

ОТЧЕТ

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

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

по итогам 2025 финансового года

Ответственный актуарий



/ Хасанов Руслан Ваизович /

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	12

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 «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд).

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

Хасанов Руслан Ваизович (далее – Актуарий).

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

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

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

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

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

- Актуарий:

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

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

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

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

1.3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

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

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

Костенко Лев Николаевич (далее – Актуарий).

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

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

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

1.5. Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (лицензия № 56/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 04.05.2006, переоформлена Центральным банком Российской Федерации).

ОГРН 1148600001065, ИНН 8601999494.

Место нахождения: 628011, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д.59а.

1.6. Сведения о критерии существенности.

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

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

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

В противном случае различия считаются существенными.

1.7. Прочие сведения

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

В 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 actuариев, actuарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем Отчете. В случае необходимости заказчик Проверки может получить у Actuария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного Отчета.

II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Ответственный actuарий, осуществляющий проверку actuарного заключения, выражает мнение, что Actuарное заключение по итогам обязательного actuарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» по итогам 2025 финансового года достоверно.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

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

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

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

3.3. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Макроэкономический опрос Банка России (итоги опроса 30 января – 3 февраля 2026 года) (Источник: https://www.cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/);
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <http://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/> и <http://www.rusbonds.ru>);
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>);
- Таблица смертности населения РФ за 2019 год (Источник: Федеральная служба государственной статистики, Росстат).

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

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

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

В том числе были проведены:

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

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Таблице 3.1.

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

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

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

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

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

IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

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

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

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

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

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

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

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

ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

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

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

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

4.3. Сопоставление условий, предусмотренных пенсионными правилами и видами договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры долгосрочных сбережений, условиям, 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 об обязательном пенсионном страховании, договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений. Далее результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями п.3.5 Положения Банка России № 836-П. Указанный подход соответствует установленным требованиям.

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

4.6. Актуарием были проанализированы обоснование выбора и описания методов

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

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

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

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

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

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

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

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

V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

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

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

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

5.4. Вывод об отсутствии актуарного дефицита сделан корректно.

VI. ПРИЛОЖЕНИЯ

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» по итогам 2025 финансового года.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»

по итогам 2025 финансового года

Ответственный актуарий



/Костенко Л.Н./

и расшифровка подписи

30.03.2026

<дата подписания (от руки)>

Москва, 2026 г.

Оглавление

1.	Введение	3
2.	Выводы, рекомендации и иные сведения	5
3.	Исходные данные.....	6
4.	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания	8
5.	Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.....	9
6.	Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию	14
7.	Обязательства Фонда по договорам долгосрочного сбережения	19
8.	Обязательства Фонда по собственным средствам	22
9.	Активы Фонда.....	23
10.	Сводные показатели по Фонду	25
11.	Приложения.....	27

1. Введение

1.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (отчетная дата) – 31.12.2025.
Дата составления актуарного заключения – 30.03.2026.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

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

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

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Костенко Лев Николаевич (далее – Актуарий).

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

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

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Фондом и ответственным актуарием трудовые договоры и гражданско-правовые договоры, кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания, отсутствовали.

1.3. Сведения об организации

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

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

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

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

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

1.5. Прочие сведения

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений. В соответствии с требованием п. 2.10. Кодекса профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев, актуарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем заключении. В случае необходимости заказчик актуарного оценивания может получить у Актуария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного актуарного заключения.

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

Размеры денежных сумм, если не оговорено иное, указаны в тысячах рублей. Возможны отклонения в пределах округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Предыдущее актуарное оценивание Фонда осуществлялось на 31.12.2024 актуарием Костенко Львом Николаевичем, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 11.02.2020, регистрационный номер №116.

2. Выводы, рекомендации и иные сведения

- 2.1. Актуарное оценивание, проведенное исходя из предположения о нормальной работе Фонда показало:
 - Актуарный дефицит не установлен.
 - Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств в течение ближайших лет согласованы.
- 2.2. Финансовое состояние Фонда представляется устойчивым. Фонд способен выполнить свои финансовые обязательства, включая обязательства по уже назначенным выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании. Фонд способен выполнить принятые на себя обязательства в отсутствии будущих взносов.
- 2.3. Возможность неисполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании связана с риском потери активов. Для минимизации указанного риска Фонду рекомендуется проводить регулярный мониторинг доступной информации об эмитентах, в ценные бумаги которых вложена значительная доля средств пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений.

3. Исходные данные

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

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

3.2. Фонд предоставил следующую информацию об активах:

- Сведения о составе активов отдельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС) Фонда, с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, рыночной, справедливой стоимости;
- Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Сведения о наличии обременений в отношении активов;
- Сведения об отнесении активов к категории разрешенных активов;
- Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств по облигациям;
- Расчеты стоимости дебиторской задолженности строительных компаний, входящих в состав пенсионных резервов, включая описание будущих потоков и ключевых предположений, с приложением подтверждающих документов;
- Сведения о выданных займах и залоговом имуществе;
- Профессиональное суждение о размере резерва под обесценение дебиторской задолженности строительных компаний, входящей в состав пенсионных резервов.

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

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

3.4. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Макроэкономический опрос Банка России (итоги опроса 30 января – 3 февраля 2026 года) (Источник: https://www.cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/)
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <http://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/> и <http://www.rusbonds.ru>)
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>)
- Таблица смертности населения РФ за 2019 год (Источник: Федеральная служба государственной статистики, Росстат).

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

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

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

В том числе были проверены:

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

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

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

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

4. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания

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

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

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

5. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

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

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

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

5.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

5.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

5.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному до 01.01.2024¹, (далее - старое НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также доли от дохода, направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год (параметры, используемые для оценки соответствующих денежных потоков, приведены в приложении №П.1.).

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024², (далее - новое НПО) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, оплачиваемых из средств пенсионных резервов, а также расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования

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

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

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

5.2.3. Темп роста пенсий

Рост пенсий предполагался на величину инвестиционного дохода в отношении участников по схемам 1, 2, 3, 4, 5, 6, Ф и К (со схемой выплат К-Ф1 и К-Ф2), по которым при определении пенсионных выплат тарифами предполагалась нулевая актуарная ставка. В отношении остальных негосударственных пенсий индексация не предполагалась.

5.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

Анализ практики Фонда показал, что за 2024-2025 гг. при распределении дохода от размещения пенсионных резервов Фонд не производил отчисления в страховой резерв. Поэтому, в целях настоящего актуарного оценивания величина отчислений в страховой резерв от дохода, полученного от размещения средств резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО), принималась равной 0% (предполагалось, что в будущем страховой резерв будет пополняться только за счет дохода от размещения средств страхового резерва).

5.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов формировалось на основании фактических данных Фонда за 2023-2025 гг, Учитывая, что источником выплаты взносов был страховой резерв, предполагалось сохранение данной практики в будущем.

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

5.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Вероятность назначения пенсии определялась на основании статистики Фонда за последние 5 лет. Вероятность назначения анализировалась в зависимости от пола и возраста участника и определялась путем деления кол-ва участников, обратившихся за назначением негосударственной пенсии в соответствующем возрасте, на кол-во находящихся на этапе накопления участников данного возраста на всем интервале наблюдения. Итоговый интервал возрастных групп для определения профиля выхода на пенсию (вероятности назначения пенсии в соответствующем возрасте участника) выбирался с учетом объема статистики (размера экспозиции и кол-ва обратившихся за назначением), а также среднего возраста выхода на пенсию для мужчин и женщин соответственно.

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

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

5.2.7. Вероятности дожития

Вероятность дожития анализировалась по данным статистики Фонда в зависимости от пола и возраста участника за период последних 5 лет. Оценка вероятности дожития осуществлялась путем построения грубых норм смертности (частоты) в разрезе однолетних возрастных групп. Анализ показал, что вероятности смерти (частоты) в группах с высокой экспозицией близки к аналогичным показателям (вероятностям смерти), рассчитанным исходя из популяционной таблицы смертности РФ за 2019 год (далее ТС РФ 2019). В связи с этим в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности ТС РФ 2019. Для целей учета возможного роста продолжительности

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

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

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

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

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

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

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

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

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

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

По итогам анализа величина расходов на обслуживание договоров НПО определялась по данным Фонда за 2025 год (как наиболее актуальным данным) путем деления совокупных расходов на обслуживание договоров НПО, ДС и ОПС на суммарное количество счетов участников и застрахованных лиц, с ненулевым остатком на счете или в отношении которых была назначена пенсия. Также при расчете размера удельных расходов исключались счета, по которым договор был закрыт либо обязательства переведены на другой счет.

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

Денежные потоки инвестиционных расходов формировались двумя способами: расходы, исчисляемые как доля (%) от дохода, и расходы, исчисляемые как доля (%) от величины активов. К расходам, исчисляемым как доля (%) от дохода, относится вознаграждение УК за успех, к расходам, исчисляемым как доля (%) от величины активов, относились необходимые расходы, непосредственно связанные с инвестированием, вознаграждение УК за управление и вознаграждение СД.

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2023-2025гг. В качестве предположений принимались величины, соответствующие максимальному значению из двух: значению за последний год или среднему значению за последние 3 года.

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

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

5.2.11. Вознаграждение Фонда

Доля от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, заключенных до 01.01.2024 (старое» НПО), определялась на основании практики Фонда за последние 3 года, но не более нормативного размера (15% от дохода).

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

5.2.12. Прочие актуарные допущения

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

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1 Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	1 057 835	178 247	16 401	1 252 482
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСП + РМСП)	1 607 256	64 786	22 185	1 694 227
3	Обязательства по назначенным пенсиям до исчерпания средств (ДПИП + РМИП)	113 054	10 975	1 646	125 674
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на отчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на отчетную дату (ДПДН + РМДН)	5 611 552	382 373	79 530	6 073 454
5	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	172 445	0	0	172 445
6	Прочие обязательства (ПНПО)	29 043	0		29 043
	Всего	8 591 184	636 380	119 762	9 347 326

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

Таблица 5.3.2. Приведенная стоимость расходов

	Наименование показателя	Значение, тыс. руб.
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	636 380
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	636 380

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Изменения в актуарных допущениях и их обоснование представлены в Приложении П.1.2. По сравнению с предыдущим периодом методика оценки обязательств в целом не изменилась.

Эффект влияния на размер обязательств Фонда по НПО от изменения предположений и допущений, а также эффект влияния изменения фактического хода событий от актуарных допущений и предположений показаны в Таблице № 5.4.

Таблица 5.4.1. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.
Обязательства на начало отчетного периода	8 658 103
Пенсионные взносы	1 860 228
Пенсионные выплаты	2 465 170
Распределение результата инвестирования	1 619 898
Прочее	-18 713
Актуарные (прибыли)/убытки	-307 020
На отчетную дату	9 347 326

Эффект влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений и предположений учитывает, в том числе, корректировки (изменения) модели. Величина влияния находится в пределах разумных (допустимых) значений.

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

Таблица 5.5.1. Распределение по периодам ожидаемых денежных потоков по обязательствам, с учетом дисконтирования, тыс. руб.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования, тыс. руб. ⁴	2 244 295	1 927 894	1 386 914	3 668 461	9 227 564
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	404 058	0	0	0	404 058
Всего, тыс. руб.	2 648 353	1 927 894	1 386 914	3 668 461	9 631 623

Размер стоимости обязательств на сроки до 5-ти лет определялся исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени (с учетом дополнительных доходов и расходов). В связи с неопределенностью срок реализации обязательств на солидарных пенсионных счетах был принят в течение периода от 5-ти лет.

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

⁴ Денежные потоки представлены без учета рискованной маржи.

6. Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию

6.1. Застрахованные лица по договорам ОПС

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

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

6.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

6.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

6.2.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

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

6.2.3. Темп роста пенсий

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

6.2.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой Фонда за период 2022 – 2025гг, ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается равной 0,0125% от суммы активов, в соответствии с установленным нормативом.

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

6.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

В соответствии с требованием Указания Банка России от 31.05.2021 № 5804-У и практикой Фонда за период 2022 – 2025гг, ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений принималась равной 0,0125% от суммы активов (в предположении, что сумма инвестируемых средств накоплений равна стоимости обязательств), в соответствии с установленным нормативом.

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

6.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Вероятность назначения пенсии определялась на основании статистики Фонда за период последних 5 лет.

Вероятность назначения анализировалась в зависимости от пола и возраста застрахованных лиц и определялась путем деления кол-ва застрахованных лиц, обратившихся за назначением пенсии в соответствующем возрасте, на кол-во находящихся на этапе накопления застрахованных лиц данного возраста. Итоговый интервал возрастных групп для определения профиля выхода на пенсию (вероятности назначения пенсии в соответствующем возрасте участника) выбирался с учетом объема статистики (размера экспозиции и кол-ва обратившихся за назначением), а также среднего возраста обращения за назначением пенсии для мужчин и женщин соответственно.

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

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

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

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

6.2.7. Вероятности дожития

Вероятность дожития анализировалась по данным статистики Фонда в зависимости от пола и возраста застрахованного лица за период с 2020 по 2025 гг. Оценка вероятности дожития осуществлялась путем построения грубых норм смертности (частоты) в разрезе однолетних возрастных групп. Анализ показал, что вероятности смерти (частоты) в группах с высокой экспозицией близки к аналогичным показателям (вероятностям смерти), рассчитанным исходя из популяционной таблицы смертности РФ за 2019 год (далее ТС РФ 2019). В связи с этим в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности ТС РФ 2019. Для целей учета возможного роста продолжительности жизни в будущем ТС РФ 2019 была скорректирована на 10% (Источник – Помазкин Д.В. «Характеристики таблицы смертности населения РФ за 2019 год», опубликовано на сайте СРО «Ассоциации профессиональных актуариев»)⁵

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

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

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

⁵ <https://actuaries.org.ru/upload/publication/%D0%A2%D0%A1%20%D0%A0%D0%A4%202019.pdf>

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

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

Вероятность перевода средств ПН была скорректирована с учетом вероятности прекращения договоров ОПС по причине обращения застрахованных лиц с заявлением о единовременном взносе. Вероятность подачи заявления о единовременном взносе определялась аналогично вероятности перевода средств другому страховщику по данным Фонда за 2025 год

После назначения пенсии вероятность перехода принималась равной 0%.

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

6.2.9. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов вкладчиков

Страховые взносы не предполагались.

6.2.10. Размер ожидаемых расходов

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

По итогам анализа величина расходов на обслуживание договоров ОПС определялась по данным Фонда за 2025 год (как наиболее актуальным данным) путем деления совокупных расходов на обслуживание договоров НПО, ДС и ОПС на суммарное количество счетов участников и застрахованных лиц, с ненулевым остатком на счете или в отношении которых была назначена пенсия. Также при расчете размера удельных расходов исключались счета, по которым договор был закрыт либо обязательства переведены на другой счет.

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

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

При определении величины инвестиционных расходов был проведен анализ расходов за период 2023-2025гг. В качестве предположений принимались величины, соответствующие максимальному значению из двух: значению за последний год или среднему значению за последние 3 года.

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

6.2.11. Вознаграждение Фонда

Величины постоянной и переменной частей вознаграждений фонда по договорам ОПС определялась с учетом фактической статистики Фонда за 2023 – 2025гг., а также законодательных изменений, вступивших в силу с 2024 года.

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

6.2.12. Прочие предположения

При расчете размера назначаемой накопительной пенсии использовался коэффициент, предусмотренный законодательством: 270 месяцев⁶. Учитывая демографические тенденции по увеличению продолжительности жизни, а также предполагая, что влияние пандемии коронавируса будет носить краткосрочный характер, в целях расчета величина ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии принята равной 270 месяцев для 2026 года и далее исходя из соображений консервативности.

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, предполагалось, что накопительная пенсия назначается в случае, если размер предполагаемой накопительной пенсии не меньше 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации в соответствующем году, что на расчетную дату составило 16 288 рублей⁷. В целях настоящего оценивания предполагался рост указанной величины в соответствии с инфляцией.

6.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 6.3.1. Обязательства по ОПС

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по назначенным накопительным пенсиям (ДПНП + РМНП)	1 193 302	104 660	40 680	1 338 643
2	Обязательства по назначенным срочным пенсионным выплатам (ДПСРВ + РМСРВ)	137 441	5 899	4 493	147 832
3	обязательств по договорам ОПС, по которым на отчетную дату не назначена (не установлена) пенсия (ДПН + РМНП)	12 048 557	1 451 129	423 102	13 922 788
4	Прочие обязательства (ПОПС)	46 074	0	0	46 074
	Всего	13 425 374	1 561 688	468 275	15 455 337

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

Таблица 6.3.2. Приведенная стоимость расходов

	Наименование показателя	Значение, тыс. руб.
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	1 561 688
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	1 561 688

⁶ Федеральный закон от 17.11.2025 №415-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2026 год»

⁷ Согласно п. 4 статьи 8 Федерального закона от 28.11.2025 № 426-ФЗ «О федеральном бюджете на 2026 год и на плановый период 2027 и 2028 годов»

6.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Изменения в актуарных допущениях и их обоснование представлены в Приложении П.1.4. По сравнению с предыдущим периодом методика оценки обязательств в целом не изменилась.

Эффект влияния на размер обязательств Фонда по ОПС от изменения предположений и допущений, а также эффект влияния изменения фактического хода событий от актуарных допущений и предположений показаны в Таблице № 6.4.

Таблица 6.4.1. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.
Обязательства на начало отчетного периода	13 855 164
Взносы, поступления средств из СФР/ других НПФ	128 357
Выплаты, переводы в СФР/ другие НПФ	762 909
Распределение результата инвестирования	2 833 768
Прочее	-783 136
Актуарные (прибыли)/убытки	184 093
На отчетную дату	15 455 337

Актуарные (прибыли)/убытки в том числе обусловлены изменением допущений о ставке дисконтирования, а также о вероятности расторжения договоров ОПС. Величина влияния находятся в пределах разумных (допустимых) значений.

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

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств Фонда по ОПС с учетом дисконтирования ⁸	1 211 180	1 968 263	1 671 521	10 136 097	14 987 062
Кредиторская задолженность	758 755				758 755
Всего	1 969 936	1 968 263	1 671 521	10 136 097	15 745 817

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

⁸ Денежные потоки представлены без учета рисков маржи.

7. Обязательства Фонда по договорам долгосрочного сбережения

7.1. Договоры ДС и участники по договорам ДС

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

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

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

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

7.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

7.2.1. Ставка дисконтирования

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

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

7.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

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

7.2.3. Темп роста величин периодических выплат

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

7.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

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

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

7.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

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

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

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

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

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

7.2.7. *Вероятности дожития*

В связи с отсутствием статистики предположения о вероятности дожития участников по договорам ДС в целях настоящего актуарного оценивания принимались аналогичными предположениям по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

7.2.8. *Вероятности расторжения договоров ДС*

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

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

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

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

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

7.2.10. *Размер ожидаемых расходов*

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

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

7.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 7.3.1. *Обязательства по договорам ДС*

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета расходов), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленным п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=3+4+5
1	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена пожизненная периодическая выплата (ДППВ+РМПВ)	0	0	0	0

2	Обязательства по договорам ДС, по которым назначена срочная периодическая выплата (ДПСВ+РМСВ)	71 270	1 833	754	73 858
3	Обязательства по договорам ДС, по которым не назначены выплаты; (ДПНДС + РМНДС)	762 979	35 144	8 237	806 360
4	Прочие обязательства (ППДС)	1 923	0		1 923
	Всего	836 171	36 978	8 991	882 140

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

Таблица 7.3.2. Приведенная стоимость расходов

	Наименование показателя	Значение, тыс. руб.
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	36 978
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п. 5.13 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб	36 978

7.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Изменения в актуарных допущениях и их обоснование представлены в Приложении П.1.2. По сравнению с предыдущим периодом методика оценки обязательств в целом не изменилась.

Эффект влияния на размер обязательств Фонда по ПДС от изменения предположений и допущений, а также эффект влияния изменения фактического хода событий от актуарных допущений и предположений показаны в Таблице № 7.4.

Таблица 7.4.1. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.
Обязательства на начало отчетного периода	28 435
Поступления по договорам ДС	808 014
Выплаты по договорам ДС	13 305
Распределение результата инвестирования	137 581
Прочее	12 535
Актуарные (прибыли)/убытки	-91 121
На отчетную дату	882 140

В отчетном период наблюдался значительный рост объема средств по договорам ДС, что оказало влияние на структуру обязательств и актуарные прибыли/убытки.

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 ⁹	221 424	209 270	184 623	257 832	873 149

Размер стоимости обязательств на сроки до 5-ти лет определялся исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени (с учетом дополнительных доходов и расходов). Кредиторская задолженность по договорам ДС включена в состав кредиторской задолженности по НПО.

8. Обязательства Фонда по собственным средствам

8.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 8.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	268 527

⁹ Денежные потоки представлены без учета рисков маржи.

9. Активы Фонда

9.1. Принципы оценки активов Фонда

9.1.1. Цель анализа активов - оценка величины актуарного дефицита.

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

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

9.1.2. Сведения о составе и стоимости активов предоставлены Фондом.

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

Стоимость активов, составляющих собственные средства фонда, определялась как сумма размера собственных средств фонда, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2021г № 4028-У, а также суммы вознаграждения фонда (постоянной и переменной части) и части дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств фонда, но еще не перечисленных на банковский счет, предназначенный для операций с собственными средствами фонда.

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

9.2. Стоимость активов фонда

Таблица 9.2.1. Активы по Фонду, тыс. руб.

	Наименование активов	Стоимость активов пенсионных резервов	Стоимость активов пенсионных накоплений	Стоимость активов, составляющих собственные средства
1	Государственные и муниципальные облигации	4 899 257	9 015 409	387 653
2	Депозиты в банках	0	0	0
3	Корпоративные облигации	4 417 226	8 609 127	351 432
4	Акции	1 056 234	700 641	103 566
5	Паи ЗПИФ	1 323 601	0	0
6	Недвижимость	0	0	91 511
7	Денежные средства	4 713	5 856	4 334
9	Средства в РЕПО	1 305 561	3 001 107	822 430
10	Дебиторская задолженность	156 233	19 352	1 045 837
	Итого	13 162 826	21 351 493	2 806 764

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	6 585 977	1 475 109	154 519	4 947 221	13 162 826
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	7 468 833	5 035 605	1 653 573	7 193 483	21 351 493
Ожидаемые поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда	2 150 613	168 831	0	487 321	2 806 764

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

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

9.4. Риски, связанные с активами

В составе активов пенсионных резервов и пенсионных накоплений имеются активы уровень кредитного рейтинга которых ниже рейтинговой категории «А» по национальной шкале или отсутствует, что свидетельствует о наличии неопределенности в отношении финансовой устойчивости соответствующих эмитентов. Среди них доля дебиторской задолженности строительных компаний и прочих активов без рейтинга в составе активов ПР составляет порядка 3,8%. По мнению Актуария, вероятность невыполнения в срок и/или в полном объеме обязательств по погашению такой дебиторской задолженности в случае ухудшения экономической конъюнктуры и/или условий реализации строительных объектов, является повышенной. Актуарий отмечает, что по сравнению с предыдущей отчетной датой наблюдается сокращение доли активов без рейтинга и дебиторской задолженности строительных компаний.

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

Часть облигаций Фонда оцениваются по амортизированной стоимости. Поскольку такие активы выступают в качестве защитных инструментов в периоды значительного роста ставок (стоимость не снижается под влиянием роста ставок), на отчетную дату стоимость части таких облигаций ниже их справедливой стоимости. Учитывая намерения Фонда удерживать соответствующие активы до даты погашения/оферты риск отрицательной переоценки стоимости облигаций, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как низкий.

10. Сводные показатели по Фонду

10.1. Актуарный дефицит

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

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

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	6 585 977	1 475 109	154 519	4 947 221	13 162 826
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО и ДС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	2 869 778	2 137 164	1 571 537	3 926 293	10 504 772
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	3 716 199	-662 055	-1 417 018	1 020 928	2 658 054
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	3 716 199	3 054 144	1 637 126	2 658 054	2 658 054

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 2-х лет. На интервале от 2-х лет до 5-ти происходит рассогласование потоков. Такое рассогласование обусловлено инвестиционной стратегией Фонда, направленной на обеспечение защиты инвестиций от возможных неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры, включая рост процентных ставок (средняя дюрация активов значительно меньше дюрации обязательств). 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 интервале до 3-х лет и от 5-ти лет. Риск реинвестирования рассматривается как средний.

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов по ОПС	7 468 833	5 035 605	1 653 573	7 193 483	21 351 493
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	1 969 936	1 968 263	1 671 521	10 136 097	15 745 817
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	5 498 897	3 067 341	-17 948	-2 942 615	5 605 675

Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	5 498 897	8 566 238	8 548 290	5 605 675	5 605 675
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

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

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	16 205 422	6 679 545	1 808 092	12 628 024	37 321 083
Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств	5 108 240	4 105 428	3 243 058	14 062 390	26 519 116
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств	11 097 182	2 574 117	-1 434 966	-1 434 366	10 801 967
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)	11 097 182	13 671 299	12 236 333	10 801 967	10 801 967

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

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

11. Приложения

Приложение № П.1. Актуарные предположения

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

Номер периода	СДм	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	12,10%	38	14,32%	75	14,59%	112	14,37%	149	14,13%	186	13,91%	223	13,77%	260	13,68%	297	13,62%	334	13,56%
1	12,10%	39	14,34%	76	14,59%	113	14,37%	150	14,13%	187	13,91%	224	13,77%	261	13,67%	298	13,62%	335	13,56%
2	12,10%	40	14,35%	77	14,59%	114	14,36%	151	14,12%	188	13,91%	225	13,76%	262	13,67%	299	13,62%	336	13,56%
3	12,23%	41	14,36%	78	14,58%	115	14,35%	152	14,12%	189	13,90%	226	13,76%	263	13,67%	300	13,62%	337	13,56%
4	12,37%	42	14,37%	79	14,58%	116	14,35%	153	14,11%	190	13,90%	227	13,76%	264	13,67%	301	13,61%	338	13,56%
5	12,50%	43	14,38%	80	14,58%	117	14,34%	154	14,10%	191	13,89%	228	13,75%	265	13,67%	302	13,61%	339	13,56%
6	12,61%	44	14,39%	81	14,57%	118	14,33%	155	14,10%	192	13,89%	229	13,75%	266	13,67%	303	13,61%	340	13,56%
7	12,73%	45	14,41%	82	14,57%	119	14,33%	156	14,09%	193	13,89%	230	13,74%	267	13,67%	304	13,61%	341	13,55%
8	12,84%	46	14,42%	83	14,57%	120	14,32%	157	14,08%	194	13,88%	231	13,74%	268	13,66%	305	13,61%	342	13,55%
9	12,94%	47	14,43%	84	14,56%	121	14,31%	158	14,08%	195	13,88%	232	13,74%	269	13,66%	306	13,61%	343	13,55%
10	13,04%	48	14,44%	85	14,56%	122	14,31%	159	14,07%	196	13,87%	233	13,73%	270	13,66%	307	13,60%	344	13,55%
11	13,14%	49	14,45%	86	14,55%	123	14,30%	160	14,06%	197	13,87%	234	13,73%	271	13,66%	308	13,60%	345	13,55%
12	13,21%	50	14,46%	87	14,54%	124	14,29%	161	14,06%	198	13,87%	235	13,73%	272	13,66%	309	13,60%	346	13,55%
13	13,27%	51	14,48%	88	14,54%	125	14,29%	162	14,05%	199	13,86%	236	13,72%	273	13,66%	310	13,60%	347	13,54%
14	13,34%	52	14,49%	89	14,53%	126	14,28%	163	14,04%	200	13,86%	237	13,72%	274	13,65%	311	13,60%	348	13,54%
15	13,40%	53	14,50%	90	14,52%	127	14,28%	164	14,04%	201	13,86%	238	13,71%	275	13,65%	312	13,60%	349	13,54%
16	13,47%	54	14,51%	91	14,51%	128	14,27%	165	14,03%	202	13,85%	239	13,71%	276	13,65%	313	13,60%	350	13,54%
17	13,53%	55	14,52%	92	14,51%	129	14,26%	166	14,03%	203	13,85%	240	13,71%	277	13,65%	314	13,59%	351	13,54%
18	13,60%	56	14,53%	93	14,50%	130	14,26%	167	14,02%	204	13,84%	241	13,70%	278	13,65%	315	13,59%	352	13,54%
19	13,66%	57	14,55%	94	14,49%	131	14,25%	168	14,01%	205	13,84%	242	13,70%	279	13,65%	316	13,59%	353	13,54%
20	13,73%	58	14,56%	95	14,49%	132	14,24%	169	14,01%	206	13,84%	243	13,70%	280	13,65%	317	13,59%	354	13,53%
21	13,79%	59	14,57%	96	14,48%	133	14,24%	170	14,00%	207	13,83%	244	13,70%	281	13,64%	318	13,59%	355	13,53%
22	13,86%	60	14,58%	97	14,47%	134	14,23%	171	13,99%	208	13,83%	245	13,70%	282	13,64%	319	13,59%	356	13,53%
23	13,92%	61	14,58%	98	14,47%	135	14,22%	172	13,99%	209	13,82%	246	13,70%	283	13,64%	320	13,59%	357	13,53%
24	13,95%	62	14,58%	99	14,46%	136	14,22%	173	13,98%	210	13,82%	247	13,70%	284	13,64%	321	13,58%	358	13,53%
25	13,98%	63	14,58%	100	14,45%	137	14,21%	174	13,97%	211	13,82%	248	13,69%	285	13,64%	322	13,58%	359	13,53%
26	14,02%	64	14,58%	101	14,45%	138	14,20%	175	13,97%	212	13,81%	249	13,69%	286	13,64%	323	13,58%	360	13,53%
27	14,05%	65	14,58%	102	14,44%	139	14,20%	176	13,96%	213	13,81%	250	13,69%	287	13,64%	324	13,58%	361	13,53%
28	14,08%	66	14,58%	103	14,43%	140	14,19%	177	13,96%	214	13,81%	251	13,69%	288	13,63%	325	13,58%	и далее	13,53%
29	14,11%	67	14,58%	104	14,43%	141	14,19%	178	13,95%	215	13,80%	252	13,69%	289	13,63%	326	13,58%		
30	14,14%	68	14,58%	105	14,42%	142	14,18%	179	13,94%	216	13,80%	253	13,69%	290	13,63%	327	13,57%		
31	14,17%	69	14,58%	106	14,41%	143	14,17%	180	13,94%	217	13,79%	254	13,68%	291	13,63%	328	13,57%		
32	14,21%	70	14,58%	107	14,41%	144	14,17%	181	13,93%	218	13,79%	255	13,68%	292	13,63%	329	13,57%		
33	14,24%	71	14,58%	108	14,40%	145	14,16%	182	13,93%	219	13,79%	256	13,68%	293	13,63%	330	13,57%		
34	14,27%	72	14,59%	109	14,39%	146	14,15%	183	13,92%	220	13,78%	257	13,68%	294	13,62%	331	13,57%		
35	14,30%	73	14,59%	110	14,39%	147	14,15%	184	13,92%	221	13,78%	258	13,68%	295	13,62%	332	13,57%		
36	14,31%	74	14,59%	111	14,38%	148	14,14%	185	13,92%	222	13,78%	259	13,68%	296	13,62%	333	13,57%		

Приложении № П.1.2. Предположения НПО и договорам ДС

№	Предположение	Значения предположений	Значения предположений на предыдущую отчетную дату	Обоснование
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0% от активов	0% от активов	Не изменилось
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0% от активов	0,05% от активов	Обусловлено учетом практики Фонда осуществлять взнос в фонд гарантирования из страхового резерва.
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет),	792,49	715,53	Учет фактических данных за 2025
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	5,6% в 2026, 4,4% в 2027 и 4% далее	9,2% в 2025, 5,4% в 2026, 4,3% в 2027 и 4% далее	Изменение макроэкономических условий и прогнозов
5	Оплата услуг (вознаграждения) управляющих компаний	5,39% от дохода, 0,013% от активов	4,57% от дохода, 0,013% от активов	Учет фактических данных за 2025
6	Необходимые расходы, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов	0,037% от активов	0,019% от активов	Учет фактических данных за 2025
7	Расходы на услуги специализированного депозитария, включая необходимые расходы	0,06% от активов	0,065% от активов	Учет фактических данных за 2025
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старое» НПО)	15,00% от дохода	13,95% от дохода	Учет фактических данных за 2025
9	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новое» НПО)	0,6% от активов до 2027, 0,5% от активов начиная с 2027 года; 20% от дохода	0,6% от активов до 2027, 0,5% от активов начиная с 2027 года; 20% от дохода	Не изменилось
10	Вероятность расторжения договоров	1,64%	1,68%	Учет фактических данных за 2025
11	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)	Профиль выхода на пенсию, построенный на основе статистики Фонда	Профиль выхода на пенсию, построенный на основе статистики Фонда	Обусловлено изменением статистики

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

Таблица П.1.3.1. Предположения, основанные на статистике Фонда

Возраст	Смерть		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М
0	0,004000	0,004750	0,00000	0,00000	51	0,003982	0,011106	0,07262	0,00000
1	0,000211	0,000211	0,00000	0,00000	52	0,004243	0,011895	0,07215	0,00000
2	0,000211	0,000251	0,00000	0,00000	53	0,004539	0,012747	0,10537	0,00000
3	0,000181	0,000251	0,00000	0,00000	54	0,004872	0,013701	0,09435	0,00000
4	0,000171	0,000211	0,00000	0,00000	55	0,005242	0,014742	0,13977	0,04443
5	0,000151	0,000211	0,00000	0,00000	56	0,005628	0,015926	0,11794	0,07823
6	0,000151	0,000211	0,00000	0,00000	57	0,006086	0,017201	0,11087	0,06084
7	0,000121	0,000201	0,00000	0,00000	58	0,006574	0,018628	0,14033	0,13402
8	0,000141	0,000191	0,00000	0,00000	59	0,007104	0,020167	0,13976	0,10298
9	0,000131	0,000211	0,00000	0,00000	60	0,007690	0,021807	1,00000	0,13212
10	0,000141	0,000242	0,00000	0,00000	61	0,008334	0,023531	1,00000	0,13500
11	0,000151	0,000262	0,00000	0,00000	62	0,009072	0,025323	1,00000	0,13926
12	0,000171	0,000302	0,00000	0,00000	63	0,009875	0,027195	1,00000	0,12354
13	0,000191	0,000363	0,00000	0,00000	64	0,010770	0,029099	1,00000	0,11448
14	0,000221	0,000444	0,00000	0,00000	65	0,011797	0,031072	1,00000	1,00000
15	0,000252	0,000514	0,00000	0,00000	66	0,012930	0,033111	1,00000	1,00000
16	0,000282	0,000615	0,00000	0,00000	67	0,014200	0,035257	1,00000	1,00000
17	0,000312	0,000717	0,00000	0,00000	68	0,015618	0,037443	1,00000	1,00000
18	0,000353	0,000828	0,00000	0,00000	69	0,017160	0,039708	1,00000	1,00000
19	0,000363	0,000930	0,00000	0,00000	70	0,018852	0,042046	1,00000	1,00000
20	0,000383	0,001042	0,00000	0,00000	71	0,020748	0,044503	1,00000	1,00000
21	0,000413	0,001155	0,00000	0,00000	72	0,022833	0,047136	1,00000	1,00000
22	0,000424	0,001237	0,00000	0,00000	73	0,025183	0,050035	1,00000	1,00000
23	0,000464	0,001351	0,00000	0,00000	74	0,027903	0,053289	1,00000	1,00000
24	0,000495	0,001454	0,00000	0,00000	75	0,031045	0,057035	1,00000	1,00000
25	0,000525	0,001579	0,00000	0,00000	76	0,034658	0,061228	1,00000	1,00000
26	0,000596	0,001744	0,00000	0,00000	77	0,038842	0,065854	1,00000	1,00000
27	0,000647	0,001901	0,00000	0,00000	78	0,043658	0,070836	1,00000	1,00000
28	0,000729	0,002129	0,00000	0,00000	79	0,049078	0,076114	1,00000	1,00000
29	0,000800	0,002360	0,00000	0,00000	80	0,055163	0,083306	1,00000	1,00000
30	0,000912	0,002633	0,00000	0,00000	81	0,061979	0,088042	1,00000	1,00000
31	0,001014	0,002928	0,00000	0,00000	82	0,069537	0,093198	1,00000	1,00000
32	0,001127	0,003237	0,00000	0,00000	83	0,077850	0,098482	1,00000	1,00000
33	0,001261	0,003579	0,00000	0,00000	84	0,087007	0,104235	1,00000	1,00000
34	0,001384	0,003915	0,00000	0,00000	85	0,096962	0,110186	1,00000	1,00000
35	0,001519	0,004296	0,00000	0,00000	86	0,107704	0,116525	1,00000	1,00000
36	0,001654	0,004672	0,00000	0,00000	87	0,119348	0,123283	1,00000	1,00000
37	0,001789	0,005063	0,00000	0,00000	88	0,128347	0,130330	1,00000	1,00000
38	0,001936	0,005459	0,00000	0,00000	89	0,138010	0,137940	1,00000	1,00000
39	0,002063	0,005852	0,00000	0,00000	90	0,148414	0,145768	1,00000	1,00000
40	0,002191	0,006229	0,00000	0,00000	91	0,159619	0,154211	1,00000	1,00000
41	0,002329	0,006592	0,00000	0,00000	92	0,171711	0,163045	1,00000	1,00000
42	0,002448	0,006951	0,00000	0,00000	93	0,184597	0,172455	1,00000	1,00000
43	0,002589	0,007295	0,00000	0,00000	94	0,198631	0,182423	1,00000	1,00000
44	0,002710	0,007624	0,00000	0,00000	95	0,213470	0,192884	1,00000	1,00000
45	0,002853	0,007993	0,00000	0,00000	96	0,229817	0,204345	1,00000	1,00000
46	0,002997	0,008371	0,00000	0,00000	97	0,246972	0,215671	1,00000	1,00000
47	0,003163	0,008791	0,00000	0,00000	98	0,265753	0,228052	1,00000	1,00000
48	0,003320	0,009268	0,00000	0,00000	99	0,285458	0,241830	1,00000	1,00000
49	0,003531	0,009791	0,00000	0,00000	100	1,000000	1,000000	1,00000	1,00000
50	0,003745	0,010433	0,15066	0,00000					

Приложении № П.1.4. Предположения ОПС

№	Предположение	Значения предположений	Значения предположений на предыдущую отчетную дату	Обоснование
1	Отчисления в резерв Фонда по ОПС	0,0125% от активов	0,0125% от активов	Не изменилось
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений	0,0125% от активов	0,0125% от активов	Не изменилось
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС (удельная величина расходов на один счет), руб.	792,49	715,53	Учет фактических данных за 2025
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	5,6% в 2026, 4,4% в 2027 и 4% далее	9,2% в 2025, 5,4% в 2026, 4,3% в 2027 и 4% далее	Изменение макроэкономических условий и прогнозов
5	Оплата услуг (вознаграждения) управляющих компаний	2,63% от дохода	2,61% от дохода	Учет фактических данных за 2025
6	Необходимые расходы, непосредственно связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений	0,11% от активов	0,095% от активов	Учет фактических данных за 2025
7	Расходы на услуги специализированного депозитария, включая необходимые расходы	0,06% от активов	0,064% от активов	Учет фактических данных за 2025
8	Вознаграждение Фонда по договорам ОПС	20% от дохода в 2026, 15% от дохода в 2027 и далее; 0,5% от стоимости активов	20% от дохода в 2025 и 2026, 15% от дохода в 2027 и далее; 0,5% от стоимости активов	Не изменилось
9	Вероятность растяжения договоров	1,56%	0,57%	Изменение статистики, учет статистики о одновременных взносах
10	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)	Профиль выхода на пенсию, построенный на основе статистики Фонда	Профиль выхода на пенсию, построенный на основе статистики Фонда	Обусловлено изменением статистики

Приложения № П.1.5. Значения вероятностей событий. ОПС

Таблица П.1.5.1. Предположения, основанные на статистике Фонда

Возраст	Смерть		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М		Ж	М	Ж	М
0	0,004000	0,004750	0,00000	0,00000	51	0,003982	0,011106	0,11557	0,02214
1	0,000211	0,000271	0,00000	0,00000	52	0,004243	0,011895	0,09264	0,02196
2	0,000211	0,000251	0,00000	0,00000	53	0,004539	0,012747	0,10874	0,01233
3	0,000181	0,000251	0,00000	0,00000	54	0,004872	0,013701	0,06081	0,01092
4	0,000171	0,000211	0,00000	0,00000	55	0,005242	0,014742	0,18890	0,06887
5	0,000151	0,000211	0,00000	0,00000	56	0,005628	0,015926	0,12346	0,08898
6	0,000151	0,000211	0,00000	0,00000	57	0,006086	0,017201	0,09603	0,05875
7	0,000121	0,000201	0,00000	0,00000	58	0,006574	0,018628	0,07361	0,10064
8	0,000141	0,000191	0,00000	0,00000	59	0,007104	0,020167	0,04832	0,04097
9	0,000131	0,000211	0,00000	0,00000	60	0,007690	0,021807	1,00000	1,00000
10	0,000141	0,000242	0,00000	0,00000	61	0,008334	0,023531	1,00000	1,00000
11	0,000151	0,000262	0,00000	0,00000	62	0,009072	0,025323	1,00000	1,00000
12	0,000171	0,000302	0,00000	0,00000	63	0,009875	0,027195	1,00000	1,00000
13	0,000191	0,000363	0,00000	0,00000	64	0,010770	0,029099	1,00000	1,00000
14	0,000221	0,000444	0,00000	0,00000	65	0,011797	0,031072	1,00000	1,00000
15	0,000252	0,000514	0,00000	0,00000	66	0,012930	0,033111	1,00000	1,00000
16	0,000282	0,000615	0,00000	0,00000	67	0,014200	0,035257	1,00000	1,00000
17	0,000312	0,000717	0,00000	0,00000	68	0,015618	0,037443	1,00000	1,00000
18	0,000353	0,000828	0,00000	0,00000	69	0,017160	0,039708	1,00000	1,00000
19	0,000363	0,000930	0,00000	0,00000	70	0,018852	0,042046	1,00000	1,00000
20	0,000383	0,001042	0,00000	0,00000	71	0,020748	0,044503	1,00000	1,00000
21	0,000413	0,001155	0,00000	0,00000	72	0,022833	0,047136	1,00000	1,00000
22	0,000424	0,001237	0,00000	0,00000	73	0,025183	0,050035	1,00000	1,00000
23	0,000464	0,001351	0,00000	0,00000	74	0,027903	0,053289	1,00000	1,00000
24	0,000495	0,001454	0,00000	0,00000	75	0,031045	0,057035	1,00000	1,00000
25	0,000525	0,001579	0,00000	0,00000	76	0,034658	0,061228	1,00000	1,00000
26	0,000596	0,001744	0,00000	0,00000	77	0,038842	0,065854	1,00000	1,00000
27	0,000647	0,001901	0,00000	0,00000	78	0,043658	0,070836	1,00000	1,00000
28	0,000729	0,002129	0,00000	0,00000	79	0,049078	0,076114	1,00000	1,00000
29	0,000800	0,002360	0,00000	0,00000	80	0,055163	0,083306	1,00000	1,00000
30	0,000912	0,002633	0,00000	0,00000	81	0,061979	0,088042	1,00000	1,00000
31	0,001014	0,002928	0,00000	0,00000	82	0,069537	0,093198	1,00000	1,00000
32	0,001127	0,003237	0,00000	0,00000	83	0,077850	0,098482	1,00000	1,00000
33	0,001261	0,003579	0,00000	0,00000	84	0,087007	0,104235	1,00000	1,00000
34	0,001384	0,003915	0,00000	0,00000	85	0,096962	0,110186	1,00000	1,00000
35	0,001519	0,004296	0,00000	0,00000	86	0,107704	0,116525	1,00000	1,00000
36	0,001654	0,004672	0,00000	0,00000	87	0,119348	0,123283	1,00000	1,00000
37	0,001789	0,005063	0,00000	0,00000	88	0,128347	0,130330	1,00000	1,00000
38	0,001936	0,005459	0,00000	0,00000	89	0,138010	0,137940	1,00000	1,00000
39	0,002063	0,005852	0,00000	0,00000	90	0,148414	0,145768	1,00000	1,00000
40	0,002191	0,006229	0,00000	0,00000	91	0,159619	0,154211	1,00000	1,00000
41	0,002329	0,006592	0,00000	0,00000	92	0,171711	0,163045	1,00000	1,00000
42	0,002448	0,006951	0,00000	0,00000	93	0,184597	0,172455	1,00000	1,00000
43	0,002589	0,007295	0,00000	0,00000	94	0,198631	0,182423	1,00000	1,00000
44	0,002710	0,007624	0,00000	0,00000	95	0,213470	0,192884	1,00000	1,00000
45	0,002853	0,007993	0,00000	0,00000	96	0,229817	0,204345	1,00000	1,00000
46	0,002997	0,008371	0,00000	0,00000	97	0,246972	0,215671	1,00000	1,00000
47	0,003163	0,008791	0,00000	0,00000	98	0,265753	0,228052	1,00000	1,00000
48	0,003320	0,009268	0,00000	0,00000	99	0,285458	0,241830	1,00000	1,00000
49	0,003531	0,009791	0,00000	0,00000	100	1,000000	1,000000	1,00000	1,00000
50	0,003745	0,010433	0,27528	0,06572					

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

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

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат срочных пенсий и до исчерпания, лет	Средний оставшийся срок выплат пожизненных пенсий, лет
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	5 373	132 422	132 422	8 877	0,1	30,5
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 307	125 979	125 979	6 234	0,2	25,5
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2 350	249 787	249 787	16 954	0,4	22,4
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 196	307 482	307 482	48 569	1,0	18,9
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	8 508	406 069	406 069	160 328	0,3	15,0
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	28 660	84 835	84 835	44 704	0,0	10,1
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	7 555	7 914	7 914	5 999	0,1	6,0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	10 046	168 175	168 175	8 402	0,1	0,0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	13 648	440 118	440 118	18 622	0,1	37,7
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	17 066	1 067 970	1 067 970	83 104	0,4	33,2
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	20 156	2 049 505	2 049 505	298 810	2,8	28,9
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	45 510	2 946 306	2 946 306	1 051 833	1,0	22,9
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	84 171	956 198	956 198	437 562	0,1	15,6
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	44 156	112 360	112 360	54 297	0,0	9,0
	Обязательства по необремененным остаткам на СПС		172 445	172 445			
17	Всего	291 702	9 227 564	9 227 564	2 244 295	0,2	19,6

Распределение по полу и возрасту приведено для следующих видов обязательств:

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

Таблица № П.2.2. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат накопительной пенсии, лет	Средний оставшийся срок срочных пенсионных выплат, лет
1	2	3	4		5	6	
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	13 485	1 750 133	1 750 133	86 558	0,0	0,0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	6 947	1 551 225	1 551 225	96 846	25,1	8,4
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 855	1 501 329	1 501 329	116 881	22,3	6,7
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	6 069	1 066 908	1 066 908	120 555	19,4	5,6
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	12 225	119 355	119 355	75 398	16,6	4,5
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	3 379	27 172	27 172	16 736	11,0	2,7
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	11	72	72	68	0,0	0,0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	9 327	675 143	675 143	25 595	0,0	0,0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	11 547	1 756 970	1 756 970	60 023	0,0	0,0
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	12 841	2 715 494	2 715 494	213 942	32,8	8,0
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	13 462	2 076 714	2 076 714	208 032	28,5	7,3
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	24 453	1 666 872	1 666 872	156 264	25,2	4,7
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	12 679	79 152	79 152	34 169	16,9	3,4
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	118	523	523	113	11,2	0,9
17	Всего	133 398	14 987 062	14 987 062	1 211 180	24,9	5,1

Распределение по полу и возрасту приведено для следующих видов обязательств:

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

Таблица № П.2.3. Распределение участников по договорам долгосрочных сбережений по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	186	21 161	21 161	612	0,0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	224	51 240	51 240	1 489	0,0
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	258	78 414	78 414	2 375	0,0
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	302	109 786	109 786	5 120	0,0
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	47	4 680	4 680	4 340	4,9
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	14	832	832	832	0,0
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1	44	44	44	0,0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	246	7 666	7 666	340	0,0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	272	24 211	24 211	614	0,0
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	503	104 294	104 294	1 869	0,0
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	859	278 985	278 985	69 823	0,0
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	539	187 627	187 627	130 125	5,0
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	63	3 739	3 739	3 374	4,9
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	10	469	469	469	0,0
17	Всего	3 524	873 149	873 149	221 424	5,0

Распределение по полу и возрасту приведено для следующих видов обязательств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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