



ОТЧЕТ

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

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд
«Авиаполис»»

по итогам 2025 финансового года

Ответственный актуарий


_____ / Соколов Д.В. /


Москва, 2026 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

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 - 24.04.2026.

Заказчик проверки актуарного заключения – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (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

Соколов Дмитрий Валерьевич (далее – Актуарий)

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 31.

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/772501001).

Аттестован по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» (Свидетельство №2024-06/06 Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», решение аттестационной комиссии от 14.06.2024, протокол №6).

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 «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» по итогам 2025 финансового года.

Дата составления Актуарного заключения - 30.03.2026.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, - 31.12.2025.

1.4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Кудрин Иннокентий Владимирович (далее – Ответственный Актуарий).

Ответственный Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 14.

Ответственный Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/772501001)

Аттестован по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» (Свидетельство №2024-06/03 выдано Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», решение аттестационной комиссии от 14.06.2024, протокол №6).

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

1.5. Сведения об организации

Полное наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – Фонд).

Лицензия № 194/2 от 16.06.2009.

ИНН 7733334092.

1.6. Сведения о критерии существенности.

Критерий существенности, определенный при составлении Отчета при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, - различие 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 и формированию долгосрочных сбережений.

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 «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» по итогам 2025 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. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» утвержден Приказом по Фонду № 2024/11-18/1 от 18.11.2024г. (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств);
4. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
5. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
6. Отчетность в соответствии с пунктом 1 статьи 32 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;
7. Информация о договорах НПО, договорах ДС;
8. Сведения о стоимости активов пенсионных резервов, собственных средств определялась по данным бухгалтерского учета;
9. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов;
10. Отчет о составе портфеля собственных средств на 31.12.2025 (Форма 0420256).

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:

- Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 13.02.2026 года;
- 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/>).

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, Правила формирования долгосрочных сбережений, данные бухгалтерской отчетности Фонда, отчетность в соответствии с пунктом 1 статьи 32 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», 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, предоставленные Фондом, были проверены на достоверность и непротиворечивость.

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерским учетом общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств 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. бухгалтерского учета и 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
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	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 бухгалтерского учета	Существенных недостатков не установлено
Формирование долгосрочных сбережений			
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 адекватность	Размер выплаты находится в пределах разумных значений	Существенных недостатков не установлено
11.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Существенных недостатков не установлено
12.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Существенных недостатков не установлено
13.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Существенных недостатков не установлено
14.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными бухгалтерского учета	Существенных недостатков не установлено

3.5. Отклонений от показателей бухгалтерского учета и 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 по группам однородных договоров, использованном Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений, и обоснование такой группировки.

5. 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, 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, 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 с обоснованием их выбора.

8. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений, 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 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, отраженным 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 негосударственного пенсионного обеспечения, договору долгосрочных сбережений, затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями п.3.5 Положения № 836П. Указанный подход соответствует установленным требованиям.

4.5. На основании исходных данных Актуарий сделал вывод, что представленные в Актуарном заключении 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, 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, 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 на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда, 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 и сберегательных взносов. Поэтому вывод о результатах проверки результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда в условиях прекращения взносов вкладчиков Фонда 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 негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию 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 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, 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

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» по итогам 2025 финансового года.


АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АВИАПОЛИС»

по итогам 2025 финансового года

Ответственный актуарий


_____/Кудрин И.В./
Подпись и расшифровка подписи



<дата подписания (от руки)>

30.03.2026

Москва, 2026 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (расчетная дата) – 31.12.2025г.

Дата составления актуарного заключения – 30.03.2026г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

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

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

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

Кудрин Иннокентий Владимирович (далее – Актуарий)

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 14

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

Свидетельство № 2024-06/03 о прохождении аттестации на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» выдано Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (протокол аттестационной комиссии № 6 от 14.06.2024г., председатель аттестационной комиссии Н.В. Давыдов).

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 договоров о проведении обязательного актуарного оценивания, отсутствовали.

1.3. Сведения об организации

Полное наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – Фонд)

Лицензия №194/2 выдана 16.06.2009г. ФСФР России

ИНН/КПП 7733334092 / 773301001

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 № 836П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ) в части не противоречащей Положению № 836-П;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы) в части не

- противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;
- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»
 - Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда»;
 - Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
 - Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда» .

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.

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

Актуарное оценивание Фонда на предыдущую расчетную дату было составлено на 31.12.2024г. актуарием Кудриным И.В., который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014, регистрационный номер № 14.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Актуарное оценивание показало:

- Актуарный дефицит не установлен.
- Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств, в течение ближайших лет согласованы.

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

3. Возможность неисполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений 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.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. Правила формирования долгосрочных сбережений;
3. Положение «О расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений» утвержден Приказом по Фонду № 2024/11-18/1 от 18.11.2024г. (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
4. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
5. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
6. Информация о договорах НПО, договорах ДС

3.1.2. Фонд предоставил следующую информацию об активах:

1. Сведения о стоимости активов пенсионных резервов, собственных средств определялась по данным бухгалтерского учета;
2. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.
3. Отчет о составе портфеля собственных средств на 31.12.2025 (Форма 0420256).

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

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

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 13.02.2026 года;
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve> и <http://www.rusbonds.ru>)
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>)

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

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

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

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств;
- 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.

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

Расчет проводился 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.

В практической деятельности Фонд применяет пенсионные схемы, относящиеся к различным редакциям Пенсионных правил.

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 расчетную дату.

5.2.1. Ставка дисконтирования

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

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

5.2.3. Темп роста пенсий

В соответствии с практикой Фонда ежегодная корректировка пенсий не предполагалась.

5.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

Анализ практики Фонда за 2023-2025 годы показал, что Фонд при распределении дохода от размещения пенсионных резервов отчисляет в страховой резерв сумму превышающую сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва.

Учитывая практику Фонда по формированию страхового резерва, можно предположить, что в дальнейшем Фонд также будет производить отчисления в страховой резерв в размере, превышающем сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва. Учитывая, что в требования Указания № 6477-У от 29.06.2023 в полном объеме на 31.12.2023 не учитывались, предположения о величине отчислений в страховой резерв от дохода от размещения пенсионных резервов в целях настоящего актуарного оценивания определялась на основании данных 2024 и 2025 годов.

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

5.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов строилось на основании практики Фонда за 2023-2025гг, но не менее нормативного размера (0,05%).

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

5.2.6. Вероятность выхода на пенсию

Вероятность назначения пенсии определялась на основании данных Фонда о возрасте назначения, выплачиваемых на расчетную дату пенсий. В связи с тем, что для лиц старше 70 лет объем статистики незначителен, вероятность назначения пенсии для возраста 70 лет и выше принималась равной единице.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

5.2.7. Вероятности дожития

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

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

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

В связи с отсутствием в Фонде значимой статистики об уровне расторжений, вероятность расторжения пенсионного договора в отношении участника определялась на основании статистики Фонда за 2023 – 2025гг., как отношение количества выбывших участников в течение года к количеству участников, не получающих негосударственную пенсию, на начало соответствующего года. Полученное значение принималось в качестве вероятности расторжения в возрастах с 20 до 70 лет.

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 пенсию, вероятность расторжения договора принималась равной нулю.

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

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

В соответствии с положениями ВНД Фонда о расчете величины обязательств к прямым расходам Фонд относит расходы на оплату услуг посредников за заключение договоров НПО или ДС. Прямые расходы учитываются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени

фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления. Поэтому, величина прямых расходов в целях настоящего актуарного оценивания принималась равной нулю.

При определении величины косвенных административных расходов был проведен анализ расходов за период 2023-2025гг. Сумма сопутствующих расходов (удельные расходы на одного участника) принята средняя величина удельных расходов за указанный период. Величина расходов определялась, как отношение суммы общих расходов Фонда к суммарному количеству участников. В качестве предположения о росте величины косвенных административных расходов в последующие отчетные периоды устанавливается прогнозная величина роста потребительских цен (инфляции) по данным государственных органов РФ.

Прогнозировались два потока инвестиционных расходов: расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, и расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов. К расходам, исчисляемые 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 2023-2025гг. В качестве предположений принимались средние величины за указанный период.

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

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 2023-2025гг, но не более нормативного размера (15% от дохода).

Величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024, («новое» НПО) определялась на основании установленных нормативов, действующих на основном горизонте прогнозирования (с 2027 года).

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

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5=3+4
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	21	0,4	21
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСР + РМСР)	789 491	4 131	793 622
3	Обязательства по назначенным пенсиям до истечения средств (ДПИП + РМИП)	0	0	0
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	523 286	2 581	525 867
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	330 473	0	330 473
6	Прочие обязательства (ПНПО)	117 014	0	117 014
	Всего	1 760 285	6 713	1 766 998

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

Таблица 5.3.2. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	42 176
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	92 608

5.4. Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Таблица 5.4.1. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	Обязательства, тыс. руб.
Обязательства на начало отчетного периода	1 566 942
Пенсионные взносы	37 470
Пенсионные выплаты	-405 955
Распределение результата инвестирования	372 166
Актуарное изменение обязательств	196 375
На отчетную дату	1 766 998

Изменение обязательств произошло в основном за счет начисленного на пенсионные счета дохода.

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

Таблица 5.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования	654 718	566 128	134 862	411 289	1 766 998
Кредиторская задолженность	94 857				94 857
Всего	749 575	566 128	134 862	411 289	1 861 855

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

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

VI. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

На расчетную дату Фонд не имел договоров об обязательном пенсионном страховании.

VII. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

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

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

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями 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.

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

В соответствии с законодательством предполагалась ежегодная корректировка назначенных на расчетную дату периодических выплат, исходя из расчетной величины дохода, начисляемого на 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 аналогично таким 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 аналогично таким 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)

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования предположения о вероятности назначения регулярной или единовременной выплаты по указанным договорам. В связи с тем, что взносы по договорам ДС, действующим на расчетную дату уплачивались вкладчиками – физическими лицами самостоятельно, за свой счет, т.е. механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания можно предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные вероятности по договорам НПО. Таким образом, предположения о вероятности назначения регулярной или единовременной выплаты по договорам ДС в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично таким предположениям о назначении пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

7.2.7. Вероятности дожития

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования предположения о вероятности дожития участников по указанным договорам. В связи с тем, что взносы по договорам ДС, действующим на расчетную дату уплачивались вкладчиками – физическими лицами самостоятельно, за свой счет, т.е. механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания можно предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как аналогичные вероятности по договорам НПО. Таким образом, предположения о вероятности дожития участников по договорам ДС в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично таким предположениям по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

7.2.8. Вероятности расторжения договоров ДС

На расчетную дату отсутствует значимая статистика по договорам ДС для формирования предположения о вероятностях выплаты выкупной суммы, выплачиваемой при возникновении особых жизненных ситуаций и выкупной суммы, переводимой в другой НПФ при расторжении договора ДС, а также о вероятности обращения вкладчика и (или) участника за выплатой выкупные суммы, помимо выкупных сумм, предусмотренных выше.

В связи с отсутствием статистики и незначительных объемов, сформированных на расчетную дату, долгосрочных сбережений, вероятности выплаты выкупной суммы, выплачиваемой при возникновении особых жизненных ситуаций и выкупной суммы, переводимой в другой НПФ при расторжении договора ДС, принимались равными нулю.

В связи с тем, что взносы по договорам ДС, действующим на расчетную дату уплачивались вкладчиками – физическими лицами самостоятельно, за свой счет, т.е. механизм формирования текущих долгосрочных сбережений аналогичен механизму формирования пенсионных резервов по договорам с вкладчиками – физическими лицами. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания можно предположить, что вероятности событий по договорам ДС будут такими же как

аналогичные вероятности по договорам НПО. Таким образом, предположения о вероятности обращения вкладчика и (или) участника за выплатой выкупной суммы, помимо выкупных сумм, указанных в абзаце 2 настоящего пункта, в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично предположениям о вероятности расторжения договора НПО.

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

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

Сберегательные взносы не предполагались.

7.2.10. Размер ожидаемых расходов

Предположения о величине административных и инвестиционных расходов в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогично таким 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, тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5=3+4
1	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	5 235	81	5 316
2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)	0	0	0
3	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)	0	0	0
4	Прочие обязательства (ППДС)	0	0	0
	Всего	5 235	81	5 316

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

Таблица 7.3.3. Приведенная стоимость расходов

1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	485
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	3 835

7.4. Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Таблица 7.4.2. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.
Обязательства на начало отчетного периода	970
Взносы	4 091
Выплаты	0
Распределение результата инвестирования	458
Актуарное изменение обязательств	-203
На отчетную дату	5 316

Изменение обязательств произошло за счет поступивших на счета участников взносов.

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

Таблица 7.5.1.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по договорам ДС с учетом дисконтирования	1 620	1 583	1 136	977	5 316
Кредиторская задолженность					0
Всего	1 620	1 583	1 136	977	5 316

В кредиторская задолженность по договорам ДС включена в состав кредиторской задолженности по НПО.

VIII. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

8.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 8.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	17 103

IX. АКТИВЫ ФОНДА

9.1. Принципы оценки активов Фонда

9.1.1. Цель анализа активов - оценка величины актуарного дефицита.

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

- активы пенсионных резервов (в том числе активы по договорам долгосрочных сбережений);
- активы, 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 30.05.2016г № 4028-У, а также суммы вознаграждения фонда (постоянной и переменной части) и части дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств фонда, но еще не перечисленных на банковский счет, предназначенный для операций с собственными средствами фонда.

9.2. Стоимость активов фонда

Таблица 9.2.1. Активы Фонда

	Наименование активов	Стоимость активов пенсионных резервов	Стоимость активов, составляющих собственные средства
1	Государственные и муниципальные облигации	1 014 726	0
2	Депозиты в банках	0	318 562
3	Корпоративные облигации	989 985	0
4	Денежные средства	126 719	14 189
5	Прочая дебиторская задолженность	202	0
6	Взаиморасчеты между ПР и СС		71 050
	Итого	2 131 633	403 802

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	767 961	881 661	174 952	307 059	2 131 633
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	403 801				403 801

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

X. 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

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	767 961	881 661	174 952	307 059	2 131 633
Ожидаемые поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда	403 801				403 801
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	751 195	567 712	135 999	412 266	1 867 171
Кредиторская задолженность по собственным средствам	17 103				17 103
Превышение стоимости активов ПР над стоимостью обязательств по договорам НПО и ДС	16 766	313 949	38 953	-105 207	264 462
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств по договорам НПО и ДС нарастающим итогом	16 766	330 716	369 669	264 462	
Превышение стоимости активов СС над стоимостью обязательств по СС	386 698	0	0	0	386 698
Превышение стоимости активов СС над стоимостью обязательств по СС нарастающим итогом	386 698	386 698	386 698	386 698	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов пенсионных резервов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств по договорам НПО и ДС на временном интервале до 5-ти 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.

XII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

Приложение № П.1.1. Значения ставки дисконтирования на расчетную 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	12,1000	37	14,3117	74	14,5858	111	14,3805	148	14,1408	185	13,9168	222	13,7750	259	13,6773	296	13,6215	333	13,5657
1	12,1000	38	14,3233	75	14,5863	112	14,3738	149	14,1344	186	13,9130	223	13,7712	260	13,6758	297	13,6200	334	13,5642
2	12,1000	39	14,3350	76	14,5867	113	14,3671	150	14,1280	187	13,9092	224	13,7673	261	13,6743	298	13,6185	335	13,5627
3	12,1000	40	14,3467	77	14,5868	114	14,3603	151	14,1216	188	13,9053	225	13,7635	262	13,6728	299	13,6170	336	13,5612
4	12,2333	41	14,3583	78	14,5833	115	14,3536	152	14,1152	189	13,9015	226	13,7597	263	13,6713	300	13,6155	337	13,5597
5	12,3667	42	14,3700	79	14,5797	116	14,3469	153	14,1088	190	13,8977	227	13,7558	264	13,6698	301	13,6140	338	13,5582
6	12,5000	43	14,3817	80	14,5762	117	14,3402	154	14,1024	191	13,8938	228	13,7520	265	13,6683	302	13,6125	339	13,5567
7	12,6133	44	14,3933	81	14,5726	118	14,3334	155	14,0960	192	13,8900	229	13,7482	266	13,6668	303	13,6110	340	13,5552
8	12,7267	45	14,4050	82	14,5691	119	14,3267	156	14,0896	193	13,8862	230	13,7443	267	13,6653	304	13,6095	341	13,5537
9	12,8400	46	14,4167	83	14,5655	120	14,3200	157	14,0832	194	13,8823	231	13,7405	268	13,6638	305	13,6080	342	13,5522
10	12,9400	47	14,4283	84	14,5620	121	14,3136	158	14,0768	195	13,8785	232	13,7367	269	13,6623	306	13,6065	343	13,5506
11	13,0400	48	14,4400	85	14,5553	122	14,3072	159	14,0704	196	13,8747	233	13,7328	270	13,6608	307	13,6049	344	13,5491
12	13,1400	49	14,4517	86	14,5486	123	14,3008	160	14,0640	197	13,8708	234	13,7290	271	13,6592	308	13,6034	345	13,5476
13	13,2050	50	14,4633	87	14,5418	124	14,2944	161	14,0576	198	13,8670	235	13,7252	272	13,6577	309	13,6019	346	13,5461
14	13,2700	51	14,4750	88	14,5351	125	14,2880	162	14,0512	199	13,8632	236	13,7213	273	13,6562	310	13,6004	347	13,5446
15	13,3350	52	14,4867	89	14,5284	126	14,2816	163	14,0448	200	13,8593	237	13,7175	274	13,6547	311	13,5989	348	13,5431
16	13,4000	53	14,4983	90	14,5217	127	14,2752	164	14,0384	201	13,8555	238	13,7137	275	13,6532	312	13,5974	349	13,5416
17	13,4650	54	14,5100	91	14,5149	128	14,2688	165	14,0320	202	13,8517	239	13,7098	276	13,6517	313	13,5959	350	13,5401
18	13,5300	55	14,5217	92	14,5082	129	14,2624	166	14,0256	203	13,8478	240	13,7060	277	13,6502	314	13,5944	351	13,5386
19	13,5950	56	14,5333	93	14,5015	130	14,2560	167	14,0192	204	13,8440	241	13,7045	278	13,6487	315	13,5929	352	13,5371
20	13,6600	57	14,5450	94	14,4948	131	14,2496	168	14,0128	205	13,8402	242	13,7030	279	13,6472	316	13,5914	353	13,5356
21	13,7250	58	14,5567	95	14,4881	132	14,2432	169	14,0064	206	13,8363	243	13,7015	280	13,6457	317	13,5899	354	13,5341
22	13,7900	59	14,5683	96	14,4813	133	14,2368	170	14,0000	207	13,8325	244	13,7000	281	13,6442	318	13,5884	355	13,5325
23	13,8550	60	14,5800	97	14,4746	134	14,2304	171	13,9936	208	13,8287	245	13,6985	282	13,6427	319	13,5868	356	13,5310
24	13,9200	61	14,5804	98	14,4679	135	14,2240	172	13,9872	209	13,8248	246	13,6970	283	13,6411	320	13,5853	357	13,5295
25	13,9517	62	14,5808	99	14,4612	136	14,2176	173	13,9808	210	13,8210	247	13,6954	284	13,6396	321	13,5838	358	13,5280
26	13,9833	63	14,5813	100	14,4544	137	14,2112	174	13,9744	211	13,8172	248	13,6939	285	13,6381	322	13,5823	359	13,5265
27	14,0150	64	14,5817	101	14,4477	138	14,2048	175	13,9680	212	13,8133	249	13,6924	286	13,6366	323	13,5808	360	13,5250
28	14,0467	65	14,5821	102	14,4410	139	14,1984	176	13,9616	213	13,8095	250	13,6909	287	13,6351	324	13,5793		
29	14,0783	66	14,5825	103	14,4343	140	14,1920	177	13,9552	214	13,8057	251	13,6894	288	13,6336	325	13,5778		
30	14,1100	67	14,5829	104	14,4276	141	14,1856	178	13,9488	215	13,8018	252	13,6879	289	13,6321	326	13,5763		
31	14,1417	68	14,5833	105	14,4208	142	14,1792	179	13,9424	216	13,7980	253	13,6864	290	13,6306	327	13,5748		
32	14,1733	69	14,5838	106	14,4141	143	14,1728	180	13,9360	217	13,7942	254	13,6849	291	13,6291	328	13,5733		
33	14,2050	70	14,5842	107	14,4074	144	14,1664	181	13,9322	218	13,7903	255	13,6834	292	13,6276	329	13,5718		
34	14,2367	71	14,5846	108	14,4007	145	14,1600	182	13,9283	219	13,7865	256	13,6819	293	13,6261	330	13,5703		
35	14,2683	72	14,5850	109	14,3939	146	14,1536	183	13,9245	220	13,7827	257	13,6804	294	13,6246	331	13,5687		
36	14,3000	73	14,5854	110	14,3872	147	14,1472	184	13,9207	221	13,7788	258	13,6789	295	13,6230	332	13,5672		

Приложение № П.1.2. Предположения НПО

№	Предположение	Значение предположения
1	Отчисления в страховой резерв фонда	1,19%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0,05%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет)	5231
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5% в 2026 году, далее – 4%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода	4,27% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов	0,13% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	15% от дохода
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0,5% от активов и 20% от дохода

Расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, включают в себя вознаграждение УК.

Расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов, включают в себя необходимые расходы УК и СД, а также вознаграждение СД.

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

Таблица П.1.3.1.

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	М	Ж	М	Ж	М	Ж		М	Ж	М	Ж	М	Ж
0	0,021%	0,019%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	51	0,626%	0,173%	2,562%	2,562%	12,574%	9,173%
1	0,019%	0,015%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	52	0,697%	0,206%	2,562%	2,562%	16,216%	9,605%
2	0,015%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	53	0,774%	0,241%	2,562%	2,562%	16,166%	12,030%
3	0,013%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	54	0,856%	0,282%	2,562%	2,562%	13,470%	9,343%
4	0,010%	0,008%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	55	0,944%	0,328%	2,562%	2,562%	15,464%	13,592%
5	0,010%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	56	1,042%	0,379%	2,562%	2,562%	20,054%	17,528%
6	0,007%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	57	1,145%	0,437%	2,562%	2,562%	23,529%	19,317%
7	0,007%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	58	1,259%	0,501%	2,562%	2,562%	23,375%	17,884%
8	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	59	1,379%	0,574%	2,562%	2,562%	28,647%	21,170%
9	0,006%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	60	1,511%	0,655%	2,562%	2,562%	29,891%	27,786%
10	0,007%	0,003%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	61	1,651%	0,747%	2,562%	2,562%	34,458%	29,122%
11	0,006%	0,004%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	62	1,805%	0,850%	2,562%	2,562%	27,787%	28,853%
12	0,008%	0,005%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	63	1,969%	0,964%	2,562%	2,562%	36,078%	32,269%
13	0,009%	0,006%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	64	2,144%	1,091%	2,562%	2,562%	36,548%	34,069%
14	0,013%	0,007%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	65	2,333%	1,235%	2,562%	2,562%	41,407%	38,323%
15	0,016%	0,010%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	66	2,537%	1,393%	2,562%	2,562%	45,263%	36,713%
16	0,020%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	67	2,756%	1,571%	2,562%	2,562%	41,843%	39,189%
17	0,025%	0,011%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	68	2,991%	1,767%	2,562%	2,562%	40,730%	39,801%
18	0,028%	0,012%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	69	3,243%	1,989%	2,562%	2,562%	44,184%	41,345%
19	0,033%	0,013%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	70	3,514%	2,158%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
20	0,038%	0,013%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	71	3,803%	2,345%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
21	0,042%	0,015%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	72	4,116%	2,546%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
22	0,048%	0,015%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	73	4,449%	2,764%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
23	0,053%	0,017%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	74	4,806%	3,001%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
24	0,059%	0,018%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	75	5,072%	3,259%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
25	0,066%	0,019%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	76	5,354%	3,540%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
26	0,071%	0,020%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	77	5,649%	3,843%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
27	0,079%	0,022%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	78	5,962%	4,175%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
28	0,087%	0,024%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	79	6,290%	4,533%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
29	0,094%	0,026%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	80	6,635%	4,923%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
30	0,101%	0,027%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	81	7,002%	5,348%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
31	0,110%	0,029%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	82	7,385%	5,807%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
32	0,119%	0,032%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	83	7,787%	6,307%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
33	0,128%	0,034%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	84	8,216%	6,848%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
34	0,139%	0,037%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	85	8,667%	7,441%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
35	0,148%	0,040%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	86	9,134%	8,080%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
36	0,159%	0,043%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	87	9,637%	8,775%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
37	0,171%	0,047%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	88	10,162%	9,532%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
38	0,183%	0,050%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	89	10,714%	10,350%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
39	0,196%	0,054%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	90	11,296%	11,244%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
40	0,209%	0,059%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	91	11,908%	12,213%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
41	0,224%	0,064%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	92	12,557%	13,263%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
42	0,238%	0,070%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	93	13,243%	14,406%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
43	0,255%	0,075%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	94	13,958%	15,650%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
44	0,270%	0,081%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	95	14,715%	16,994%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
45	0,310%	0,088%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	96	15,500%	18,464%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
46	0,351%	0,095%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	97	16,348%	20,051%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
47	0,397%	0,103%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	98	17,234%	21,769%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
48	0,447%	0,113%	2,562%	2,562%	0,000%	0,000%	99	18,173%	23,663%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
49	0,502%	0,121%	2,562%	2,562%	0,000%	0,076%	100	100,000%	100,000%	0,000%	0,000%	100,000%	100,000%
50	0,563%	0,146%	2,562%	2,562%	14,212%	8,368%							

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

Таблица № П.2.1. Распределение участников и обязательств по договорам НПО

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	115	15 742	15 742	0	0,0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	95	24 419	24 419	138	2,8
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	218	66 158	66 158	2 737	2,5
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	676	168 184	168 184	12 577	2,1
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	3 683	515 620	515 620	102 397	1,7
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	3 267	261 816	261 816	84 718	1,4
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	431	29 500	29 500	8 140	1,4
Итого обязательства по мужчинам	8 485	1 081 439	1 081 439	210 707	
Женщины в возрасте до 39 лет	25	1 495	1 495	0	0,0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	25	2 728	2 728	0	0,0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	48	6 292	6 292	73	1,2
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	69	11 252	11 252	644	2,0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	980	109 807	109 807	23 493	1,6
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 267	167 943	167 943	58 830	1,5
Женщины в возрасте свыше 75 лет	822	48 856	48 856	18 741	1,3
Итого обязательства по женщинам	4 236	348 373	348 373	101 783	
Итого обязательства	12 721	1 429 812	1 429 812	312 489	
Солидарный счет		330 473	330 473		
Рисковая маржа		6 713	6 713		
Итого	12 721	1 766 998	1 766 998	312 489	

Таблица № П.2.2. Распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту по договорам ДС

Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
Мужчины в возрасте до 44 лет	33	229	229	0	0,0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	17	383	383	0	0,0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	24	855	855	0	0,0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	28	548	548	0	0,0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	34	1 270	1 270	0	0,0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	6	197	197	0	0,0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	0,0
Итого обязательства по мужчинам	142	3 482	3 482	0	
Женщины в возрасте до 39 лет	12	31	31	0	0,0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	14	37	37	0	0,0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	24	44	44	0	0,0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	23	381	381	0	0,0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	41	1 071	1 071	0	0,0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5	59	59	0	0,0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	4	130	130	0	0,0
Итого обязательства по женщинам	123	1 753	1 753	0	
Итого обязательства	265	5 235	5 235	0	
Рисковая маржа		81	81		
Итого	265	5 316	5 316	0	

Приложение № П.3. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

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

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6	7
2005001 2009001 2012001	ИПС	в течение установленного срока, но не менее одного года, или «до исчерпания» Периодичность – 4 или 12 раз в год	правопреемство предусмотрено в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника, как на этапе накопления, так и этапе выплаты.	текущий	Выкупная сумма определяется исходя из пенсионных обязательств, учтенной на счете, с учетом применения понижающего коэффициента Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Индексация пенсий пенсионной схемой или пенсионным договором не предусмотрена
2005002 2009002 2012002	ИПС	пожизненно Периодичность – 4 или 12 раз в год	Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода	текущий	Выкупная сумма определяется исходя из пенсионных обязательств, учтенной на счете, с учетом применения понижающего коэффициента в течение накопительного периода. Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику	Индексация пенсий пенсионной схемой или пенсионным договором не предусмотрена
2012003	ИПС, СПС	Пожизненно или в течение установленного срока Периодичность – 4 или 12 раз в год	Правопреемство не предусмотрено	текущий	В случае расторжения Вкладчик должен либо получить согласие участников на расторжение, либо выделить с СПС на ИПС суммы, обеспечивающие сформированные пенсионные права участников Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Индексация пенсий пенсионной схемой или пенсионным договором не предусмотрена
2005004	ИПС	в течение установленного срока от 3-х до 20-ти лет Периодичность – 4 или 12 раз в год	правопреемство предусмотрено в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника, как на этапе накопления, так и этапе выплаты.	текущий	Выкупная сумма определяется исходя из пенсионных обязательств, учтенной на счете Выкупная сумма м.б. уплачена вкладчику или участнику	Индексация пенсий пенсионной схемой или пенсионным договором не предусмотрена

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

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

Название вида договора ДС	Периодичность и срок выплаты	Правопреемство	Тарифы назначения выплаты	Выплата выкупной суммы	Прочие условия
1	2	3	4	5	6
Договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов.	Пожизненная, единовременная, в течение ряда лет (месяцев) Периодичность – 12 раз в год	предусмотрены выплаты правопреемникам участника в случае его смерти до назначения выплаты, а в случае назначения пенсии на установленный период – также после назначения пенсии. В случае назначения пожизненной выплаты правопреемство не предусмотрено	текущий	Виды выкупных сумм по договорам ДС: – выкупная сумма вкладчику и (или) участнику до обращения участника за назначением выплаты по договору ДС; – выкупная сумма участнику до обращения участника за назначением выплат по договору ДС при возникновении особых жизненных ситуаций; – выкупная сумма при расторжении вкладчиком договора ДС для перевода выкупной суммы в пользу того же участника в другой НПФ. Условия выплаты указанных выкупных сумм устанавливаются Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договором долгосрочных сбережений.	

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

Приложение № П.6. Сводные сведения об обязательном ежегодном актуарном оценивании

	<i>рубль</i>
Стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении	X
Стоимость обязательств фонда по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	X
Стоимость обязательств фонда по осуществлению срочной пенсионной выплаты перед застрахованными лицами, которым установлена срочная пенсионная выплата, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)	X
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении	1 766 997 878,19
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении	5 316 133,93
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	X
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	6 712 634,44
Сумма рискованной маржи по всем видам обязательств по договорам долгосрочных сбережений	81 235,38
Стоимость активов, составляющих пенсионные накопления, отраженная в актуарном заключении	X
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении	2 131 633 080,40
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении	403 801 797,62
Сумма актуарного дефицита	0,00

Стоимость обязательств по договорам НПО и ДС, отраженная в актуарном заключении, **в настоящем приложении указана с учетом рискованной маржи.**



ВСЕГО

ПРОЧУМЕРОВАНО, ПРОЦИТНО

И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

38 (Тридцать восемь)

место

