

ОТЧЕТ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«РОСТЕХ»

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



/Костенко Л.Н./

Подпись

03.04.2025

и расшифровка подписи

Москва, 2025 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

1. Введение

1.1. Общие сведения

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

Дата составления отчета о результатах проверки актуарного заключения (далее - Отчет) – 03.04.2025.

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

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

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

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем отчет

Костенко Лев Николаевич (далее – Актуарий).

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

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

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления Отчета, между Фондом и Актуарием трудовой договор и договоры гражданско-правового характера отсутствовали, за исключением договора на оказание услуг по проведению проверки актуарного заключения, составленного по результатам ежегодного обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда.

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

1.3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Хасанов Руслан Ваизович (далее – Ответственный актуарий).

Ответственный актуарий внесен Центральным банком Российской Федерации в реестр ответственных актуариев 27.03.2015, регистрационный номер № 63.

Ответственный актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 19.12.2019г., протокол №4. Выдано свидетельство об аттестации № 2019-12/07.

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

1.4. Сведения об Актуарном заключении

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

Дата составления Актуарного заключения – 04.02.2025

Цель составления Актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание. Задача, поставленная перед актуарием – проведение обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех».

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

1.5. Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Предыдущее наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ»

Лицензия №169/2 от 02.08.2005, переоформлена Центральным Банком Российской Федерации

ОГРН 1156313047087

ИНН/КПП 6321391646 / 770401001

Место нахождения: Российская Федерация, 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, ул. М. Пироговская, д. 16, пом. 3Ц.

Сайт Фонда в сети Интернет: <https://www.rostecnpf.ru/>

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 17.12.2024;
- Положение Банка России от 28 марта 2024 г. № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» (далее – Положение № 836-П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ) в части, не противоречащей Положению № 836-П;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы) в части не противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;

- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»
- Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда»;
- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России № 6009-У от 13.12.2021 «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования» (далее – Указание №6009-У).

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

1.7. Перечень процедур, реализуемых в рамках проверки:

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

1.8. Сведения о критериях существенности

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

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

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

1.9. Прочие сведения

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

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

В соответствии с требованием п. 2.10. Кодекса профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев, Актуарий сообщает, что принимает на себя ответственность за

профессиональные выводы, приведенные в настоящем Отчете. В случае необходимости заказчик может получить у Актуария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного Отчета.

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

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

3. Мнение о достоверности актуарного заключения

- 3.1. Актуарий выражает мнение, что Актуарное заключение является достоверным.
- 3.2. По мнению Актуария, представленные в Актуарном заключении выводы (результаты расчетов) об объеме финансовых обязательств могли быть получены при соблюдении установленных требований законодательства Российской Федерации, соответствующих стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев к актуарному оцениванию (далее – требования к актуарному оцениванию) и применении методов и предположений, указанных в Актуарном заключении.
- 3.3. Полученные Актуарием результаты в рамках проверочного расчета обязательств с применением тех же предположений и методов несущественно отличаются от представленных в Актуарном заключении.
- 3.4. Полученные Актуарием результаты в рамках проверочного расчета стоимости активов с применением тех же предположений и методов несущественно отличаются от представленных в Актуарном заключении.
- 3.5. Представленное в Актуарном заключении описание существенных рисков, связанных с возможностью неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, и рекомендации Ответственного актуария по их устранению или снижению представляются корректными.

4. Исходные данные

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

- Пенсионные правила фонда;
- Правила формирования долгосрочных сбережений (далее - ДС);
- Страховые правила Фонда;
- Положение о расчете величины обязательств АО «НПФ «Ростех» по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, утверждено Приказом по Фонду № 02-02/257 от 01.11.2024 (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств)
- Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
- Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
- Информация о договорах НПО, договорах ДС и договорах ОПС
- Сведения о составе активов раздельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, справедливой стоимости;
- Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.

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

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

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

- Макроэкономический опрос Банка России, 06-10.12.2024, https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/;
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve> и <http://www.rusbonds.ru/>);
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>);
- Таблица смертности населения РФ за 2019 год (Росстат).

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

4.5. При проверки Актуарного заключения Актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, Правила формирования долгосрочных сбережений, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и ДС и другая информация.

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

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

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

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

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

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

5. Результаты проверки стоимости обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

5.1. Описание существенных условий действующих пенсионных схем

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

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

5.2. Группировка договоров негосударственного пенсионного обеспечения

В рамках актуарного оценивания расчет проводился по сгруппированным данным (модельным точкам), затем результаты были агрегированы по видам обязательств.

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

5.3. Актуарные предположения и методы актуарного оценивания

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

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

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

Актуарий рекомендует более детально раскрывать в Актуарном заключении (актуарных предположениях) результаты анализа возможных изменений денежных потоков, предусмотренных абзацем 10 п. 5.1 Положения 836-П.

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

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

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

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

5.4. Результаты проверки актуарного оценивания обязательств

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

Таблица №4.4.1. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении, (сопоставление с данными, представленными в ст. 6 таблицы 5.3.1. Актуарного заключения, %)

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

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

Таблица №4.4.2. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении (сопоставление с данными, представленными в таблице 4 Приложения к Актуарному заключению)

№	Наименование показателя	Сопоставление стоимости обязательств	Сопоставление стоимости обязательств в условиях прекращения поступлений взносов
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0,6%	0,6%
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	-0,8%	-0,8%
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	-1,6%	-1,6%
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	-3,1%	-3,1%
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	-3,0%	-3,0%
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	-1,9%	-1,9%

7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1,1%	1,1%
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1,2%	1,2%
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0,2%	0,2%
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	-0,2%	-0,2%
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	-2,1%	-2,1%
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	-2,2%	-2,2%
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	-1,7%	-1,7%
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-1,2%	-1,2%
15	Обязательства по необремененным остаткам на СПС	0,0%	0,0%
16	Всего	-1,5%	-1,5%

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

6. Результаты проверки стоимости обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию

6.1. Группировка договоров ОПС

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

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

6.2. Актуарные предположения по ОПС

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

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

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

Актуарий рекомендует более детально раскрывать в Актуарном заключении (актуарных предположениях) результаты анализа возможных изменений денежных потоков, предусмотренных абзацем 10 п. 5.1. Положения 836-П.

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

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

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

6.3. Результаты проверки актуарного оценивания обязательств

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

Таблица №5.3.1. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в актуарном заключении (сопоставление с данными, представленными в ст. 6 таблицы 6.3.1. Актуарного заключения)

П/п	Группа	Сопоставление стоимости обязательств
1	2	3
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	3,1%
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	2,6%
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	-0,3%
4	Прочие обязательства (ПОПС)	0,0%
	Всего	-0,2%

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

Таблица №5.3.2. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении (сопоставление с данными, представленными в таблице 5 приложений к Актуарному заключению)

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

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

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

7.1. Группировка договоров долгосрочных сбережений (далее – договоры ДС)

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

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

7.2. Актуарные предположения и методы актуарного оценивания

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

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

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

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

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

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

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

7.3. Результаты проверки актуарного оценивания обязательств

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

Таблица №6.3.1. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении, (сопоставление с данными, представленными в ст. 6 таблицы 7.3.1. Актуарного заключения, %)

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

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

Таблица №6.3.2. Отклонение стоимости обязательств, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении (сопоставление с данными, представленными в таблице 6 Приложения к Актуарному заключению)

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

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

8. Результаты проверки стоимости активов

- 8.1. Актуарием были проанализированы сведения, представленные в Актуарном заключении, в отношении активов Фонда. Подход к оценке активов, использованный в актуарном заключении не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.
- 8.2. При проверочном расчете актуарная стоимость активов принималась равной балансовой стоимости по данным Фонда. Результаты сопоставления стоимости активов в рамках проверочного расчета приведены в таблице ниже.

8.2.1. Отклонения стоимости активов, полученной в результате проверочного расчета, от величин, представленных в Актуарном заключении

№	Наименование актива	Отклонение от актуарной стоимости, представленной в Актуарном заключении
1	Пенсионные резервы	0,0%
2	Пенсионные накопления	0,0%
3	Собственные средства	0,0%

Расхождений не выявлено.

9. Результаты сопоставления сводных показателей по Фонду

9.1. В рамках проверочных расчетов Актуарный дефицит не выявлен.

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

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

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

Приложение 1. Основные контрольные процедуры проверки данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
Обязательное пенсионное страхование			
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Существенных недостатков не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
Формирование долгосрочных сбережений			
12.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
13.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
14.	Проверка на адекватность	Размер выплаты находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
15.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
16.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
17.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено

Прочие проведенные процедуры не выявили недостатков данных, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты.

Приложение 2. Актуарное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное Общество «Негосударственный пенсионный фонд «РОСТЕХ» по итогам 2024 финансового года

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«РОСТЕХ»**

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



_____ / Хасанов Руслан Ваизович /

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 04.02.2025г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

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

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (далее – Фонд).

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, а также для использования заказчиком и/или иными заинтересованными лицами.

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Хасанов Руслан Ваизович (далее – Актуарий).

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 27.03.2015, регистрационный номер № 63.

Актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 19.12.2019г., протокол №4. Выдано свидетельство об аттестации № 2019-12/07.

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Фондом и ответственным актуарием, кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания, действовал гражданско-правовой договор на оказание услуг по проведению проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании Фонда в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.11.2015 от №502-П для целей подготовки финансовой отчетности Фонда, а также трудовой договор по совместительству.

1.3. Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Предыдущее наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ»

Лицензия №169/2 от 02.08.2005, переоформлена Центральным Банком Российской Федерации
ОГРН 1156313047087

ИНН/КПП 6321391646/770401001

Место нахождения: Российская Федерация, 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, ул. Малая Пироговская, д. 16, помещ. 3Ц.

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 17.12.2024;
- Положение Банка России от 28 марта 2024 г. № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему

- документу» (далее – Положение № 836-П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ) в части, не противоречащей Положению № 836-П;
 - Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы) в части не противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;
 - Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»
 - Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда»;
 - Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
 - Положение о расчете величины обязательств АО «НПФ «Ростех» по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, утверждено Приказом по Фонду № 02-02/257 от 01.11.2024 (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).

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

1.5. Прочие сведения

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

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

Значение (показатель) признавалось существенными, если оно превышает один процент от стоимости активов Фонда, отраженной в Бухгалтерском балансе.

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.

Предыдущее актуарное оценивание Фонда осуществлялось на 31.12.2023г. актуарием Хасановым Русланом Ваизовичем, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 27.03.2015, регистрационный номер № 63.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Актуарное оценивание, проведенное исходя из предположения о нормальной работе Фонда, показало:

- Актуарный дефицит не установлен.
- Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств согласованы на установленных временных интервалах.

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

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

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. Правила формирования долгосрочных сбережений;
3. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
4. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
5. Информация о договорах НПО, договорах ДС и договорах ОПС

3.1.2. Актуарий запросил у Фонда следующую информацию об активах:

1. сведения о составе активов,
2. сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов,
3. сведения о наличии обременений в отношении активов,
4. сведения об отнесении активов к категории разрешенных активов,
5. результаты тестов на обесценение активов,
6. сведения о балансовой, рыночной или справедливой стоимости каждого существенного актива по состоянию на расчетную дату.

Фонд предоставил следующую информацию об активах:

1. Сведения о составе активов отдельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, справедливой стоимости;
2. Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
3. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов

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

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

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Банк России, Макроэкономический опрос Банка России, 06-10.12.2024, https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/;
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve> и <http://www.rusbonds.ru>);
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>);
- Таблица смертности населения РФ за 2019 год (Росстат).

3.3. Предоставленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед актуарием задаче – проведению обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда – и достаточны для ее выполнения.

3.4. При проведении актуарного оценивания актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, Правила формирования долгосрочных сбережений, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и ДС и другая информация.

3.5. Данные об участниках и застрахованных лицах, предоставленные Фондом, были проверены на адекватность и непротиворечивость.

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств, пенсионных накоплений и собственных средств;
- проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значения;

- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Приложении.

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

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились. Сделанные отдельные уточнения не оказывают существенного влияния на результаты расчетов.

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.5.1. Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления.

4.5.2. Особенности моделирования отдельных денежных потоков определялись в соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств.

4.5.3. Наилучшая оценка приведенной стоимости денежного потока определяется по формуле:

$$F^{(i)} = \sum_{k=1}^w R_k^{(i)} p_k^{(i)} v_k, \text{ где:}$$

$F^{(i)}$ – приведенная стоимость i -го денежного потока с учетом соглашения о знаках: исходящие из фонда денежные потоки учитываются со знаком "+" (плюс), а входящие в фонд денежные потоки - со знаком "-" (минус);

$R_k^{(i)}$ – сумма операций, относящаяся к денежному потоку (i) в месяц k ;

$p_k^{(i)}$ – вероятность осуществления операций на сумму $R_k^{(i)}$, относящихся к денежному потоку (i) в месяц k ;

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

Расчет проводился по сгруппированным данным (модельным точкам), затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие пенсионного договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями абз. 4 п.3.5 Положения № 836-П.

Действующая редакция Пенсионных правил (далее – Правил) Фонда была утверждена решением Совета директоров 20.05.2024 и зарегистрирована Банком России 23.07.2024. В практической деятельности Фонд применяет пенсионные схемы из действующей редакции Правил, редакций 2024, 2023, 2022, 2020, 2019 и 2010 гг. Редакции Правил 2022, 2020 и 2019 года не содержат существенных различий, влияющих на расчет обязательств, по сравнению с действующей редакцией. Кроме этого, Фонд использует пенсионные схемы АО НПФ «Роствертол» (в соответствии с Правилами 1996, 2000, 2004, 2008, 2014, 2015 и 2017 годов), присоединенного к Фонду 26.06.2020 в результате реорганизации, и схемы пенсионных правил АО «НПФ «Первый промышленный альянс» (в редакциях 2004, 2008, 2015 и 2024 годов), присоединенного к Фонду 31.07.2024 в результате реорганизации.

2. Пенсионные схемы

Пенсионная схема №1 «Индивидуальная» (редакции Правил 2000, 2005, 2010 годов)

Вкладчики	–	физические и юридические лица;
Срок выплаты пенсии	–	по договорам с юридическими лицами – не менее 5 лет; по договорам с физическими лицами – не менее 3 лет;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии рассчитывается, исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора в течение периода накоплений, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат негосударственной пенсии, предусмотренных условиями пенсионного договора. Предусмотрено минимальное значение размера назначаемой пенсии;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / один раз в полугодие;
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы

		начисленного дохода, с учетом применения понижающих коэффициентов;
Правопреемство	–	в случае пенсионного договора в свою пользу правопреемство предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора. В случае пенсионного договора в пользу третьих лиц вкладчик вправе произвести замену участника либо расторгнуть пенсионный договор.

Пенсионная схема №1 «С установленным размером взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет» (редакция Правил 1996 года)

Вкладчики	–	физические и юридические лица;
Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного в пенсионном договоре срока
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах участников, солидарном пенсионном счете вкладчика;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии рассчитывается, исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора в течение периода накоплений, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат негосударственной пенсии, предусмотренных условиями пенсионного договора. Предусмотрено минимальное значение размера назначаемой пенсии;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / один раз в полугодие;
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающих коэффициентов;
Правопреемство	–	предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора.

Пенсионная схема №2 (редакции Правил 2020, 2022, 2023, 2024 годов) «С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете участника. Вкладчик – юридическое или физическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 3 лет»

Вкладчики	–	юридические и физические лица;
-----------	---	--------------------------------

Срок выплаты пенсии	–	в течение определенного периода времени, но не менее 3 лет;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для определения размера негосударственной пенсии являются: размер пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, продолжительность и периодичность выплат;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / один раз в полугодие / ежегодно;
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающих коэффициентов;
Правопреемство	–	как в период накоплений, так и в период выплат участника.

Пенсионная схема №4 (редакции Правил 2019, 2020, 2022, 2023 годов) «С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именовым пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет»

Вкладчики	–	юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	не менее 5 лет;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарном пенсионном счете с последующим распределением по именовым пенсионным счетам участников на основании письменного распоряжения вкладчика;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, в соответствии с условиями пенсионного договора. Предусмотрено минимальное значение размера назначаемой пенсии;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / один раз в полугодие / один раз в год;

Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма выплачивается по солидарному пенсионному счету, а также по именным пенсионным счетам только на этапе накопления и определяется исходя из суммы пенсионных взносов и суммы начисленного дохода с учетом применения понижающих коэффициентов;
Правопреемство	–	предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора.

Пенсионная схема № 6 (редакция Правил 2019 года) «С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет»

Вкладчики	–	юридическое лицо;
Срок выплаты пенсии	–	в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарном пенсионном счете;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете, в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для определения размера негосударственной пенсии являются: размер пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, продолжительность и периодичность выплат;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / один раз в полугодие / ежегодно;
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, с учетом произведенных выплат и переводов, отраженных на солидарном пенсионном счете;
Правопреемство	–	не предусмотрено.

Пенсионная схема №7 (редакции Правил 2019, 2020 годов) «С установленным размером негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно»

Вкладчики	–	юридические лица;
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно;

Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарном пенсионном счете с последующим распределением по именным пенсионным счетам участников на основании письменного распоряжения вкладчика;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора. Негосударственная пенсия назначается участнику, имеющему пенсионные основания, при наличии на именном пенсионном счете пенсионной суммы, достаточной для назначения негосударственной пенсии;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / один раз в полугодие / один раз в год;
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма выплачивается по солидарному пенсионному счету, а также по именным пенсионным счетам только на этапе накопления и определяется исходя из суммы пенсионных взносов и суммы начисленного дохода с учетом применения понижающих коэффициентов;
Правопреемство	–	предусмотрено на этапе накопления в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора.

Пенсионная схема № 9 (редакции Правил 2022, 2023 годов) «С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, но не менее 1 года»

Вкладчики	–	юридические лица;
Срок выплаты пенсии	–	до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, но не менее 1 года;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарном пенсионном счете с последующим распределением по именным пенсионным счетам участников на основании письменного распоряжения вкладчика;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии определяется вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора или участником, если такое право участника предусмотрено условиями пенсионного договора;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / один раз в полугодие / ежегодно;
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, с учетом произведенных

		выплат и переводов, отраженных на именных пенсионных счетах на этапе накопления и солидарном пенсионном счете с учетом применения понижающих коэффициентов;
Правопреемство	–	пенсионная схема предусматривает возможность правопреемства пенсионных сумм, отраженных на именных пенсионных счетах участников, как в период накоплений, так и в период выплат участника в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора.

Пенсионные схемы АО НПФ «Роствертол»:

Пенсионная схема №2 (редакция 1996 года) «С ежегодными (ежеквартальными, ежемесячными) взносами, с ежемесячными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее 5 лет), с наследованием».

Вкладчики	–	юридические лица, физические лица;
Срок выплаты пенсии	–	в течение оговоренного в договоре НПО количества лет, ежемесячно, но не менее 5 целых лет выплат;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер пенсионного взноса определяется по соглашению сторон, но не менее: 1) 12 установленных законом минимальных размеров месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежегодном внесении взносов. 2) 3 установленных законом минимальных размеров месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежеквартальном внесении взносов. 3) 1 установленного законом минимального размера месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежемесячном внесении взносов. Периодичность: 1) Ежегодно; 2) Ежеквартально; 3) Ежемесячно. Для вкладчиков юридических лиц размер и периодичность определяет сам вкладчик;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсионных выплат определяется актуарными расчетами исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете к моменту начала выплат с учетом количества лет выплат;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно;
Выплата выкупной суммы	–	по требованию участника, только в период до начала пенсионных выплат, сумма в размере 90% пенсионных накоплений. В размере 100% при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Фондом своих обязательств.

		По требованию вкладчика юридического лица в отношении одного участника или всех участников по данному договору;
Наследование	–	предусмотрено в размере остатка на счете.

Пенсионная схема №2 (редакция 2000 года) «С установленными размерами взносов, с выплатами пенсии в течение ряда лет (не менее 5 лет), с солидарной ответственностью на этапе накопления».

Вкладчики	–	физические лица, юридические лица;
Срок выплаты пенсии	–	определенный договором ряд лет;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер пенсионного взноса вкладчика определяется пенсионным договором по соглашению сторон, но из расчета не менее 0,25 установленного законом МРОТ в месяц. Периодичность – ежегодно, один раз в 6 месяцев, ежеквартально, ежемесячно, единовременно;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	именные пенсионные счета, солидарный счет;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	определяется актуарными расчетами, но не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора в течение определенного договором ряда лет;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно, ежеквартально, один раз в 6 месяцев, один раз в год;
Выплата выкупной суммы	–	размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из сумм внесенных пенсионных взносов, установленной Советом фонда части инвестиционного дохода, полученного от управления ими и суммы выплат, произведенных с пенсионного счета за весь период действия договора;
Наследование	–	предусмотрено с ИПС участника в размере остатка, с солидарного счета не допускается.

Пенсионная схема №1 (редакция 2000 года) «С установленными размерами взносов, с пожизненными выплатами, с солидарной ответственностью на этапе накопления».

Вкладчики	–	юридические лица, физические лица;
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер пенсионного взноса вкладчика в пользу одного участника определяется пенсионным договором по соглашению сторон, но из расчета не менее 0,25 установленного законом МРОТ в месяц. Периодичность – ежегодно, один раз в 6 месяцев, ежеквартально, ежемесячно, единовременно;

Учет пенсионных взносов в Фонде	–	солидарный пенсионный счет, именной пенсионный счет;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	определяется актуарными расчетами, но не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора в течение определенного договором ряда лет;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно, ежеквартально, один раз в 6 месяцев;
Выплата выкупной суммы	–	размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из сумм внесенных пенсионных взносов, установленной Советом фонда части инвестиционного дохода, полученного от управления ими и суммы выплат, произведенных с пенсионного счета за весь период действия договора;
Наследование	–	с солидарного счета не предусмотрено, с именного пенсионного счета предусмотрено в размере остатка;

Пенсионная схема №2 (редакции 2004, 2005, 2009, 2014, 2015, 2017 годов). «С установленными размерами пенсионных взносов вкладчика - физического лица и пожизненными выплатами негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета».

Вкладчики	–	физические лица;
Срок выплаты пенсии	–	не менее 3 лет;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	продолжительность внесения пенсионных взносов определяется актуарными расчетами исходя из условия, что размер сформированного на именном пенсионном счете пенсионного резерва должен быть достаточен для осуществления выплат негосударственной пенсии в течение не менее 3 лет в размере не менее установленного законодательством норматива;
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именной пенсионный счет;
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику с именного пенсионного счета, не может быть ниже установленного законодательством норматива;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, 1 раз в год;
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма выплачивается до начала пенсионных выплат в размере остатка на счете;
Наследование	–	в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора.

Пенсионная схема №1 (редакции 2004, 2005, 2009, 2014, 2015, 2017 годов). «С установленными размерами пенсионных взносов вкладчика - юридического лица и пожизненными выплатами негосударственных пенсий участникам с солидарного пенсионного счета вкладчика»

Вкладчики	—	юридические лица;
Срок выплаты пенсии	—	пожизненно, при условии выполнения вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов. По заявлению участника возможен переход на пенсионную схему выплат №2 со срочным периодом выплат пенсии.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	—	размер пенсионных взносов определяется вкладчиком и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете вкладчика для выполнения программы предприятия вкладчика по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участников. Периодичность перечисления взносов устанавливается пенсионным договором;
Учет пенсионных взносов в Фонде	—	на солидарном счете;
Расчет размера негосударственной пенсии	—	назначается Фондом на основании распоряжения вкладчика;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	—	ежемесячно, один раз в 3 месяца, один раз в полгода;
Выплата выкупной суммы	—	выкупная сумма выплачивается Фондом вкладчику или переводится в другой пенсионный фонд в размере свободного остатка на счете, не обремененного обязательствами;
Наследование	—	не предусмотрено.

Пенсионная схема №4 (редакции 2004, 2005, 2009, 2017 годов). «С установленными размерами взносов. Учет взносов на именных пенсионных счетах. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет). Солидарная».

Вкладчики	—	юридические и физические лица;
Срок выплаты пенсии	—	до исчерпания именного пенсионного счета, но в течение не менее пяти лет;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	—	размер, периодичность и продолжительность уплаты взносов устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать достаточность пенсионных резервов для выплаты негосударственной пенсии в установленном размере в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет;
Учет пенсионных взносов в Фонде	—	именной пенсионный счет, солидарный пенсионный счет;
Расчет размера негосударственной пенсии	—	размер негосударственной пенсии определяется из оплаченной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете вкладчика

		физического лица и предложения вкладчика юридического лица. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на дату заключения пенсионного договора;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	—	ежемесячно;
Выплата выкупной суммы	—	выкупная сумма выплачивается Фондом вкладчику или переводится в другой пенсионный фонд в размере свободного остатка на счете, не обремененного обязательствами;
Наследование	—	в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора.

Пенсионная схема №3 (редакции 2005, 2009, 2014, 2015, 2017 годов). «С установленными размерами взносов Выплаты с именного пенсионного счета до исчерпания счета, но в течение не менее пяти лет. Солидарная»

Вкладчики	—	юридические лица;
Срок выплаты пенсии	—	в течение оговоренного ряда лет, но не менее пяти лет;
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	—	размер пенсионных взносов определяется вкладчиком и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете вкладчика для выполнения программы предприятия-вкладчика по негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение установленного пенсионным договором с вкладчиком количества лет, но не менее пяти лет. Периодичность перечисления взносов устанавливается пенсионным договором;
Учет пенсионных взносов в Фонде	—	на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ на дату заключения пенс. договора, в течение периода действия пенсионных оснований. На солидарном пенсионном счете вкладчика до перераспределения средств на именные пенсионные счета участников до достижения ими пенсионных оснований;
Расчет размера негосударственной пенсии	—	назначается Фондом на основании предложения вкладчика;
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	—	с именного пенсионного счета ежемесячно, один раз в три месяца, один раз в полгода, один раз в год. На основании распорядительного письма вкладчика негосударственные пенсии Фонд выплачивает в течение оговоренного ряд лет, но не менее пяти лет;
Выплата выкупной суммы	—	выкупная сумма выплачивается Фондом вкладчику или переводится в другой пенсионный фонд в

		размере свободного остатка на счете, не обремененного обязательствами;
Наследование	–	в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора;

Пенсионные схемы АО «НПФ «Первый промышленный альянс»

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

Вкладчики	–	физические лица
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размеры негосударственных пенсий определяются актуарными расчетами исходя из суммы средств на именных пенсионных счетах с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. В случаях, если расчетный размер негосударственной пенсии окажется ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма предусмотрена на этапе накопления и определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы начисленного дохода с учетом применения понижающих коэффициентов
Правопреемство	–	правопреемство предусмотрено на этапе накопления в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников с учетом применения понижающих коэффициентов

Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока»

Вкладчики	–	физические лица
Срок выплаты пенсии	–	в течение определенного срока. Срок выплат негосударственных пенсий устанавливается соглашением о пенсионных выплатах в соответствии с условиями пенсионного договора.

Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размеры негосударственных пенсий определяются актуарными расчетами исходя из суммы средств на именных пенсионных счетах с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. Срок выплат негосударственных пенсий устанавливается соглашением о пенсионных выплатах в соответствии с условиями пенсионного договора. В случаях, если расчетный размер негосударственной пенсии окажется ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, суммы начисленного дохода с учетом применения понижающих коэффициентов
Правопреемство	–	правопреемство предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников с учетом применения понижающих коэффициентов

Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»

Вкладчики	–	юридические лица
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	поступление пенсионных взносов отражается как на именных пенсионных счетах участников (по соответствующему письменному распоряжению вкладчика), так и на солидарном пенсионном счете, открытом в целях ведения Фондом аналитического учета своих пенсионных обязательств перед всеми участниками данного вкладчика (до момента распределения пенсионных обязательств по именованным пенсионным счетам таких участников)

Расчет размера – негосударственной пенсии	–	размеры негосударственных пенсий в случае выплаты с солидарного пенсионного счета определяются распоряжением вкладчика, при этом размер негосударственной пенсии каждого очередного участника не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии. Фонд на основании актуарных расчетов определяет возможность назначения негосударственной пенсии конкретному участнику в соответствующем размере в зависимости от достаточности пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете с учетом ранее назначенных с него выплат негосударственных пенсий участникам. В случае выплаты с именного пенсионного счета размеры негосударственных пенсий определяются актуарными расчетами исходя из суммы средств на именных пенсионных счетах с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. В случаях, если расчетный размер негосударственной пенсии окажется ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника.
Периодичность выплаты – негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально
Выплата выкупной – суммы	–	для именных пенсионных счетов выкупная сумма предусмотрена на этапе накопления и определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы начисленного дохода с учетом применения понижающих коэффициентов. Для солидарных пенсионных счетов выкупная сумма определяется исходя из свободного остатка на счете после распределения средств, достаточных для исполнения обязательств перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия, на именные пенсионные счета с учетом применения понижающих коэффициентов
Правопреемство –	–	правопреемство предусмотрено на этапе накопления в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников с учетом применения понижающих коэффициентов
Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока»		
Вкладчики	–	юридические лица
Срок выплаты пенсии	–	в течение определенного срока. Срок выплат негосударственных пенсий устанавливается соглашением о пенсионных выплатах, но не менее 5 лет.

Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	поступление пенсионных взносов отражается как на именных пенсионных счетах участников (по соответствующему письменному распоряжению вкладчика), так и на солидарном пенсионном счете, открытом в целях ведения Фондом аналитического учета своих пенсионных обязательств перед всеми участниками данного вкладчика (до момента распределения пенсионных обязательств по именным пенсионным счетам таких участников).
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размеры негосударственных пенсий в случае выплаты с солидарного пенсионного счета определяются распоряжением вкладчика, при этом размер негосударственной пенсии каждого очередного участника не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии. Фонд на основании актуарных расчетов определяет возможность назначения негосударственной пенсии конкретному участнику в соответствующем размере в зависимости от достаточности пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете с учетом ранее назначенных с него выплат негосударственных пенсий участникам. В случае выплаты с именного пенсионного счета размеры негосударственных пенсий определяются актуарными расчетами исходя из суммы средств на именных пенсионных счетах с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. В случаях, если расчетный размер негосударственной пенсии окажется ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально
Выплата выкупной суммы	–	для именных пенсионных счетов выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы начисленного дохода с учетом применения понижающих коэффициентов. Для солидарных пенсионных счетов выкупная сумма определяется исходя из свободного остатка на счете после распределения средств, достаточных для исполнения обязательств перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия, на именные пенсионные счета с учетом применения понижающих коэффициентов
Правопреемство	–	правопреемство предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников с учетом применения понижающих коэффициентов

Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении.

5.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

5.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями пункта. 5.14. Положения Банка России № 836-П. Годовые ставки дисконтирования (величины СДп для т, кратных 12) приведены в Приложении.

5.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному до 01.01.2024, (старое НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также доли от дохода, направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год.

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024, (новое НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, оплачиваемых из средств пенсионных резервов, а также расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Содержание	Значение	Основание
Вознаграждение управляющей компании (новое и старое НПО)	3,7% от дохода	Средневзвешенная ставка вознаграждения по договорам ДУ на отчетную дату с учетом доли самостоятельного размещения ПР
Расходы на спец. депозитарий и необходимые расходы, связанные с размещением ПР (новое и старое НПО)	0,23% от суммы активов	В соответствии с фактическими затратами на спец. депозитарий и необходимые расходы в 2024 году
Вознаграждение Фонда (старое НПО)	15% от дохода	В соответствии с практикой Фонда
Постоянная часть вознаграждения Фонда (новое НПО)	0,6% от суммы активов на период 2025-2026 и 0,5% с 2027 года и далее	В соответствии с п. 2 ст. 36.4 75-ФЗ
Переменная часть вознаграждения Фонда (новое НПО)	20% от дохода	В соответствии с п. 3 ст. 36.4 75-ФЗ. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда не

Содержание	Значение	Основание
		учитывается в целях консервативности

Годовые ставки доходности приведены в Приложении.

5.2.3. Темп роста пенсий

В соответствии с практикой Фонда предполагалась ежегодная корректировка пенсий, выплачиваемых с именных пенсионных счетов в течение установленного срока, на величину дохода от размещения пенсионных резервов к распределению на пенсионные счета, если данная обязанность Фонда содержится в пенсионном договоре. Корректировка пожизненных негосударственных пенсий в соответствии с практикой Фонда не предполагалась.

5.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

Предположение о величине отчислений в страховой резерв Фонда определялось с учетом требований Указания Банка России № 6477-У от 29.06.2023 «О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования».

Анализ практики Фонда за 2024 год показал, что Фонд при распределении дохода от размещения пенсионных резервов отчисляет в страховой резерв сумму не превышающую сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания величина отчислений в страховой резерв от дохода, полученного от размещения средств резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО), принималась равной 0%.

5.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Ставка гарантийного взноса в АСВ по НПО принята равной 0,05% в соответствии с фактическим значением данного показателя в 2023-2024 годах.

5.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

При проведении оценки обязательств перед участниками на этапе накопления учитывался ожидаемый возраст выхода на пенсию по данным за 2002-2024 годы (согласно форме 0420258), рассчитанный как математическое ожидание пенсионного возраста. По данным Фонда, эта величина для мужчин составила 62 года, для женщин – 58 лет. Для лиц старше указанных возрастов предполагалось, что негосударственная пенсия назначается немедленно.

5.2.7. Вероятности дожития

В связи с отсутствием в Фонде значимой статистики об уровне смертности, в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению. Таблица учитывает ожидаемое увеличение продолжительности жизни.

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионного договора определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2017-2024 годы, что составило 5,5% в год.

В связи с тем, что на практике расторжения пенсионных договоров после назначения пенсии чрезвычайно редки, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения договора принималась равной нулю.

5.2.9. Периодичность, размер и срок внесения будущих пенсионных взносов вкладчиков

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

При выборе предположения о расходах Фонда на обслуживание договоров об НПО были проанализированы данные за 2021-2024 годы. Данный анализ показывает, что рост расходов обусловлен инфляцией, а также увеличением ФОТ в связи с расширением штата Фонда. В связи с этим сумма сопутствующих расходов принята исходя из данных Фонда за предшествующий календарный год о величине расходов на обслуживание договоров об НПО, которая составила 1260 руб. в пересчете на один пенсионный счет НПО. Расчет величины расходов на обслуживание договоров об НПО был произведен актуарием по представленным Фондом данным. Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным среднегодовой инфляции согласно среднесрочному прогнозу Банка России по инфляции¹ (2025 год – 8,2%; 2026 год – 5,0%, 2027 год – 4,2%). Для дальнейших периодов – в соответствии с целевым ориентиром Банка России по инфляции в размере 4% годовых.

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов, установленных п. 5.13 Положения 836-П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным негосударственным пенсиям (ДППП + РМПП+ ДПСП + РМСП+ ДПИП + РМИП)	2 500 292	191 422	31 715	2 723 429
2	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	8 162 824	1 111 602	109 465	9 383 891
3	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	617 373	-	-	617 373
4	Прочие обязательства (ПНПО)	64 593	-	-	64 593
	Всего	11 345 082	1 303 024	141 180	12 789 286

Распределение обязательств по участникам Фонда приведено в Приложении.

¹ https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/

Таблица 5.3.3. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	1 303 024
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	1 372 746

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

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

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

Таблица 5.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования без учета пункта 5.13 Положения 836-П	4 007 003	2 874 842	1 980 429	3 855 553	12 717 828
Кредиторская задолженность	222 124				222 124
Всего	4 229 127	2 874 842	1 980 429	3 855 553	12 939 952

VI. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

6.1. Застрахованные лица по договорам ОПС

Расчет проводился отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, затем результаты были агрегированы по видам обязательств.

Сведения о распределении застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на расчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении.

6.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

6.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставок дисконтирования приведены в Приложении.

6.2.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемый по договору об ОПС за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договору, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний.

Содержание	Величина	Основание
Постоянная часть вознаграждения Фонда и сумма необходимых расходов, связанных с инвестированием ПН	0,5% от суммы активов + 0,0125% от суммы активов + 0,0125% от суммы активов	В соответствии с п. 2 ст. 36.23 75-ФЗ, Указанием Банка России 5804-У
Переменная часть вознаграждения Фонда	20% от дохода на период 2025-2026 годов и 15% с 2027 года и далее	В соответствии с п. 3 ст. 36.23 75-ФЗ

6.2.3. Темп роста пенсий

Корректирующий коэффициент, применяемый фондом при корректировке размеров накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний.

6.2.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

Фонд удовлетворяет условиям Указания Банка России №5804-У для применения ставки отчислений в РОПС, равной не более 0,0125%. Для расчетов в рамках данного актуарного заключения исходя из практики Фонда за 2024 год использовалась ставка отчислений в РОПС, равная 0,0125%.

6.2.5. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» возраст приобретения права на накопительную пенсию по старости составляет 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. На текущий момент отсутствует статистически значимая информация о возрастах назначения накопительной пенсии. В связи с этим предполагалось, что застрахованные лица будут обращаться в Фонд для назначения пенсии в возрасте 60/55, а для клиентов, уже достигших данного возраста, 01.01.2025.

6.2.6. Вероятности дожития

В связи с отсутствием в Фонде значимой статистики об уровне смертности, в качестве предположений о базовом уровне смертности выбрана общепопуляционная таблица смертности Росстата РФ-2019. Согласно мнению Комитета по статистике Ассоциации профессиональных актуариев, для оценки обязательств по обязательному пенсионному страхованию допустимо использовать популяционную таблицу смертности, поскольку в результате переходов между НПФ различия между группами застрахованных лиц с течением времени исчезают. Таблицы Росстата РФ-2020, 2021, и РФ-2022, показывающие меньшую продолжительность жизни, не учитывались.

Для учета будущих изменений уровня смертности использовался подход, предложенный в статье Д.В. Помазкина «Методы оценки когортной смертности» [Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>], в соответствии которым эффект увеличения продолжительности жизни учитывался за счет корректировки – снижения уровня смертности на 10% для мужчин и на 10% для женщин.

Использованная таблица смертности приведена в Приложении 1.

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

В связи с установившейся тенденцией по снижению уровня расторжений договора об ОПС, обусловленной ограничением возможностей НПФ по привлечению новых клиентов, вероятность застрахованного лица сменить страховщика определялась по статистике Фонда за 2021 – 2024гг. Указанная вероятность на этапе накопления (до достижения общеустановленного пенсионного возраста) взята равной 0,17%. После достижения общеустановленного пенсионного возраста – равной 0%.

6.2.8. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов вкладчиков

Страховые взносы не предполагались.

6.2.9. Размер ожидаемых расходов

При выборе предположения о расходах Фонда на обслуживание договоров об ОПС были проанализированы данные за 2021-2024 годы. Данный анализ показывает, что рост расходов обусловлен инфляцией, а также увеличением ФОТ в связи с расширением штата Фонда. В связи с этим сумма сопутствующих расходов принята исходя из данных Фонда за предшествующий календарный год о величине расходов на обслуживание договоров об ОПС, которая составила 1260 руб. в пересчете на один пенсионный счет ОПС. Расчет величины расходов на обслуживание договоров об ОПС был произведен актуарием по представленным Фондом данным. Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным среднегодовой инфляции согласно среднесрочному прогнозу Банка России по инфляции² (2025 год – 8,2%; 2026 год – 5,0%, 2027 год – 4,2%). Для дальнейших периодов – в соответствии с целевым ориентиром Банка России по инфляции в размере 4% годовых.

При выборе предположений об инвестиционных расходах использовались фактические данные Фонда за 2024 год как наиболее актуальные.

² https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/

Вознаграждение управляющей компании	6,2% от дохода	Средневзвешенная ставка вознаграждения по договорам ДУ на отчетную дату
Расходы на спец. депозитарий и необходимые расходы, связанные с инвестированием ПН	0,16% от суммы активов	В соответствии с фактическими затратами на спец. депозитарий и необходимые расходы в 2024 году

6.2.10. Прочие предположения

В соответствии с Федеральным законом № 398-ФЗ от 23.11.2024 «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2025 год» значение ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии для 2025 года составляет 270 месяцев. Для дальнейших периодов данная величина не определена. Учитывая демографические тенденции по увеличению продолжительности жизни, а также предполагая, что влияние пандемии коронавируса будет носить краткосрочный характер, в целях расчета величина ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии принята равной 270 месяцев для 2025 года и далее исходя из соображений консервативности.

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 6.3.1. Обязательства по ОПС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов, установленных п. 5.13 Положения 836-П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	39 910	7 288	1 469	48 667
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	26 492	2 027	888	29 407
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	2 616 673	772 378	105 468	3 494 520
4	Прочие обязательства (ПОПС)	16 914	-	-	16 914
	Всего	2 699 989	781 693	107 825	3 589 507

Распределение обязательств по застрахованным лицам приведено в Приложении.

Таблица 6.3.3. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	781 693
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	781 693

6.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

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

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

Таблица 6.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС с учетом дисконтирования без учета пункта 5.13 836-П	333 972	413 760	355 535	2 378 416	3 481 683
Кредиторская задолженность	82 358				82 358
Всего	416 330	413 760	355 535	2 378 416	3 564 041

Размер стоимости обязательств на сроки до 5-ти лет определялся исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени (с учетом дополнительных доходов и расходов).

VII. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

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

Сведения о распределении участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на расчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении.

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

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

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв Фонда

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

7.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

В соответствии со статьей 36.40 75-ФЗ предполагалось, что участники по ПДС будут выходить на пенсию через 15 лет после вступления в силу договора либо по достижении 60/55 лет, если срок 15 лет еще не истек.

7.2.7. Вероятности дожития

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования предположения о вероятности дожития участников по указанным договорам. В связи с тем, что взносы по договорам ДС, действующим на расчетную дату уплачивались вкладчиками – физическими лицами самостоятельно, за свой счет, т.е. механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами. В связи с этим в качестве таблиц смертности для оценивания обязательств Фонда по ПДС использовались таблицы смертности отдельно для мужчин и женщин, рекомендованные Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств негосударственных пенсионных фондов по НПО³. В соответствии с пояснениями, указанными в описательной части указанных рекомендаций, данная таблица учитывает эффект предполагаемого увеличения предстоящей жизни участников в будущем.

Используемая таблица смертности приведена в Приложении.

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования данного предположения. Поэтому в связи с возможной схожестью клиентской базы вероятность расторжения договоров ПДС принята равной соответствующей вероятности по договорам НПО Фонда, заключенным с ФЛ. Указанная вероятность за период 2017-2024 годы составляет 7,51%.

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

Пенсионные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

При выборе предположения о расходах Фонда на обслуживание договоров ДС были проанализированы данные за 2021-2024 годы. Данный анализ показывает, что рост расходов обусловлен инфляцией, а также увеличением ФОТ в связи с расширением штата Фонда. В связи с этим сумма сопутствующих расходов принята исходя из данных Фонда за предшествующий календарный год о величине расходов на обслуживание договоров ДС, которая составила 1260 руб. в пересчете на один пенсионный счет ДС. Расчет величины расходов на обслуживание договоров ДС был произведен актуарием по представленным Фондом данным. Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным среднегодовой инфляции согласно среднесрочному прогнозу Банка России по инфляции⁴ (2025 год – 8,2%; 2026 год – 5,0%, 2027 год – 4,2%). Для дальнейших периодов – в соответствии с целевым ориентиром Банка России по инфляции в размере 4% годовых.

³ <http://www.actuary.ru/upload/iblock/2d8/2d8a0d0852353e0243fc0cbdcb3c6b41.pdf>

⁴ https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. Обязательства по договорам ДС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов, установленных п. 5.13 Положения 836-П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	5 093	628	28	5 749
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)	0	0	0	0
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)	0	0	0	0
4	Прочие обязательства (ППДС)	0	0	0	0
	Всего	5 093	628	28	5 749

Распределение обязательств по участникам приведено в Приложении.

Таблица 7.3.3. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	628
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	628

7.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

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

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

Таблица 7.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по договорам ДС с учетом дисконтирования без учета пункта 5.13 Положения 836-П	3 800	740	415	766	5 722
Кредиторская задолженность					
Всего	3 800	740	415	766	5 722

Размер стоимости обязательств на сроки до 5-ти лет определялся исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени (с учетом дополнительных доходов и расходов).

VIII. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

8.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 8.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	45 539

IX. АКТИВЫ ФОНДА

9.1. Принципы оценки активов Фонда

9.1.1. Цель анализа активов - оценка величины актуарного дефицита.

В целях оценки величины актуарного дефицита в составе активов негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- активы пенсионных резервов (в том числе активы по договорам долгосрочных сбережений);
- активы пенсионных накоплений;
- активы, которые составляют собственные средства Фонда.

9.1.2. Сведения о составе и стоимости активов предоставлены Фондом.

В целях настоящего актуарного заключения стоимость активов пенсионных резервов и пенсионных накоплений определялась по данным бухгалтерского учета Фонда на дату актуарного оценивания.

Стоимость активов, составляющих собственные средства фонда, определялась как сумма размера собственных средств фонда, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2021г № 4028-У, а также суммы вознаграждения фонда (постоянной и переменной части) и части дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределенных

в состав собственных средств фонда, но еще не перечисленных на банковский счет, предназначенный для операций с собственными средствами фонда.

9.2. Стоимость активов фонда

Таблица 9.2.1. Активы по Фонда

	Наименование активов	Стоимость активов пенсионных резервов	Стоимость активов пенсионных накоплений	Стоимость активов, составляющих собственные средства
1	Федеральные, субфедеральные государственные и муниципальные ценные бумаги	4 032 262	1 017 511	0
2	Корпоративные облигации	6 582 283	2 618 516	0
3	Акции	182 443	128 192	0
4	Дебиторская задолженность	1 080 137	812 281	266 938
5	Депозиты в банках	2 464 206	214 430	770 498
6	Денежные средства	81 990	33 340	56 404
7	Денежные средства у брокера	636	1 188	0
8	Недвижимость	56 583	0	0
	Итого	14 480 540	4 825 458	1 093 841

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

Сведения о распределении по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов получены от Фонда. Фонд представил распределение в отношении приведенной (дисконтированной) стоимости.

Таблица 9.3.1. Распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов, тыс. руб.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	4 578 843	5 939 490	1 467 786	2 494 421	14 480 540
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	1 262 673	1 864 132	655 246	1 043 407	4 825 458
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	1 093 841	0	0	0	1 093 841

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

X. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

10.1. Расчет величины актуарного дефицита

	Активы	
АктивыПР	Активы пенсионных резервов	14 480 540
АктивыПН	Активы пенсионных накоплений	4 825 458
АктивыСС	Активы, активы, в которые размещены собственные средства	1 093 841
	Обязательства	
ВОПР	Стоимость обязательств по НПО и ДДС	12 795 036
КрПР	Кредиторская задолженность перед контрагентами по НПО и ДДС	222 124
ВОПН	Стоимость обязательств по ОПС	3 589 507
КрПН	Кредиторская задолженность перед контрагентами по ОПС	82 358
КрСС	Кредиторская задолженность перед контрагентами по собственным средствам	45 539
РасхПрямКосв	Стоимость потока расходов на обслуживание	1 150 993
РасхИнвест	Стоимость потока инвестиционных расходов, оплачиваемых за счет собственных средств	534 409
ВознПР	Стоимость потока вознаграждений Фонда по ПР	1 209 824
ВознПН	Стоимость потока вознаграждений Фонда по ПН	1 394 552
Актуарный дефицит		0

В результате расчета, проведенного в порядке, установленном Указанием Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда», актуарный дефицит не выявлен.

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

Таблица 10.2.1. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов пенсионных резервов

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3- х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	4 578 843	5 939 490	1 467 786	2 494 421	14 480 540
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования,	4 232 928	2 875 583	1 980 845	3 856 319	12 945 674

кредиторская задолженность					
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	345 915	3 063 907	- 513 059	- 1 361 898	1 534 865
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	345 915	3 409 822	2 896 763	1 534 865	1 534 865

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов больше величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств, на временном интервале менее трех лет;
- величина денежного потока от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом больше величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств, на конец каждого временного интервала нарастающим итогом.
- Потоки согласованы на временном интервале менее трех лет. Риск реинвестирования по НПО возможен на временном интервале более трех лет. Риск ликвидности не выявлен. Активы и обязательства Фонда по НПО номинированы в рублях. В связи с этим валютный риск отсутствует.

Таблица 10.2.2. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов по ОПС	1 262 673	1 864 132	655 246	1 043 407	4 825 458
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	416 330	413 760	355 535	2 378 416	3 564 041
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	846 343	1 450 372	299 711	- 1 335 009	1 261 417
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	846 343	2 296 715	2 596 426	1 261 417	1 261 417

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов больше величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств, на временном интервале менее пяти лет;
- величина денежного потока от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом больше величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств, на конец каждого временного интервала нарастающим итогом.

Потоки согласованы на временном интервале менее пяти лет. Риск реинвестирования по ОПС возможен на временном интервале более пяти лет. Риск ликвидности не выявлен. Активы и обязательства Фонда по ОПС номинированы в рублях. В связи с этим валютный риск отсутствует.

Таблица 10.2.3. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов 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	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда	6 935 357	7 803 622	2 123 032	3 537 828	20 399 838
Кредиторская задолженность по собственным средствам	4 694 797	3 289 343	2 336 380	6 234 735	16 555 255
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	2 240 559	4 514 279	-213 348	-2 696 907	3 844 584
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	2 240 559	6 754 838	6 541 490	3 844 584	3 844 584

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов больше величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств, на временном интервале менее трех лет;
- величина денежного потока от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом больше величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств, на конец каждого временного интервала нарастающим итогом.
- Потоки согласованы на временном интервале менее трех лет. Риск реинвестирования по Фонду в целом возможен на временном интервале более трех лет. Риск ликвидности не выявлен. Активы и обязательства Фонда номинированы в рублях. В связи с этим валютный риск отсутствует.

XI. ПРИЛОЖЕНИЯ

Таблица № 1 Годовые ставки доходности

Номер года	Ставка дисконтирова ния	Ставка доходнос ти, форвардн ая	Ставка доходности к распределен ию по ОПС	Ставка доходности к распределен ию по старому НПО	Ставка доходности к распределен ию по новому НПО и ПДС		Номер года	Ставка дисконтирова ния	Ставка доходнос ти, форвардн ая	Ставка доходности к распределен ию по ОПС	Ставка доходности к распределен ию по старому НПО	Ставка доходности к распределен ию по новому НПО и ПДС
1	18,58%	18,58%	14,45%	14,98%	14,34%		51	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
2	18,06%	17,54%	13,62%	14,13%	13,51%		52	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
3	17,48%	16,33%	13,44%	13,14%	12,62%		53	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
4	17,01%	15,59%	12,82%	12,53%	12,03%		54	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
5	16,53%	14,65%	12,02%	11,76%	11,28%		55	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
6	16,20%	14,56%	11,94%	11,69%	11,21%		56	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
7	15,87%	13,91%	11,39%	11,16%	10,69%		57	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
8	15,65%	14,15%	11,59%	11,35%	10,88%		58	13,72%	13,72%	11,22%	11,00%	10,53%
9	15,44%	13,72%	11,22%	11,00%	10,53%		59	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
10	15,22%	13,29%	10,86%	10,65%	10,19%		60	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
11	15,09%	13,80%	11,29%	11,07%	10,60%		61	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
12	14,96%	13,54%	11,07%	10,85%	10,39%		62	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
13	14,83%	13,28%	10,85%	10,64%	10,19%		63	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
14	14,70%	13,02%	10,63%	10,43%	9,98%		64	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
15	14,57%	12,77%	10,41%	10,22%	9,77%		65	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
16	14,50%	13,46%	11,00%	10,78%	10,32%		66	13,72%	13,72%	11,22%	11,00%	10,53%
17	14,42%	13,22%	10,80%	10,59%	10,14%		67	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
18	14,33%	12,80%	10,45%	10,25%	9,80%		68	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
19	14,24%	12,62%	10,29%	10,10%	9,66%		69	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
20	14,15%	12,44%	10,14%	9,95%	9,51%		70	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
21	14,11%	13,24%	10,82%	10,61%	10,15%		71	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%

22	14,06%	13,15%	10,74%	10,54%	10,08%		72	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
23	14,02%	13,06%	10,67%	10,46%	10,01%		73	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
24	13,98%	12,98%	10,59%	10,39%	9,94%		74	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
25	13,93%	12,89%	10,52%	10,32%	9,87%		75	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
26	13,89%	12,80%	10,45%	10,25%	9,80%		76	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
27	13,85%	12,72%	10,37%	10,18%	9,73%		77	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
28	13,80%	12,63%	10,30%	10,11%	9,66%		78	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
29	13,76%	12,54%	10,22%	10,04%	9,59%		79	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
30	13,72%	12,45%	10,15%	9,97%	9,52%		80	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
31	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		81	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
32	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		82	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
33	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		83	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
34	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		84	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
35	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		85	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
36	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		86	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
37	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		87	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
38	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		88	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
39	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		89	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
40	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		90	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
41	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		91	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
42	13,72%	13,72%	11,22%	11,00%	10,53%		92	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
43	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		93	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
44	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		94	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
45	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		95	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
46	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		96	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
47	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		97	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
48	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		98	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
49	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		99	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%
50	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%		100	13,72%	13,71%	11,22%	11,00%	10,53%

Таблица № 2 Таблица смертности, используемая для оценивания обязательств Фонда по ОПС

Число доживших			Число доживших		
Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины
0	100 000	100 000	51	85 266	94 178
1	99 525	99 600	52	84 319	93 803
2	99 498	99 579	53	83 316	93 405
3	99 473	99 558	54	82 254	92 981
4	99 448	99 540	55	81 127	92 528
5	99 427	99 523	56	79 931	92 043
6	99 406	99 508	57	78 658	91 525
7	99 385	99 493	58	77 305	90 968
8	99 365	99 481	59	75 865	90 370
9	99 346	99 467	60	74 335	89 728
10	99 325	99 454	61	72 714	89 038
11	99 301	99 440	62	71 003	88 296
12	99 275	99 425	63	69 205	87 495
13	99 245	99 408	64	67 323	86 631
14	99 209	99 389	65	65 364	85 698
15	99 165	99 367	66	63 333	84 687
16	99 114	99 342	67	61 236	83 592
17	99 053	99 314	68	59 077	82 405
18	98 982	99 283	69	56 865	81 118
19	98 900	99 248	70	54 607	79 726
20	98 808	99 212	71	52 311	78 223
21	98 705	99 174	72	49 983	76 600
22	98 591	99 133	73	47 627	74 851
23	98 469	99 091	74	45 244	72 966
24	98 336	99 045	75	42 833	70 930
25	98 193	98 996	76	40 390	68 728
26	98 038	98 944	77	37 917	66 346
27	97 867	98 885	78	35 420	63 769
28	97 681	98 821	79	32 911	60 985
29	97 473	98 749	80	30 406	57 992
30	97 243	98 670	81	27 873	54 793
31	96 987	98 580	82	25 419	51 397
32	96 703	98 480	83	23 050	47 823
33	96 390	98 369	84	20 780	44 100
34	96 045	98 245	85	18 614	40 263
35	95 669	98 109	86	16 563	36 359
36	95 258	97 960	87	14 633	32 443
37	94 813	97 798	88	12 829	28 571
38	94 333	97 623	89	11 157	24 904
39	93 818	97 434	90	9 618	21 467

40	93 269	97 233
41	92 688	97 020
42	92 077	96 794
43	91 437	96 557
44	90 770	96 307
45	90 078	96 046
46	89 358	95 772
47	88 610	95 485
48	87 831	95 183
49	87 017	94 867
50	86 165	94 532

91	8 216	18 281
92	6 949	15 363
93	5 816	12 725
94	4 813	10 376
95	3 935	8 315
96	3 176	6 540
97	2 527	5 037
98	1 982	3 793
99	1 530	2 785
100	1 160	1 990
101	0	0

Таблица № 3 Таблица смертности, используемая для оценивания обязательств Фонда по НПО и ПДС

Число доживших

Возраст	Мужчины	Женщины
0	100000	100000
1	99979	99981
2	99960	99966
3	99945	99953
4	99932	99943
5	99922	99935
6	99912	99928
7	99905	99923
8	99898	99919
9	99892	99916
10	99886	99913
11	99879	99910
12	99873	99906
13	99865	99901
14	99856	99895
15	99843	99888
16	99827	99878
17	99807	99867
18	99782	99856
19	99754	99844
20	99721	99831
21	99683	99818
22	99641	99803
23	99593	99788
24	99540	99771
25	99481	99753
26	99415	99734

Число доживших

Возраст	Мужчины	Женщины
51	94041	98247
52	93452	98077
53	92801	97875
54	92083	97639
55	91295	97364
56	90433	97045
57	89491	96677
58	88466	96255
59	87352	95773
60	86147	95223
61	84845	94599
62	83444	93892
63	81938	93094
64	80325	92197
65	78603	91191
66	76769	90065
67	74821	88810
68	72759	87415
69	70583	85870
70	68294	84162
71	65894	82346
72	63388	80415
73	60779	78368
74	58075	76202
75	55284	73915
76	52480	71506
77	49670	68975

27	99344	99714
28	99266	99692
29	99180	99668
30	99087	99642
31	98987	99615
32	98878	99586
33	98760	99554
34	98634	99520
35	98497	99483
36	98351	99443
37	98195	99400
38	98027	99353
39	97848	99303
40	97656	99249
41	97452	99190
42	97234	99127
43	97003	99058
44	96756	98984
45	96495	98904
46	96196	98817
47	95858	98723
48	95477	98621
49	95050	98510
50	94573	98391

78	46864	66324
79	44070	63555
80	41298	60674
81	38558	57687
82	35858	54602
83	33210	51431
84	30624	48187
85	28108	44887
86	25672	41547
87	23327	38190
88	21079	34839
89	18937	31518
90	16908	28256
91	14998	25079
92	13212	22016
93	11553	19096
94	10023	16345
95	8624	13787
96	7355	11444
97	6215	9331
98	5199	7460
99	4303	5836
100	3521	4455
101	0	0

Таблица № 4 Распределение участников по договорам НПО по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат пожизненной пенсии, лет	Средний оставшийся срок выплат срочной пенсии и пенсии до исчерпания, лет
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	24 733	1 249 199	1 249 199	113 833	-	4
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	11 840	789 800	789 800	69 906	29	3
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	10 859	819 581	819 581	75 413	25	3
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	10 434	910 445	910 445	95 573	21	3
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	25 485	2 583 834	2 583 834	1 360 837	16	2
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	11 222	868 494	868 494	418 087	12	2
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	2 383	104 492	104 492	49 913	7	1
8	Женщины в возрасте до 39 лет	10 075	445 698	445 698	40 384	-	6
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	9 198	448 074	448 074	39 518	-	5
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	11 749	633 280	633 280	55 226	34	3
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	13 263	834 494	834 494	77 488	29	3
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	25 331	1 697 073	1 697 073	671 697	23	3
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	15 545	608 873	608 873	281 924	16	2
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	5 718	107 117	107 117	39 831	10	1
	Обязательства по необремененным остаткам на СПС	-	617 373	617 373	617 373		
17	Всего	187 835	12 717 827	12 717 827	4 007 003	15	2

Показатели по стоимости обязательств и сумме ожидаемых выплат в течение года приведены без учета пункта 5.13 Положения 836-П, а также без учета рисковой маржи.

Таблица № 5. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат накопительной пенсии, лет	Средний оставшийся срок выплат срочной пенсионной выплаты, лет
1	2	3	4		5	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	8518	852 977	852 977	33 238	-	-
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2666	490 839	490 839	18 720	26	-
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2200	431 726	431 726	18 147	22	7
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2359	271 312	271 312	23 190	20	7
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	8145	53 166	53 166	37 542	-	7
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1196	5 600	5 600	3 915	-	5
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	9	186	186	45	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	3286	199 150	199 150	7 069	-	-
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2306	253 935	253 935	7 366	-	-
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2416	330 815	330 815	9 012	-	9
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2436	396 395	396 395	74 009	28	4
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	9062	166 153	166 153	78 110	26	7
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	3633	11 789	11 789	6 412	17	5
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	68	726	726	283	-	9
	Недействующие договоры		16 914	16 914	16 914		
17	Всего	48 300	3 481 683	3 481 683	333 972	24	7

Показатели по стоимости обязательств и сумме ожидаемых выплат в течение года приведены без учета пункта 5.13 Положения 836-П, а также без учета рискованной маржи.

Таблица № 6. Распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	8	93	93	13	-
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	9	218	218	27	-
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	8	130	130	18	-
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	4	88	88	44	-
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	27	689	689	689	-
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	3	104	104	104	-
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	-	-	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	7	137	137	17	-
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	12	304	304	36	-
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	27	591	591	73	-
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	32	827	827	239	-
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	46	1 371	1 371	1 371	-
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	29	932	932	932	-
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	7	237	237	237	-
17	Всего	219	5 721	5 721	3 800	-

Показатели по стоимости обязательств и сумме ожидаемых выплат в течение года приведены без учета пункта 5.13 Положения 836-П, а также без учета рисковой маржи.

Таблица № 7. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
	<i>Негосударственное пенсионное обеспечение</i>		
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	<i>Обязательное пенсионное страхование</i>		
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Существенных недостатков не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	<i>Формирование долгосрочных сбережений</i>		
12.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
13.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
14.	Проверка на адекватность	Размер выплаты находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
15.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
16.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
17.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено