

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



/Костенко Л.Н./

и расшифровка подписи

03.03.2025
<дата подписания (от руки)>

Москва, 2025 г.

Оглавление

1.	Введение	3
2.	Выводы, рекомендации и иные сведения	5
3.	Исходные данные.....	6
4.	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания	8
5.	Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.....	9
6.	Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию	14
7.	Обязательства Фонда по договорам долгосрочного сбережения	19
8.	Обязательства Фонда по собственным средствам	21
9.	Активы Фонда.....	22
10.	Сводные показатели по Фонду	24
11.	Приложения.....	26

1. Введение

1.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (отчетная дата) – 31.12.2024.
Дата составления актуарного заключения – 28.03.2025.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

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

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный 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

Костенко Лев Николаевич (далее – Актуарий).

Актуарий внесен Центральным банком России 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 актуарного заключения, между Фондом и ответственным актуарием трудовые договоры и гражданско-правовые договоры, кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания, отсутствовали.

1.3. Сведения об организации

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд), лицензия № 56/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 04.05.2006, переоформлена Центральным банком Российской Федерации, ОГРН 1148600001065, ИНН 8601999494, место нахождения: 628011, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д.59а, сайт Фонда в сети Интернет: <https://www.hmnpf.ru>.

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».

Нормы нормативных правовых актов и (или) нормативные акты, вступившие в силу после отчетной 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.

При проведении актуарного оценивания уровень существенности принят в соответствии с пунктом 5.1. Положения 836-П.

Размеры денежных сумм, если не оговорено иное, указаны в тысячах 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 31.12.2023 актуарием Костенко Львом Николаевичем, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 11.02.2020, регистрационный номер №116.

2. Выводы, рекомендации и иные сведения

- 2.1. Актуарное оценивание, проведенное исходя из предположения о нормальной работе Фонда показало:
 - Актуарный дефицит не установлен.
 - Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств в течение ближайших лет согласованы.
- 2.2. 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.
- 2.3. 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.

3. Исходные данные

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

- Пенсионные правила фонда;
- Правила формирования долгосрочных сбережений;
- Страховые правила Фонда;
- Бухгалтерская отчетность на отчетную дату;
- Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
- Информация о договорах НПО, договорах ДС и договорах ОПС;
- Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» (далее - ВНД Фонда о расчете величины обязательств).

3.2. Актуарий запросил у Фонда следующую информацию об активах:

- Сведения о составе активов отдельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС) Фонда, с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, рыночной, 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 наличии обременений в отношении активов;
- Сведения об отнесении активов к категории разрешенных активов;
- Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств по облигациям;
- Отчеты оценщиков, в отношении недвижимости и земельных участков, входящей в состав активов пенсионных резервов и собственных средств Фонда;
- Расчеты стоимости дебиторской задолженности строительных компаний, входящих в состав пенсионных резервов, включая описание будущих потоков и ключевых предположений, с приложением подтверждающих документов;
- Сведения о ранее поступавших денежных средствах от погашения дебиторской задолженности строительных компаний;
- Сведения о выданных займах и залоговом имуществе, с приложением отчетов оценщиков такого имущества;
- Профессиональное суждение о размере резерва под обесценение дебиторской задолженности строительных компаний, входящей в состав пенсионных резервов.

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

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

3.4. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Макроэкономический опрос Банка России (итоги опроса 31 января – 4 февраля 2025 года) (Источник: https://www.cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/)
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <http://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 (Источник: Федеральная служба государственной статистики, Росстат).

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

3.6. При проведении актуарного оценивания актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, Правила формирования долгосрочных сбережений, страховые правила, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специали-

рованного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и ДС и другая информация.

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

В том числе были проверены:

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

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Приложении № П.3.

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

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

4. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания

- 4.1. Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления.
- 4.2. В соответствии с п. 3.5. Положения 836-П период прогнозирования денежных потоков определялся до верхней границы соответствующего договора.
- 4.2.1. По договорам ОПС денежные потоки прогнозировались до предполагаемой даты полного исполнения Фондом обязательств.
- 4.2.2. По договорам НПО денежные потоки прогнозировались до предполагаемой даты назначения негосударственной пенсии за исключением следующих случаев (в отношении которых денежные потоки прогнозировались до даты полного исполнения Фондом обязательств по соответствующему договору, далее – Длинные договоры):
- на отчетную дату участнику назначена негосударственная пенсия и выплаты не прекращены;
 - на отчетную дату участник находится на этапе накопления, при этом условиями пенсионного договора (условиями соответствующей пенсионной схемы) не предусмотрено право Фонда изменять порядок расчета размера негосударственной пенсии (в том числе значения переменных), которая будет назначена по указанному пенсионному договору, либо размер указанной негосударственной пенсии определен в пенсионном договоре до предполагаемой даты назначения негосударственной пенсии.
- 4.2.3. По всем договорам долгосрочного сбережения, по которым не назначены периодические выплаты, денежные потоки прогнозировались до предполагаемой даты назначения.
- 4.3. Особенности моделирования отдельных денежных потоков определялись в соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств.
- 4.4. 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.

5. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

Расчет проводился отдельно по каждому пенсионному договору затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие пенсионного договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями абз. 4 п.3.5 Положения 836П.

Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения, приведено в Приложении № П.4.

Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении № П.2.

5.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

5.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями пп. 5.14. Положения Банка России 836-П.

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

5.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному до 01.01.2024¹, (далее - 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 (параметры, используемые для оценки соответствующих денежных потоков, приведены в приложении №П.1.).

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024², (далее - 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

¹ Пенсионные договоры, по которым в соответствии с частью 5 статьи 25 Федерального закона от 10 июля 2023 года N 299-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" источник, размер и порядок оплаты услуг фонда, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов по состоянию на отчетную дату регулируются положениями Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10 июля 2023 года N 299-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

² Пенсионные договоры, по которым порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов по состоянию на отчетную дату регулируются положениями Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 10 июля 2023 года N 299-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

пенсионных резервов (параметры, используемые для оценки соответствующих денежных потоков, приведены в приложении №П.1.).

5.2.3. *Темп роста пенсий*

Рост пенсий предполагался на величину инвестиционного дохода в отношении участников по схемам 1, 2, 3, 4, 5, 6, Ф и К (со схемой выплат К-Ф1 и К-Ф2), по которым при определении пенсионных выплат тарифами предполагалась нулевая актуарная ставка. В отношении остальных негосударственных пенсий индексация 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 показал, что за 2024 год при распределении дохода от размещения пенсионных резервов Фонд не произвел отчисления в страховой резерв. 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% (предполагалось, что в будущем страховой резерв будет пополняться только за счет дохода от размещения средств страхового резерва).

5.2.5. *Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов*

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов формировалось на основании фактических данных Фонда за 2023-2024 гг, но не менее нормативного размера (0,05%).

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

5.2.6. *Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)*

Вероятность назначения пенсии определялась на основании статистики Фонда за последние 6 лет. Вероятность назначения анализировалась в зависимости от пола и возраста участника и определялась путем деления кол-ва участников, обратившихся за назначением негосударственной пенсии в соответствующем возрасте, на кол-во находящихся на этапе накопления участников данного возраста на всем интервале наблюдения.

В связи с недостаточностью статистических данных Фонда, вероятность обращения участников за назначением пенсии определялась вне зависимости от оснований назначения пенсии (вероятность обращения за пенсией по инвалидности отдельно не рассчитывались).

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

5.2.7. *Вероятности дожития*

Вероятность дожития анализировалась по данным статистики Фонда в зависимости от пола и возраста участника за период с 2017 по 2024 гг. Оценка вероятности дожития осуществлялась путем построения грубых норм смертности (частоты) в разрезе однолетних возрастных групп. Анализ показал, что вероятности смерти (частоты) в группах с высокой экспозицией близки к аналогичным показателям (вероятностям смерти), рассчитанным исходя из популяционной таблицы смертности РФ за 2019 год (далее ТС РФ 2019). В связи с этим в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности ТС РФ 2019. Для целей учета возможного роста продолжительности

жизни в будущем, ТС РФ 2019 была скорректирована на 10% (Источник – Помазкин Д.В. «Характеристики таблицы смертности населения РФ за 2019 год», опубликовано на сайте СРО «Ассоциации профессиональных актуариев»)³

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

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионных договоров в отношении участников определялась на основании статистики Фонда по прекращенным договорам в период за последние 5 лет.

Вероятность расторжения анализировалась в зависимости от срока действия пенсионного договора в отношении участников и определялась путем деления кол-ва прекращенных договоров (закрытых счетов) по причине расторжения на экспозицию риска расторжения (рассчитывалась в зависимости от срока действия договоров в отношении участников для каждого года отдельно). Для целей сглаживания результаты годовые частоты расторжений усреднялись на выбранных интервалах с учетом экспозиции.

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.

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

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

Пенсионные взносы не предполагались в соответствии с пунктом 5.3 Положения 836-П.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

При выборе предположения о расходах на обслуживание договоров НПО анализировались данные о расходах Фонда за период с 2018 года. При анализе в том числе рассматривались статьи расходов, предусмотренные пунктом 5.10 Положения 836-П.

По итогам анализа величина расходов на обслуживание договоров НПО определялась по данным Фонда за 2024 год (как наиболее актуальным данным) путем деления совокупных расходов на обслуживание договоров НПО, ДС и ОПС на суммарное количество счетов участников и застрахованных лиц, с ненулевым остатком на счете или в отношении которых была назначена пенсия. Также при расчете размера удельных расходов исключались счета, по которым договор был закрыт либо обязательства переведены на другой счет.

Ежегодный рост операционных расходов предполагался на уровне инфляции, поскольку за анализируемый период выраженного тренда на увеличение размера совокупных административных расходов и расходов на персонал Фонда не наблюдалось.

Денежные потоки инвестиционных расходов формировались двумя способами: расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, и расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов. К расходам, исчисляемым как доля (%) от дохода, относится вознаграждение УК, к расходам, исчисляемым как доля (%) от величины активов, относятся необходимые расходы УК и СД и вознаграждение СД.

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

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

³ <https://actuaries.org.ru/upload/publication/%D0%A2%D0%A1%20%D0%A0%D0%A4%202019.pdf>

5.2.11. Вознаграждение Фонда

Доля от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, заключенных до 01.01.2024, («старое» НПО), определяется на основании практики Фонда за 2021-2023гг.

Величины постоянной и переменной частей вознаграждения Фонда по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024, (новое НПО) определялась на основании установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования

5.2.12. Прочие актуарные допущения

При определении обязательств по Долгным договорам с участниками, находящимися на этапе накопления, период выплаты пенсий до исчерпания при назначении принимался равным 5 лет (определялся по статистике Фонда за последние 6 лет).

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1 Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	814 010	151 233	10 613	975 856
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	1 410 932	59 213	16 165	1 486 310
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	817 506	117 748	10 284	945 538
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на отчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на отчетную дату (ДПДН + РМДН)	4 711 542	314 039	55 259	5 080 841
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	147 292		0	147 292
6	Прочие обязательства (ПНПО)	22 266	0		22 266
	Всего	7 923 548	642 234	92 322	8 658 103

Распределение обязательств по участникам фонда приведено в Приложении № П.2.

Таблица 5.3.2. Приведенная стоимость расходов

	Наименование показателя	Значение, тыс. руб.
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	642 234
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	642 234

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актуарное заключение по итогам деятельности на предыдущую отчетную 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. Распределение по периодам ожидаемых денежных потоков по обязательствам, с учетом дисконтирования, тыс. руб.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования, тыс. руб.	2 777 836	1 733 315	1 188 414	2 958 539	8 658 103
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	258 966	0	0	0	258 966
Всего, тыс. руб.	3 036 802	1 733 315	1 188 414	2 958 539	8 917 069

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). В связи с неопределенностью срок реализации обязательств на солидарных пенсионных счетах был принят в течение периода от 5-ти лет.

В таблице 5.5.1. кредиторская задолженность приведена совместно по договорам НПО и ДС.

6. Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию

6.1. Застрахованные лица по договорам ОПС

Расчет проводился отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора об обязательном пенсионном страховании трактовалось при этом в соответствии с требованиями абз. 2 п.3.5 Положения 836-П.

Сведения о распределении застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении № П.2.

6.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

6.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями пп. 5.14. Положения Банка России 836-П.

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

6.2.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

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

6.2.3. Темп роста пенсий

Корректирующий коэффициент, применяемый Фондом при корректировке размеров накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда, необходимых расходов управляющих компаний, взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений и ежегодных отчислений в РОПС (приведены в Приложении № П.1.).

6.2.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой Фонда за период 2022 – 2024гг, ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается равной 0,0125% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

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

6.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой Фонда за период 2022 – 2024гг, ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений принималась равной 0,0125% от суммы активов (в предположении, что сумма инвестируемых средств накоплений равна стоимости обязательств), в соответствии с установленным нормативом.

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

6.2.6. *Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)*

Вероятность назначения пенсии определялась на основании статистики Фонда за период последних 6 лет.

Вероятность назначения анализировалась в зависимости от пола и возраста застрахованных лиц и определялась путем деления кол-ва застрахованных лиц, обратившихся за назначением пенсии в соответствующем возрасте, на кол-во находящихся на этапе накопления застрахованных лиц данного возраста на всем интервале наблюдения. В связи с тем, что для женщин старше 60 лет и мужчин старше 65 объем статистики значительно снижается, вероятность назначения пенсии для возраста 60/65 лет и выше принималась равной единице (для женщин/мужчин соответственно).

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

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

В случае, если по договору ОПС ранее была назначена единовременная выплаты, накопительная пенсия или срочные пенсионные выплаты, в отношении таких застрахованных лиц предполагалось достижения ими пенсионных оснований ранее отчетной даты (вероятность наступления пенсионных оснований в месяце, следующем за отчетной датой, принималась равной 1).

В отношении застрахованных лиц, которым была установлена только единовременная выплата и не предполагалось установление срочных пенсионных выплат, вероятность наступления пенсионных оснований принималась равной 1 по истечению следующего периода: если остаток средств, отраженный на пенсионном счете накопительной пенсии, был равен результату инвестирования, предполагалась доплата к единовременной выплате по истечению 9 месяцев с отчетной даты. В противном случае вероятность наступления пенсионных оснований принималась равной 1 по истечению 5-ти лет с последней даты фиксации обязательств в отношении соответствующего застрахованного лица.

6.2.7. *Вероятности дожития*

Вероятность дожития анализировалась по данным статистики Фонда в зависимости от пола и возраста застрахованного лица за период с 2019 по 2024 гг. Оценка вероятности дожития осуществлялась путем построения грубых норм смертности (частоты) в разрезе однолетних возрастных групп. Анализ показал, что вероятности смерти (частоты) в группах с высокой экспозицией близки к аналогичным показателям (вероятностям смерти), рассчитанным исходя из популяционной таблицы смертности РФ за 2019 год (далее ТС РФ 2019). В связи с этим в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности ТС РФ 2019. Для целей учета возможного роста продолжительности жизни в будущем ТС РФ 2019 была скорректирована на 10% (Источник – Помазкин Д.В. «Характеристики таблицы смертности населения РФ за 2019 год», опубликовано на сайте СРО «Ассоциации профессиональных actuариев»)⁴

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

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

Вероятность расторжения договоров ОПС в отношении застрахованных лиц определялась на основании статистики Фонда по прекращенным договорам в период за последние 5 лет.

Вероятность анализировалась в зависимости от срока действия договора ОПС и определялась путем деления кол-ва прекращенных договоров по причине перехода к другому страховщику на экспозицию риска расторжения (рассчитывалась в зависимости от срока действия договоров в отношении застрахованных лиц для каждого года отдельно).

⁴ <https://actuaries.org.ru/upload/publication/%D0%A2%D0%A1%20%D0%A0%D0%A4%202019.pdf>

Полученные результаты показывают отсутствие выраженной зависимости частоты расторжений от срока действия договора. В связи с чем вероятность принималась одинаковой на всем сроке действия договора до предполагаемой даты назначения пенсии.

После назначения пенсии вероятность перехода принималась равной 0%.

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

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов вкладчиков

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

При выборе предположения о расходах на обслуживание договоров ОПС анализировались данные о расходах Фонда за период с 2018 года. При анализе в том числе рассматривались статьи расходов, предусмотренные пунктом 5.10 Положения 836-П.

По итогам анализа величина расходов на обслуживание договоров ОПС определялась по данным Фонда за 2024 год (как наиболее актуальным данным) путем деления совокупных расходов на обслуживание договоров НПО, ДС и ОПС на суммарное количество счетов участников и застрахованных лиц, с ненулевым остатком на счете или в отношении которых была назначена пенсия. Также при расчете размера удельных расходов исключались счета, по которым договор был закрыт либо обязательства переведены на другой счет.

Ежегодный рост операционных расходов предполагался на уровне инфляции поскольку за анализируемый период выраженного тренда на увеличение размера совокупных административных расходов и расходов на персонал Фонда не наблюдалось.

Денежные потоки инвестиционных расходов прогнозировались двумя способами: расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, и расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов. К расходам, исчисляемые как доля (%) от дохода, относилось вознаграждение УК, к расходам, исчисляемым как доля (%) от величины активов, относились необходимые расходы УК и СД и вознаграждение СД.

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2021-2024гг. В качестве предположений принимались средние величины за указанный период.

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

6.2.11. Вознаграждение Фонда

Величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по договорам ОПС определялась с учетом фактической статистики Фонда за 2022 – 2024гг., а также законодательных изменений, вступивших в силу с 2024 года.

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

6.2.12. Прочие предположения

При расчете размера назначаемой накопительной пенсии использовался коэффициент, предусмотренный законодательством: 270 месяцев⁵. 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.

⁵ Федеральный закон от 23.11.2024 №398-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2025 год»

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, предполагалось, что накопительная пенсия назначается в случае, если размер предполагаемой накопительной пенсии не меньше 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации в соответствующем году, что на расчетную дату составило 15 250 рублей⁶. В целях настоящего оценивания предполагался рост указанной величины в соответствии с инфляцией.

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 6.3.1. Обязательства по ОПС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	990 699	93 846	36 158	1 120 704
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	122 468	5 663	4 272	132 402
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на отчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	10 736 829	1 413 742	405 096	12 555 668
4	Прочие обязательства (ПОПС)	46 390	0		46 390
	Всего	11 896 386	1 513 251	445 527	13 855 164

Распределение обязательств по застрахованным лицам приведено в таблице № П.3.

Таблица 6.3.3. Приведенная стоимость расходов

	Наименование показателя	Значение, тыс. руб.
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	1 513 251
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	1 513 251

6.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актуарное заключение по итогам деятельности на предыдущую отчетную 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 Согласно Постановлению правительства РФ от 12.06.2024 № 789 «Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально демографическим группам населения в целом по Российской Федерации»

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

Таблица 6.5.1. распределение по периодам ожидаемых денежных потоков по обязательствам, с учетом дисконтирования, тыс. руб.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС с учетом дисконтирования	901 253	1 432 691	1 282 780	10 238 440	13 855 164
Кредиторская задолженность	526 176				526 176
Всего	1 427 429	1 432 691	1 282 780	10 238 440	14 381 340

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).

7. Обязательства Фонда по договорам долгосрочного сбережения

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

Расчет проводился отдельно по каждому договору долгосрочных сбережений, затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора долгосрочных сбережений трактовалось при этом в соответствии с требованиями абз. 6 п.3.5 Положения 836П.

Сведения о распределении участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении № П.2.

Количество видов договоров долгосрочных сбережений, имеющих в Фонде на отчетную дату: два.

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями пп. 5.14. Положения Банка России 836-П.

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по договору долгосрочных сбережений за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, оплачиваемых из средств пенсионных резервов, а также за вычетом расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов (значения представлены в Приложении №1).

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

7.2.6. *Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)*

Учитывая отсутствие значимой статистики по договорам ДС предполагалось, что участники будут обращаться за назначением периодических выплат через 15 лет после вступления в силу договора либо по достижении 55/60 лет (женщины/мужчины), если срок 15 лет еще не истек в соответствии со статьей 36.40 75-ФЗ.

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

7.2.7. *Вероятности дожития*

В связи с отсутствием статистики и незначительных объемов, сформированных на отчетную дату договоров ДС, предположения о вероятности дожития участников по договорам ДС в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогичными предположениям по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

7.2.8. *Вероятности расторжения договоров ДС*

В связи с отсутствием статистики и незначительных объемов, сформированных на отчетную дату договоров ДС, вероятность расторжения принималась аналогичной договорам НПО.

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

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

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

Будущие сберегательные взносы не предполагались в соответствии с пунктом 5.3 Положения 836-П.

7.2.10. *Размер ожидаемых расходов*

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

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

7.3. *Результаты актуарного оценивания обязательств*

Таблица 7.3.1. *Обязательства по договорам ДС*

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	23 657	4 473	306	28 435

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	23 657	4 473	306	28 435

Распределение обязательств по участникам приведено в таблице № П.2.

Таблица 7.3.2. Приведенная стоимость расходов

	Наименование показателя	Значение, тыс. руб.
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	4 473
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	4 473

7.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

На предыдущую отчетную 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 6.7.1.

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	8 161	5 905	4 564	9 806	28 436

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). Кредиторская задолженность по договорам ДС включена в состав кредиторской задолженности по НПО.

8. Обязательства Фонда по собственным средствам

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	161 249

9. 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.

9.1.3. Группировка активов производится единым образом для всех видов деятельности Фонда. Группировка проводится по основным классам активов

9.2. Стоимость активов фонда

Таблица 9.2.1. Активы по Фонду, тыс. руб.

	Наименование активов	Стоимость активов пенсионных резервов	Стоимость активов пенсионных накоплений	Стоимость активов, составляющих собственные средства
1	Государственные и муниципальные облигации	1 092 867	4 175 845	214 227
2	Депозиты в банках	1 018 555	2 990 881	666 769
3	Корпоративные облигации	4 053 964	4 364 923	100 857
4	Акции	299 562	183 114	0
5	Паи ЗПИФ	1 675 284	0	0
6	Денежные средства	2 165	33 039	5 635
7	Средства в РЕПО	2 742 147	7 768 538	34 125
8	Недвижимость	0	0	90 817
9	Дебиторская задолженность	148 117	32 450	709 925
	Итого	11 032 662	19 548 791	1 822 354

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	7 104 720	3 091 863	267 136	568 943	11 032 662
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	13 627 206	4 770 001	400 304	751 280	19 548 791
Ожидаемые поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда	1 460 291	224 225	0	137 839	1 822 354

Распределение активов по периодам ожидаемых поступлений денежных средств осуществлялось с учетом даты ближайшей оферты/погашения, а также особенностей активов.

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

9.4. Риски, связанные с активами

В составе активов пенсионных резервов и пенсионных накоплений имеются активы уровень кредитного рейтинга которых ниже рейтинговой категории «А» по национальной шкале или отсутствует, что свидетельствует о наличии неопределенности в отношении финансовой устойчивости соответствующих эмитентов. Среди них доля дебиторской задолженности строительных компаний и прочих активов без рейтинга в составе активов ПР составляет порядка 6,6%. По мнению Актуария вероятность невыполнения в срок и/или в полном объеме обязательств по погашению такой дебиторской задолженности в случае ухудшения экономической конъюнктуры и/или условий реализации строительных объектов, является повышенной. Актуарий отмечает, что по сравнению с предыдущей отчетной датой наблюдается сокращение доли активов без рейтинга и дебиторской задолженности строительных компаний.

В составе активов пенсионных накоплений и пенсионных резервов имеются долевые инструменты и облигации с дюрацией более года, чем обусловлен риск возможной отрицательной переоценки активов в случае неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в будущие периоды. При этом, в периоды восстановления рынка, последствия возможной отрицательной переоценки будут компенсироваться.

Часть облигаций Фонда оцениваются по амортизированной стоимости. Поскольку такие активы выступают в качестве защитных инструментов в периоды значительного роста ставок (стоимость не снижается под влиянием роста ставок), на отчетную дату стоимость таких облигаций ниже их справедливой стоимости. Учитывая намерения Фонда удерживать соответствующие активы до даты погашения/оферты, а также высокую долю ликвидных активов, достаточную для обеспечения возможных пенсионных выплат в краткосрочной/среднесрочной перспективе, риск отрицательной переоценки стоимости облигаций, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как низкий.

10. Сводные показатели по Фонду

10.1. Актуарный дефицит

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

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

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	7 104 720	3 091 863	267 136	568 943	11 032 662
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	3 036 802	1 733 315	1 188 414	2 958 539	8 917 069
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	4 067 918	1 358 548	-921 278	-2 389 596	2 115 593
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	4 067 918	5 426 466	4 505 188	2 115 593	2 115 593

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина приведенного денежного потока от активов больше приведенной величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств.
- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале до 3-х лет. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренной.

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов по ОПС	13 627 206	4 770 001	400 304	751 280	19 548 791
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	1 427 429	1 432 691	1 282 780	10 238 440	14 381 340
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	12 199 777	3 337 311	-882 476	-9 487 161	5 167 451

Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	12 199 777	15 537 088	14 654 611	5 167 451	5 167 451
--	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина приведенного денежного потока от активов больше приведенной величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств.
- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале до 3-х лет. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как низкий.

Таблица 10.2.3. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов в целом по Фонду, тыс. руб.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	22 192 217	8 086 088	667 440	1 458 062	32 403 807
Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств	4 633 641	3 171 911	2 475 757	13 206 785	23 488 094
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств	17 558 576	4 914 177	-1 808 317	-11 748 724	8 915 713
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)	17 558 576	22 472 754	20 664 436	8 915 713	8 915 713

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина приведенного денежного потока от активов больше приведенной величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств.
- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале до 3-х лет. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

11. Приложения

Приложение № П.1. Актуарные предположения

Приложение № П.1.1. Значения ставки дисконтирования на отчетную дату.

Номер периода	СДм																		
0	18,80%	37	17,44%	74	16,15%	111	15,38%	148	14,92%	185	14,54%	222	14,29%	259	14,08%	296	13,95%	333	13,81%
1	18,80%	38	17,40%	75	16,12%	112	15,36%	149	14,91%	186	14,54%	223	14,28%	260	14,08%	297	13,94%	334	13,81%
2	18,80%	39	17,36%	76	16,09%	113	15,35%	150	14,90%	187	14,53%	224	14,27%	261	14,08%	298	13,94%	335	13,81%
3	18,80%	40	17,32%	77	16,06%	114	15,33%	151	14,88%	188	14,52%	225	14,27%	262	14,07%	299	13,94%	336	13,80%
4	18,78%	41	17,28%	78	16,04%	115	15,31%	152	14,87%	189	14,52%	226	14,26%	263	14,07%	300	13,93%	337	13,80%
5	18,77%	42	17,24%	79	16,01%	116	15,29%	153	14,86%	190	14,51%	227	14,25%	264	14,06%	301	13,93%	338	13,80%
6	18,75%	43	17,20%	80	15,98%	117	15,27%	154	14,85%	191	14,51%	228	14,24%	265	14,06%	302	13,93%	339	13,79%
7	18,73%	44	17,16%	81	15,95%	118	15,26%	155	14,84%	192	14,50%	229	14,24%	266	14,06%	303	13,92%	340	13,79%
8	18,70%	45	17,12%	82	15,93%	119	15,24%	156	14,83%	193	14,49%	230	14,23%	267	14,05%	304	13,92%	341	13,78%
9	18,68%	46	17,08%	83	15,90%	120	15,22%	157	14,82%	194	14,49%	231	14,22%	268	14,05%	305	13,92%	342	13,78%
10	18,65%	47	17,04%	84	15,87%	121	15,21%	158	14,81%	195	14,48%	232	14,21%	269	14,05%	306	13,91%	343	13,78%
11	18,61%	48	17,01%	85	15,85%	122	15,20%	159	14,80%	196	14,48%	233	14,20%	270	14,04%	307	13,91%	344	13,77%
12	18,58%	49	16,97%	86	15,83%	123	15,19%	160	14,79%	197	14,47%	234	14,20%	271	14,04%	308	13,90%	345	13,77%
13	18,54%	50	16,93%	87	15,82%	124	15,18%	161	14,78%	198	14,47%	235	14,19%	272	14,04%	309	13,90%	346	13,77%
14	18,49%	51	16,89%	88	15,80%	125	15,17%	162	14,77%	199	14,46%	236	14,18%	273	14,03%	310	13,90%	347	13,76%
15	18,45%	52	16,85%	89	15,78%	126	15,16%	163	14,75%	200	14,45%	237	14,17%	274	14,03%	311	13,89%	348	13,76%
16	18,41%	53	16,81%	90	15,76%	127	15,14%	164	14,74%	201	14,45%	238	14,17%	275	14,02%	312	13,89%	349	13,76%
17	18,36%	54	16,77%	91	15,74%	128	15,13%	165	14,73%	202	14,44%	239	14,16%	276	14,02%	313	13,89%	350	13,75%
18	18,32%	55	16,73%	92	15,73%	129	15,12%	166	14,72%	203	14,43%	240	14,15%	277	14,02%	314	13,88%	351	13,75%
19	18,28%	56	16,69%	93	15,71%	130	15,11%	167	14,71%	204	14,42%	241	14,15%	278	14,01%	315	13,88%	352	13,74%
20	18,23%	57	16,65%	94	15,69%	131	15,10%	168	14,70%	205	14,42%	242	14,14%	279	14,01%	316	13,88%	353	13,74%
21	18,19%	58	16,61%	95	15,67%	132	15,09%	169	14,69%	206	14,41%	243	14,14%	280	14,01%	317	13,87%	354	13,74%
22	18,15%	59	16,57%	96	15,65%	133	15,08%	170	14,68%	207	14,40%	244	14,14%	281	14,00%	318	13,87%	355	13,73%
23	18,10%	60	16,53%	97	15,64%	134	15,07%	171	14,67%	208	14,39%	245	14,13%	282	14,00%	319	13,86%	356	13,73%
24	18,06%	61	16,50%	98	15,62%	135	15,06%	172	14,66%	209	14,39%	246	14,13%	283	14,00%	320	13,86%	357	13,73%
25	18,01%	62	16,48%	99	15,60%	136	15,05%	173	14,65%	210	14,38%	247	14,13%	284	13,99%	321	13,86%	358	13,72%
26	17,96%	63	16,45%	100	15,58%	137	15,04%	174	14,64%	211	14,37%	248	14,12%	285	13,99%	322	13,85%	359	13,72%
27	17,92%	64	16,42%	101	15,56%	138	15,03%	175	14,62%	212	14,36%	249	14,12%	286	13,98%	323	13,85%	360	13,72%
28	17,87%	65	16,39%	102	15,55%	139	15,01%	176	14,61%	213	14,36%	250	14,12%	287	13,98%	324	13,85%	далее	13,72%
29	17,82%	66	16,37%	103	15,53%	140	15,00%	177	14,60%	214	14,35%	251	14,11%	288	13,98%	325	13,84%		
30	17,77%	67	16,34%	104	15,51%	141	14,99%	178	14,59%	215	14,34%	252	14,11%	289	13,97%	326	13,84%		
31	17,72%	68	16,31%	105	15,49%	142	14,98%	179	14,58%	216	14,33%	253	14,10%	290	13,97%	327	13,84%		
32	17,67%	69	16,28%	106	15,47%	143	14,97%	180	14,57%	217	14,33%	254	14,10%	291	13,97%	328	13,83%		
33	17,63%	70	16,26%	107	15,45%	144	14,96%	181	14,56%	218	14,32%	255	14,10%	292	13,96%	329	13,83%		
34	17,58%	71	16,23%	108	15,44%	145	14,95%	182	14,56%	219	14,31%	256	14,09%	293	13,96%	330	13,82%		
35	17,53%	72	16,20%	109	15,42%	146	14,94%	183	14,55%	220	14,30%	257	14,09%	294	13,96%	331	13,82%		
36	17,48%	73	16,17%	110	15,40%	147	14,93%	184	14,55%	221	14,30%	258	14,09%	295	13,95%	332	13,82%		

Приложении № П.1.2. Предположения НПО

№	Предположение	Значения предположений	Значения предположений на предыдущую отчетную дату	Обоснование
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0% от активов	10,2% от активов	Обусловлено изменением статистической базы и законодательства
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0,05% от активов	0,05% от активов	Не изменилось
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет),	715,53	577,81	Учет фактических данных за 2024
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	9,2% в 2025, 5,4% в 2026, 4,3% в 2027 и 4% далее	4,9% в 2024, 4,0% в 2025 и далее	Изменение макроэкономических условий и прогнозов
5	Оплата услуг (вознаграждения) управляющих компаний	4,57% от дохода, 0,013% от активов	6% от дохода, 0,01% от активов	Обусловлено изменением статистики
6	Необходимые расходы управляющих компаний на размещение средств пенсионных резервов	0,019% от активов	0,06% от активов	Обусловлено изменением статистики
7	Расходы на услуги специализированного депозитария, включая необходимые расходы	0,065% от активов	0,05% от активов	Обусловлено изменением статистики
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	13,95% от дохода	15% от дохода	Обусловлено изменением статистики
9	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0,6% от активов до 2027, 0,5% от активов начиная с 2027 года; 20% от дохода	Не применимо	Обусловлено изменением законодательства
10	Вероятность растяжения договоров	1,68%	1,93%	Обусловлено изменением статистики
11	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)	Профиль выхода на пенсию, построенный на основе статистики Фонда	Исходя из ожидаемого возраста выхода на пенсию, мужчины 60, женщины 56	Обусловлено изменением статистики и подхода к формированию допущения

Приложении № П.1.3. Значения вероятностей событий. НПО.

Таблица П.1.3.1. Предположения, основанные на статистике Фонда

Возраст	Смерть		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М
0	0,004000	0,004750	0,00000	0,00000	51	0,003982	0,011106	0,08857	0,00000
1	0,000211	0,000211	0,00000	0,00000	52	0,004243	0,011895	0,08595	0,00000
2	0,000211	0,000251	0,00000	0,00000	53	0,004539	0,012747	0,10817	0,00000
3	0,000181	0,000251	0,00000	0,00000	54	0,004872	0,013701	0,10742	0,00000
4	0,000171	0,000211	0,00000	0,00000	55	0,005242	0,014742	0,36368	0,08290
5	0,000151	0,000211	0,00000	0,00000	56	0,005628	0,015926	0,16288	0,10707
6	0,000151	0,000211	0,00000	0,00000	57	0,006086	0,017201	0,14064	0,08456
7	0,000121	0,000201	0,00000	0,00000	58	0,006574	0,018628	0,16538	0,16001
8	0,000141	0,000191	0,00000	0,00000	59	0,007104	0,020167	0,16538	0,12649
9	0,000131	0,000211	0,00000	0,00000	60	0,007690	0,021807	1,00000	0,34654
10	0,000141	0,000242	0,00000	0,00000	61	0,008334	0,023531	1,00000	0,17971
11	0,000151	0,000262	0,00000	0,00000	62	0,009072	0,025323	1,00000	0,18566
12	0,000171	0,000302	0,00000	0,00000	63	0,009875	0,027195	1,00000	0,16929
13	0,000191	0,000363	0,00000	0,00000	64	0,010770	0,029099	1,00000	0,11743
14	0,000221	0,000444	0,00000	0,00000	65	0,011797	0,031072	1,00000	1,00000
15	0,000252	0,000514	0,00000	0,00000	66	0,012930	0,033111	1,00000	1,00000
16	0,000282	0,000615	0,00000	0,00000	67	0,014200	0,035257	1,00000	1,00000
17	0,000312	0,000717	0,00000	0,00000	68	0,015618	0,037443	1,00000	1,00000
18	0,000353	0,000828	0,00000	0,00000	69	0,017160	0,039708	1,00000	1,00000
19	0,000363	0,000930	0,00000	0,00000	70	0,018852	0,042046	1,00000	1,00000
20	0,000383	0,001042	0,00000	0,00000	71	0,020748	0,044503	1,00000	1,00000
21	0,000413	0,001155	0,00000	0,00000	72	0,022833	0,047136	1,00000	1,00000
22	0,000424	0,001237	0,00000	0,00000	73	0,025183	0,050035	1,00000	1,00000
23	0,000464	0,001351	0,00000	0,00000	74	0,027903	0,053289	1,00000	1,00000
24	0,000495	0,001454	0,00000	0,00000	75	0,031045	0,057035	1,00000	1,00000
25	0,000525	0,001579	0,00000	0,00000	76	0,034658	0,061228	1,00000	1,00000
26	0,000596	0,001744	0,00000	0,00000	77	0,038842	0,065854	1,00000	1,00000
27	0,000647	0,001901	0,00000	0,00000	78	0,043658	0,070836	1,00000	1,00000
28	0,000729	0,002129	0,00000	0,00000	79	0,049078	0,076114	1,00000	1,00000
29	0,000800	0,002360	0,00000	0,00000	80	0,055163	0,083306	1,00000	1,00000
30	0,000912	0,002633	0,00000	0,00000	81	0,061979	0,088042	1,00000	1,00000
31	0,001014	0,002928	0,00000	0,00000	82	0,069537	0,093198	1,00000	1,00000
32	0,001127	0,003237	0,00000	0,00000	83	0,077850	0,098482	1,00000	1,00000
33	0,001261	0,003579	0,00000	0,00000	84	0,087007	0,104235	1,00000	1,00000
34	0,001384	0,003915	0,00000	0,00000	85	0,096962	0,110186	1,00000	1,00000
35	0,001519	0,004296	0,00000	0,00000	86	0,107704	0,116525	1,00000	1,00000
36	0,001654	0,004672	0,00000	0,00000	87	0,119348	0,123283	1,00000	1,00000
37	0,001789	0,005063	0,00000	0,00000	88	0,128347	0,130330	1,00000	1,00000
38	0,001936	0,005459	0,00000	0,00000	89	0,138010	0,137940	1,00000	1,00000
39	0,002063	0,005852	0,00000	0,00000	90	0,148414	0,145768	1,00000	1,00000
40	0,002191	0,006229	0,00000	0,00000	91	0,159619	0,154211	1,00000	1,00000
41	0,002329	0,006592	0,00000	0,00000	92	0,171711	0,163045	1,00000	1,00000
42	0,002448	0,006951	0,00000	0,00000	93	0,184597	0,172455	1,00000	1,00000
43	0,002589	0,007295	0,00000	0,00000	94	0,198631	0,182423	1,00000	1,00000
44	0,002710	0,007624	0,00000	0,00000	95	0,213470	0,192884	1,00000	1,00000
45	0,002853	0,007993	0,00000	0,00000	96	0,229817	0,204345	1,00000	1,00000
46	0,002997	0,008371	0,00000	0,00000	97	0,246972	0,215671	1,00000	1,00000
47	0,003163	0,008791	0,00000	0,00000	98	0,265753	0,228052	1,00000	1,00000
48	0,003320	0,009268	0,00000	0,00000	99	0,285458	0,241830	1,00000	1,00000
49	0,003531	0,009791	0,00000	0,00000	100	1,000000	1,000000	1,00000	1,00000
50	0,003745	0,010433	0,15474	0,00000					

Приложении № П.1.4. Предположения ОПС

№	Предположение	Значения предположений	Значения предположений на предыдущую отчетную дату	Обоснование
1	Отчисления в резерв Фонда по ОПС	0,0125% от активов	0,0125% от активов	Не изменилось
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений	0,0125% от активов	0,0125% от активов	Не изменилось
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС (удельная величина расходов на один счет), руб.	715,53	577,81	Учет фактических данных за 2024
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	9,2% в 2025, 5,4% в 2026, 4,3% в 2027 и 4% далее	4,9% в 2024, 4,0% в 2025 и далее	Изменение макроэкономических условий и прогнозов
5	Оплата услуг (вознаграждения) управляющих компаний	2,61% от дохода	2,6% от дохода	Обусловлено изменением статистики
6	Необходимые расходы управляющих компаний на инвестирование средств пенсионных накоплений	0,095% от активов	0,05% от активов	Обусловлено изменением статистики
7	Расходы на услуги специализированного депозитария, включая необходимые расходы	0,064% от активов	0,05% от активов	Обусловлено изменением статистики
8	Вознаграждение Фонда по договорам ОПС	20% от дохода за 2025-2026 гг, 15% от дохода за 2027 и далее; 0,5% от стоимости активов	20% от дохода за 2024-2026 гг, 15% от дохода за 2027 и далее; 0,5% от активов	Не изменилось
9	Вероятность растяжения договоров	0,57%	0,61%	Обусловлено изменением статистики
10	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)	Профиль выхода на пенсию, построенный на основе статистики Фонда	мужчины 60, женщины 55	Обусловлено изменением статистики и подхода к формированию допущения

Приложения № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

Таблица П.1.5.1. Предположения, основанные на статистике Фонда

Возраст	Смерть		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М
0	0,004000	0,004750	0,00000	0,00000	51	0,003982	0,011106	0,11809	0,00000
1	0,000211	0,000271	0,00000	0,00000	52	0,004243	0,011895	0,09216	0,00000
2	0,000211	0,000251	0,00000	0,00000	53	0,004539	0,012747	0,09580	0,00000
3	0,000181	0,000251	0,00000	0,00000	54	0,004872	0,013701	0,05435	0,00000
4	0,000171	0,000211	0,00000	0,00000	55	0,005242	0,014742	0,16278	0,11632
5	0,000151	0,000211	0,00000	0,00000	56	0,005628	0,015926	0,10308	0,09895
6	0,000151	0,000211	0,00000	0,00000	57	0,006086	0,017201	0,07326	0,06347
7	0,000121	0,000201	0,00000	0,00000	58	0,006574	0,018628	0,06482	0,08864
8	0,000141	0,000191	0,00000	0,00000	59	0,007104	0,020167	0,04451	0,03356
9	0,000131	0,000211	0,00000	0,00000	60	0,007690	0,021807	1,00000	0,11338
10	0,000141	0,000242	0,00000	0,00000	61	0,008334	0,023531	1,00000	0,07187
11	0,000151	0,000262	0,00000	0,00000	62	0,009072	0,025323	1,00000	0,05877
12	0,000171	0,000302	0,00000	0,00000	63	0,009875	0,027195	1,00000	0,05526
13	0,000191	0,000363	0,00000	0,00000	64	0,010770	0,029099	1,00000	0,04577
14	0,000221	0,000444	0,00000	0,00000	65	0,011797	0,031072	1,00000	1,00000
15	0,000252	0,000514	0,00000	0,00000	66	0,012930	0,033111	1,00000	1,00000
16	0,000282	0,000615	0,00000	0,00000	67	0,014200	0,035257	1,00000	1,00000
17	0,000312	0,000717	0,00000	0,00000	68	0,015618	0,037443	1,00000	1,00000
18	0,000353	0,000828	0,00000	0,00000	69	0,017160	0,039708	1,00000	1,00000
19	0,000363	0,000930	0,00000	0,00000	70	0,018852	0,042046	1,00000	1,00000
20	0,000383	0,001042	0,00000	0,00000	71	0,020748	0,044503	1,00000	1,00000
21	0,000413	0,001155	0,00000	0,00000	72	0,022833	0,047136	1,00000	1,00000
22	0,000424	0,001237	0,00000	0,00000	73	0,025183	0,050035	1,00000	1,00000
23	0,000464	0,001351	0,00000	0,00000	74	0,027903	0,053289	1,00000	1,00000
24	0,000495	0,001454	0,00000	0,00000	75	0,031045	0,057035	1,00000	1,00000
25	0,000525	0,001579	0,00000	0,00000	76	0,034658	0,061228	1,00000	1,00000
26	0,000596	0,001744	0,00000	0,00000	77	0,038842	0,065854	1,00000	1,00000
27	0,000647	0,001901	0,00000	0,00000	78	0,043658	0,070836	1,00000	1,00000
28	0,000729	0,002129	0,00000	0,00000	79	0,049078	0,076114	1,00000	1,00000
29	0,000800	0,002360	0,00000	0,00000	80	0,055163	0,083306	1,00000	1,00000
30	0,000912	0,002633	0,00000	0,00000	81	0,061979	0,088042	1,00000	1,00000
31	0,001014	0,002928	0,00000	0,00000	82	0,069537	0,093198	1,00000	1,00000
32	0,001127	0,003237	0,00000	0,00000	83	0,077850	0,098482	1,00000	1,00000
33	0,001261	0,003579	0,00000	0,00000	84	0,087007	0,104235	1,00000	1,00000
34	0,001384	0,003915	0,00000	0,00000	85	0,096962	0,110186	1,00000	1,00000
35	0,001519	0,004296	0,00000	0,00000	86	0,107704	0,116525	1,00000	1,00000
36	0,001654	0,004672	0,00000	0,00000	87	0,119348	0,123283	1,00000	1,00000
37	0,001789	0,005063	0,00000	0,00000	88	0,128347	0,130330	1,00000	1,00000
38	0,001936	0,005459	0,00000	0,00000	89	0,138010	0,137940	1,00000	1,00000
39	0,002063	0,005852	0,00000	0,00000	90	0,148414	0,145768	1,00000	1,00000
40	0,002191	0,006229	0,00000	0,00000	91	0,159619	0,154211	1,00000	1,00000
41	0,002329	0,006592	0,00000	0,00000	92	0,171711	0,163045	1,00000	1,00000
42	0,002448	0,006951	0,00000	0,00000	93	0,184597	0,172455	1,00000	1,00000
43	0,002589	0,007295	0,00000	0,00000	94	0,198631	0,182423	1,00000	1,00000
44	0,002710	0,007624	0,00000	0,00000	95	0,213470	0,192884	1,00000	1,00000
45	0,002853	0,007993	0,00000	0,00000	96	0,229817	0,204345	1,00000	1,00000
46	0,002997	0,008371	0,00000	0,00000	97	0,246972	0,215671	1,00000	1,00000
47	0,003163	0,008791	0,00000	0,00000	98	0,265753	0,228052	1,00000	1,00000
48	0,003320	0,009268	0,00000	0,00000	99	0,285458	0,241830	1,00000	1,00000
49	0,003531	0,009791	0,00000	0,00000	100	1,000000	1,000000	1,00000	1,00000
50	0,003745	0,010433	0,26476	0,00000					

Приложение № П.2. Распределение застрахованных лиц, участников по договорам НПО и ДС по полу и возрасту

Таблица № П.2.1. Распределение участников по договорам НПО по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обяза- тельств, тыс. руб.	Стоимость обяза- тельств в условиях прекращения по- ступлений взносов, тыс. руб	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	5 526	127 588	127 588	14 795	0,4
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 265	120 344	120 344	8 781	3,0
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2 299	205 357	205 357	15 609	6,0
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 279	265 703	265 703	53 233	6,9
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	10 769	361 811	361 811	162 866	6,5
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	28 531	210 514	210 514	176 714	4,4
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	7 171	40 494	40 494	38 816	1,5
8	Женщины в возрасте до 39 лет	11 756	166 458	166 458	11 837	0,3
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	14 023	396 246	396 246	20 100	1,4
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	17 758	961 476	961 476	77 479	7,3
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	20 028	1 710 986	1 710 986	313 016	12,9
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	50 462	2 493 425	2 493 425	970 897	10,7
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	83 830	1 091 707	1 091 707	690 289	9,0
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	39 300	266 380	266 380	221 619	6,0
	Обязательства по необремененным остаткам на СПС		147 292	147 292		
17	Всего	295 997	8 565 781	8 565 781	2 776 053	9,5

Распределение по полу и возрасту приведено для следующих видов обязательств:

- Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП), по назначенным срочным пенсиям (ДПСР), по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП), по пенсионным договорам, по которым на отчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на отчетную дату (ДПДН), прочие обязательства (ПНПО). Распределение приводится без учета рискованной маржи.

Таблица № П.2.2. 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 отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат накопительной пенсии, лет	Средний оставшийся срок срочных пенсионных выплат, лет
1	2	3	4		5	6	
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	14 869	1 666 534	1 666 534	64 814	0	0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 047	1 363 397	1 363 397	57 089	25	8
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 806	1 325 714	1 325 714	85 342	22	7
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	5 837	752 096	752 096	75 772	20	6
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	12 441	93 901	93 901	39 286	17	5
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 363	15 445	15 445	11 605	12	3
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	9	1	1	1	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	11 304	765 423	765 423	21 259	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	11 835	1 634 645	1 634 645	39 181	0	0
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	12 970	2 490 874	2 490 874	169 591	33	8
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	13 361	2 001 553	2 001 553	187 450	28	8
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	25 409	1 255 898	1 255 898	125 016	26	5
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	9 440	43 716	43 716	23 611	16	4
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	78	438	438	246	0	1
17	Всего	133 769	13 409 638	13 409 638	900 265	26	6

Распределение по полу и возрасту приведено для следующих видов обязательств:

- Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП), по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ), по договорам ОПС, по которым на отчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН), прочие обязательства (ПОПС). Распределение приводится без учета рискованной маржи.

Таблица № П.2.3. 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 отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	112	1 541	1 541	94	
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	144	1 780	1 780	112	
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	154	1 962	1 962	117	
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	146	2 255	2 255	215	
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	19	538	538	538	
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4	115	115	115	
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	
8	Женщины в возрасте до 39 лет	162	1 415	1 415	102	
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	143	1 801	1 801	111	
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	364	4 313	4 313	251	
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	578	7 384	7 384	1 476	
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	272	4 231	4 231	4 231	
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	25	721	721	721	
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1	74	74	74	
17	Всего	2 124	28 130	28 130	8 157	

Распределение по полу и возрасту приведено для следующих видов обязательств:

- Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС), по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ), по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ), Прочие обязательства (ППДС). Распределение приводится без учета рискованной маржи.

Приложение № П.3. 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 (выявленные отклонения имеют обоснования)
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	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	Отклонений не установлено
13.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
14.	Проверка на адекватность	Размер выплаты находится в пределах разумных значений	Отклонений не установлено
15.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено
16.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
17.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено

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

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
Ф	7	01.02.2024	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 3 лет)	Выбирается участником при наступлении (не ранее наступления) пенсионных оснований	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	При наступлении (не ранее наступления) пенсионных оснований Участник осуществляет выбор одной из двух возможных схем выплат - Ф1 или Ф2. Минимальный размер пенсии 200 р		Предусмотрено	Допускается	Не предусмотрена
Ф1	7	01.02.2024	Схема выплат Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском)	На срок (не менее 3 лет) или пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом исходя из объема средств, отраженных на ИПС на день назначения пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в Заявлении.	Ежемесячная или ежеквартальная	Не предусмотрено, остаток направляется в Резерв покрытия актуарных рисков	Расторжение договора НПО в период выплаты негосударственной пенсии не допускается в отсутствии существенных нарушений обязательств Фонда	Не предусмотрена
Ф2	7	01.02.2024	Схема выплат Ф2 (на срок или до исчерпания средств, с наследованием)	На срок (не менее 3 лет) или до исчерпания средств	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом исходя из объема средств, отраженных на ИПС на день назначения пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в Заявлении.	Ежемесячная или ежеквартальная	Предусмотрено	допускается	Не предусмотрена
К	7	01.02.2024	Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 5 лет).	Выбирается Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Вкладчик осуществляет выбор одной из возможных схем выплат: К-Ф1, К-Ф2, К-Ф3 в случае учета обязательств Фонда с применением ИПС, либо схему выплат К-СПС, если ИПС не применяются	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Сумма средств, поступивших в Фонд и отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы Вкладчика. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1; если договором НПО не предусмотрено наследование в накопительном периоде, сумма средств, отраженных на ИПС Участников включается в расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд.	По изъявлению Вкладчика при условии открытия ИПС	Не предусмотрена

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
К-Ф1	7	01.02.2024	Схема выплат К-Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском).	На срок (не менее 5 лет) или пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Не предусмотрено	Не предусмотрена
К-Ф2	7	01.02.2024	Схема выплат К-Ф2 (на срок или до исчерпания, с наследованием)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на ИПС (но не менее 5 лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Предусмотрено	Не предусмотрена
К-Ф3	7	01.02.2024	Схема выплат К-Ф3 (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на ИПС (но не менее 5 лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Не предусмотрено	Не предусмотрена
К-СПС	7	01.02.2024	Схема выплат К-СПС (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено, открытие ИПС не предусмотрено)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на СПС (но не менее 5 лет), пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС	Устанавливается в соответствии с Распорядительным письмом Вкладчика (при условии наличия на СПС необходимого свободного остатка на первое число месяца назначения пенсии). Перерасчет пенсии по итогам распределения дохода от размещения пенсионных резервов не предусмотрен.	Ежемесячно или ежеквартально	Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика допускается. В случае расторжения договора НПО Фонд открывает ИПС Участникам, которым назначена негосударственная пенсия, и производит выделение средств с СПС на ИПС в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед соответствующими Участниками. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф, применяется схема выплат Ф1	В период выплат не предусмотрено	Не предусмотрена

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
Ф	6	23.07.2013	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 3 лет)	Выбирается участником при наступлении (не ранее наступления) пенсионных оснований	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	При наступлении (не ранее наступления) пенсионных оснований Участник осуществляет выбор одной из двух возможных схем выплат - Ф1 или Ф2. Минимальный размер пенсии 200 р		Предусмотрено	Допускается	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
Ф1	6	23.07.2013	Схема выплат Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском)	На срок (не менее 3 лет) или пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом исходя из объема средств, отраженных на ИПС на день назначения пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в Заявлении.	Ежемесячная или ежеквартальная	Не предусмотрено, остаток направляется в Резерв покрытия актуарных рисков	Расторжение договора НПО в период выплаты негосударственной пенсии не допускается в отсутствии существенных нарушений обязательств Фонда	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
Ф2	6	23.07.2013	Схема выплат Ф2 (на срок или до исчерпания средств, с наследованием)	На срок (не менее 3 лет) или до исчерпания средств	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом исходя из объема средств, отраженных на ИПС на день назначения пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в Заявлении.	Ежемесячная или ежеквартальная	Предусмотрено	допускается	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
К	6	23.07.2013	Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 5 лет).	Выбирается Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Вкладчик осуществляет выбор одной из возможных схем выплат: К-Ф1, К-Ф2, К-Ф3 в случае учета обязательств Фонда с применением ИПС, либо схему выплат К-СПС, если ИПС не применяется	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Сумма средств, поступивших в Фонд и отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы Вкладчика. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1; если договором НПО не предусмотрено наследование в накопительном периоде, сумма средств, отраженных на ИПС Участников включается в расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд.	По изъявлению Вкладчика при условии открытия ИПС	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
К-Ф1	6	23.07.2013	Схема выплат К-Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском).	На срок (не менее 5 лет) или пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Не предусмотрено	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
К-Ф2	6	23.07.2013	Схема выплат К-Ф2 (на срок или до исчерпания, с наследованием)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на ИПС (но не менее 5 лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Предусмотрено	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
К-ФЗ	6	23.07.2013	Схема выплат К-ФЗ (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на ИПС (но не менее 5 лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Не предусмотрено	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
К-СПС	6,	23.07.2013	Схема выплат К-СПС (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено, открытие ИПС не предусмотрено)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на СПС (но не менее 5 лет), пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС	Устанавливается в соответствии с Распорядительным письмом Вкладчика (при условии наличия на СПС необходимого свободного остатка на первое число месяца назначения пенсии). Перерасчет пенсии по итогам распределения дохода от размещения пенсионных резервов не предусмотрен.	Ежемесячно или ежеквартально	Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика допускается. В случае расторжения договора НПО Фонд открывает ИПС Участникам, которым назначена негосударственная пенсия, и производит выделение средств с СПС на ИПС в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед соответствующими Участниками. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф, применяется схема выплат Ф1	В период выплат не предусмотрено	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
1	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счету Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Допускается только в накопительном периоде	Допускается только в накопительном периоде	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
2	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.	Срочна	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счету Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение договора допускается в накопительный период и в период выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
3	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительность не менее пяти лет)	до исчерпания (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии устанавливается Участником в момент оформления пенсии	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
4	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	На этапе накопления: в соответствии с условиями пенсионного договора. На этапе выплат не предполагается	Реализация права правопреемства не предусматривается. Высвободившиеся средства направляются в резерв пожизненных выплат.	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
5	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет)	Срочная (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение договора Участником возможно в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
6	5	18.03.2010	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока	Устанавливается пенсионным договором	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат (не менее пяти лет)	Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение пенсионного договора допускается в накопительный период и в период выплаты	Расторжение пенсионного договора допускается в накопительный период и в период выплаты	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
1	4	26.01.2006	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Допускается только в накопительном периоде	Допускается только в накопительном периоде	Не предусмотрена
2	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течении установленного пенсионным договором срока.	Срочная	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение договора допускается в накопительный период и в период выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Не предусмотрена

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
3	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительность не менее пяти лет)	до исчерпания (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии устанавливается Участником в момент оформления пенсии	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Не предусмотрена
4	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	На этапе накопления: в соответствии с условиями пенсионного договора. На этапе выплат не предполагается	Реализация права правопреемства не предусматривается. Высвободившиеся средства направляются в резерв пожизненных выплат.	Не предусмотрена
5	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течении установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет)	Срочная (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение договора Участником возможно в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат	Не предусмотрена
6	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока	Устанавливается пенсионным договором	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и установленного Вкладчиком периодом выплат.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение пенсионного договора допускается в накопительный период и в период выплаты	Расторжение пенсионного договора допускается в накопительный период и в период выплаты	Не предусмотрена
1	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсии	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально	Допускается только в накопительном периоде	Допускается только в накопительном периоде	Не предусмотрена
2	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии в течении оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)	Срочная (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно и ежеквартально	Расторжение договора допускается в накопительный период и в период выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Не предусмотрена

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
3	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительность не менее пяти лет)	до исчерпания (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии устанавливается Участником в момент оформления пенсии	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно или ежеквартально	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Не предусмотрена
4	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат, пожизненная, солидарная.	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно или ежеквартально	На этапе накопления: в соответствии с условиями пенсионного договора. На этапе выплат не предполагается	Реализация права правопреемства не предусматривается. Высвободившиеся средства направляются в резерв пожизненных выплат.	Не предусмотрена
5	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная	Срочная (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно или ежеквартально	Расторжение договора Участником возможно в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат	Не предусмотрена

Фонд периодически пересматривает тарифы, применяемые для назначения негосударственных пенсий. Если в пенсионном договоре не закреплен тариф или актуарные предположения для его расчета (таблица смертности и актуарная норма доходности), то для назначения пенсий применяются текущие тарифы.

Приложение № П.5. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих видов договоров долгосрочных сбережений

Название вида договора ДС	Периодичность и срок выплаты	Правопреемство	Тарифы назначения выплаты	Выплата выкупной суммы
1	2	3	4	5
Договоры долгосрочных сбережений с установленным минимальным размером сберегательных взносов.	Пожизненные периодические выплаты, срочные периодические выплаты (на срок не менее 10 лет), периодичность ежемесячная, единовременная выплата	Предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения выплаты, а в случае назначения пенсии на установленный период – также после назначения пенсии. В случае назначения пожизненной выплаты правопреемство не предусмотрено	Текущий	Виды выкупных сумм по договорам ДС: – выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору ДС; – выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций; – выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора ДС для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой НПФ. Условия выплаты указанных выкупных сумм устанавливаются 75-ФЗ и договором долгосрочных сбережений.
Договоры долгосрочных сбережений с произвольным размером сберегательных взносов	Пожизненные периодические выплаты, срочные периодические выплаты (на срок не менее 10 лет), периодичность ежемесячная, единовременная выплата	Предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения выплаты, а в случае назначения пенсии на установленный период – также после назначения пенсии. В случае назначения пожизненной выплаты правопреемство не предусмотрено	Текущий	Виды выкупных сумм по договорам ДС: – выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору ДС; – выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций; – выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора ДС для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой НПФ. Условия выплаты указанных выкупных сумм устанавливаются 75-ФЗ и договором долгосрочных сбережений.

Если в договоре ДС не закреплен тариф или актуарные предположения для его расчета (таблица смертности и актуарная норма доходности), то для определения размера регулярной выплаты применяются текущие тарифы