200 246

Имеющая место несогласованность активов и обязательств по срокам реализации не может рассматриваться как указывающая на существенный риск реинвестирования в связи с достаточно слабой чувствительностью результатов к изменению рыночной доходности.

У Фонда отсутствуют существенные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранных валютах, валютный риск не установлен.

4.6. Анализ результатов

По состоянию на отчетную дату: актуарный дефицит не установлен. Существенные риски, связанные с распределением сроков исполнения обязательств и ожидаемых поступлений денежных средств от активов, не установлены. На отчетную дату существенных рисков, указывающих на невозможность Фонда выполнить имеющиеся финансовые обязательства, не установлено: на отчетную дату Фонд имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Оценка влияния на выполнимость принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств различных факторов представлена в разделе анализа чувствительности.

Приложения

Приложение 1

Перечень исходных данных

Сведения, предоставленные Фондом:

Негосударственное пенсионное обеспечение и формирование долгосрочных сбережений

- Типовые формы договоров
- Сведения об изменении резервов покрытия пенсионных обязательств за отчетный период
- Сведения в отношении участников и вкладчиков с детализацией до уровня счета за отчетный период

Обязательное пенсионное страхование

- Сведения об изменении сумм пенсионных накоплений за отчетный период
- Сведения в отношении застрахованных лиц за отчетный период

Общие материалы

- Бухгалтерская отчетность
- Сведения о расходах и активах
- Сведения о расходах на обеспечение уставной деятельности за 2024 год
- Дополнительные материалы, пояснения и комментарии

Прочие сведения:

1. PwC Global, Global Economy Watch - Projections, December 2024. <https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html>.
2. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 07 ноября – 12 ноября 2024 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
3. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов (базовый вариант), 30 сентября 2024 года.
4. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 25.10.2024, https://cbr.ru/Content/Document/File/166586/forecast_241025.pdf
5. Банк России, Макроэкономический опрос Банка России, 6-10.12.2024, https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/
6. Банк России, Резюме обсуждения ключевой ставки, 28.12.2024, https://www.cbr.ru/Content/Document/File/170549/summary_key_rate_28122024.pdf
7. АПА, <https://www.actuaries.org.ru/ru/news/publication/komitet-po-statistike-apa-tablitsa-smernosti-dlya-otsenki-obyazatelstv-npf/>, дата публикации 29.02.2016
8. Московская Биржа – <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>

Характеристики применяемых пенсионных схем

Пенсионная схема № 1 (1997001) «Срочные выплаты» (редакция Пенсионных правил Фонда от 19.06.1997, зарегистрирована 22.07.1997).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – не реже одного раза в год.

Размер и продолжительность (от 4 до 15 лет) негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная или ежеквартальная.

При досрочном расторжении выплачивается выкупная сумма.

В случае смерти Участника пенсионные накопления наследуются.

Пенсионная схема № 1 (2000001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 лет)» (редакция Пенсионных правил Фонда от 20.03.2000, зарегистрирована 30.03.2000).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер и продолжительность (от 4 до 15 лет) негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право поручить Фонду выплатить в случае его смерти (в накопительный период и в период выплат) выплатить выкупную сумму лицам, указанным в заявлении.

Пенсионная схема № 1 (2003001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 03.11.2003, зарегистрирована 26.11.2003).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет (если пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по старости или инвалидности) или на срок от 1 до 18 лет включительно (пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца).

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника (в накопительный период и в период выплат) получит право на открытие в Фонде именного пенсионного счета и зачисления на него пенсионного взноса в размере выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (2003002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 03.11.2003, зарегистрирована 26.11.2003).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период получит право на открытие в Фонде именного пенсионного счета и зачисления на него пенсионного взноса в размере выкупной суммы.

Пенсионная схема № 3 (2003003) «С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 03.11.2003, зарегистрирована 26.11.2003).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника, в соответствии с требованиями схемы №1 или №2.

Пенсионная схема № 1 (2008001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (предшествующая редакция Пенсионных правил с изменениями и дополнениями от 06.02.2008, зарегистрированными 04.03.2008).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет (если пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по старости или инвалидности) или на срок от 1 до 18 лет включительно (пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца).

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника (в накопительный период и в период выплат) приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (2008002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (предшествующая редакция Пенсионных правил с изменениями и дополнениями от 06.02.2008, зарегистрированными 04.03.2008).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника (в накопительный период) приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 3 (ПС2008003) «С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно» (предшествующая редакция Пенсионных правил с изменениями и дополнениями от 06.02.2008, зарегистрированными 04.03.2008).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именованного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника, в соответствии с требованиями схемы №1 или №2.

Пенсионная схема № 5 (2009005) «С установленными размерами взносов «Спортивная – профессиональная». Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение срока, определенного пенсионным договором» (предшествующая редакция Пенсионных правил с изменениями и дополнениями от 17.12.2008, зарегистрированными 19.05.2009).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные и солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именованного пенсионного счета. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

Размер срочной пенсии ежегодно перерасчитывается с учетом начисления дохода.

Срок выплаты – от 5 до 20 лет либо пожизненно.

При расторжении договора выплачивается выкупная сумма.

Периодичность выплат: ежемесячная, ежеквартальная.

Участник, пенсионные обязательства в пользу которого формируются на именных пенсионных счетах, при сроке выплат от 5 до 20 лет, имеет право назначить правопреемника, который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы, как в накопительный период, так и период выплат.

Участник, пенсионные обязательства в пользу которого формируются на именных пенсионных счетах, при пожизненном сроке, имеет право назначить правопреемника, который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы, в накопительный период.

Участник, пенсионные обязательства в пользу которого формируются на солидарных пенсионных счетах, не имеет право назначить правопреемника.

Пенсионная схема № 1 (2013001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного

пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 05.06.2013, зарегистрирована 16.07.2013).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет включительно (если пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по старости или инвалидности) или на срок от 1 до 18 лет включительно (пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца)

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (2013002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 05.06.2013, зарегистрирована 16.07.2013).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 3 (2013003) «С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 05.06.2013, зарегистрирована 16.07.2013).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника, в соответствии с требованиями схемы №1 или №2.

Пенсионная схема № 1 (2014001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 29.07.2014, зарегистрирована 19.08.2014).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет включительно (если пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по старости или инвалидности) или на срок от 1 до 18 лет включительно (пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца)

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (2014002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 29.07.2014, зарегистрирована 19.08.2014).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 4 «Семейная» (2014004) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти участника в период выплат» (редакция Пенсионных правил Фонда от 29.07.2014, зарегистрирована 19.08.2014).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная. В случае смерти Участника в выплатной период выплаты негосударственной пенсии будут производиться пережившему супругу Участника.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 1 (2018001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 28.05.2018, зарегистрирована 17.07.2018).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет включительно (если пенсионное основание не связано с потерей кормильца) или на срок от 1 до 18 лет включительно (если пенсионные основания связаны с потерей кормильца)

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (2018002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 28.05.2018, зарегистрирована 17.07.2018).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 3 (ПС2018003) «С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 28.05.2018, зарегистрирована 17.07.2018).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности

выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет: на срок от 4 до 15 лет включительно (если пенсионное основание не связано с потерей кормильца) или на срок от 1 до 18 лет включительно (если пенсионные основания связаны с потерей кормильца)), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника, в соответствии с требованиями схемы №1 или №2.

Пенсионная схема № 4 «Семейная» (ПС2018004) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти участника в период выплат» (редакция Пенсионных правил Фонда от 28.05.2018, зарегистрирована 17.07.2018).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная. В случае смерти Участника в выплатной период выплаты негосударственной пенсии будут производиться пережившему супругу Участника.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 1 (ПС2022001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 30.11.2021, зарегистрирована 13.01.2022).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Пенсионные выплаты в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками - юридическими лицами, производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет, но не менее 5 лет.

Пенсионные выплаты в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками - физическими лицами, производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет, но не менее 2 лет.

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (ПС2022002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 30.11.2021, зарегистрирована 13.01.2022).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 1 (ПС2024001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 30.11.2023, зарегистрирована 10.01.2024).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Пенсионные выплаты в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками - юридическими лицами, производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет, но не менее 5 лет.

Пенсионные выплаты в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками - физическими лицами, производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет, но не менее 2 лет.

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Приложение 3

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

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность, достоверность	Возраст не более 100 лет и не менее 18 лет	Имеющиеся отклонения по 32 участникам имеют объяснения. Тест пройден.
2.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах ожидаемых значений	Имеющиеся отклонения по 339 участникам имеют объяснения. Тест пройден.
3.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
4.	Проверка на непротиворечивость	Данные о статусе договора соответствуют сведениям о сроке окончания выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
6.	Проверка на непротиворечивость, полноту	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено. Тест пройден
7.	Проверка на непротиворечивость	Сверка сведений об участниках с данными прошлого периода	Имеется 37 отклонений. Не оказывает существенного влияния на результат. Тест пройден.
8.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам НПО-СТРД, с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
9.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам НПО-ИНВД, с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
Формирование долгосрочных сбережений			
10.	Проверка на адекватность, достоверность	Возраст не более 100 лет и не менее 18 лет	Отклонений не установлено. Тест пройден
11.	Проверка на непротиворечивость, полноту	Сверка суммарных показателей по счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено. Тест пройден
12.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам долгосрочных сбережений с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
Обязательное пенсионное страхование			
13.	Проверка на адекватность	Возраст не более 100 лет и не менее 18 лет	Имеющиеся отклонения по 1 застрахованному лицу имеют объяснения. Тест пройден.
14.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам и величины пенсионных накоплений	Отклонений не установлено. Тест пройден.
15.	Проверка на непротиворечивость	Сверка сведений о застрахованных лицах с данными прошлого периода	Имеется 43 отклонений. Не оказывает существенного влияния на результат. Тест пройден.
16.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам ОПС с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено. Тест пройден
Прочие сведения			
17.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Недостатков не выявлено

Представлены сведения об основных проведенных контрольных процедурах. Существенных недостатков при применении прочих контрольных процедур не выявлено.

Актuarные предположения

1. Общие актuarные предположения

АП1010. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков, определена в соответствии с требованиями Указания 836-П.

АП1020. Рост сопутствующих расходов

На сумму сопутствующих расходов оказывают влияние как факторы, связанные с ростом оплаты труда, так и факторы, связанные с ростом производительности труда и другие. В отсутствии надежных независимых прогнозов роста сопутствующих расходов он принят на уровне инфляции.

Прогнозы темпов инфляции (потребительские цены (ИПЦ)) по данным различных источников:

Таблица 1. Прогнозы темпов инфляции

П.п.	Источник	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1	РwС [1]	6,5%	4,6%	–	–	–	–
2	НИУ ВШЭ [2]	5,3%	4,3%	4,1%	4,1%	4,0%	3,9%
3	Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год) [3]	5,8%	4,3%	4,0%	–	–	
4	Банк России (в среднем за год) [4]	6,1%-6,8%	4,0%-4,2%	4,0%	–	–	
5	Банк России, опрос (в среднем за год) [5]	8,2%	5,0%	4,2%	–	–	

По данным Банка России [6] инфляционное давление в октябре-ноябре 2024 года усилилось. Учитывая, что прогнозы, подготовленные ранее декабря 2024 года, могут не учитывать эту тенденцию, во внимание принимались в первую очередь прогнозы, опубликованные в декабре (п.п. 1 и 5 в таблице выше). При этом результаты опроса Банка России (п. 5) представляются более надежным источником в силу широкой базы экспертов и их более глубокой погруженности в тему, в связи с этим по 2025–2027 годам в целях расчетов принят прогноз по результатам опроса Банка России [5]. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

Таблица 2. Итоговый прогноз в целях расчетов

Показатель	2025	2026	2027	2027 и далее
Уровень инфляции	8,2%	5,0%	4,2%	4,0%

2. Предположения в отношении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

АП2010. Смертность участников

В целях расчетов была применена таблица смертности, подготовленная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев [7], и рекомендованная для случаев актuarного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. В связи с этим непосредственно требования п. 3.3.6 ФСАД НПФ не применялись. Таблица была экстраполирована до возраста 110 лет. При экстраполяции применялось предположение постоянства силы смертности.

АП2020. Вероятность выплаты выкупной суммы

Вероятность расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения и выплаты выкупной суммы определена на основе исторических данных Фонда, п. 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся. Расторжение предполагается только на этапе накопления.

АП2030. Вероятность возобновления выплаты приостановленной пожизненной негосударственной пенсии

Вероятность возобновления выплаты приостановленной пожизненной негосударственной пенсии определяется на основе исторических данных Фонда.

АП2040. Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии

Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии определялся на основе фактических данных отчетного периода. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся. Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

АП2050. Ожидаемая (наиболее вероятная) длительность срочных выплат

Предположение формируется на основе исторических данных Фонда. Выбирается наиболее частое значение.

АП2060. Ожидаемая (наиболее вероятная) периодичность выплат

Предположение формируется на основе исторических данных Фонда с приоритетом данных отчетного периода. Выбирается наиболее частое значение. В данном случае: ежемесячно.

АП2070. Минимальная сумма накоплений для выплаты негосударственной пенсии

Минимальная сумма накоплений определяется как произведение минимального размера пенсии на ожидаемую длительность срочных выплат и ожидаемое количество выплат в год. Минимальный размер пенсии определяется как принятый в Фонде минимальный размер пенсии.

АП2080. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

В целях определения уровня сопутствующих расходов проводится сопоставление суммы фактических расходов Фонда за отчетный период, уменьшенной на расходы (по данным Фонда) на заключение договоров, вознаграждение управляющей компании, спецдепозитарию и разовые расходы, и расчетной суммы соответствующих расходов, определенных на основе данных Фонда о сопутствующих расходах в отчетном периоде в расчете на один счет. В целях расчета использовались расходы на один счет по данным Фонда.

АП2100. Отчисления в страховой резерв

В соответствии со сделанными предположениями поступление новых взносов не предполагается. В отношении обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, принятых по состоянию на отчетную дату, предполагается формирование по состоянию на отчетную дату страхового резерва в размере не ниже нормативного. Доходность размещения средств страхового резерва предполагается на уровне доходности, направляемой на счета. В связи с изложенным, оснований для дополнительного пополнения страхового резерва за счет дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств не установлено.

С учетом перечисленных факторов отчисления в страховой резерв принимаются равными ожидаемому размеру гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплачиваемых из страхового резерва (при их наличии).

АП2110. Расходы на управляющую компанию

Определено на основе исторических данных Фонда усреднением за три года.

АП2120. Расходы на специализированный депозитарий

Определено на основе исторических данных Фонда усреднением за три года.

АП2130. Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов

Приняты по данным Фонда. В качестве источника гарантийных взносов предполагается страховой резерв Фонда.

АП2140. Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемая на пополнение собственных средств

Для договоров с немодифицированной системой вознаграждения доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение собственных средств, принимается на уровне предельно допустимого значения, что в целом подтверждается историческими данными Фонда.

Для договоров с модифицированной системой вознаграждения значение принято на нормативном уровне в предположении, что величина дохода от размещения пенсионных резервов не будет превышать расчетную величину дохода, определенную с использованием специального финансового индикатора

АП2142. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

Для договоров с модифицированной системой вознаграждения Фонда с учетом изменений в законодательстве и в отсутствии иных обоснованных ожиданий значение принято на нормативном уровне.

АП2150. Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов

Ожидаемая ставка начисления дохода определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 836-П.

АП2160. Ожидаемая ставка индексации размеров негосударственной пенсии

По Группе 1 Пенсионными правилами предусмотрен перерасчет размеров срочных негосударственных пенсий в результате начисления дохода. По Группе 2 перерасчет размеров пожизненных негосударственных пенсий не предусмотрен. По информации Фонда в практической деятельности Фонд как правило пересчитывает размеры срочных негосударственных пенсий и не пересчитывает размеры пожизненных негосударственных пенсий.

В целях расчетов предполагалось ежегодное повышение размера назначенных срочных негосударственных пенсий по ставке начисления дохода от размещения пенсионных резервов. Размеры назначенных пожизненных пенсий предполагались постоянными.

3. Предположения в отношении деятельности по обязательному пенсионному страхованию

АП3010. Смертность застрахованных лиц

В связи с сопоставимой численностью участников и застрахованных лиц, использовалась та же таблица смертности, что и по негосударственному пенсионному обеспечению.

АП3020. Вероятность перехода к другому страховщику

Вероятность перехода к другому страховщику определялась на основе исторических данных Фонда. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся.

В связи с неопределенностью и отсутствием исторических данных возможность перечисления средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений не учитывалась.

АП3040. Возраст обращения за назначением пенсии

Статистики Фонда недостаточно для построения достоверной зависимости вероятности обращения за назначением накопительной пенсии от возраста застрахованного лица. В связи с этим предполагалось, что все застрахованные лица обращаются за назначением накопительной пенсии по достижении общеустановленного по состоянию на 31.12.2018 пенсионного возраста. Вероятность выхода на пенсию в соответствующем возрасте или старше принималась на уровне 100%. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся. Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

АП3070. Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии

Базовая минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии принята равной минимальной ожидаемой величине, обеспечивающей выплату накопительной пенсии в размере не менее десяти процентов от величины прожиточного минимума пенсионера на дату, следующую за отчетной. В последующем предполагается рост на уровне инфляции.

АП3080. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

Размер сопутствующих расходов определяется на основе подхода, аналогичного принятому по негосударственному пенсионному обеспечению.

АП3100. Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию

Исходя из установленных нормативов в целях расчетов ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается в размере: 0,125% – если по состоянию на отчетную дату размер резерва по обязательному пенсионному страхованию менее 3% от суммы пенсионных накоплений, включая резервы по выплате пенсий; 0,0125% - в остальных случаях.

АП3110. Расходы на управляющую компанию

Определены на основе исторических данных Фонда усреднением за три года.

АП3120. Вознаграждение специализированному депозитарию

Определены на основе исторических данных Фонда усреднением за три года.

АП3130. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений принята на нормативном уровне для долгосрочной перспективы.

АП3140. Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемая на пополнение собственных средств

Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемая на пополнение собственных средств, принимается в основном на уровне предельно допустимого значения.

АП3142. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

С учетом изменений в законодательстве и в отсутствии иных обоснованных ожиданий значение принято на нормативном уровне.

АП3150. Ожидаемая ставка начисления инвестиционного дохода

Ожидаемая ставка начисления дохода определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 836-П.

АП3160. Ожидаемая ставка индексации размеров срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии

С учетом единых принципов расчета и ожидания принятия законодательных мер в случае существенного различия ставок начисления дохода и перерасчета пенсий ставка перерасчета размеров срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии принималась равной ставке начисления инвестиционного дохода.

4. Предположения в отношении деятельности по формированию долгосрочных сбережений

АП4010. Смертность участников

В связи с относительно небольшим числом участников Фонда и отсутствием достаточных данных для построения специальной таблицы смертности, была применена таблица смертности, подготовленная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев [7], и рекомендованная для случаев актуарного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. В связи с этим непосредственно требования п. 3.3.6 ФСАД НПФ не применялись. Таблица была экстраполирована до возраста 110 лет. При экстраполяции применялось предположение постоянства силы смертности.

АП4020. Вероятность выплаты выкупной суммы

Вероятность выплаты выкупной суммы определена на основе исторических данных Фонда за отчетный период (п. 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся).

АП4030. Возраст назначения выплат

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений предполагаемая дата назначения выплат по договору долгосрочных сбережений определялась как дата достижения возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся. Вероятность обращения за назначением выплат в соответствующем возрасте или старше принималась на уровне 100%. Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

АП4040. Ожидаемая длительность выплат

В соответствии с установленными границами договора предполагается исключительно единовременная выплата.

АП4050. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений приняты равными значению для негосударственного пенсионного обеспечения.

АП4060. Отчисления в страховой резерв

В соответствии со сделанными предположениями поступление новых взносов не предполагается. В отношении обязательств по договорам долгосрочных сбережений, принятых по состоянию на отчетную дату, предполагается формирование по состоянию на отчетную дату страхового резерва в размере не ниже нормативного. Доходность размещения средств страхового резерва предполагается на уровне доходности, направляемой на счета. В связи с изложенным

оснований для дополнительного пополнения страхового резерва за счет дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств не установлено.

С учетом перечисленных факторов отчисления в страховой резерв принимаются равными ожидаемому размеру гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплачиваемых из страхового резерва (при их наличии).

АП4070. Расходы на управляющую компанию

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений приняты равными значению для негосударственного пенсионного обеспечения.

АП4080. Расходы на специализированный депозитарий

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений приняты равными значению для негосударственного пенсионного обеспечения.

АП4090. Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов

Приняты по данным Фонда. В качестве источника гарантийных взносов предполагается страховой резерв Фонда.

АП4100. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

Значение принято на нормативном уровне.

АП4110. Переменная часть вознаграждения Фонда.

Значение принято на нормативном уровне в предположении, что величина дохода от размещения пенсионных резервов не будет превышать расчетную величину дохода, определенную с использованием специального финансового индикатора.

АП4120. Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов

Ожидаемая ставка начисления дохода определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 836-П.

Таблица 3. Негосударственное пенсионное обеспечение, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	31.12.2024	31.12.2023
АП2020	Вероятность выплаты выкупной суммы на этапе накопления (в год)	0,4%	0,3%
АП2040	Возраст обращения за назначением пенсии (лет): мужчины/женщины	Представлены в Таблице 8	61/58
АП2050	Ожидаемая (наиболее вероятная) длительность срочных выплат (лет)	4 или 10 в зависимости от пенсионной схем	4 или 10 в зависимости от пенсионной схем
АП2070	Минимальная сумма накоплений для выплаты негосударственной пенсии (руб.)	12 000	12 000
АП2080	Сопутствующие расходы в расчете на один счет в год (руб.)	1 387	930
АП2090	Гарантирование неотрицательного финансового результата, от активов	Не применимо по Положению 836-П	0,62%
АП2100	Отчисления в страховой резерв	0,05%, от резервов	0,05%, от резервов
АП2110	Расходы на управляющую компании	1,4% от дохода	1,5% от дохода
АП2120	Расходы на специализированный депозитарий	0,043% от резервов	0,043% от резервов
АП2130	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	0,05% от резервов	0,05% от резервов
АП2140	Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение собственных средств (переменная часть вознаграждения Фонда) Система вознаграждения 1 (немодифицированная) Система вознаграждения 2 (модифицированная)	15% 20%	15% —
АП2142	Постоянная часть вознаграждения (только для договоров с модифицированной системой вознаграждения, % от резервов)	2025 год 2026 год 2027 год и далее	— — —
		0,6% 0,6% 0,5%	

Таблица 4. Обязательное пенсионное страхование, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	31.12.2024	31.12.2023
АП3020	Вероятность перехода к другому страховщику на этапе накопления в течение года	0,2%	0,2%
АП3040	Возраст обращения за назначением пенсии (лет): мужчины/женщины	60/55	60/55
АП3070	Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии (руб.)	411 750	350 856
АП3080	Сопутствующие расходы в расчете на один счет за год (руб.)	1 255	930
АП3090	Гарантирование неотрицательного финансового результата, от активов	Не применимо по Положению 836-П	0,28%
АП3100	Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию	0,0125% от резервов	0,0125% от резервов
АП3110	Расходы на управляющую компании	1,4% от дохода	1,5% от дохода
АП3120	Вознаграждение специализированному депозитарию	0,073% от резервов	0,077% от резервов
АП3130	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	0,0125% от резервов	0,0125% от резервов
АП3140	Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемого на пополнение собственных средств (переменная часть вознаграждения Фонда)	15% от дохода	15% от дохода
АП3142	Постоянная часть вознаграждения Фонда без учета отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию и гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	0,50% от резервов	0,50% от резервов

Таблица 5. Формирование долгосрочных сбережений, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	31.12.2024	
АП2020	Вероятность выплаты выкупной суммы (в год)	0,2%	
АП2050	Сопутствующие расходы в расчете на один счет в год (руб.)	1 387	
АП2060	Отчисления в страховой резерв	0,05%, от резервов	
АП2070	Расходы на управляющую компанию	1,4% от дохода	
АП2080	Расходы на специализированный депозитарий	0,043% от резервов	
АП2090	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	0,05% от резервов	
АП2100	Постоянная часть вознаграждения (% от активов)	2025 год	0,6%
		2026 год	0,6%
		2027 год и далее	0,5%
АП2110	Переменная часть вознаграждения (% от дохода)	20%	

Таблица 6. АП2010 / АП3010 / АП4010 «Смертность участников»: таблица смертности (Негосударственное пенсионное обеспечение, Обязательное пенсионное страхование, Формирование долгосрочных сбережений)

Число доживших			Число доживших		
Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины
0	100000	100000	56	90433	97045
1	99979	99981	57	89491	96677
2	99960	99966	58	88466	96255
3	99945	99953	59	87352	95773
4	99932	99943	60	86147	95223
5	99922	99935	61	84845	94599
6	99912	99928	62	83444	93892
7	99905	99923	63	81938	93094
8	99898	99919	64	80325	92197
9	99892	99916	65	78603	91191
10	99886	99913	66	76769	90065
11	99879	99910	67	74821	88810
12	99873	99906	68	72759	87415
13	99865	99901	69	70583	85870
14	99856	99895	70	68294	84162
15	99843	99888	71	65894	82346
16	99827	99878	72	63388	80415
17	99807	99867	73	60779	78368
18	99782	99856	74	58075	76202
19	99754	99844	75	55284	73915
20	99721	99831	76	52480	71506
21	99683	99818	77	49670	68975
22	99641	99803	78	46864	66324
23	99593	99788	79	44070	63555
24	99540	99771	80	41298	60674
25	99481	99753	81	38558	57687
26	99415	99734	82	35858	54602
27	99344	99714	83	33210	51431
28	99266	99692	84	30624	48187
29	99180	99668	85	28108	44887
30	99087	99642	86	25672	41547
31	98987	99615	87	23327	38190
32	98878	99586	88	21079	34839
33	98760	99554	89	18937	31518
34	98634	99520	90	16908	28256
35	98497	99483	91	14998	25079
36	98351	99443	92	13212	22016
37	98195	99400	93	11553	19096
38	98027	99353	94	10023	16345
39	97848	99303	95	8624	13787
40	97656	99249	96	7355	11444
41	97452	99190	97	6215	9331
42	97234	99127	98	5199	7460
43	97003	99058	99	4303	5836
44	96756	98984	100	3521	4455
45	96495	98904	101	2881	3401
46	96196	98817	102	2357	2596
47	95858	98723	103	1928	1982
48	95477	98621	104	1577	1513
49	95050	98510	105	1290	1155
50	94573	98391	106	1055	882
51	94041	98247	107	863	674
52	93452	98077	108	706	515
53	92801	97875	109	578	394
54	92083	97639	110	473	301
55	91295	97364	111	0	0

Таблица 7. АП2030. «Вероятность возобновления выплаты приостановленной пожизненной негосударственной пенсии»

Вероятность возобновления

Время с момента приостановления, полных лет	Вероятность возобновления в будущем (в любое время)
0	41,5%
1	16,1%
2	1,5%
3	0,7%
4 и более	0,0%

Таблица 8. АП2040 Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии

Возраст (на начало года)	Вероятность выхода на пенсию	
	Мужчины	Женщины
53 и младше	0,0%	0,0%
54	0,0%	15,3%
55	0,0%	4,5%
56	0,0%	7,8%
57	0,0%	24,9%
58	0,0%	9,2%
59	45,2%	18,2%
60	12,0%	16,9%
61	17,2%	12,6%
62	24,3%	11,8%
63	15,1%	100,0%
64	12,7%	100,0%
65	9,0%	100,0%
66	7,6%	100,0%
67	4,9%	100,0%
68	4,8%	100,0%
69 и старше	100,0%	100,0%

Таблица 9. АП1010 «Ставка дисконтирования»

Номер года прогноза	Ставка дисконтирования
1	18,6%
2	18,1%
3	17,5%
4	17,0%
5	16,6%
6	16,2%
7	15,9%
8	15,7%
9	15,5%
10	15,2%
11	15,1%
12	15,0%
13	14,8%
14	14,7%
15	14,6%
16	14,5%
17	14,4%
18	14,3%
19	14,3%
20	14,2%
21	14,1%
22	14,1%
23	14,0%
24	14,0%
25	13,9%
26	13,9%
27	13,8%
28	13,8%
29	13,8%
30	13,7%

Таблица 10. АП2150 / АП3150 / АП4120 «Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения»

Номер года прогноза	Ожидаемая ставка начисления дохода		
	Негосударственное пенсионное обеспечение (система вознаграждения 1)	Обязательное пенсионное страхование	Формирование долгосрочных сбережений
1	15,3%	14,2%	14,1%
2	14,9%	13,8%	13,7%
3	14,4%	13,6%	13,2%
4	14,0%	13,4%	12,9%
5	13,6%	13,1%	12,5%
6	13,3%	12,8%	12,3%
7	13,1%	12,6%	12,0%
8	12,9%	12,5%	11,8%
9	12,7%	12,3%	11,7%
10	12,5%	12,1%	11,5%
11	12,4%	12,0%	11,4%
12	12,3%	12,0%	11,3%
13	12,2%	11,9%	11,2%
14	12,1%	11,8%	11,1%
15	12,0%	11,7%	11,0%
16	11,9%	11,6%	11,0%
17	11,9%	11,6%	10,9%
18	11,8%	11,5%	10,8%
19	11,7%	11,4%	10,8%
20	11,7%	11,3%	10,7%
21	11,6%	11,3%	10,6%
22	11,6%	11,3%	10,6%
23	11,5%	11,2%	10,6%
24	11,5%	11,2%	10,5%
25	11,5%	11,2%	10,5%
26	11,4%	11,1%	10,5%
27	11,4%	11,1%	10,4%
28	11,4%	11,1%	10,4%
29	11,3%	11,0%	10,4%
30	11,3%	11,0%	10,3%

Таблица 11. АП2150 «Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения»

Номер года прогноза	Ожидаемая ставка начисления дохода
	Негосударственное пенсионное обеспечение (система вознаграждения 2)
1	14,1%
2	13,7%
3	13,2%
4	12,9%
5	12,5%
6	12,3%
7	12,0%
8	11,8%
9	11,7%
10	11,5%
11	11,4%
12	11,3%
13	11,2%
14	11,1%
15	11,0%
16	11,0%
17	10,9%
18	10,8%
19	10,8%
20	10,7%
21	10,6%
22	10,6%
23	10,6%
24	10,5%
25	10,5%
26	10,5%
27	10,4%
28	10,4%
29	10,4%
30	10,3%

Приложение 5. Негосударственное пенсионное обеспечение. Детализация результатов.

Таблица 1. Распределение участников

Категория	Этап: пенсия не назначена	Этап: назначена пожизненная пенсия		Этап: назначена срочная пенсия или «до исчерпания»,			
	Численность	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года
Мужчины в возрасте до 44 лет	15 362	3	35	21	23	2	1 470
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	6 900	3	30	51	7	5	90
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	16 189	52	26	528	227	5	3 655
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	14 287	515	21	8 779	3 143	6	41 691
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	14 335	8 747	16	72 237	25 557	4	489 394
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 083	7 270	12	43 939	4 826	2	214 551
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	67	1 854	8	22 427	210	1	15 443
Женщины в возрасте до 39 лет	5 056	0	0	0	5	3	955
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4 872	1	41	4	2	0	2
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	9 392	28	34	165	53	4	305
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	11 082	229	30	2 000	427	5	4 280
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	11 696	5 705	22	36 194	13 902	4	241 364
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 792	10 129	16	39 801	7 059	2	179 695
Женщины в возрасте свыше 75 лет	196	4 500	10	24 576	744	1	31 914
<i>Итого по мужчинам</i>	69 223	18 444	14	147 982	33 993	4	766 294
<i>Итого по женщинам</i>	44 086	20 592	17	102 740	22 192	3	458 515
Итого	113 309	39 036	15	250 722	56 185	4	1 224 809

Таблица 2. Распределение стоимости обязательств

Категория (этап действия договора)	Стоимость обязательств
Нет действующего назначения пенсии	10 699 001
Пенсия назначена	6 563 340
Итого	17 262 341

Таблица 3. Детализация результатов

Категория	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков
Мужчины в возрасте до 44 лет	714 219
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	496 211
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 413 657
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 004 855
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	4 980 036
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 192 916
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	160 568
Женщины в возрасте до 39 лет	160 096
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	216 278
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	533 250
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	974 605
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 770 707
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	865 327
Женщины в возрасте свыше 75 лет	300 773
<i>Итого по мужчинам</i>	<i>10 962 462</i>
<i>Итого по женщинам</i>	<i>5 821 036</i>
Солидарные пенсионные счета	478 843
Итого	17 262 341

Примечания:

1. Численность участников и другие показатели в данном Приложении могут незначительно отличаться от соответствующих данных и отчетности Фонда в силу применения Фондом более детальных принципов учета и классификации участников, в т.ч. на этапе прекращения действия договоров.

Приложение 6. Обязательное пенсионное страхование. Детализация результатов.

Таблица 1. Распределение застрахованных лиц

Категория	Этап: пенсия не назначена	Этап: пенсия назначена - накопительная		Этап: пенсия назначена - срочная			
	Численность	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты, лет	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты, лет	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года
Мужчины в возрасте до 44 лет	91 102	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	15 403	0	0	0	1	9	25
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	20 676	20	25	324	12	7	291
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	12 577	214	22	3 837	74	7	1 808
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	11 316	2	14	2	107	5	4 348
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	947	2	13	10	10	5	361
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	45 409	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	21 341	1	39	23	0	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	22 036	4	35	58	2	7	48
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	19 351	59	29	885	82	7	1 522
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	13 313	444	26	7 887	436	6	11 591
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 866	5	19	45	30	5	923
Женщины в возрасте свыше 75 лет	6	0	0	0	0	0	0
<i>Итого по мужчинам</i>	152 022	238	22	4 173	204	6	6 833
<i>Итого по женщинам</i>	123 322	513	27	8 898	550	6	14 084
Итого	275 344	751	25	13 071	754	6	20 917

Таблица 2. Распределение стоимости обязательств

Категория (этап действия договора)	Стоимость обязательств
Нет действующего назначения пенсии	22 311 665
Пенсия назначена	381 768
Итого	22 693 433

Таблица 3. Детализация результатов

Категория	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков
Мужчины в возрасте до 44 лет	5 154 206
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 279 979
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 411 854
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 535 929
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	160 854
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	15 255
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1
Женщины в возрасте до 39 лет	1 661 575
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 913 595
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 658 713
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 783 935
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 091 239
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	26 263
Женщины в возрасте свыше 75 лет	35
<i>Итого по мужчинам</i>	12 558 078
<i>Итого по женщинам</i>	10 135 355
Итого	22 693 433

Примечания:

1. Численность застрахованных лиц и другие показатели в данном Приложении могут незначительно отличаться от соответствующих данных и отчетности Фонда в силу применения Фондом более детальных принципов учета и классификации участников, в т.ч. на этапе прекращения действия договоров.

Приложение 7. Формирование долгосрочных сбережений. Детализация результатов.

Таблица 1. Распределение участников

Категория	Численность
Мужчины в возрасте до 44 лет	2 276
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	648
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 301
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	965
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	725
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	83
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	7
Женщины в возрасте до 39 лет	1 118
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 018
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 425
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 700
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 532
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	320
Женщины в возрасте свыше 75 лет	74
<i>Итого по мужчинам</i>	<i>6 005</i>
<i>Итого по женщинам</i>	<i>7 187</i>
Итого	13 192

Таблица 2. Детализация результатов

Категория	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков
Мужчины в возрасте до 44 лет	49 788
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	15 451
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	37 824
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	28 761
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	60 137
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	3 024
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	242
Женщины в возрасте до 39 лет	18 508
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	17 247
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	27 071
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	36 964
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	44 613
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	10 695
Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 488
<i>Итого по мужчинам</i>	<i>195 227</i>
<i>Итого по женщинам</i>	<i>157 586</i>
Итого	352 813

Примечания:

1. Численность участников и другие показатели в данном Приложении могут незначительно отличаться от соответствующих данных и отчетности Фонда в силу применения Фондом более детальных принципов учета и классификации участников, в т.ч. на этапе прекращения действия договоров.

Приложение 8. Сводные сведения об обязательном ежегодном актуарном оценивании

Таблица 1. Сводные показатели в рублях

Показатель	Значение
Стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении, (величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании) рублей	23 494 534 067,00
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении, (величина обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения) рублей	17 577 807 615,58
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении, (величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений) рублей	315 106 796,93
Стоимость активов по обязательному пенсионному страхованию, отраженная в актуарном заключении	32 262 299 686,48
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении	20 870 519 345,71
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении	2 882 983 328,08
Сумма актуарного дефицита, рублей	0