

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

об актуарном оценивании деятельности

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА СОЦИУМ

(лицензия № 320/2 от 26.04.2004 года)

в 2010 г.



И.В. Кудрин

(свидетельство об аккредитации № 16
от 25 марта 2004 г.)

Москва, 2011 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	3
2.1. Выводы	3
2.2. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНИМОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПЛАТАМ НАЗНАЧЕННЫХ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	3
2.3. Оценка выполнимости принятых фондом обязательств	3
3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ	4
3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 01. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ В ТЕЧЕНИЕ УСТАНОВЛЕННОГО СРОКА»	4
3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 02. «СОЛИДАРНАЯ ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПОЖИЗНЕННО»	4
3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 03. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПОЖИЗНЕННО».....	4
3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 04. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА СТРАХОВОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ В ТЕЧЕНИЕ УСТАНОВЛЕННОГО СРОКА»	5
3.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 05. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПОЖИЗНЕННО С ГАРАНТИРОВАННЫМ ПЕРИОДОМ НАСЛЕДОВАНИЯ»	5
3.6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 06. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПОЖИЗНЕННО С УСЛОВИЕМ ВЫПЛАТЫ ПОЖИЗНЕННОЙ ПЕНСИИ ПЕРЕЖИВШЕМУ СУПРУГУ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ УЧАСТНИКА».....	5
3.7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 07. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ РАВНЫМИ ДОЛЯМИ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД УЧАСТНИКОМ»	6
3.8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 08. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ В ТЕЧЕНИЕ УСТАНОВЛЕННОГО СРОКА. СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ»	6
4. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ	7
5. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ И МЕТОДА АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	7
6. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	8
7. СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	9
8. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ ПАССИВОВ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	9
9. АКТУАРНЫЙ БАЛАНС	10
10. ОЦЕНКА АКТУАРНЫХ АКТИВОВ И АКТУАРНЫХ ПАССИВОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	10
11. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ	11
11.1. Перечень событий, которые могут оказать влияние на отклонение от полученных результатов актуарного оценивания	11
11.2. Оценка влияния различных факторов на выполнимость принятых обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.....	11
11.3. Оценка влияния различных факторов на результаты оценивания	12

1. ВВЕДЕНИЕ

Данное актуарное оценивание проводилось для Негосударственного пенсионного фонда Социум, далее - Фонд, (лицензия № 320/2 выдана Министерством труда и социального развития Российской Федерации 26.04.2004), Кудриным Иннокентием Владимировичем, далее - Актуарий, аккредитованным в качестве независимого актуария (Свидетельство об аккредитации № 16; дата регистрации 25.03.2004).

Оценивание проводилось с 06.06.2011 г. по 20.07.2011 г. по состоянию на 01.01.2011 г.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-92/пз-н от 30.08.2007г.

Причина проведения оценивания – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

Актуарное оценивание проводилось исходя из следующих нормативных актов:

- Федеральный закон 75-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов № 15 от 12.02.2001 г. «Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов»;

- Постановление Правительства РФ от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»;

- другие нормативные акты РФ.

При проведении оценивания рассматривались учредительные документы и Правила Фонда, бухгалтерская и операционная документация и отчетность, договоры о негосударственном пенсионном обеспечении и другие документы.

2. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

2.1. Выводы

В результате проверки профицит и дефицит не выявлены.

Актуарный баланс Фонда практически выдержан.

Пенсионные обязательства (П1+П2 : современная стоимость пенсионных обязательств по схемам и расчетная величина страхового резерва) в размере 1 329 819 тыс. рублей не покрываются средствами пенсионного резерва (А1 : 1 168 170 тыс. рублей).

Актуарные пассивы по ОПС (5 160 560 тыс. руб.) превышают актуарные активы по ОПС (5 033 545 тыс. руб.) на 127 015 тыс. рублей.

2.2. Сведения о выполнении обязательств по выплатам назначенных негосударственных пенсий

Фонд способен исполнить обязательства по выплате уже назначенных негосударственных пенсий. В инвестиционном портфеле фонда содержится достаточно ликвидных активов для финансирования выплаты пенсий в течение года.

2.3. Оценка выполнимости принятых фондом обязательств

Фонд способен исполнить обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению. Убытки, полученные Фондом в 2008 году, обусловлены мировым финансовым кризисом.

Актуарий отмечает, что по итогам предыдущего (2009) года был выявлен актуарный дефицит. По сравнению с предыдущим (2009) годом, финансовое состояние Фонда в отчетном (2010) году существенно улучшилось.

3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

Правила Фонда были утверждены Советом Фонда 28.12.2004г. и зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 17 февраля 2005г. Внесены изменения 27.04.2007 года.

В Правилах Фонда заявлено 8 пенсионных схем.

3.1. Пенсионная схема № 01. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока»

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.

Выплаты производятся ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год в течение установленного срока от 2-х до 25 лет. Продолжительность выплаты пенсии определяется Вкладчиком. Размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику исходя из суммы, учтенной на его именном пенсионном счете.

Правилами установлена гарантированная норма доходности – 2% годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой Фондом, не может быть менее 25% базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии.

3.2. Пенсионная схема № 02. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно»

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 производятся ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год пожизненно. Размер и периодичность пенсии определяются вкладчиком.

Правилами установлена гарантированная норма доходности – 2% годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой Фондом, не может быть менее 25% базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии.

3.3. Пенсионная схема № 03. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно»

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.

Выплаты производятся ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год пожизненно. Размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику исходя из суммы, учтенной на его именном пенсионном счете.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.

Правилами установлена гарантированная норма доходности – 2% годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой Фондом, не может быть менее 25% базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии.

3.4. Пенсионная схема № 04. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата страховой негосударственной пенсии в течение установленного срока»

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.

Выплаты производятся ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год в течение установленного срока от 2-х до 25-ти лет. Размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику исходя из суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, с учетом статистических данных о смертности населения.

Правилами установлена гарантированная норма доходности – 2% годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой Фондом, не может быть менее 25% базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии.

3.5. Пенсионная схема № 05. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно с гарантированным периодом наследования»

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.

Правилами Фонда в данной схеме предусмотрен период (т.н. «гарантированный») после назначения пенсии в течение которого Участник может изменить продолжительность выплат а также, в случае смерти участника, средства, учтенные на его ИПС могут быть переданы по наследству. Величина указанного периода устанавливается Вкладчиком (Участником) в диапазоне от 1 до 10 лет.

Выплаты производятся ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год пожизненно. Размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику исходя из суммы, учтенной на его именном пенсионном счете.

После окончания «гарантированного» периода выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.

Правилами установлена гарантированная норма доходности – 2% годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой Фондом, не может быть менее 25% базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии.

3.6. Пенсионная схема № 06. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно с условием выплаты пожизненной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника»

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.

Выплаты производятся ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год пожизненно.

В случае смерти Участника, наступившей после момента назначения негосударственной пенсии, выплаты пожизненной негосударственной пенсии будут производиться пережившему супругу Участника. Супруг Участника должен быть указан в пенсионном договоре и может быть изменен до момента назначения Участнику негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия пережившему супругу Участника устанавливается как доля от величины негосударственной пенсии Участника. По условиям данной пенсионной схемы величина негосударственной пенсии пережившего супруга Участника может составлять от 50% до 100% от величины негосударственной

пенсии Участника. Данная доля должна быть указана в пенсионном договоре и может быть изменена до момента назначения негосударственной пенсии Участника.

Размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику исходя из суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, с учетом возраста, пола Участника и его супруга, и статистических данных о смертности населения.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.

Правилами установлена гарантированная норма доходности – 2% годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой Фондом, не может быть менее 25% базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии.

3.7. Пенсионная схема № 07. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии равными долями до полного погашения пенсионных обязательств перед Участником»

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.

Выплаты производятся ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год до исчерпания средств, учтенных на ИПС участника, но не менее 2-х лет. Размер пенсии определяется вкладчиком(участником).

Правилами установлена гарантированная норма доходности – 2% годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой Фондом, не может быть менее 25% базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии.

3.8. Пенсионная схема № 08. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока. Сберегательная»

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.

Выплаты производятся ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год в течение установленного срока от 1-го до 25 лет. Продолжительность выплаты пенсии определяется Вкладчиком. Размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику исходя из суммы, учтенной на его именном пенсионном счете.

Правилами установлена гарантированная норма доходности – 2% годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой Фондом, не может быть менее 25% базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии.

По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет размера негосударственной пенсии Участника.

4. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ

1. Актуарная процентная ставка дисконтирования 5% годовых.
2. Таблицы смертности – «Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения 1998 г., Российская Федерация, мужчины» и «Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения 1998 г., Российская Федерация, женщины».
3. Максимальный срок дожития при расчете обязательств по пожизненным пенсиям - 100 лет.

5. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ И МЕТОДА АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

5.1. Размер обязательств по всем пенсионным схемам в течение периода взносов оценивается как сумма средств, учтенных на соответствующих пенсионных счетах.

5.2.1. Размер обязательств по пенсионной схеме в течение периода выплат, оценивается как совокупность обязательств перед каждым участником, которому назначена пенсия по соответствующей пенсионной схеме.

5.2.2. При расчете обязательств по схемам, предусматривающих выплату пенсий до исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете, обязательства принимались равными остатку средств, учтенных на этом счете.

5.2.3. Обязательства по выплате пожизненной пенсии одному участнику определялись по следующей методике:

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

- P – пенсия Участника, выплачиваемая с периодичностью m ;
- x – текущий возраст Участника;
- ω – максимальный срок дожития, лет;
- i – актуарная процентная ставка дисконтирования;
- l_x – параметр из таблицы смертности.

Индексация негосударственных пенсий не учитывалась.

5.2.4. Обязательства по выплате срочной пенсии определялись по следующей методике:

$$S_{\text{обяз}} = P \times \frac{1 - (1+i)^{-n}}{(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1}$$

- n – период выплаты пенсии;
- P – размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;
- i – актуарная процентная ставка дисконтирования.

5.2.5. Обязательства по выплате пенсии, назначенной по схеме № 5 определялись как сумма обязательств по выплате срочной пенсии в течение «гарантированного» периода и обязательств по выплате пожизненной пенсии – по его окончании.

5.3. Средства пенсионных резервов, пенсионных накоплений и стоимость имущества для обеспечения уставной деятельности оценивались по рыночной цене на 01.01.2011.

