

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ВЭФ.ЖИЗНЬ»**

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



/Свирдова Елена Николаевна/

Москва, 2025 г.

Оглавление

I. ВВЕДЕНИЕ	3
II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ	6
IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	8
VI. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	13
VII. АКТИВЫ ФОНДА.....	13
VIII. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ.....	15
IX. ПРИЛОЖЕНИЯ	17

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 27.03.2025.

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 «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Жизнь»

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

Актуарное оценивание проведено ответственным актуарием Свиридовой Еленой Николаевной (далее – ответственный актуарий, Актуарий), являющимся членом СРО «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001), направление: актуарное оценивание НПФ. Ответственный актуарий внесен в реестр ответственных актуариев 18.08.2015, регистрационный номер №95.

Аттестован по направлению “Деятельность негосударственных пенсионных фондов” решением аттестационной комиссии СРО “АПА” от 16.07.2020 года, протокол №5. Свидетельство об аттестации №24-2020.

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 «ВЭФ.Жизнь» (далее – Фонд)

Лицензия № 350/2 выдана ФСФР России 30.06.2009 года

ИНН 7728329636

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

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

- противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;
- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»
 - Указание Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда»;
 - Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
 - Положение «Порядок расчета величины обязательств по пенсионным договорам АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
- Нормы нормативных правовых актов и (или) нормативные акты, вступившие в силу после расчетной даты, не учитывались.

1.5. Прочие сведения

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

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.

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 31.12.2023 актуарием Свиридовой Еленой Николаевной, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 18.08.2015, регистрационный номер № 95.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

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

- Актуарный дефицит не установлен.
- Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств согласованы в ближайшие несколько лет.

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

3. Возможность неисполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 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. В соответствии с запросом Актуария Фондом были представлены сведения и копии документов, в том числе:

1. Пенсионные правила фонда;
2. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
3. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
4. Информация о договорах негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО).

3.2. Актуарий запросил у Фонда следующую информацию об активах:

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

Фонд предоставил следующую информацию об активах:

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

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

Ответственность за достоверность и полноту предоставленных данных несет предоставившая их организация.

3.4. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve> и <http://www.rusbonds.ru>)
- таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА для расчетов обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (Источники: <https://actuaries.org.ru/ru/news/publication/komitet-po-statistike-apa-tablitsa-smernosti-dlya-otsenki-obyazatelstv-npf/>)
- макроэкономический опрос Банка России от декабря 2024 года (Источники: https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/)

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, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и другая информация.

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

В том числе были проведены:

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

IV. 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. Прогнозирование денежных потоков определяется до верхней границы договора в соответствии с п. 3.5. Положения 836-П.

4.3. 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 836-П.

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 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.

Так как почти все договоры Фонда заключены до 01.01.2024, поэтому ко всем договорам НПО применялся подход в определении результата размещения, описанный выше.

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

5.2.3. Отчисления в собственные средства

Предположение о величине отчислений в собственные средства строилось на основании практики Фонда за 2020-2024гг., как среднее арифметическое из отчислений.

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

5.2.4. Темп роста пенсий

В соответствии с практикой Фонда ежегодная индексация пенсий не предполагалась.

5.2.5. 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».

В связи с четырехкратным превышением страхового резерва над нормативным размером страхового резерва в 2023 и 2024 гг, а также с учетом предположения, что четырехкратное превышение будет выполняться и в будущем, в качестве процента отчислений в страховой резерв использовалась статистика отчислений Фонда за 2023-2024 гг от суммы инвестиционного дохода от резерва покрытия пенсионных обязательств, при этом вся сумма инвестиционного дохода от размещения средств страхового резерва направляется в страховой резерв. Отчисление в страховой резерв Фонда за 2023-2024 гг. соотносятся с величиной дохода от размещения средств страхового резерва и средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, что соответствует Указанию. Расчетная величина дохода от размещения средств страхового резерва не прогнозируется и не используется в модели. То есть отчисления в страховой резерв примерно соответствуют величине дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах.

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

5.2.6. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов строилось на основании практики Фонда за 2022-2023гг., как среднее арифметическое из отчислений.

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

5.2.7. Расходы от размещения средств пенсионных резервов

Расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов (вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию) определялись на основании данных, отраженных в договорах, действующих на отчетную дату, что подтверждено статистикой Фонда за 2020-2024 гг.

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

5.2.8. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

При построении вероятности назначения пенсии анализировалась фактическая статистика Фонда за период 2022-2024гг. В связи с отсутствием значимой статистики по выходам на пенсию в разрезе половозрастной структуры, в качестве возраста выхода на пенсию использовался возраст с наибольшей вероятностью.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

5.2.9. Вероятности дожития

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

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

5.2.10. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения по договорам НПО до назначения негосударственной пенсии рассчитывалась отдельно по типам вкладчика (физическое лицо, юридическое лицо) на основании

статистики Фонда за 2020-2024 гг. Предположения определялись как среднее отношение количества расторжений по договорам НПО к количеству счетов до назначения негосударственной пенсии для указанных категорий участников за период с 2020 по 2024 года. В качестве расторжений не принимались во внимание переводы участников из Фонда в АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды», произведенные в 2023 году.

При расчете обязательств учитывалось предположение, что по договорам как с физическими лицами, так и с юридическими лицами выкупная сумма составляет 100% от остатка на счете на момент расторжения (в случае расторжения договора до назначения негосударственной пенсии).

Вероятность расторжения договора после назначения негосударственной пенсии принималась равной нулю. Указанное предположение получено на основе анализа условий пенсионных схем и исторической практики Фонда за 2020-2024 гг.

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

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

На дату актуарного оценивания договоры НПО предусматривают применение пенсионных схем с установленными взносами, условиями которых не закреплен определенный план уплаты пенсионных взносов. Учитывая данный факт, при определении стоимости обязательств внесение пенсионных взносов не предполагалось.

5.2.12. Размер ожидаемых расходов

Были проанализированы расходы за период 2022-2024 гг. На основании проведенного анализа, а также с учетом инфляционного характера роста расходов, сумма расходов принята исходя из фактических данных Фонда за 2024 год о величине расходов на обслуживание договоров НПО. Расходы включают в себя как прямые, так и косвенные расходы Фонда.

Для целей указанного расчета расходы, произведенные Фондом в отчетном году за счет собственных средств, включали те расходы, которые должен нести Фонд для выполнения своих обязательств по договорам НПО. Размер расходов был получен путем деления общей величины расходов Фонда за счет собственных средств за 2024 год на численность участников по действующим договорам на отчетную дату.

Так как темп роста расходов имеет инфляционный характер, то увеличение расходов предполагалось равным инфляции, которая рассчитана как среднее геометрическое прогнозных темпов инфляции за период, соответствующий среднему сроку исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Прогноз темпов инфляции использовался по информации макроэкономического опроса Банка России от декабря 2024 года (2025 год – 6,0%; 2026 год – 4,5%; 2027 год – 4,0%).

Средневзвешенный срок исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению составляет около 9 лет.

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

5.2.13. Предположения, используемые при определении размера будущих пенсий

При моделировании выхода на пенсию участников по пенсионной схеме №1 предполагалось назначение ежемесячных пенсионных выплат до исчерпания средств со сроком выплаты пенсии равным 72 месяцев. Данные предположения были построены на исторических данных Фонда за 2020-2024 гг. Выбор типа выплат соответствует условиям пенсионной схемы.

В случае если на дату выхода на пенсию размер прогнозируемой пенсии оказывается меньше минимального размера, тогда выплаты пенсии прогнозируются в минимальном размере до исчерпания средств на пенсионном счете. Минимальный размер пенсии зависит от даты заключения договора, информация предоставлена Фондом:

Дата договора	Размер пенсии, руб.
14.02.1996	31,62
26.04.1996	31,62
26.05.1996	31,62
05.04.2000	69,62
15.09.2000	69,62
27.12.2000	69,62
10.01.2001	69,62
15.02.2001	84,24
28.04.2001	84,24
29.06.2001	84,24
С 01.08.2001 и далее	92,66

Пенсионными правилами Фонда в редакциях, зарегистрированных Банком России от 12.04.2016 и 05.07.2022, по пенсионной схеме №1 в случае, если средств на пенсионном счете недостаточно для выплаты минимального размера негосударственной пенсии, предусмотрено, что участник получает средства именного пенсионного счета как выкупную сумму. Проведена оценка влияния на итоговый результат выплаты выкупной суммы при недостаточности средств. Данный подход не моделировался, в связи с незначительным влиянием на обязательства.

Моделирование денежных потоков по договорам НПО по пенсионной схеме №3 производилось до предполагаемой даты назначения негосударственной пенсии, так как по пенсионной схеме №3 предполагается назначение пожизненной пенсионной выплаты с возможностью Фонда в одностороннем порядке изменять тарифы назначения пенсии.

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов, установленных п. 5.13 Положения 836-П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	626 225	109 230	8 874	744 329
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСР + РМСР)	0	0	0	0
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	240 677	1 732	1 988	244 397
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	2 150 793	43 768	59 266	2 253 827

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов, установленных п. 5.13 Положения 836-П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	166 982	0	0	166 982
6	Прочие обязательства (ПНПО)	11 045	0	0	11 045
	Всего	3 195 722	154 730	70 128	3 420 580

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 836-П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	154 730
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836-П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	154 730

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актуарное заключение по итогам деятельности на предыдущую расчетную дату (31.12.2023) 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. Результат распределения по периодам ожидаемых денежных потоков по НПО

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.	303 934	519 972	422 397	2 174 277	3 420 580
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	12 795	0	0	0	12 795
Всего	316 729	519 972	422 397	2 174 277	3 433 375

Размер стоимости обязательств определялся исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени (с учетом дополнительных доходов и расходов).

С целью учета обязательств на солидарных пенсионных счетах их срок принимался равным максимальному, а именно срок от 5 лет.

VI. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

6.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 6.1. Обязательства по собственным средствам

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	5 075

VII. АКТИВЫ ФОНДА

7.1. Принципы оценки активов Фонда

7.1.1. Цель анализа активов - оценка величины актуарного дефицита.

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

- активы пенсионных резервов;
- активы, которые составляют собственные средства Фонда.

7.1.2. Сведения о составе и стоимости активов предоставлены Фондом.

В целях настоящего актуарного заключения стоимость активов пенсионных резервов 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 (переменной и постоянной 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.

7.2. Стоимость активов фонда

Таблица 7.2. Активы Фонда

	Наименование активов	Стоимость активов пенсионных резервов, тыс. руб.	Стоимость активов, составляющих собственные средства, тыс. руб.
1	Акции	0	162 091
2	Государственные ценные бумаги РФ	2 941 763	0
3	Облигации	821 654	0
4	Денежные средства и их эквиваленты	906 673	218 634
5	Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	734 204	0
6	Дебиторская задолженность	11 746	10
	Итого	5 416 040	380 735

7.3. 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 7.3. Распределения по периодам ожидаемых поступлений 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, тыс. руб.	1 793 233	847 945	1 490 812	1 284 050	5 416 040
Ожидаемые поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда, тыс. руб.	218 644	162 091	0	0	380 735

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

VIII. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

8.1. 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.

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

Таблица 8.2.1. 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, тыс. руб.	1 793 233	847 945	1 490 812	1 284 050	5 416 040
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность, тыс. руб.	316 729	519 972	422 397	2 174 277	3 433 375
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, тыс. руб.	1 476 504	327 973	1 068 415	-890 227	1 982 665
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом, тыс. руб.	1 476 504	1 804 477	2 872 892	1 982 665	1 982 665

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 5 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.

Таблица 8.2.2. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов в целом по Фонду

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов в целом по Фонду, тыс. руб.	2 011 877	1 010 036	1 490 812	1 284 050	5 796 775
Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств в целом по Фонду, тыс. руб.	321 804	519 972	422 397	2 174 277	3 438 450
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, тыс. руб.	1 690 073	490 064	1 068 415	-890 227	2 358 325
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом, тыс. руб.	1 690 073	2 180 137	3 248 552	2 358 325	2 358 325

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации в целом по Фонду 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 5 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.

IX. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

Номер периода	СДм	Номер периода	СДм	Номер периода	СДм	Номер периода	СДм	Номер периода	СДм	Номер периода	СДм	Номер периода	СДм	Номер периода	СДм	Номер периода	СДм	Номер периода	СДм
0	18,8000%	37	17,4404%	74	16,1450%	111	15,3825%	148	14,9167%	185	14,5408%	222	14,2882%	259	14,0828%	296	13,9481%	333	13,8133%
1	18,8000%	38	17,4008%	75	16,1175%	112	15,3644%	149	14,9058%	186	14,5350%	223	14,2806%	260	14,0792%	297	13,9444%	334	13,8097%
2	18,8000%	39	17,3613%	76	16,0900%	113	15,3464%	150	14,8950%	187	14,5292%	224	14,2731%	261	14,0755%	298	13,9408%	335	13,8060%
3	18,8000%	40	17,3217%	77	16,0625%	114	15,3283%	151	14,8842%	188	14,5233%	225	14,2655%	262	14,0719%	299	13,9371%	336	13,8024%
4	18,7833%	41	17,2821%	78	16,0350%	115	15,3103%	152	14,8733%	189	14,5175%	226	14,2579%	263	14,0682%	300	13,9335%	337	13,7988%
5	18,7667%	42	17,2425%	79	16,0075%	116	15,2922%	153	14,8625%	190	14,5117%	227	14,2504%	264	14,0646%	301	13,9299%	338	13,7951%
6	18,7500%	43	17,2029%	80	15,9800%	117	15,2742%	154	14,8517%	191	14,5058%	228	14,2428%	265	14,0610%	302	13,9262%	339	13,7915%
7	18,7267%	44	17,1633%	81	15,9525%	118	15,2561%	155	14,8408%	192	14,5000%	229	14,2352%	266	14,0573%	303	13,9226%	340	13,7878%
8	18,7033%	45	17,1238%	82	15,9250%	119	15,2381%	156	14,8300%	193	14,4942%	230	14,2277%	267	14,0537%	304	13,9189%	341	13,7842%
9	18,6800%	46	17,0842%	83	15,8975%	120	15,2200%	157	14,8192%	194	14,4883%	231	14,2201%	268	14,0500%	305	13,9153%	342	13,7806%
10	18,6467%	47	17,0446%	84	15,8700%	121	15,2022%	158	14,8083%	195	14,4825%	232	14,2125%	269	14,0464%	306	13,9117%	343	13,7769%
11	18,6133%	48	17,0050%	85	15,8519%	122	15,1933%	159	14,7975%	196	14,4767%	233	14,2050%	270	14,0428%	307	13,9080%	344	13,7733%
12	18,5800%	49	16,9654%	86	15,8339%	123	15,1875%	160	14,7867%	197	14,4708%	234	14,1974%	271	14,0391%	308	13,9044%	345	13,7696%
13	18,5367%	50	16,9258%	87	15,8158%	124	15,1767%	161	14,7758%	198	14,4650%	235	14,1898%	272	14,0355%	309	13,9007%	346	13,7660%
14	18,4933%	51	16,8863%	88	15,7978%	125	15,1658%	162	14,7650%	199	14,4592%	236	14,1823%	273	14,0318%	310	13,8971%	347	13,7623%
15	18,4500%	52	16,8467%	89	15,7797%	126	15,1550%	163	14,7542%	200	14,4533%	237	14,1747%	274	14,0282%	311	13,8934%	348	13,7587%
16	18,4067%	53	16,8071%	90	15,7617%	127	15,1442%	164	14,7433%	201	14,4471%	238	14,1671%	275	14,0245%	312	13,8898%	349	13,7551%
17	18,3633%	54	16,7675%	91	15,7436%	128	15,1333%	165	14,7325%	202	14,4395%	239	14,1596%	276	14,0209%	313	13,8862%	350	13,7514%
18	18,3200%	55	16,7279%	92	15,7256%	129	15,1225%	166	14,7217%	203	14,4320%	240	14,1520%	277	14,0173%	314	13,8825%	351	13,7478%
19	18,2767%	56	16,6883%	93	15,7075%	130	15,1117%	167	14,7108%	204	14,4244%	241	14,1484%	278	14,0136%	315	13,8789%	352	13,7441%
20	18,2333%	57	16,6488%	94	15,6894%	131	15,1008%	168	14,7000%	205	14,4168%	242	14,1447%	279	14,0100%	316	13,8752%	353	13,7405%
21	18,1900%	58	16,6092%	95	15,6714%	132	15,0900%	169	14,6892%	206	14,4093%	243	14,1411%	280	14,0063%	317	13,8716%	354	13,7369%
22	18,1467%	59	16,5696%	96	15,6533%	133	15,0792%	170	14,6783%	207	14,4017%	244	14,1374%	281	14,0027%	318	13,8680%	355	13,7332%
23	18,1033%	60	16,5300%	97	15,6353%	134	15,0683%	171	14,6675%	208	14,3941%	245	14,1338%	282	13,9991%	319	13,8643%	356	13,7296%
24	18,0600%	61	16,5025%	98	15,6172%	135	15,0575%	172	14,6567%	209	14,3866%	246	14,1302%	283	13,9954%	320	13,8607%	357	13,7259%
25	18,0177%	62	16,4750%	99	15,5992%	136	15,0467%	173	14,6458%	210	14,3790%	247	14,1265%	284	13,9918%	321	13,8570%	358	13,7223%
26	17,9633%	63	16,4475%	100	15,5811%	137	15,0358%	174	14,6350%	211	14,3714%	248	14,1229%	285	13,9881%	322	13,8534%	359	13,7186%
27	17,9150%	64	16,4200%	101	15,5631%	138	15,0250%	175	14,6242%	212	14,3639%	249	14,1192%	286	13,9845%	323	13,8497%	360 и далее	13,7150%
28	17,8667%	65	16,3925%	102	15,5450%	139	15,0142%	176	14,6133%	213	14,3563%	250	14,1156%	287	13,9808%	324	13,8461%		
29	17,8183%	66	16,3650%	103	15,5269%	140	15,0033%	177	14,6025%	214	14,3487%	251	14,1119%	288	13,9772%	325	13,8425%		
30	17,7700%	67	16,3375%	104	15,5089%	141	14,9925%	178	14,5917%	215	14,3412%	252	14,1083%	289	13,9736%	326	13,8388%		
31	17,7217%	68	16,3100%	105	15,4908%	142	14,9817%	179	14,5808%	216	14,3336%	253	14,1047%	290	13,9699%	327	13,8352%		
32	17,6733%	69	16,2825%	106	15,4728%	143	14,9708%	180	14,5700%	217	14,3260%	254	14,1010%	291	13,9663%	328	13,8315%		
33	17,6250%	70	16,2550%	107	15,4547%	144	14,9600%	181	14,5642%	218	14,3185%	255	14,0974%	292	13,9626%	329	13,8279%		
34	17,5767%	71	16,2275%	108	15,4367%	145	14,9492%	182	14,5583%	219	14,3109%	256	14,0937%	293	13,9590%	330	13,8243%		
35	17,5283%	72	16,2000%	109	15,4186%	146	14,9383%	183	14,5525%	220	14,3033%	257	14,0901%	294	13,9554%	331	13,8206%		
36	17,4800%	73	16,1725%	110	15,4006%	147	14,9275%	184	14,5467%	221	14,2958%	258	14,0865%	295	13,9517%	332	13,8170%		

Приложение № П.1.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов на расчетную дату.

Номер периода	СДп	Номер периода	СДп	Номер периода	СДп	Номер периода	СДп	Номер периода	СДп	Номер периода	СДп	Номер периода	СДп	Номер периода	СДп	Номер периода	СДп	Номер периода	СДп
0	14,3445%	37	13,2988%	74	12,3024%	111	11,7159%	148	11,3576%	185	11,0686%	222	10,8743%	259	10,7163%	296	10,6127%	333	10,5090%
1	14,3445%	38	13,2683%	75	12,2813%	112	11,7021%	149	11,3493%	186	11,0641%	223	10,8684%	260	10,7135%	297	10,6099%	334	10,5062%
2	14,3445%	39	13,2379%	76	12,2601%	113	11,6882%	150	11,3410%	187	11,0596%	224	10,8626%	261	10,7107%	298	10,6071%	335	10,5034%
3	14,3445%	40	13,2074%	77	12,2390%	114	11,6743%	151	11,3327%	188	11,0551%	225	10,8568%	262	10,7079%	299	10,6043%	336	10,5006%
4	14,3317%	41	13,1770%	78	12,2178%	115	11,6604%	152	11,3243%	189	11,0506%	226	10,8510%	263	10,7051%	300	10,6015%	337	10,4978%
5	14,3188%	42	13,1465%	79	12,1967%	116	11,6465%	153	11,3160%	190	11,0461%	227	10,8452%	264	10,7023%	301	10,5987%	338	10,4950%
6	14,3060%	43	13,1161%	80	12,1755%	117	11,6326%	154	11,3077%	191	11,0417%	228	10,8393%	265	10,6995%	302	10,5959%	339	10,4922%
7	14,2881%	44	13,0857%	81	12,1543%	118	11,6187%	155	11,2993%	192	11,0372%	229	10,8335%	266	10,6967%	303	10,5931%	340	10,4894%
8	14,2701%	45	13,0552%	82	12,1332%	119	11,6048%	156	11,2910%	193	11,0327%	230	10,8277%	267	10,6939%	304	10,5902%	341	10,4866%
9	14,2522%	46	13,0248%	83	12,1120%	120	11,5910%	157	11,2827%	194	11,0282%	231	10,8219%	268	10,6911%	305	10,5874%	342	10,4838%
10	14,2265%	47	12,9943%	84	12,0909%	121	11,5826%	158	11,2743%	195	11,0237%	232	10,8161%	269	10,6883%	306	10,5846%	343	10,4810%
11	14,2009%	48	12,9639%	85	12,0770%	122	11,5743%	159	11,2660%	196	11,0192%	233	10,8102%	270	10,6855%	307	10,5818%	344	10,4782%
12	14,1753%	49	12,9334%	86	12,0631%	123	11,5660%	160	11,2577%	197	11,0147%	234	10,8044%	271	10,6827%	308	10,5790%	345	10,4754%
13	14,1419%	50	12,9030%	87	12,0492%	124	11,5576%	161	11,2493%	198	11,0103%	235	10,7986%	272	10,6799%	309	10,5762%	346	10,4726%
14	14,1086%	51	12,8725%	88	12,0353%	125	11,5493%	162	11,2410%	199	11,0058%	236	10,7928%	273	10,6771%	310	10,5734%	347	10,4698%
15	14,0753%	52	12,8421%	89	12,0215%	126	11,5410%	163	11,2327%	200	11,0013%	237	10,7870%	274	10,6743%	311	10,5706%	348	10,4670%
16	14,0419%	53	12,8116%	90	12,0076%	127	11,5326%	164	11,2243%	201	10,9965%	238	10,7812%	275	10,6715%	312	10,5678%	349	10,4642%
17	14,0086%	54	12,7812%	91	11,9937%	128	11,5243%	165	11,2160%	202	10,9907%	239	10,7753%	276	10,6687%	313	10,5650%	350	10,4614%
18	13,9753%	55	12,7508%	92	11,9798%	129	11,5160%	166	11,2077%	203	10,9848%	240	10,7695%	277	10,6659%	314	10,5622%	351	10,4586%
19	13,9420%	56	12,7203%	93	11,9659%	130	11,5076%	167	11,1993%	204	10,9790%	241	10,7667%	278	10,6631%	315	10,5594%	352	10,4558%
20	13,9086%	57	12,6899%	94	11,9520%	131	11,4993%	168	11,1910%	205	10,9732%	242	10,7639%	279	10,6603%	316	10,5566%	353	10,4530%
21	13,8753%	58	12,6594%	95	11,9381%	132	11,4910%	169	11,1827%	206	10,9674%	243	10,7611%	280	10,6575%	317	10,5538%	354	10,4502%
22	13,8420%	59	12,6290%	96	11,9242%	133	11,4826%	170	11,1743%	207	10,9616%	244	10,7583%	281	10,6547%	318	10,5510%	355	10,4474%
23	13,8086%	60	12,5985%	97	11,9104%	134	11,4743%	171	11,1660%	208	10,9557%	245	10,7555%	282	10,6519%	319	10,5482%	356	10,4446%
24	13,7753%	61	12,5774%	98	11,8965%	135	11,4660%	172	11,1577%	209	10,9499%	246	10,7527%	283	10,6491%	320	10,5454%	357	10,4418%
25	13,7381%	62	12,5562%	99	11,8826%	136	11,4576%	173	11,1493%	210	10,9441%	247	10,7499%	284	10,6463%	321	10,5426%	358	10,4390%
26	13,7010%	63	12,5351%	100	11,8687%	137	11,4493%	174	11,1410%	211	10,9383%	248	10,7471%	285	10,6435%	322	10,5398%	359	10,4362%
27	13,6638%	64	12,5139%	101	11,8548%	138	11,4410%	175	11,1327%	212	10,9325%	249	10,7443%	286	10,6407%	323	10,5370%	360 и далее	10,4334%
28	13,6266%	65	12,4928%	102	11,8409%	139	11,4326%	176	11,1243%	213	10,9266%	250	10,7415%	287	10,6379%	324	10,5342%		
29	13,5894%	66	12,4716%	103	11,8270%	140	11,4243%	177	11,1160%	214	10,9208%	251	10,7387%	288	10,6351%	325	10,5314%		
30	13,5523%	67	12,4505%	104	11,8131%	141	11,4160%	178	11,1077%	215	10,9150%	252	10,7359%	289	10,6323%	326	10,5286%		
31	13,5151%	68	12,4293%	105	11,7993%	142	11,4076%	179	11,0993%	216	10,9092%	253	10,7331%	290	10,6295%	327	10,5258%		
32	13,4779%	69	12,4082%	106	11,7854%	143	11,3993%	180	11,0910%	217	10,9034%	254	10,7303%	291	10,6267%	328	10,5230%		
33	13,4407%	70	12,3870%	107	11,7715%	144	11,3910%	181	11,0826%	218	10,8975%	255	10,7275%	292	10,6239%	329	10,5202%		
34	13,4036%	71	12,3659%	108	11,7576%	145	11,3826%	182	11,0820%	219	10,8917%	256	10,7247%	293	10,6211%	330	10,5174%		
35	13,3664%	72	12,3447%	109	11,7437%	146	11,3743%	183	11,0776%	220	10,8859%	257	10,7219%	294	10,6183%	331	10,5146%		
36	13,3292%	73	12,3236%	110	11,7298%	147	11,3660%	184	11,0731%	221	10,8801%	258	10,7191%	295	10,6155%	332	10,5118%		

Приложении № П.1.3. Предположения НПО

№	Предположение	Значения предположений на расчетную дату
1	Отчисления в страховой резерв фонда	4,3%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0,06%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет в год)	1 679 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 4,3%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые от дохода	6%
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые от активов	0,09%
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, исчисляемое от дохода	14,5%
8	Вероятность расторжения договоров с физическими лицами на этапе накопления	3,9%
9	Вероятность расторжения договоров с физическими лицами на этапе выплат	0%
10	Вероятность расторжения договоров с юридическими лицами на этапе накопления	0,1%
11	Вероятность расторжения договоров с юридическими лицами на этапе выплат	0%

Приложении № П.1.4. Значения вероятностей событий. НПО.

Возраст	Смерть		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М
0	0,0001900	0,0002100	0,0000000	0,0000000	51	0,0017303	0,0062632	0,0000000	0,0000000
1	0,0001500	0,0001900	0,0000000	0,0000000	52	0,0020596	0,0069661	0,0000000	0,0000000
2	0,0001300	0,0001501	0,0000000	0,0000000	53	0,0024112	0,0077370	0,0000000	0,0000000
3	0,0001000	0,0001301	0,0000000	0,0000000	54	0,0028165	0,0085575	0,0000000	0,0000000
4	0,0000800	0,0001001	0,0000000	0,0000000	55	0,0032764	0,0094419	0,0000000	0,0000000
5	0,0000700	0,0001001	0,0000000	0,0000000	56	0,0037921	0,0104166	0,0000000	0,0000000
6	0,0000500	0,0000701	0,0000000	0,0000000	57	0,0043651	0,0114537	0,0000000	0,0000000
7	0,0000400	0,0000701	0,0000000	0,0000000	58	0,0050075	0,0125924	1,0000000	0,0000000
8	0,0000300	0,0000601	0,0000000	0,0000000	59	0,0057427	0,0137948	1,0000000	0,0000000
9	0,0000300	0,0000601	0,0000000	0,0000000	60	0,0065530	0,0151137	1,0000000	0,0000000
10	0,0000300	0,0000701	0,0000000	0,0000000	61	0,0074737	0,0165125	1,0000000	0,0000000
11	0,0000400	0,0000601	0,0000000	0,0000000	62	0,0084991	0,0180480	1,0000000	1,0000000
12	0,0000500	0,0000801	0,0000000	0,0000000	63	0,0096354	0,0196856	1,0000000	1,0000000
13	0,0000601	0,0000901	0,0000000	0,0000000	64	0,0109114	0,0214379	1,0000000	1,0000000
14	0,0000701	0,0001302	0,0000000	0,0000000	65	0,0123477	0,0233324	1,0000000	1,0000000
15	0,0001001	0,0001603	0,0000000	0,0000000	66	0,0139344	0,0253748	1,0000000	1,0000000
16	0,0001101	0,0002003	0,0000000	0,0000000	67	0,0157077	0,0275591	1,0000000	1,0000000
17	0,0001101	0,0002505	0,0000000	0,0000000	68	0,0176743	0,0299070	1,0000000	1,0000000
18	0,0001202	0,0002806	0,0000000	0,0000000	69	0,0198905	0,0324299	1,0000000	1,0000000
19	0,0001302	0,0003308	0,0000000	0,0000000	70	0,0215774	0,0351422	1,0000000	1,0000000
20	0,0001302	0,0003811	0,0000000	0,0000000	71	0,0234498	0,0380308	1,0000000	1,0000000
21	0,0001503	0,0004213	0,0000000	0,0000000	72	0,0254554	0,0411592	1,0000000	1,0000000
22	0,0001503	0,0004817	0,0000000	0,0000000	73	0,0276388	0,0444891	1,0000000	1,0000000
23	0,0001704	0,0005322	0,0000000	0,0000000	74	0,0300123	0,0480585	1,0000000	1,0000000
24	0,0001804	0,0005927	0,0000000	0,0000000	75	0,0325915	0,0507199	1,0000000	1,0000000
25	0,0001905	0,0006634	0,0000000	0,0000000	76	0,0353956	0,0535442	1,0000000	1,0000000
26	0,0002005	0,0007142	0,0000000	0,0000000	77	0,0384342	0,0564929	1,0000000	1,0000000
27	0,0002206	0,0007852	0,0000000	0,0000000	78	0,0417496	0,0596193	1,0000000	1,0000000
28	0,0002407	0,0008664	0,0000000	0,0000000	79	0,0453308	0,0628999	1,0000000	1,0000000
29	0,0002609	0,0009377	0,0000000	0,0000000	80	0,0492303	0,0663470	1,0000000	1,0000000
30	0,0002710	0,0010092	0,0000000	0,0000000	81	0,0534783	0,0700244	1,0000000	1,0000000
31	0,0002911	0,0011012	0,0000000	0,0000000	82	0,0580748	0,0738468	1,0000000	1,0000000
32	0,0003213	0,0011934	0,0000000	0,0000000	83	0,0630748	0,0778681	1,0000000	1,0000000
33	0,0003415	0,0012758	0,0000000	0,0000000	84	0,0684832	0,0821578	1,0000000	1,0000000
34	0,0003718	0,0013890	0,0000000	0,0000000	85	0,0744091	0,0866657	1,0000000	1,0000000
35	0,0004021	0,0014823	0,0000000	0,0000000	86	0,08088001	0,0913447	1,0000000	1,0000000
36	0,0004324	0,0015862	0,0000000	0,0000000	87	0,0877455	0,0963690	1,0000000	1,0000000
37	0,0004728	0,0017109	0,0000000	0,0000000	88	0,0953242	0,1016177	1,0000000	1,0000000
38	0,0005033	0,0018260	0,0000000	0,0000000	89	0,1034964	0,1071447	1,0000000	1,0000000
39	0,0005438	0,0019622	0,0000000	0,0000000	90	0,1124363	0,1129643	1,0000000	1,0000000
40	0,0005945	0,0020890	0,0000000	0,0000000	91	0,1221341	0,1190825	1,0000000	1,0000000
41	0,0006351	0,0022370	0,0000000	0,0000000	92	0,1326308	0,1255677	1,0000000	1,0000000
42	0,0006961	0,0023757	0,0000000	0,0000000	93	0,1440616	0,1324331	1,0000000	1,0000000
43	0,0007470	0,0025463	0,0000000	0,0000000	94	0,1565005	0,1395790	1,0000000	1,0000000
44	0,0008082	0,0026975	0,0000000	0,0000000	95	0,1699427	0,1471475	1,0000000	1,0000000
45	0,0008796	0,0030986	0,0000000	0,0000000	96	0,1846382	0,1549966	1,0000000	1,0000000
46	0,0009513	0,0035137	0,0000000	0,0000000	97	0,2005144	0,1634755	1,0000000	1,0000000
47	0,0010332	0,0039746	0,0000000	0,0000000	98	0,2176944	0,1723408	1,0000000	1,0000000
48	0,0011255	0,0044723	0,0000000	0,0000000	99	0,2366347	0,1817337	1,0000000	1,0000000
49	0,0012080	0,0050184	0,0000000	0,0000000	100	1,0000000	1,0000000	1,0000000	1,0000000
50	0,0014635	0,0056253	0,0000000	0,0000000					

Приложение № П.2. Распределение участников по договорам НПО по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых взносов в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	280	223 183	223 183	0	1 091	34
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	420	222 453	222 453	0	1 846	-
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	558	183 629	183 629	0	4 587	3
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	412	238 967	238 967	0	6 254	10
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 578	323 715	323 715	0	74 696	13
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 437	226 829	226 829	0	40 607	11
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3 872	53 040	53 040	0	9 535	7
8	Женщины в возрасте до 39 лет	208	99 568	99 568	0	226	-
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	169	165 710	165 710	0	527	2
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	235	165 487	165 487	0	464	-
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	407	391 188	391 188	0	3 432	6
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	789	553 020	553 020	0	73 062	9
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 001	234 423	234 423	0	41 024	14
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	5 527	172 386	172 386	0	32 946	8
	Итого по мужчинам	12 557	1 471 816	1 471 816	0	138 616	
	Итого по женщинам	8 336	1 781 782	1 781 782	0	151 681	
	Всего	20 893	3 253 598	3 253 598	0	290 297	
	Обязательства на солидарных пенсионных счетах		166 982	166 982			

Распределение по полу и возрасту приведено для следующих видов обязательств:

- Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП), по назначенным срочным пенсиям (ДПСР + РМСР), по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП), по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН), прочие обязательства (ПНПО).

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 110 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 указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
6.	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
Схема 1_ Пенсионные правила АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь»	СПС, ИПС	До исчерпания средств, ежемесячно или указывается в заявлении участника	Предусмотрено на этапе накопления и этапе выплат	текущие	выкупная сумма вкладчику определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, суммы начисленного дохода	Индексация пенсии не предусмотрена
Схема 2_ Пенсионные правила АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь»	СПС, ИПС	Пожизненная, ежемесячно или указывается в заявлении участника	Предусмотрено на этапе накопления	текущие	выкупная сумма вкладчику определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, суммы начисленного дохода	Индексация пенсии не предусмотрена
Схема 3_ Пенсионные правила АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь»	СПС, ИПС	Пожизненная или до исчерпания средств, ежемесячно или указывается в заявлении участника	Предусмотрено на этапе накопления или на этапе выплат в случае назначения пенсии до исчерпания средств	текущие	выкупная сумма вкладчику определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, суммы начисленного дохода	Индексация пенсии не предусмотрена

**ВСЕГО
ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ**

23 (двадцать три) листа

