

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД СОГЛАСИЕ»**  
**в 2014 г.**



**Д.А. Кривошеев**

**Регистрационный номер в Едином реестре  
ответственных актуариев № 12**

**Москва, 2015 г.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ .....	3
2. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	4
3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.....	5
4. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ.....	7
5. АНАЛИЗ И ПРОВЕРКА ИСХОДНЫХ ДАННЫХ.....	9
6. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ, ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	10
7. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ ФОНДА.....	11
8. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ ПАССИВОВ, СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	12
9. АКТУАРНЫЙ БАЛАНС .....	12
10. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ.....	13
11. СОБЫТИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	13

## 1. ВВЕДЕНИЕ

### 1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (отчетная дата) – 31.12.2014г.

Дата составления актуарного заключения – 27.03.2015г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

Заказчик актуарного оценивания – Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный Фонд Согласие» (далее по тексту – Фонд).

Объект актуарной деятельности – деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

### 2. Сведения об ответственном актуарии

Ответственный актуарий - Кривошеев Дмитрий Алексеевич

Внесен Центральным Банком Российской Федерации в Единый реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 12

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716, регистрационный номер №2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев)

### 3. Сведения об организации

Наименование: Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный Фонд Согласие»

Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 434 выдана Центральным Банком Российской Федерации 13 августа 2014г. без ограничения срока действия.

ОГРН 1147799013075

ИНН 7743013348

Место нахождения: 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, д.80, корп.37

### 4. Прочие сведения

Актуарное оценивание проводилось исходя из следующих нормативных актов:

- Федеральный закон 293-ФЗ от 02.11.2013г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

Актuarное заключение о деятельности ОАО «НПФ Согласие» в 2014 г.

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014;
- Федеральный закон 75-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Постановление Правительства РФ от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов № 15 от 12.02.2001 г. «Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов»;
- другие нормативные акты РФ.

## 2. Выводы по результатам актуарного оценивания

Актуарные активы по обязательному пенсионному страхованию в сумме 5 127 841,8 тыс. руб. соответствуют актуарным пассивам по обязательному пенсионному страхованию в сумме 5 125 219,4 тыс. руб. Профицит и дефицит не выявлены.

Фонд способен исполнять обязательства перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

Фонд не проводит деятельности и не имеет активов и обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

### 3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие» образовано 15.08.2014 в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда "Согласие" в форме выделения некоммерческого фонда с одновременным его преобразованием в акционерный фонд с переходом прав и обязанностей к создаваемому акционерному пенсионному фонду.

При этом, права и обязанности НО «НПФ Согласие» по обязательному пенсионному страхованию переданы Фонду в полном объёме, части прав НО «НПФ Согласие» в отношении имущества, включённого в состав имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, передана в объёме, предусмотренном разделительным балансом.

По состоянию на 15.08.2014г. Фонд на основании уточнённого разделительного баланса составил вступительный баланс и сформировал уставный капитал в размере 150 000 тыс. руб.

Фонд не имеет филиалов и обособленных подразделений.

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и ведение пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (аналитический учёт) Фонд осуществляет самостоятельно.

С начала деятельности и по состоянию на отчетную дату Фонд не ведет деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

По состоянию на отчетную дату управление активами Фонда осуществляется следующими управляющими компаниями:

- Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Траст», лицензия № 21-000-1-00076 от 15.08.2002;
- Закрытое акционерное общество ««РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия №21-000-1-00064 от 22.05.2002;
- Закрытое акционерное общество «Паллада», лицензия № 21-000-1-00006 от 08.08.199;
- Открытое акционерное общество «РОНИН Траст», лицензия № 21-000-1-00100 от 24.12.2002.

Специализированный депозитарий фонда: Открытое акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия № 22-000-1-00013 от 04.10.2000 года.

По данным бухгалтерского учета за 2014г., Фондом получен доход от инвестирования пенсионных накоплений на сумму 303 613,4 тыс. руб., в том числе:

- доход, полученный НО НПФ «Согласие» до даты реорганизации – 115 177,1 тыс. руб.;
- доход, полученный Фондом за период с 15.08.2014 по 31.12.2014 - 188 436,3 тыс. руб.

Распределение полученного дохода от инвестирования пенсионных накоплений за 2014 год :

- направлено на пополнение собственных средств Фонда (до 15% от дохода) – 43 215,3 тыс. руб.;
- направлено на пополнение средств пенсионных накоплений 260 401,2 тыс. руб., из которых:
  - а) на счета застрахованных лиц Фонда - 248 096,3 тыс. руб.;
  - б) в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию – 12 304,9 тыс. руб.

Актуарное заключение о деятельности ОАО «НПФ Согласие» в 2014 г.

Доходность по данным специализированного депозитария, доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за период с начала года составила 6,35% годовых.

Число застрахованных по обязательному пенсионному страхованию :

- на начало деятельности - 177 138;
- на отчетную дату - 176 038.

В 2014 году (за период с 15.08.2014г. по 31.12.2014г.) были произведены выплаты :

- пенсий застрахованным лицам по обязательному пенсионному страхованию : 1 человеку в размере 5,4 тыс. руб.;
- правопреемникам 140 умерших застрахованных лиц в размере 2 944,9 тыс. руб.;
- единовременные выплаты пенсионных накоплений 12 застрахованным лицам в размере 553,2 тыс. руб.

#### 4. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

Пенсионные правила Фонда утверждены Советом Фонда 30.05.2014г. и зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации 13.08.2014г.

В Правилах Фонда заявлено 4 пенсионные схемы.

№1 «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 20 лет)» (уникальный номер схемы №43401)

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами. По условиям финансирования схема – фондируемая, сберегательная, индивидуальная.

Длительность накопительного периода, размер и периодичность пенсионных взносов определяются договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

Пенсия выплачивается ежемесячно/ежеквартально/раз в полугодие/раз в год в течение не менее 2-х и не более 20 лет. Размер выплат определяется на основании актуарных расчетов в момент назначения негосударственной пенсии и зависит от размера средств, учтенных на именном пенсионном счете. Периодичность и продолжительность выплаты определяются пенсионным договором.

№2 "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно" (уникальный номер схемы №43404)

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами. По условиям финансирования схема – фондируемая, смешанная (сберегательная - на этапе взносов, страховая – на этапе выплат), индивидуальная.

Длительность накопительного периода, размер и периодичность пенсионных взносов определяются и оформляются в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Пенсия выплачивается ежемесячно/ежеквартально/раз в полугодие/раз в год пожизненно. Размер выплат определяется на основании актуарных расчетов в момент назначения негосударственной пенсии и зависит от размера средств, учтенных на именном пенсионном счете. Периодичность и продолжительность выплаты определяются пенсионным договором.

№3 «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. С ведением солидарного пенсионного счета вкладчика» (уникальный номер схемы №43403)

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами. По условиям финансирования схема – фондируемая, смешанная, групповая.

Длительность накопительного периода, размер и периодичность пенсионных взносов определяются и оформляются в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Выплаты – ежемесячные/ежеквартальные/раз в полугодие/раз в год пожизненные. Размер пенсии определяется вкладчиком.

№4 "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов". Выплаты негосударственной пенсии производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника (продолжительностью не менее 5 лет)» (уникальный номер схемы №43405)

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами. По условиям финансирования схема – фондируемая, сберегательная, индивидуальная.

Длительность накопительного периода, размер и периодичность пенсионных взносов определяются и оформляются в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Пенсия выплачивается ежемесячно/ежеквартально/раз в полугодие/раз в год в течение не менее 5 лет до исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете. Размер выплат определяется на основании актуарных расчетов в момент назначения негосударственной пенсии и зависит от размера средств, учтенных на именном пенсионном счете. Периодичность и продолжительность выплаты определяются пенсионным договором.



## 5. АНАЛИЗ И ПРОВЕРКА ИСХОДНЫХ ДАННЫХ

1. В соответствии с запросом Актуария Фондом были представлены документы, в том числе:

- Устав Фонда;
- Пенсионные правила Фонда;
- Бухгалтерская отчетность, оборотно-сальдовая ведомость;
- Регламентированная отчетность по обязательному пенсионному страхованию;
- Регламентированная отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению;
- Информация об инвестиционных портфелях отдельно по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и собственным средствам;
- Информация специализированного депозитария о рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Информация о застрахованных лицах (по каждому застрахованному лицу), в том числе получающих пенсию за счет средств пенсионных накоплений;
- Приказы, распоряжения, иные внутренние документы Фонда.

Указанные документы и информация были представлены по состоянию на отчетную дату, в электронном виде.

2. В соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» была проведена проверка согласованности, полноты и достоверности представленных Фондом данных, включающая :

- сверку с финансовой отчетностью;
- сверку с оборотно-сальдовой ведомостью и другими документами организации;
- проверку данных на непротиворечивость.

Неточностей данных, в том числе отклонений от показателей финансовой отчетности, не выявлено.

## 6. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ, ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Таблица смертности – «Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения 2012 гг., Российская Федерация, мужчины» и «Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения 2012 гг., Российская Федерация, женщины».

Величина обязательств по обязательному пенсионному страхованию до момента начала выплат оценивается как сумма средств, учтенных на соответствующих пенсионных счетах.

Величина обязательств по обязательному пенсионному страхованию перед застрахованными лицами, которым назначены и производились на отчетную дату срочные пенсионные выплаты, оценивается как сумма всех предстоящих выплат.

Величина обязательств по обязательному пенсионному страхованию перед застрахованными лицами, которым назначена и производилась на отчетную дату выплата накопительной части трудовой пенсии по старости (пожизненная пенсия), оценивается как современная стоимость пенсий, при ставке дисконтирования равной нулю.

Современная стоимость обязательств по выплате пожизненной пенсии определялась по следующей формуле :

$$PV = P \times m \times \sum_{j=x}^{\omega} \frac{1}{(1+i)^{j-x}} \times \frac{l_j}{l_x},$$

где

$P$  – размер выплат обязательной пенсии застрахованному, выплачиваемых с периодичностью  $m = 12$  раз в год;

$x$  - текущий возраст застрахованного, лет;

$\omega$  - максимальный срок дожития ( $\omega = 100$  лет);

$i$  – ставка дисконтирования, принимается равной нулю;

$l_j$  - параметры из таблицы смертности (число доживших до возраста  $j$ ).

## 7. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ ФОНДА

Фонд не имеет активов по негосударственному пенсионному обеспечению.

Актуарная оценка стоимости активов, в которые размещены пенсионные накопления, принимается равной их рыночной стоимости на отчетную дату.

Активы, в которые инвестированы пенсионные накопления, по данным специализированного депозитария, управляющих компаний и Фонда (в тыс. руб.) :

№	Наименование активов	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость (актуарная стоимость)
1	Государственные ценные бумаги	12 027,8	12 027,8
2	Государственные ценные бумаги субъектов РФ	0,0	0,0
3	Корпоративные облигации	1 388 387,1	1 388 387,1
4	Акции	0,0	0,0
5	Банковские вклады	3 545 000,0	3 547 732,9
6	Денежные средства на счетах в кредитных организациях	160 539,4	160 539,4
7	Дебиторская задолженность, в том числе	19 154,6	19 154,6
	средства ПН на специальных брокерских счетах	258,5	258,5
	по процентному (купонному) доходу	18 895,4	18 895,4
	прочая дебиторская задолженность УК	0,7	0,7
	Итого	5 125 109,0	5 127 841,8

Пенсионные накопления размещены в ликвидные активы – государственные и корпоративные облигации, депозиты, денежные средства на счетах в банке.

## 8. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ ПАССИВОВ, СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

Фонд не имеет обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Актуарные пассивы по обязательному пенсионному страхованию :

пенсионные накопления *), в том числе	5 079 218,8
средства на счетах застрахованных	5 066 913,9
резерв Фонда по ОПС	12 304,9
оценка стоимости обязательств по выплате пожизненных пенсий	2,2
оценка стоимости обязательств по выплате срочных пенсий	211,7
кредиторская задолженность по ОПС, в том числе	2 577,2
по вознаграждению спец. депозитарию	523,0
по вознаграждению управляющей компании	2 053,3
по пенсионным выплатам	1,0
задолженность, пополнение собственных средств Фонда *)	43 215,3
Итого	5 125 219,4

\*) см. раздел 11. Событие после отчетной даты.

Структура обязательств Фонда в разбивке по полу и возрасту.

Число застрахованных (человек) и суммарные пенсионные накопления (тыс. руб.)

Возраст	мужчины		женщины		все	
	число застрахованных	сумма пенсионных накоплений	число застрахованных	сумма пенсионных накоплений	число застрахованных	сумма пенсионных накоплений
до 20 лет	331	276	281	208	612	485
20-25	21 595	117 682	14 533	81 427	36 128	199 109
25-30	25 992	677 201	17 434	389 272	43 426	1 066 473
30-35	19 258	741 855	13 616	437 128	32 874	1 178 983
35-40	15 290	648 587	11 654	431 322	26 944	1 079 909
40-45	12 801	557 562	10 770	464 146	23 571	1 021 708
45-50	6 043	274 225	5 533	241 208	11 576	515 433
50-55	293	1 286	360	1 886	653	3 173
55-60	143	922	93	648	236	1 570
более 60	17	71	1	-	18	71
Общий итог	101 763	3 019 669	74 275	2 047 245	176 038	5 066 914

## 9. АКТУАРНЫЙ БАЛАНС

Актуарные активы по обязательному пенсионному страхованию в сумме 5 127 841,8 тыс. руб. соответствуют актуарным пассивам по обязательному пенсионному страхованию в сумме 5 125 219,4 тыс. руб.

Профицит и дефицит не выявлены.

## 10. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

1. События, которые могут оказать влияние на отклонение от полученных результатов актуарного оценивания :

- фактическая доходность накоплений окажется ниже ставки дисконтирования использованной для расчета пожизненных пенсионных обязательств;
- изменение (уменьшение) интенсивности смертности застрахованных по сравнению предполагаемой таблицей смертности, использованной для расчета пожизненных пенсионных обязательств;
- обесценение активов из-за невыполнения обязательств эмитентами облигаций и банков (дефолты, банкротства), из-за снижения рыночной стоимости облигаций вследствие роста процентных ставок.

2. Оценка влияния различных факторов на выполнимость принятых обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Фонд на дату оценивания не имел обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

3. Оценка влияния различных факторов на результаты актуарного оценивания.

Степень влияния на результаты актуарного оценивания изменения методов оценки:

- актуарных обязательств – средняя. Изменение метода оценки пенсионных обязательств Фонда до момента начала выплаты пенсии (как отложенного гарантированного аннуитета) может привести к изменению текущей оценки актуарных пассивов. Половозрастная структура обязательств Фонда (60% процентов застрахованных – мужчины) предполагает, что при таком изменении метода оценки величина актуарных пассивы скорее уменьшится, чем возрастет;
- активов, в которые инвестированы пенсионные накопления – средняя. Изменение метода оценки активов (облигаций) в зависимости от ряда факторов (цена покупки, текущие процентные ставки и проч.) может привести к уменьшению или увеличению текущих оценок их стоимости.

## 11. СОБЫТИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 февраля 2015 года Фондом распределен доход от инвестирования пенсионных накоплений, полученный в 2014 году, в том числе переданный на дату реорганизации :

направлено на пополнение средств пенсионных накоплений 260 401,2 тыс. руб., из которых:

- на счета застрахованных лиц Фонда - 248 096,3 тыс. руб.;
  - в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию – 12 304,9 тыс. руб.;
- направлено на пополнение собственных средств Фонда (до 15% от дохода) – 43 215,3 тыс. руб.

Всего прошито и пронумеровано

13 (тринадцать листов) листов

(Кривошеев Д.А.)