

# **ОТЧЕТ**

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

**Акционерное общество  
«Ханты-Мансийский  
негосударственный пенсионный фонд»**

**по итогам 2024 финансового года**

**Ответственный актуарий**



\_\_\_\_\_ / Хасанов Руслан Ваизович /

**Москва, 2025 г.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                 |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. ВВЕДЕНИЕ .....</b>                                                        | <b>3</b>  |
| <b>II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....</b>                   | <b>5</b>  |
| <b>III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ .....</b>                                               | <b>5</b>  |
| <b>IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ .....</b> | <b>8</b>  |
| <b>V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ .....</b>     | <b>11</b> |
| <b>VI. ПРИЛОЖЕНИЯ .....</b>                                                     | <b>12</b> |

# **I. ВВЕДЕНИЕ**

## **1.1. Общие сведения**

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения (далее – Отчет) - отражение итогов проверки актуарного заключения, предусмотренной Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача проверки актуарного заключения (далее – Проверка), поставленная перед ответственным актуарием, - подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Дата составления отчета о результатах проверки актуарного заключения – 25.04.2025.

Заказчик проверки актуарного заключения – Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд).

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

## **1.2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения**

Хасанов Руслан Ваизович (далее – Актуарий).

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

Актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 27.11.2024г., протокол №7. Выдано свидетельство об аттестации № 2024-11/02.

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001). Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Актуарий соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2021, N 24, ст. 4212), а именно:

- Актуарий не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда. Ответственный актуарий не состоит в близком родстве или свойстве с акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда.

- Актуарий:

- 1) не состоит в штате Фонда и не является аффилированным лицом Фонда;

- 2) не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения;

- 3) не привлекался Фондом для определения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению настоящей проверки актуарного заключения;

- 4) не привлекался Банком России для оценки величины активов и пассивов Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей оценки.

## **1.3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке**

Наименование актуарного заключения (далее - Актуарное заключение), подлежащего проверке, - Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания

деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» по итогам 2024 финансового года.

Дата составления Актуарного заключения - 28.03.2025.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание - 31.12.2024.

#### **1.4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение**

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.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

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

#### **1.5. Сведения об организации**

Наименование: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный 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.

#### **1.6. Сведения о критерии существенности.**

Критерий существенности, определенный при составлении Отчета при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей: различия в значениях сопоставляемых показателей считаются несущественными, если указанная величина по модулю не превышает:

- 10 процентов от отраженного в актуарном заключении значения - в отношении показателей распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам негосударственного пенсионного фонда и застрахованным лицам, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1, подпунктом 5.3 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года N 49484 (далее - Указание Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У), показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 5.7 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У;

- 5 процентов от отраженного в актуарном заключении значения - в отношении показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1 (за исключением показателей, указанных в предыдущем абзаце), подпунктом 5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в предыдущем абзаце), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У.

В противном случае различия считаются существенными.

### **1.7. 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.

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

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

## **II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает мнение, что Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» по итогам 2024 финансового года достоверно.

## **III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ**

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. Правила формирования долгосрочных сбережений;
3. Страховые правила Фонда;
4. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» (далее - ВНД Фонда о расчете величины обязательств);
5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность на отчетную дату;
6. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
7. Информация о пенсионных договорах, договорах долгосрочных сбережений и договорах ОПС;
  - 7.1. Информация о пенсионных правилах и схемах;
  - 7.2. Информация о движении пенсионных резервов;
  - 7.3. Информация о движении пенсионных обязательств по НПО
  - 7.4. Сведения в отношении участников по НПО;
  - 7.5. Сведения в отношении вкладчиков, по которым применяются солидарные пенсионные счета;
  - 7.6. Информация о движении пенсионных накоплений;

- 7.7. Сведения в отношении застрахованных лиц, по которым договоры ОПС вступили в силу;
- 7.8. Структура доходов и расходов фонда;
8. Сведения об использовании части дохода от размещения пенсионных резервов для формирования страхового резерва Фонда;
9. Сведения о составе активов отдельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, справедливой стоимости;
10. Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
11. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.

3.2. Указанные документы и информация были представлены в электронном виде. Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет Фонд.

3.3. 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/](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).

3.4. С целью определения достаточности данных для выполнения поставленной задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, Актуарием были проведены контрольные процедуры.

Актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, ВНД Фонда о расчете величины обязательств, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, другая информация.

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

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской (финансовой) отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств, пенсионных накоплений и собственных средств;
- проверка данных на достоверность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значения;
- проверка данных на непротиворечивость (согласование с данными из других источников, в т.ч. бухгалтерской отчетности);
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Таблице 3.1.

Таблица 3. 1. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

| №                                               | Категория проверок             | Содержание проверок                                                                                         | Результат                               |
|-------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Негосударственное пенсионное обеспечение</b> |                                |                                                                                                             |                                         |
| 1.                                              | Проверка на адекватность       | Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет                                                          | Существенных недостатков не установлено |
| 2.                                              | Проверка на адекватность       | Для каждого участника указан пол и дата рождения                                                            | Существенных недостатков не установлено |
| 3.                                              | Проверка на адекватность       | Размер пенсии находится в пределах разумных значений                                                        | Существенных недостатков не установлено |
| 4.                                              | Проверка на непротиворечивость | Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат                                              | Существенных недостатков не установлено |
| 5.                                              | Проверка на непротиворечивость | Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат                                                | Существенных недостатков не установлено |
| 6.                                              | Проверка на непротиворечивость | Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств      | Существенных недостатков не установлено |
| 7.                                              | Проверка на полноту            | Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности | Существенных недостатков не установлено |
| <b>Обязательное пенсионное страхование</b>      |                                |                                                                                                             |                                         |
| 8.                                              | Проверка на адекватность       | Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет                                                          | Существенных недостатков не установлено |
| 9.                                              | Проверка на адекватность       | Для каждого участника указан пол и дата рождения                                                            | Существенных недостатков 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                    | Существенных недостатков не установлено |
| <b>Формирование долгосрочных сбережений</b>     |                                |                                                                                                             |                                         |
| 12.                                             | Проверка на адекватность       | Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет                                                          | Существенных недостатков не установлено |
| 13.                                             | Проверка на адекватность       | Для каждого участника указан пол и дата рождения                                                            | Существенных недостатков не установлено |
| 14.                                             | Проверка на адекватность       | Размер выплаты находится в пределах разумных значений                                                       | Существенных недостатков не установлено |
| 15.                                             | Проверка на непротиворечивость | Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат                                              | Существенных недостатков не установлено |
| 16.                                             | Проверка на непротиворечивость | Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат                                                | Существенных недостатков не установлено |
| 17.                                             | Проверка на непротиворечивость | Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств      | Существенных недостатков не установлено |
| 18.                                             | Проверка на полноту            | Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности | Существенных недостатков не установлено |

3.5. Отклонений от показателей отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено. Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и корректировок.

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

3.6. На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что предоставленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед Актуарием задаче (проверке Актуарного заключения) и достаточны для ее выполнения. Состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

#### **IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ**

4.1. Актуарием была проанализирована следующая информация, содержащаяся в Актуарном заключении:

1. Перечень данных, в том числе полученных от Фонда и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

2. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

3. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения, и видов договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры долгосрочных сбережений.

4. Сведения о распределении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании по группам однородных договоров, использованном Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, и обоснование такой группировки.

5. Сведения о распределении участников Фонда и застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, сберегательных, страховых взносов и выплат в течение следующего года.

6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, использованных



ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

7. Сведения об использованных Ответственным актуарием допущениях и предположениях при проведении актуарного оценивания по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании с обоснованием их выбора.

8. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

9. Сведения об использованных ответственным актуарием предположениях и суждениях при проведении актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании с обоснованием их выбора.

4.2. На основании проведенного анализа (в том числе, с учетом сведений о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов) Актуарием был сделан вывод о том, что использованные Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания данные, полученные от Фонда, и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед Ответственным актуарием задаче – проведению обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством, и достаточны для ее выполнения. Состав, качество и объем информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

4.3. Сопоставление условий, предусмотренных пенсионными правилами и видами договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры долгосрочных сбережений, условиям, отраженных в Актуарном заключении и в исходных данных, позволяет сделать вывод о том, что представленное в Актуарном заключении описание применяемых пенсионных схем, видов договоров долгосрочных сбережений и их существенных условий соответствует поставленной в Актуарном заключении задаче, требованиям к актуарному оцениванию и достаточно для оценки финансовых обязательств Фонда. Существенных недостатков в отношении учета условий пенсионных схем и видов договоров долгосрочных сбережений не установлено.

4.4. Ответственный актуарий проводил расчет отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений. Далее результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями п.3.5 Положения Банка России № 836-П. Указанный подход соответствует установленным требованиям.

4.5. На основании исходных данных Актуарий сделал вывод, что представленные в Актуарном заключении сведения о распределении участников Фонда и застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, страховых взносов и выплат в течение следующего года, содержащиеся в Актуарном заключении, достоверны.

4.6. Актуарием были проанализированы обоснование выбора и описания методов

актуарного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, представленные в Актуарном заключении. Указанные в Актуарном заключении методы учитывают возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.7. Актуарием были проанализированы описания и значения, выбранных Ответственным актуарием актуарных предположений. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.8. Актуарием были проанализированы исходные данные и сведения в отношении активов Фонда. По итогам сопоставления сведений об активах и соответствующих сведений в актуарном заключении Актуарий сделал вывод, что недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.9. При проведении Проверки Актуарием было проведено тестовое воспроизведение результатов. Назначение тестового воспроизведения - проверка непротиворечивости результатов расчетов исходным данным, условиям договоров и актуарным предположениям.

4.10. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда. По итогам тестового воспроизведения результатов Актуарием сделан вывод о том, что результаты оценивания обязательств Фонда, представленные в Актуарном заключении, соответствуют раскрытой в нем модели оценивания обязательств. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.11. В Актуарном заключении предполагалось отсутствие поступлений пенсионных взносов по негосударственному пенсионному обеспечению, сберегательных взносов по программе долгосрочных сбережений и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. Поэтому вывод о результатах проверки результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам в условиях прекращения взносов вкладчиков Фонда, сберегательных взносов участников Фонда по договорам долгосрочных сбережений и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию аналогичен выводу, изложенному в п. 4.10.

4.12. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания стоимости активов Фонда на дату, на которую проведено актуарное оценивание, с указанием их структуры отдельно по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и собственным средствам Фонда. Актуарием были сопоставлены данные о стоимости активов, предоставленные Фондом, с величинами, содержащимися в Актуарном заключении. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.13. По результатам проведенной проверки Актуарий выражает мнение о том, что представленные в Актуарном заключении выводы о возможности выполнения обязательств Фонда, а также сведения об отсутствии актуарного дефицита достоверны. Описание существенных, по мнению Ответственного актуария, рисков, связанных с возможностью неисполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, и рекомендации Ответственного актуария по их устранению или снижению представляется корректным.

## **V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ**

5.1. Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, указанная в Актуарном заключении, определена корректно.

5.2. Стоимость активов, указанная в Актуарном заключении, определена корректно.

5.3. Выводы о возможности выполнения обязательств Фонда, в том числе на основе результатов сопоставления распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда, сделаны корректно.

5.4. Вывод об отсутствии актуарного дефицита сделан корректно.

## **VI. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Актuarное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» по итогам 2024 финансового года.

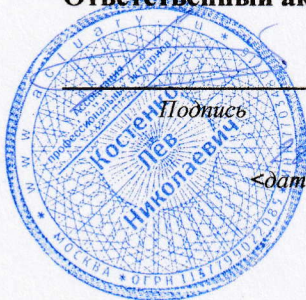
# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

22.03.2025  
<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.hmnrf.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/](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 01.01.2024<sup>1</sup>, (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 01.01.2024<sup>2</sup>, (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

---

<sup>1</sup> 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"

<sup>2</sup> 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»)<sup>3</sup>

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.

---

<sup>3</sup> <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 (ДПСР + РМСР)                                                                                                     | 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                            |
|     | <b>Всего</b>                                                                                                                                                   | <b>7 923 548</b>                                                       | <b>642 234</b>                                                                                                                                       | <b>92 322</b>             | <b>8 658 103</b>                  |

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

Актuarное 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          |
| <b>Всего, тыс. руб.</b>                                                                                       | <b>3 036 802</b> | <b>1 733 315</b>     | <b>1 188 414</b>       | <b>2 958 539</b> | <b>8 917 069</b> |

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 актуариев»)<sup>4</sup>

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).

---

<sup>4</sup> <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, исчисляемым 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 месяцев<sup>5</sup>. 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.

---

<sup>5</sup> 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 рублей<sup>6</sup>. 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                            |
|     | <b>Всего</b>                                                                                                 | <b>11 896 386</b>                                                      | <b>1 513 251</b>                                                                                                                                     | <b>445 527</b>            | <b>13 855 164</b>                 |

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.

<sup>6</sup> 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           |
| <b>Всего</b>                                                                                       | <b>1 427 429</b> | <b>1 432 691</b>     | <b>1 282 780</b>       | <b>10 238 440</b> | <b>14 381 340</b> |

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, установленным 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             |
|   | <b>Всего</b>                                                                                      | <b>23 657</b> | <b>4 473</b> | <b>306</b> | <b>28 435</b> |

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                                              |
|   | <b>Итого</b>                              | <b>11 032 662</b>                     | <b>19 548 791</b>                       | <b>1 822 354</b>                                     |

### 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 долевыми инструментами 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        |
| <b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>                                                                      | <b>4 067 918</b> | <b>1 358 548</b>     | <b>-921 278</b>        | <b>-2 389 596</b> | <b>2 115 593</b> |
| <b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом</b>                                                   | <b>4 067 918</b> | <b>5 426 466</b>     | <b>4 505 188</b>       | <b>2 115 593</b>  | <b>2 115 593</b> |

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       |
| <b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>                                                                 | <b>12 199 777</b> | <b>3 337 311</b>     | <b>-882 476</b>        | <b>-9 487 161</b> | <b>5 167 451</b> |

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

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       |
| <b>Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств</b>                      | <b>17 558 576</b> | <b>4 914 177</b>     | <b>-1 808 317</b>      | <b>-11 748 724</b> | <b>8 915 713</b> |
| <b>Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)</b> | <b>17 558 576</b> | <b>22 472 754</b>    | <b>20 664 436</b>      | <b>8 915 713</b>   | <b>8 915 713</b> |

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 | СДт    | Номер периода | СДт    | Номер периода | СДт    | Номер периода | СДт    | Номер периода | СДт    | Номер периода | СДт    | Номер периода | СДт    | Номер периода | СДт    | Номер периода | СДт    | Номер периода | СДт    |
|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| 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;<br>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**

| Смерть  |          |          | Назначение пенсии |         |  | Смерть  |          |          | Назначение пенсии |         |
|---------|----------|----------|-------------------|---------|--|---------|----------|----------|-------------------|---------|
| Возраст | Ж        | М        | Ж                 | М       |  | Возраст | 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 | 0,000271 | 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 |

**Приложении № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС**

**Таблица П.1.5.1. Предположения, основанные на статистике Фонда**

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

**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-<br>тельств, тыс. руб. | Стоимость обяза-<br>тельств в условиях<br>прекращения по-<br>ступлений взносов,<br>тыс. руб | Сумма ожидаемых<br>выплат в течение<br>года после отчетной<br>даты, тыс. руб. | Средний<br>оставшийся<br>срок выплат,<br>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<br>остаткам на СПС |                | 147 292                                | 147 292                                                                                     |                                                                               |                                              |
|    |                                                    |                |                                        |                                                                                             |                                                                               |                                              |
| 17 | <b>Всего</b>                                       | <b>295 997</b> | <b>8 565 781</b>                       | <b>8 565 781</b>                                                                            | <b>2 776 053</b>                                                              | <b>9,5</b>                                   |

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 обяза-<br>тельств, тыс. руб. | Стоимость обя-<br>зательств в<br>условиях пре-<br>кращения по-<br>ступлений<br>взносов, тыс.<br>руб | Сумма ожидаемых<br>выплат в течение<br>года после отчетной<br>даты, тыс. руб. | Средний остав-<br>шийся срок вы-<br>плат накопи-<br>тельной пенсии,<br>лет | Средний<br>оставшийся<br>срок срочных<br>пенсионных<br>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 | <b>Всего</b>                    | <b>133 769</b> | <b>13 409 638</b>                      | <b>13 409 638</b>                                                                                   | <b>900 265</b>                                                                | <b>26</b>                                                                  | <b>6</b>                                                           |

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 кото-  
рым 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                                                                   |                                     |
|           |                                 |              |                                   |                                                                              |                                                                      |                                     |
| <b>17</b> | <b>Всего</b>                    | <b>2 124</b> | <b>28 130</b>                     | <b>28 130</b>                                                                | <b>8 157</b>                                                         |                                     |

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                                                                         |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Негосударственное пенсионное обеспечение</i></b> |                                |                                                                                                             |                                                                                   |
| 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                                                         |
| <b><i>Обязательное пенсионное страхование</i></b>      |                                |                                                                                                             |                                                                                   |
| 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                                                         |
| <b><i>Формирование долгосрочных сбережений</i></b>     |                                |                                                                                                             |                                                                                   |
| 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<br>схемы | Редак-<br>ция пен-<br>сионных<br>правил | Дата<br>начала<br>действия<br>(регистра-<br>ции) | Наименование пенсион-<br>ной схемы в пенсионных<br>правилах                                                                                               | Срок выплаты<br>пенсии                                                            | Размер, перио-<br>дичность внесе-<br>ния пенсионных<br>взносов Вклад-<br>чиком | Учет пен-<br>сион-<br>ных<br>взносов<br>в Фонде | Расчет размера негосудар-<br>ственной пенсии                                                                                                                                       | Периодичность<br>выплаты негосударственной<br>пенсии | Выплата выкупной суммы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Правопреемство                                                                                                                                                                  | Гаранти-<br>рованная<br>норма до-<br>ходности |
|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Ф            | 7                                       | 01.02.2024                                       | Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до истощения средств (но не менее 3 лет) | Выбирается участником при наступлении (не ранее наступления) пенсионных оснований | Устанавливается пенсионным догово-<br>ром                                      | 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 преду-<br>смотрена                         |
| 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 догово-<br>ром                                      | 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 ежеквар-<br>тальная                  | Не предусмотрено, остаток направляется в Резерв покрытия актуарных рисков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Расторжение до-<br>говора НПО в пе-<br>риод выплаты не-<br>государственной<br>пенсии не допус-<br>кается в отсут-<br>ствии существен-<br>ных нарушений<br>обязательств<br>Фонда | Не преду-<br>смотрена                         |
| Ф2           | 7                                       | 01.02.2024                                       | Схема выплат Ф2 (на срок или до истощения средств, с наследованием)                                                                                       | На срок (не менее 3 лет) или до ис-<br>черпания средств                           | Устанавливается пенсионным догово-<br>ром                                      | 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 ежеквар-<br>тальная                  | Предусмотрено                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | допускается                                                                                                                                                                     | Не преду-<br>смотрена                         |
| К            | 7                                       | 01.02.2024                                       | Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненно, до истощения средств (но не менее 5 лет).                | Выбирается Вкладчиком                                                             | Устанавливается пенсионным догово-<br>ром                                      | СПС,<br>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 изъятию Вкладчика при условии открытия ИПС                                                                                                                                   | Не преду-<br>смотрена                         |

| Код<br>схемы | Редак-<br>ция пен-<br>сионных<br>правил | Дата<br>начала<br>действия<br>(регистра-<br>ции) | Наименование пенсион-<br>ной схемы в пенсионных<br>правилах                                                                | Срок выплаты<br>пенсии                                                                                               | Размер, перио-<br>дичность внесе-<br>ния пенсионных<br>взносов Вклад-<br>чиком | Учет пен-<br>сион-<br>ных<br>взносов<br>в Фонде | Расчет размера негосудар-<br>ственной пенсии                                                                                                                                                                                                                                                                             | Периодичность<br>выплаты негосударственной<br>пенсии | Выплата выкупной суммы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Правопреемство                      | Гаранти-<br>рованная<br>норма до-<br>ходности |
|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| К-Ф1         | 7                                       | 01.02.2024                                       | Схема выплат К-Ф1 (пожиз-<br>ненно или на срок, наследо-<br>вание не предусмотрено, с<br>актуарным риском).                | На срок (не менее<br>5 лет) или пожиз-<br>ненно                                                                      | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | ИПС                                             | Рассчитывается Фондом с<br>учетом средств, отраженных<br>на ИПС участника                                                                                                                                                                                                                                                | Ежемесячно или<br>ежеквартально                      | Допускается. Расторжение<br>договора с вкладчиком, не за-<br>трагивает права участков, в<br>отношении которых средства<br>были выделены на ИПС (в<br>дальнейшем в отношении та-<br>ких участников применяется<br>схема Ф1)                                                                                                                                                                                                                                                                        | Не предусмотрено                    | Не преду-<br>смотрена                         |
| К-Ф2         | 7                                       | 01.02.2024                                       | Схема выплат К-Ф2 (на срок<br>или до исчерпания, с насле-<br>дованием)                                                     | На срок (не менее<br>5 лет) или до ис-<br>черпания средств,<br>учтенных на ИПС<br>(но не менее 5<br>лет)             | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | ИПС                                             | Рассчитывается Фондом с<br>учетом средств, отраженных<br>на ИПС участника                                                                                                                                                                                                                                                | Ежемесячно или<br>ежеквартально                      | Допускается. Расторжение<br>договора с вкладчиком, не за-<br>трагивает права участков, в<br>отношении которых средства<br>были выделены на ИПС (в<br>дальнейшем в отношении та-<br>ких участников применяется<br>схема Ф1)                                                                                                                                                                                                                                                                        | Предусмотрено                       | Не преду-<br>смотрена                         |
| К-Ф3         | 7                                       | 01.02.2024                                       | Схема выплат К-Ф3 (на срок<br>или до исчерпания, наследо-<br>вание не предусмотрено)                                       | На срок (не менее<br>5 лет) или до ис-<br>черпания средств,<br>учтенных на ИПС<br>(но не менее 5<br>лет)             | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | ИПС                                             | Рассчитывается Фондом с<br>учетом средств, отраженных<br>на ИПС участника                                                                                                                                                                                                                                                | Ежемесячно или<br>ежеквартально                      | Допускается. Расторжение<br>договора с вкладчиком, не за-<br>трагивает права участков, в<br>отношении которых средства<br>были выделены на ИПС (в<br>дальнейшем в отношении та-<br>ких участников применяется<br>схема Ф1)                                                                                                                                                                                                                                                                        | Не предусмотрено                    | Не преду-<br>смотрена                         |
| К-<br>СПС    | 7                                       | 01.02.2024                                       | Схема выплат К-СПС (на<br>срок или до исчерпания,<br>наследование не предусмот-<br>рено, открытие ИПС не<br>предусмотрено) | На срок (не менее<br>5 лет) или до ис-<br>черпания средств,<br>учтенных на СПС<br>(но не менее 5<br>лет), пожизненно | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | СПС                                             | Устанавливается в соответ-<br>ствии с Распорядительным<br>письмом Вкладчика (при<br>условии наличия на СПС не-<br>обходимого свободного<br>остатка на первое число ме-<br>сяца назначения пенсии). Пер-<br>ерасчет пенсии по итогам<br>распределения дохода от раз-<br>мещения пенсионных резер-<br>вов не предусмотрен. | Ежемесячно или<br>ежеквартально                      | Расторжение договора НПО<br>на основании волеизъявле-<br>ния Вкладчика допускается.<br>В случае расторжения дого-<br>вора НПО Фонд открывает<br>ИПС Участникам, которым<br>назначена негосударственная<br>пенсия, и производит выде-<br>ление средств с СПС на ИПС<br>в объеме современной стои-<br>мости обязательств Фонда<br>перед соответствующими<br>Участниками. В дальнейшем<br>правоотношения Фонда и<br>Участников регулируются<br>пенсионной схемой Ф, при-<br>меняется схема выплат Ф1 | В период выплат<br>не предусмотрено | Не преду-<br>смотрена                         |



| Код<br>схемы | Редак-<br>ция пен-<br>сионных<br>правил | Дата<br>начала<br>действия<br>(регистра-<br>ции) | Наименование пенсион-<br>ной схемы в пенсионных<br>правилах                                                                                               | Срок выплаты<br>пенсии                                                            | Размер, перио-<br>дичность внесе-<br>ния пенсионных<br>взносов Вклад-<br>чиком | Учет пенсион-<br>ных<br>взносов<br>в Фонде | Расчет размера негосудар-<br>ственной пенсии                                                                                                                                 | Периодичность<br>выплаты негосударственной<br>пенсии | Выплата выкупной суммы                                                    | Правопреемство                                                                                                                           | Гаранти-<br>рованная<br>норма до-<br>ходности         |
|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Ф            | 6                                       | 23.07.2013                                       | Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до истечения 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 истечения средств, с наследованием)                                                                                       | На срок (не менее 3 лет) или до истечения 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<br>схемы | Редак-<br>ция пен-<br>сионных<br>правил | Дата<br>начала<br>действия<br>(регистра-<br>ции) | Наименование пенсион-<br>ной схемы в пенсионных<br>правилах                                                                                 | Срок выплаты<br>пенсии                                                                                   | Размер, перио-<br>дичность внесе-<br>ния пенсионных<br>взносов Вклад-<br>чиком | Учет пен-<br>сион-<br>ных<br>взносов<br>в Фонде | Расчет размера негосудар-<br>ственной пенсии                                                                                                                                                           | Периодичность<br>выплаты негосударственной<br>пенсии | Выплата выкупной суммы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Правопреемство                                         | Гаранти-<br>рованная<br>норма до-<br>ходности                                |
|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 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 догово-<br>ром                                      | СПС,<br>ИПС                                     | Вкладчик осуществляет вы-<br>бор одной из возможных схем<br>выплат: К-Ф1, К-Ф2, К-Ф3 в<br>случае учета обязательств<br>Фонда с применением ИПС,<br>либо схему выплат К-СПС,<br>если ИПС не применяются | Ежемесячно или<br>ежеквартально                      | Допускается. Сумма средств,<br>поступивших в Фонд и отра-<br>женных на именных пенси-<br>онных счетах Участников, не<br>учитывается при проведении<br>расчетов выкупной суммы<br>Вкладчика. В дальнейшем<br>правоотношения Фонда и<br>Участников регулируются<br>пенсионной схемой Ф; при-<br>меняется схема выплат Ф1;<br>если договором НПО не<br>предусмотрено наследование<br>в накопительном периоде,<br>сумма средств, отраженных<br>на ИПС Участников включа-<br>ется в расчет выкупной<br>суммы, подлежащей выплате<br>Вкладчику или переводу в<br>другой негосударственный<br>пенсионный фонд. | По изъятию<br>Вкладчика при<br>условии открытия<br>ИПС | Ежегодно<br>утвержда-<br>ется выс-<br>шим орга-<br>ном управле-<br>ния Фонда |
| К-Ф1         | 6                                       | 23.07.2013                                       | Схема выплат К-Ф1 (пожиз-<br>ненно или на срок, наследо-<br>вание не предусмотрено, с<br>актуарным риском).                                 | На срок (не менее<br>5 лет) или пожиз-<br>ненно                                                          | Устанавливается<br>пенсионным догово-<br>ром                                   | ИПС                                             | Рассчитывается Фондом с<br>учетом средств, отраженных<br>на ИПС участника                                                                                                                              | Ежемесячно или<br>ежеквартально                      | Допускается. Расторжение<br>договора с вкладчиком, не за-<br>трагивает права участков, в<br>отношении которых средства<br>были выделены на ИПС (в<br>дальнейшем в отношении та-<br>ких участников применяется<br>схема Ф1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Не предусмотрено                                       | Ежегодно<br>утвержда-<br>ется выс-<br>шим орга-<br>ном управле-<br>ния Фонда |
| К-Ф2         | 6                                       | 23.07.2013                                       | Схема выплат К-Ф2 (на срок<br>или до исчерпания, с насле-<br>дованием)                                                                      | На срок (не менее<br>5 лет) или до ис-<br>черпания средств,<br>учтенных на ИПС<br>(но не менее 5<br>лет) | Устанавливается<br>пенсионным догово-<br>ром                                   | ИПС                                             | Рассчитывается Фондом с<br>учетом средств, отраженных<br>на ИПС участника                                                                                                                              | Ежемесячно или<br>ежеквартально                      | Допускается. Расторжение<br>договора с вкладчиком, не за-<br>трагивает права участков, в<br>отношении которых средства<br>были выделены на ИПС (в<br>дальнейшем в отношении та-<br>ких участников применяется<br>схема Ф1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Предусмотрено                                          | Ежегодно<br>утвержда-<br>ется выс-<br>шим орга-<br>ном управле-<br>ния Фонда |

| Код<br>схемы | Редак-<br>ция пен-<br>сионных<br>правил | Дата<br>начала<br>действия<br>(регистра-<br>ции) | Наименование пенсион-<br>ной схемы в пенсионных<br>правилах                                                                                                | Срок выплаты<br>пенсии                                                                              | Размер, перио-<br>дичность внесе-<br>ния пенсионных<br>взносов Вклад-<br>чиком | Учет<br>пенсион-<br>ных<br>взносов<br>в Фонде | Расчет размера негосудар-<br>ственной пенсии                                                                                                                                                                                                                                   | Периодичность<br>выплаты негосударственной<br>пенсии                                                                   | Выплата выкупной суммы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Правопреемство                                                                       | Гаранти-<br>рованная<br>норма до-<br>ходности         |
|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 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 догово-<br>ром                                      | ИПС                                           | Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника                                                                                                                                                                                                            | Ежемесячно или ежеквартально                                                                                           | Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участков, 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 догово-<br>ром                                      | 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 разме-<br>рами пенсионных взносов.<br>Пенсионные выплаты про-<br>изводятся пожизненно                                                     | Пожизненно                                                                                          | Устанавливается пенсионным догово-<br>ром                                      | ИПС                                           | Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счету Участника, и средней продолжительности оставшей 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 разме-<br>рами пенсионных взносов.<br>Пенсионные выплаты про-<br>изводятся в течение уста-<br>новленного пенсионным до-<br>говором срока. | Срочна                                                                                              | Устанавливается пенсионным догово-<br>ром                                      | 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 до-<br>пускается 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<br>схемы | Редак-<br>ция пен-<br>сионных<br>правил | Дата<br>начала<br>действия<br>(регистра-<br>ции) | Наименование пенсион-<br>ной схемы в пенсионных<br>правилах                                                                                                                                                                                   | Срок выплаты<br>пенсии                       | Размер, перио-<br>дичность внесе-<br>ния пенсионных<br>взносов Вклад-<br>чиком | Учет пенсион-<br>ных<br>взносов<br>в Фонде | Расчет размера негосудар-<br>ственной пенсии                                                                                                                                                                                                          | Периодичность<br>выплаты негосударственной<br>пенсии                                                                                              | Выплата выкупной суммы                                                                                               | Правопреемство                                                                                                                                           | Гаранти-<br>рованная<br>норма до-<br>ходности                                   |
|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 3            | 5                                       | 18.03.2010                                       | С установленными разме-<br>рами пенсионных взносов.<br>Пенсионные выплаты про-<br>изводятся до полного исчер-<br>пания средств, учтенных на<br>именном пенсионном счете<br>Участника (продолжитель-<br>ность не менее пяти лет)               | до исчерпания (не<br>менее пяти лет)         | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | ИПС                                        | Размер негосударственной<br>пенсии устанавливается<br>Участником в момент оформ-<br>ления пенсии                                                                                                                                                      | Устанавливается<br>пенсионным до-<br>говором и может<br>быть: Ежеме-<br>сячно, ежеквар-<br>тально, один раз<br>в шесть месяцев,<br>один раз в год | Правопреемство допускается<br>как в период накопления, так<br>и в период пенсионных вы-<br>плат                      | Правопреемство<br>допускается как в<br>период накопле-<br>ния, так и в период<br>пенсионных вы-<br>плат                                                  | Ежегодно<br>утвержда-<br>ется выс-<br>шим орга-<br>ном<br>управле-<br>ния Фонда |
| 4            | 5                                       | 18.03.2010                                       | С установленными разме-<br>рами пенсионных выплат.<br>Пенсионные выплаты про-<br>изводятся пожизненно                                                                                                                                         | Пожизненно                                   | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | СПС,<br>ИПС                                | Размер негосударственной<br>пенсии определяется на осно-<br>вании порядка расчета, уста-<br>новленного Вкладчиком и от-<br>раженного в пенсионном до-<br>говоре.                                                                                      | Устанавливается<br>пенсионным до-<br>говором и может<br>быть: Ежеме-<br>сячно, ежеквар-<br>тально, один раз<br>в шесть месяцев,<br>один раз в год | На этапе накопления: в соот-<br>ветствии с условиями пенси-<br>онного договора. На этапе<br>выплат не предполагается | Реализация права<br>правопреемства<br>не предусматри-<br>вается. Высво-<br>дившиеся сред-<br>ства направля-<br>ются в резерв<br>пожизненных вы-<br>плат. | Ежегодно<br>утвержда-<br>ется выс-<br>шим орга-<br>ном<br>управле-<br>ния Фонда |
| 5            | 5                                       | 18.03.2010                                       | С установленными разме-<br>рами пенсионных выплат.<br>Пенсионные выплаты про-<br>изводятся в течение уста-<br>новленного пенсионным до-<br>говором срока (не менее<br>пяти лет)                                                               | Срочная (не ме-<br>нее пяти лет)             | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | СПС,<br>ИПС                                | Размер негосударственной<br>пенсии определяется на осно-<br>вании порядка расчета, уста-<br>новленного Вкладчиком и от-<br>раженного в пенсионном до-<br>говоре.                                                                                      | Устанавливается<br>пенсионным до-<br>говором и может<br>быть: Ежеме-<br>сячно, ежеквар-<br>тально, один раз<br>в шесть месяцев,<br>один раз в год | Расторжение договора<br>Участником возможно в пе-<br>риод пенсионных выплат                                          | Правопреемство<br>допускается<br>только после<br>оформления пен-<br>сии в период пен-<br>сионных выплат                                                  | Ежегодно<br>утвержда-<br>ется выс-<br>шим орга-<br>ном<br>управле-<br>ния Фонда |
| 6            | 5                                       | 18.03.2010                                       | Пенсионная схема с уста-<br>новленными размерами пен-<br>сионных взносов и совмест-<br>ным финансированием негосударственной<br>пенсии. Пенси-<br>онные выплаты производ-<br>ятся в течение установлен-<br>ного пенсионным договором<br>срока | Устанавливается<br>пенсионным до-<br>говором | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | СПС,<br>ИПС                                | Размер негосударственной<br>пенсии определяется исходя<br>из величины современной<br>стоимости пенсионных обяза-<br>тельств, учтенной на пенси-<br>онном счету Участника, и уста-<br>новленным Вкладчиком пери-<br>одом выплат (не менее пяти<br>лет) | Ежемесячно,<br>ежеквартально,<br>один раз в шесть<br>месяцев, один<br>раз в год                                                                   | Расторжение пенсионного<br>договора допускается в нако-<br>пительный период и в период<br>выплаты                    | Расторжение пен-<br>сионного дого-<br>вора допускается<br>в накопительный<br>период и в период<br>выплаты                                                | Ежегодно<br>утвержда-<br>ется выс-<br>шим орга-<br>ном<br>управле-<br>ния Фонда |
| 1            | 4                                       | 26.01.2006                                       | С установленными разме-<br>рами пенсионных взносов.<br>Пенсионные выплаты про-<br>изводятся пожизненно                                                                                                                                        | Пожизненно                                   | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | ИПС                                        | Размер негосударственной<br>пенсии определяется исходя<br>из величины современной<br>стоимости пенсионных обяза-<br>тельств, учтенной на пенси-<br>онном счету Участника, и сред-<br>ней продолжительности<br>оставшей жизни Участника.               | Устанавливается<br>пенсионным до-<br>говором и может<br>быть: Ежеме-<br>сячно, ежеквар-<br>тально, один раз<br>в шесть месяцев,<br>один раз в год | Допускается только в нако-<br>пительном периоде                                                                      | Допускается<br>только в накопи-<br>тельном периоде                                                                                                       | Не преду-<br>смотрена                                                           |
| 2            | 4                                       | 26.01.2006                                       | Пенсионная схема с уста-<br>новленными размерами пен-<br>сионных взносов. Пенси-<br>онные выплаты производятся<br>в течении установленного<br>пенсионным договором<br>срока.                                                                  | Срочна                                       | Устанавливается<br>пенсионным дого-<br>вором                                   | ИПС                                        | Размер негосударственной<br>пенсии определяется исходя<br>из величины современной<br>стоимости пенсионных обяза-<br>тельств, учтенной на пенси-<br>онном счету Участника, и уста-<br>новленным Вкладчиком пери-<br>одом выплат.                       | Устанавливается<br>пенсионным до-<br>говором и может<br>быть: Ежеме-<br>сячно, ежеквар-<br>тально, один раз<br>в шесть месяцев,<br>один раз в год | Расторжение договора до-<br>пускается в накопительный<br>период и в период выплат                                    | Правопреемство<br>допускается как в<br>период накопле-<br>ния, так и в период<br>пенсионных вы-<br>плат                                                  | Не преду-<br>смотрена                                                           |

| Код<br>схемы | Редак-<br>ция пен-<br>сионных<br>правил | Дата<br>начала<br>действия<br>(регистра-<br>ции) | Наименование пенсион-<br>ной схемы в пенсионных<br>правилах                                                                                                                                                 | Срок выплаты<br>пенсии               | Размер, перио-<br>дичность внесе-<br>ния пенсионных<br>взносов Вклад-<br>чиком | Учет пенсион-<br>ных<br>взносов<br>в Фонде | Расчет размера негосудар-<br>ственной пенсии                                                                                                                                                                   | Периодичность<br>выплаты негосударственной<br>пенсии                                                                   | Выплата выкупной суммы                                                                                  | Правопреемство                                                                                                           | Гаранти-<br>рованная<br>норма до-<br>ходности |
|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 3            | 4                                       | 26.01.2006                                       | Пенсионная схема с у 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 установленным 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<br>схемы | Редак-<br>ция пен-<br>сионных<br>правил | Дата<br>начала<br>действия<br>(регистра-<br>ции) | Наименование пенсион-<br>ной схемы в пенсионных<br>правилах                                                                                                             | Срок выплаты<br>пенсии            | Размер, перио-<br>дичность внесе-<br>ния пенсионных<br>взносов Вклад-<br>чиком | Учет пенсioen-<br>ных<br>взносов<br>в Фонде | Расчет размера негосудар-<br>ственной пенсии                                                                                              | Периодичность<br>выплаты негосударственной<br>пенсии                            | Выплата выкупной суммы                                                                                  | Правопреемство                                                                                                           | Гаранти-<br>рованная<br>норма до-<br>ходности |
|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 3            | 2, 3                                    | 14.05.2001,<br>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,<br>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,<br>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 закреплён 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.<br>В случае назначения пожизненной выплаты правопреемство не предусмотрено | Текущий                   | Виды выкупных сумм по договорам ДС:<br>– выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору ДС;<br>– выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций;<br>– выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора ДС для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой НПФ.<br>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.<br>В случае назначения пожизненной выплаты правопреемство не предусмотрено | Текущий                   | Виды выкупных сумм по договорам ДС:<br>– выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору ДС;<br>– выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций;<br>– выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора ДС для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой НПФ.<br>Условия выплаты указанных выкупных сумм устанавливаются 75-ФЗ и договором долгосрочных сбережений. |

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