

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

об актуарном оценивании деятельности

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА СОЦИУМ

(лицензия № 320/2 от 26.04.2004 года)

в 2011 г.



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

Москва, 2012 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 13.06.2012 г. по 25.07.2012 г. по состоянию на 01.01.2012 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

Выявлен актуарный дефицит в размере 209 382 тыс. рублей, который составляет 16,6% от суммарных актуарных активов Фонда.

Актуарный профицит не выявлен.

Пенсионные обязательства (П1+П2 : современная стоимость пенсионных обязательств по схемам и расчетная величина страхового резерва) в размере 1 471 489 тыс. рублей не покрываются средствами пенсионного резерва (А1 : 1 149 176 тыс. рублей).

Актуарные пассивы по ОПС (8 135 391 тыс. руб.) превышают актуарные активы по ОПС (8 004 297 тыс. руб.) на 131 094 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 текущие обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению. Однако, в случае массового расторжения пенсионных договоров состояние Фонда может стать неустойчивым.

Убытки, полученные Фондом, обусловлены мировым финансовым кризисом.

Актуарий отмечает, что в 2009 году в Фонде тоже был выявлен актуарный дефицит. По итогам следующего (2010) года, финансовое состояние Фонда улучшилось и актуарного дефицита в этом (2010) году уже не было.

