

Заключение
по результатам актуарного оценивания
деятельности негосударственного
пенсионного фонда "ГАЗФОНД"
за 2015 год

Независимый актуарий
негосударственных пенсионных фондов
Л.Е.Соломатина



Введение

В настоящих материалах приведен отчет об актуарном оценивании по итогам 2015 года деятельности Негосударственного пенсионного фонда "ГАЗФОНД" (далее Фонд), лицензия №274/2, выдана 21.05.2004.

Настоящее актуарное оценивание было проведено независимым актуарием негосударственных пенсионных фондов Соломатиной Любовью Евгеньевной, соответствующей требованиям ст. 7 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации":

- является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдии актуариев» ИНН– 7703358064, ОГРН - 1027703013579, зарегистрированной по адресу 123001, Москва, пер. Вспольный, д.3, помещ. I, комн.9, что подтверждается реестром членов СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» согласованным Центробанком при внесении в список СРО актуариев – регистрационный номер 14114, регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев N 33.
- свидетельство об аккредитации № 17 от 25 марта 2004 г. при Инспекции НПФ
- удостоверение о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 02-04 от 07 февраля 2004 г.
- Гражданская ответственность Актуария застрахована в ОАО "АльфаСтрахование" по договору от 10.02.2015г. № 08905/780/00001/6, срок действия договора с 12.02.2016 г. по 11.02.2017 г., страховая сумма по которому равна 3 000 000 (три миллиона) рублей.

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (далее - федеральный стандарт), разработанным в соответствии со статьями 10 и 17 Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и устанавливающим общие требования к осуществлению актуарной деятельности, а также Постановлением Правительства РФ «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 4 февраля 2009 г., №95.

При проведении оценивания использовались следующие нормативные акты и прочие документы:

- Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в редакции от 03.12.2012);
- Постановление Правительства от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- "Требования к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения", утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.1999 № 1385;
- Положение о негосударственном пенсионном обеспечении работников ОАО "Газпром", его дочерних обществ и организаций, утвержденное приказом Председателя Правления ОАО "Газпром" от 30 марта 2009 г. № 80 с учетом изменений и дополнений, утвержденных приказом ОАО «Газпром» от 25 февраля 2010 г. № 45;
- Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "ГАЗФОНД" (в редакции от 25.10.2013 г.);
- бухгалтерский баланс НПФ "ГАЗФОНД" за 2015 год;
- формы специальной годовой отчетности по негосударственному пенсионному обеспечению за 2015г. (НПФ-Ф, НПФ-Р, НПФ-РДУ, НПФ-РС, НПФ-Д, НПФ-ДС, НПФ-ФР);
- электронные таблицы базы данных НПФ "ГАЗФОНД".

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 01.01.2016 г.
Дата проведения актуарного оценивания – 25.03.2015 г.

1. Выводы и рекомендации

Активы Фонда соответствуют принятым пенсионным обязательствам.

Потоки текущих пенсионных выплат и поступлений пенсионных взносов на 2015 год для всех пенсионных схем практически согласованы. При необходимости (в случае непоступления пенсионных взносов) текущие пенсионные выплаты могут быть также осуществлены за счет высоколиквидных активов Фонда.

Ликвидность активов позволяет в случае одновременного расторжения всех пенсионных договоров выплатить 100% выкупных сумм.

2. Применяемые пенсионные схемы

Действующая редакция Пенсионных правил Фонда утверждена решением Советом Фонда 01 декабря 2015 г. протокол №74 и зарегистрирована Банком России 24 декабря 2015 г. за номером 274/2/8.

Используемая в Пенсионных правилах терминология общепринята. Пенсионные правила Фонда соответствуют Федеральному закону №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г., «Требованиям к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения», утвержденным Правительством РФ от 13 декабря 1999 г. № 1385.

Пенсионными правилами Фонда предусмотрено 7 пенсионных схем, которые в отчетном периоде использовались в практической работе.

Краткое описание используемых пенсионных схем:

Пенсионная схема №1. "Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно". Вкладчики – ОАО "Газпром", его дочерние общества и организации.

В соответствии с актуарной классификацией это индивидуальная страховая схема.

Особые и другие существенные условия пенсионной схемы:

Пенсионном договором предусмотрена пенсионная выплата в связи со смертью участника или участника-пенсионера в размере, равном десяти негосударственных пенсий, а также выплата в периоде накопления негосударственной пенсии по инвалидности (в случае установления участнику ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени) в размере, установленном вкладчиком в соответствии с пенсионным договором.

Кроме того, правилами предусматривается возможность выплаты негосударственной пенсии по случаю потери кормильца для нетрудоспособных членов семьи.

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком, учтенных на солидарном счете вкладчика (St_v), определяется по формуле:

$$St_v = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma B_0, \text{ где}$$

B – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

B₀ – современная стоимость обязательств Фонда, переведенных в соответствии с условиями пенсионного договора с солидарного счета вкладчика на солидарный счет участников или на солидарный счет пенсионных выплат.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником, учтенных на солидарном счете участников (**Stn**), определяется по формуле:

$$\mathbf{Stn} = \mathbf{Sy} * \mathbf{Tar}_o(\mathbf{t}), \text{ где}$$

Sy – размер негосударственной пенсии участника;

Tar_o(t) – тариф, размер которого зависит от пола, пенсионного возраста и возраста участника на дату расчета (текущее время), а также от пола и возраста членов семьи, указанных для назначения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

t – текущее время.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником-пенсионером, учтенных на солидарном счете пенсионных выплат (**Stp**), определяется по формуле:

$$\mathbf{Stp} = \mathbf{Sn} * \mathbf{Tar}_o(\mathbf{t}), \text{ где}$$

Sn – размер негосударственной пенсии участника-пенсионера;

Tar_o(t) – тариф, размер которого зависит от пола, возраста участника на дату расчета (текущее время), а также от пола и возраста членов семьи, указанных для назначения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

t – текущее время.

При определении тарифов **Tar_o(t)** для актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участниками и участниками-пенсионерами используется актуарная норма доходности для расчета современной стоимости обязательств, утверждаемая Советом фонда.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора с письменного согласия всех участников, в отношении которых действует пенсионный договор и которым на момент получения Фондом уведомления о расторжении пенсионного договора не назначена негосударственная пенсия в Фонде. Размер выкупной суммы для вкладчика определяется по формуле:

$$\mathbf{B} = \mathbf{\kappa} * (\mathbf{Stv} + \sum \mathbf{Sm} * \mathbf{Tar}_v(\mathbf{t})), \text{ где}$$

$0 < \mathbf{\kappa} \leq 1,0$ – коэффициент, устанавливаемый Советом фонда;

Stv – современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком, учтенных на солидарном счете вкладчика;

Sm – размер негосударственной пенсии участника, в отношении которого осуществляется перевод выкупной суммы;

Tar_v(t) – тариф, размер которого зависит от пола, пенсионного возраста и возраста участника на дату расчета (текущее время), а также от пола и возраста членов семьи, указанных для назначения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

t – текущее время.

Пенсионная схема №2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника". Вкладчики - юридические и физические лица.

В соответствии с актуарной классификацией это индивидуальная сберегательная схема. Схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

Особые и другие существенные условия пенсионной схемы:

Современная стоимость обязательств перед участником (ССО_y) определяется по следующей формуле:

$$ССО_y = \Sigma В + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

В - уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

ИД - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп - начисленные выплаты.

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с вкладчиком юридическим лицом не предусматривает право наследования, обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника на дату поступления в Фонд Распорядительного письма вкладчика, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участников в сроки и порядке, установленные условиями пенсионного договора.

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления о назначении негосударственной пенсии, на количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, указанным участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии. Новый размер негосударственной пенсии определяется путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату перерасчета, на оставшееся количество выплат, установленных соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников (участников-пенсионеров), в

пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке. Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников (участников-пенсионеров), в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Участник (участник-пенсионер), не являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика - юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма (**ВС**) участника, не являющегося вкладчиком в свою пользу, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = k * \Sigma B + k * \Sigma ИД - \Sigma Bп, \text{ где}$$

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

к – коэффициент:

равный 0,8, в случае получения выкупной суммы в течение первых двух лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 0,85, в случае получения выкупной суммы в период от двух до четырех лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 0,9, в случае получения выкупной суммы в период от четырех до пяти лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 1, в случае получения выкупной суммы после истечения 5 лет с момента внесения первого пенсионного взноса

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Участник (участник-пенсионер), являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить либо перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма (**ВС**) участника (участника-пенсионера), являющегося вкладчиком в свою пользу, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + k * \Sigma ИД - \Sigma Bп, \text{ где}$$

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

к – коэффициент, равный 1, в случае расторжения пенсионного договора после истечения 3 лет с момента внесения первого пенсионного взноса и, равный 0,5, в случае расторжения пенсионного договора до истечения 3 лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Пенсионная схема №3 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника". Вкладчики - юридические и физические лица.

В соответствии с актуарной классификацией это индивидуальная сберегательная схема. Схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

Особые и другие существенные условия пенсионной схемы:

Размер негосударственной пенсии определяется участником на основании выписки о состоянии его именного пенсионного счета, исходя из величины современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления.

Современная стоимость обязательств перед участником (ССО_y) определяется по следующей формуле:

$$ССО_y = \Sigma В + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

В - уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

ИД - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп - начисленные выплаты.

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на момент его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с вкладчиком юридическим лицом не предусматривает право наследования, обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участников в сроки и порядке, установленные условиями пенсионного договора.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников (участников-пенсионеров), в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке. Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников (участников-пенсионеров), в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Участник (участник-пенсионер), не являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в

другой фонд с письменного согласия вкладчика - юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма (**BC**) участника, не являющегося вкладчиком в свою пользу, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \kappa * \Sigma B + \kappa * \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

B – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

κ – коэффициент:

равный 0,8, в случае получения выкупной суммы в течение первых двух лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 0,85, в случае получения выкупной суммы в период от двух до четырех лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 0,9, в случае получения выкупной суммы в период от четырех до пяти лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 1, в случае получения выкупной суммы после истечения 5 лет с момента внесения первого пенсионного взноса

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Участник (участник-пенсионер), являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить либо перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма (**BC**) участника (участника-пенсионера), являющегося вкладчиком в свою пользу, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + \kappa * \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

B – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

κ – коэффициент, равный 1, в случае расторжения пенсионного договора после истечения 3 лет с момента внесения первого пенсионного взноса и, равный 0,5, в случае расторжения пенсионного договора до истечения 3 лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Пенсионная схема №4 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника." Вкладчики - физические лица.

В соответствии с актуарной классификацией это индивидуальная сберегательная схема. Схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

Особые и другие существенные условия пенсионной схемы:

Размер первого пенсионного взноса должен быть не менее 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

Размер негосударственной пенсии определяется участником на основании выписки о состоянии его именного пенсионного счета, исходя из величины современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССО_y) определяется по следующей формуле:

$$ССО_y = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

B – уплаченные пенсионные взносы;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти.

Вкладчик (участник) имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд в соответствии с пенсионными правилами и пенсионным договором.

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + k * \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

B – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

k – коэффициент, равный 1, в случае расторжения пенсионного договора после истечения 3 лет с момента внесения первого пенсионного взноса и, равный 0,5, в случае расторжения пенсионного договора до этой даты;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов за все полные финансовые годы;

Вп – начисленные выплаты.

Все параметры расчета определяются на момент предоставления вкладчиком (участником) в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Пенсионная схема №5 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно". Вкладчики - юридические и физические лица.

В соответствии с актуарной классификацией это комбинированная схема.

Особые и другие существенные условия пенсионной схемы:

Размер негосударственной пенсии при назначении/перерасчете определяется по следующей формуле:

$$S_m = S_{ипс} / (T_{ипс} + T_{ож}^o), \text{ где}$$

S_{ипс} – современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения/перерасчета негосударственной пенсии;

T_{ипс} – количество месяцев от даты назначения/перерасчета негосударственной пенсии до момента перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат. При назначении негосударственной пенсии в связи с установлением инвалидности **T_{ипс}** равен количеству месяцев от даты назначения негосударственной пенсии до даты наступления пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин).

T_{ож}^o - ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах с момента перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (**ССО_у**), учтенных на именном пенсионном счете, определяется по формуле:

$$ССО_у = \Sigma В + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

В – уплаченные пенсионные взносы;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником-пенсионером, учтенных на солидарном счете пенсионных выплат, определяется по формуле:

$$StO = S_m * T_{ож}^o, \text{ где}$$

S_m - величина назначенной пенсии;

T_{ож}^o - ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах на дату расчета.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников (участников-пенсионеров), в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке. Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников (участников-пенсионеров), в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Участник (участник-пенсионер), не являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в

другой фонд с письменного согласия вкладчика - юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма (**ВС**) участника, не являющегося вкладчиком в свою пользу, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = k * \Sigma B + k * \Sigma ID - \Sigma Bп, \text{ где}$$

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

к – коэффициент:

равный 0,8, в случае получения выкупной суммы в течение первых двух лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 0,85, в случае получения выкупной суммы в период от двух до четырех лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 0,9, в случае получения выкупной суммы в период от четырех до пяти лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

равный 1, в случае получения выкупной суммы после истечения 5 лет с момента внесения первого пенсионного взноса

ID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Участник (участник-пенсионер), являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить либо перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма (**ВС**) участника (участника-пенсионера), являющегося вкладчиком в свою пользу, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + k * \Sigma ID - \Sigma Bп, \text{ где}$$

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

к – коэффициент, равный 1, в случае расторжения пенсионного договора после истечения 3 лет с момента внесения первого пенсионного взноса и, равный 0,5, в случае расторжения пенсионного договора до истечения 3 лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

ID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти. После перевода обязательств Фонда перед участником с именного пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат права умершего участника не наследуются.

Пенсионная схема №6. "Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно". Вкладчики – юридические лица.

В соответствии с актуарной классификацией это индивидуальная страховая схема.

Размер негосударственной пенсии определяется вкладчиком в соответствии с пенсионным договором и внесенным пенсионным взносом.

Современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на солидарном счете вкладчика (Stv), определяется по формуле:

$$Stv = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma B_0, \text{ где}$$

B – внесенные вкладчиком пенсионные взносы;

$ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

B_0 – современная стоимость обязательств Фонда на момент назначения (увеличения) негосударственной пенсии, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат, а также величина начисленной на солидарном счете вкладчика выкупной суммы.

Современная стоимость обязательств Фонда, переводимых с солидарного счета вкладчика на солидарный счет пенсионных выплат, рассчитывается на момент назначения негосударственной пенсии по формуле:

$$S = Sm * T, \text{ где}$$

Sm – размер негосударственной пенсии или его увеличение, установленные вкладчиком;

T – тариф, размер которого зависит от пола и возраста участника на дату расчета;

Расчет современной стоимости обязательств Фонда перед участниками-пенсионерами производится по формуле:

$$Stp = \Sigma Sm * Tar(t), \text{ где}$$

Sm – размер негосударственной пенсии участника-пенсионера;

$Tar(t)$ – тариф, размер которого зависит от пола и возраста участника на дату расчета (текущее время);

t – текущее время.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник (участник-пенсионер) не имеет права на выкупную сумму.

Размер выкупной (BC) суммы определяется по формуле:

$BC = \Sigma B + \Sigma ID - \Sigma B_0 + St_p$, где

B – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

B₀ – современная стоимость обязательств Фонда на момент назначения (увеличения) негосударственной пенсии, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат.

$St_p = \Sigma S_m * Tar(t)$ – современная стоимость обязательств перед участниками-пенсионерами данного вкладчика, где

S_m – размер негосударственной пенсии участника-пенсионера;

Tar(t) – тариф, размер которого зависит от пола и возраста участника на дату расчета (текущее время), а также принятой актуарной нормы доходности;

t – текущее время.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Право участника-пенсионера на негосударственное пенсионное обеспечение не наследуется.

Пенсионная схема №7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся не менее 10 лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – дочерние общества и организации ОАО «Газпром».

В соответствии с актуарной классификацией это индивидуальная сберегательная схема. Схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССО_y) определяется по следующей формуле:

$ССО_y = \Sigma B + \Sigma ID - \Sigma B_{п}$, где

B – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы в пользу конкретного участника;

ID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

B_п – начисленные выплаты.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников (участников-пенсионеров), в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника (участника-пенсионера) на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник и/или участник-пенсионер не имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд.

Выкупная сумма (**BC**) рассчитывается по следующей формуле:

$BC = \Sigma B + \Sigma ID - \Sigma B_{п}$, где

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;
ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;
Вп – начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме обязательств Фонда, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти.

3. Участники и вкладчики НПФ

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Участниками Фонда являются 243 746 человек,
из них:

участники по договорам пенсионной схемы №1	- 148 334
участники по договорам пенсионной схемы №2	- 37 552
участники по договорам пенсионной схемы №3	- 42 520
участники по договорам пенсионной схемы №4	- 136
участники по договорам пенсионной схемы №5	- 4 085
участники по договорам пенсионной схемы №6	- 5 716
участники по договорам пенсионной схемы №7	- 5 403

Число участников получающих негосударственную пенсию – 147 219,
из них:

(пенсионная схема №1)	- 125 351
(пенсионная схема №2)	- 7 440
(пенсионная схема №3)	- 3 785
(пенсионная схема №4)	- 28
(пенсионная схема №5)	- 422
(пенсионная схема №6)	- 5 558
(пенсионная схема №7)	- 4 635

Сложившаяся половозрастная структура участников Фонда приведена в табл.1

Таблица 1

Половозрастная структура участников Фонда

№№ п/п	Мужчины		Женщины	
	Возраст участников	Количество участников данного возраста	Возраст участников	Количество участников данного возраста
1	моложе 30 лет	2 085	моложе 30 лет	1 420
2	от 30 до 39 лет	9 528	от 30 до 39 лет	8 301
3	от 40 до 49 лет	12 995	от 40 до 49 лет	12 116
4	от 50 до 59 лет	39 949	от 50 до 54 лет	16 847
5	старше 60 лет	73 467	старше 55 лет	67 038

Половозрастная структура участников схем с пожизненными выплатами (пенсионные схемы №1, №5 и №6) приведены в табл.2 - 4, соответственно.

Таблица 2

Половозрастная структура участников схемы №1

№№	Мужчины		Женщины	
	Возраст участников	Количество участников данного возраста	Возраст участников	Количество участников данного возраста
1	моложе 30 лет	9	моложе 30 лет	2
2	от 30 до 39 лет	53	от 30 до 39 лет	11
3	от 40 до 49 лет	606	от 40 до 49 лет	324
4	от 50 до 59 лет	23 454	от 50 до 54 лет	8 853
5	старше 60 лет	63 123	старше 55 лет	51 899

Таблица 3

Половозрастная структура участников схемы №5

№№	Мужчины		Женщины	
	Возраст участников	Количество участников данного возраста	Возраст участников	Количество участников данного возраста
1	моложе 30 лет	45	моложе 30 лет	50
2	от 30 до 39 лет	598	от 30 до 39 лет	480
3	от 40 до 49 лет	620	от 40 до 49 лет	502
4	от 50 до 59 лет	600	от 50 до 54 лет	272
5	старше 60 лет	437	старше 55 лет	481

Таблица 4

Половозрастная структура участников схемы №6

№№	Мужчины		Женщины	
	Возраст участников	Количество участников данного возраста	Возраст участников	Количество участников данного возраста
1	от 30 до 39 лет	1	от 30 до 39 лет	0
2	от 40 до 49 лет	6	от 40 до 49 лет	0
3	от 50 до 59 лет	284	от 50 до 54 лет	37
4	старше 60 лет	2 147	старше 55 лет	3 241

4. Актуарные предположения

Таблицы смертности

Фонд использует таблицы дожития, составленные на основании наблюдений фактической смертности участников НПФ "ГАЗФОНД" за период 1995-2015 гг.

В связи с тем, что правилами предусмотрено обязательство, связанное с возможными выплатами до достижения пенсионного возраста негосударственной пенсии по инвалидности, в проводимых Фондом

расчетах определяется вероятность возникновения соответствующих событий, для чего используется следующая модель:

Принимается, что любому участнику независимо от пола и возраста в течение предстоящего года жизни с определенной вероятностью может быть установлено ограничение способности к трудовой деятельности III или II степени. В качестве такой вероятности выбрано значение $\gamma=0,008$, что соответствует данным Росстата за 2000-2014 г.г. Исходя из этого, вероятность такого события в произвольном i -м (отсчитываемом от момента расчета) году будет определяться как:

$$w=\gamma*(1-\gamma)^{i-1}$$

Норма доходности

Значительная часть средств пенсионных резервов Фонда вложена в акции российских предприятий, входящих в зону стратегических интересов ОАО "Газпром". При реализации данных активов Фонду следует учитывать интересы ОАО "Газпром", а кроме того, учитывая тот факт, что продажа таких объемов акций данных эмитентов может вызвать обвал котировок, Фонд несет риски финансовых потерь.

В таких условиях в течение нескольких лет доходность от размещения средств пенсионных резервов может оказаться близкой к нулю.

Учитывая вышесказанное, в качестве актуарной нормы доходности при расчете современной стоимости обязательств применяется постоянная норма доходности в размере 0% годовых.

5. Оценивание актуарных активов Фонда

Структура средств пенсионных резервов

Таблица 5

	Направления размещения активов	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
1	Государственные ценные бумаги	2 716 667
2	Ценные бумаги субъектов РФ и органов местной власти	6 695 650
3	Акции и облигации предприятий и организаций	208 549 610
4	Банковские вклады	24 930 000
5	Ценные бумаги иностранных государств и организаций	2 929 495
6	Паи ПИФ	75 446 184
7	Денежные средства на расчетных счетах	3 480 812
8	Недвижимость	393 662
9	Прочие вложения	13 668 191
Всего		338 810 271

1. Актуарная стоимость активов, в которые вложены средства пенсионных резервов, принимается равной их балансовой стоимости без учета нераспределенной прибыли и составляет 338 810 271 тыс. руб.

2. Стоимость активов, составляющих имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, без учета стоимости основных средств и запасов по актуарной оценке равна 34 771 122 тыс. руб.

Итого, величина актуарных активов Фонда составляет – 373 581 393 тыс. руб.

6. Структура обязательств Фонда

Таблица 6

Современная стоимость пенсионных обязательств по пенсионным схемам

Номер пенсионной схемы	Обязательства всего, тыс. руб.	В том числе обязательства перед участниками-пенсионерами, тыс. руб.
1	268 755 958	235 850 724
2	7 701 656	1 168 938
3	6 564 195	1 390 699
4	2 104 098	461 409
5	1 188 131	354 935
6	2 600 185	2 378 563
7	12 016 696	8 869 445
Всего	300 930 919	250 474 713

7. Оценивание актуарных пассивов

Нераспределенная прибыль прошлых лет - 0 тыс. руб.

Современная стоимость пенсионных обязательств (П1) – 300 930 919 тыс. руб.

Страховой резерв (П2) - 38 154 935 тыс. руб.

Финансирование обеспечения уставной деятельности - 35 355 001 тыс. руб.

Кредиторская задолженность (П3) - 494 759 тыс. руб.

8. Актуарный баланс

Таблица 7

Расчетные величины пенсионных активов и пассивов

<i>Актуарные пассивы</i>	<i>Сумма актуарных пассивов</i>	<i>Обозначение актуарного пассива</i>
Сумма обязательств по пенсионным договорам, тыс. руб.	300 930 919	П1
Страховой резерв, тыс. руб.	38 154 935	П2
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	494 759	П3
<i>Актуарные активы</i>	<i>Сумма актуарных активов</i>	<i>Обозначение актуарного актива</i>
Актуарная стоимость средств пенсионных резервов	338 810 271	А1
Актуарная стоимость средств ИОУД	34 771 122	А2
<i>Итого актуарные активы</i>	<i>373 581 393</i>	<i>А1+А2</i>

Выводы по разделу 8:

Сочетание условий ($П1+П2 < А1$) и ($П3 < А2$) не выполняется, следовательно профицит не выявлен.

Условие ($П1+П3 > А1+А2$) не выполняется, следовательно дефицит не выявлен.

Активы Фонда соответствуют принятым пенсионным обязательствам.

9. Раскрытие результатов оценивания

Таблица 8

	Сумма, тыс. руб.
Пенсионные резервы на начало года	325 428 444
Сумма пенсионных взносов	18 701 668
Сумма пенсионных выплат	(14 348 511)
Сумма выплат выкупных и наследуемых сумм	(401 157)
Доход от размещения средств пенсионных резервов	9 429 827
Пенсионные резервы на конец года	338 810 271

Таблица 9

	Сумма, тыс. руб.
Сумма страхового резерва на начало года	37 655 696
Средства, направленные в страховой резерв за год	499 238
Сумма страхового резерва на конец года	38 154 935

Таблица 10

	Сумма, тыс. руб.
Суммарные обязательства на начало года	287 927 121
Обязательства, принятые за год, обеспеченные пенсионными взносами	18 701 668
Обязательства, принятые за год, не обеспеченные пенсионными взносами	9 368 527
Нормальный рост	0
Доход от размещения средств пенсионных резервов, начисленный на именные пенсионные счета, солидарные счета вкладчиков солидарные счета пенсионных выплат кроме схемы №1	2 732 424
Выплаты пенсий, выкупных и наследуемых сумм	(14 749 668)
Актuarная (прибыль)/убыток	121 211
Суммарные обязательства на конец года	300 930 919

10. Ликвидность

Оценка ликвидности активов, в которые вложены средства пенсионных резервов:

Таблица 11

Объекты инвестирования	Сумма, тыс. руб.	Период продажи (число дней между днем принятия решения о продаже и днем поступления средств от продажи на расчетный счет)
Денежные средства на банковских счетах	3 480 812	1
Государственные ценные бумаги	9 395 013	3
Высоколиквидные ценные бумаги и банковские депозиты	195 367 558	10
Ликвидные ценные бумаги	40 524 203	60
Прочие	90 042 685	180

Максимальный размер выкупных сумм при расторжении пенсионных договоров всеми вкладчиками и участниками составляет – 62 573 782 тыс. руб.

Выкупные суммы должны быть выплачены в трехмесячный срок, поэтому ликвидность активов, в которые вложены средства пенсионных резервов, вполне достаточна для выполнения обязательств по их выплате.

Таблица 12

Прогноз предстоящих пенсионных выплат и поступления пенсионных взносов на 2016 год		
Номер схемы	Пенсионные выплаты, тыс. руб.	Пенсионные взносы, тыс. руб.
1	12 994 227	8 100 000
2,3,5,7	946 174	10 719 650
4	91 614	179 768
6	299 690	564 777

В табл. 12 приведены ожидаемые объемы пенсионных взносов и пенсионных выплат в 2016 году. Таким образом, потоки пенсионных выплат по всем пенсионным схемам кроме схем №1 в 2016 году могут быть обеспечены за счет поступающих пенсионных взносов. При необходимости для обеспечения выплат могут быть использованы высоколиквидные активы.

11. Оценка влияния на выполнимость принятых обязательств различных факторов

Пенсионные правила Фонда не предусматривают изменения условий действующего договора негосударственного пенсионного обеспечения и, следовательно, в этом аспекте актуарная оценка принятых обязательств неизменна. К факторам, которые существенным образом могут повлиять на отклонение от полученных результатов актуарного оценивания относятся отклонения фактической доходности от принятой в расчетах актуарной нормы доходности и реальной продолжительностью жизни по сравнению с таблицей смертности, использованной при расчетах.

Проведем оценку влияния изменения актуарных предположений в части нормы доходности и таблицы смертности. Так как принятая при проведении настоящего актуарного оценивания норма доходности равна 0% годовых, то (в качестве граничных значений) выберем нормы доходности +2% и – 2% годовых. В качестве граничных по характеристикам таблиц смертности будем использовать таблицы смертности, полученные из таблицы смертности используемой Фондом в

своей работе, путем изменения вероятности смерти в течение года на 15% в сторону уменьшения и увеличения соответственно для всех возрастов.

Полученные результаты, представлены в табл. 13.

Таблица 13

	Актуарная норма доходности, 0%	Доходность, % годовых		Изменение вероятности смерти в течение года для всех возрастов, на	
		2%	-2%	-15%	15%
Таблица Фонда					
Обязательства, тыс.руб.	300 930 919	247 872 135	379 496 680	307 684 965	275 589 603
Изменение обязательств	0,00%	(17,63)%	26,11%	2,24%	(8,42)%

12. Рекомендации по определению размера страхового резерва

Учитывая тот факт, что по итогам 2012 - 2015 годов индексация выплачиваемых пенсий не была проведена, обязательства перед работниками ОАО "Газпром" по индексации выплачиваемых негосударственных пенсий можно не рассматривать как конструктивные. Таким образом, целью страхового резерва остается лишь обеспечение плавности выполнения обязательств и сглаживание провалов финансовых рынков.

Максимальная величина убытка за прошлые годы составила 25% (по итогам 2008 года).

Отсюда следует, что Фонд должен стремиться к достижению страхового резерва в размере 25% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

Статистика по дожитию , жен							
x	lx	dx	qx	px	Lx	Tx	ex
0	100 000	0	4,35E-06	0,999996	99999,78	8 274 426	82,74
1	100 000	0	4,89E-06	0,999995	99999,32	8 174 426	81,74
2	99 999	1	5,5E-06	0,999995	99998,8	8 074 427	80,75
3	99 999	1	6,18E-06	0,999994	99998,22	7 974 428	79,75
4	99 998	1	6,95E-06	0,999993	99997,56	7 874 430	78,75
5	99 997	1	7,81E-06	0,999992	99996,82	7 774 433	77,75
6	99 996	1	8,78E-06	0,999991	99995,99	7 674 436	76,75
7	99 996	1	9,87E-06	0,99999	99995,06	7 574 440	75,75
8	99 995	1	1,11E-05	0,999989	99994,01	7 474 445	74,75
9	99 993	1	1,25E-05	0,999988	99992,84	7 374 451	73,75
10	99 992	1	1,4E-05	0,999986	99991,51	7 274 458	72,75
11	99 991	2	1,58E-05	0,999984	99990,02	7 174 466	71,75
12	99 989	2	1,77E-05	0,999982	99988,35	7 074 476	70,75
13	99 987	2	1,99E-05	0,99998	99986,47	6 974 488	69,75
14	99 985	2	2,24E-05	0,999978	99984,36	6 874 501	68,76
15	99 983	3	2,52E-05	0,999975	99981,98	6 774 517	67,76
16	99 981	3	2,83E-05	0,999972	99979,31	6 674 535	66,76
17	99 978	3	3,18E-05	0,999968	99976,31	6 574 556	65,76
18	99 975	4	3,57E-05	0,999964	99972,93	6 474 579	64,76
19	99 971	4	4,02E-05	0,99996	99969,14	6 374 607	63,76
20	99 967	5	4,52E-05	0,999955	99964,87	6 274 637	62,77
21	99 963	5	5,08E-05	0,999949	99960,08	6 174 673	61,77
22	99 958	6	5,71E-05	0,999943	99954,69	6 074 712	60,77
23	99 952	6	6,41E-05	0,999936	99948,64	5 974 758	59,78
24	99 945	7	7,21E-05	0,999928	99941,83	5 874 809	58,78
25	99 938	8	8,1E-05	0,999919	99934,17	5 774 867	57,78
26	99 930	9	9,11E-05	0,999909	99925,57	5 674 933	56,79
27	99 921	10	0,000102	0,999898	99915,9	5 575 008	55,79
28	99 911	12	0,000115	0,999885	99905,04	5 475 092	54,80
29	99 899	13	0,000129	0,999871	99892,82	5 375 187	53,81
30	99 886	15	0,000145	0,999855	99879,09	5 275 294	52,81
31	99 872	16	0,000164	0,999836	99863,66	5 175 415	51,82
32	99 855	18	0,000184	0,999816	99846,32	5 075 551	50,83
33	99 837	21	0,000207	0,999793	99826,82	4 975 705	49,84
34	99 817	23	0,000232	0,999768	99804,92	4 875 878	48,85
35	99 793	26	0,000261	0,999739	99780,29	4 776 073	47,86
36	99 767	29	0,000294	0,999706	99752,63	4 676 293	46,87
37	99 738	33	0,00033	0,99967	99721,53	4 576 540	45,89
38	99 705	37	0,000371	0,999629	99686,59	4 476 819	44,90
39	99 668	42	0,000417	0,999583	99647,32	4 377 132	43,92
40	99 627	47	0,000469	0,999531	99603,2	4 277 485	42,94
41	99 580	52	0,000527	0,999473	99553,63	4 177 881	41,96
42	99 527	59	0,000592	0,999408	99497,93	4 078 328	40,98
43	99 468	66	0,000666	0,999334	99435,36	3 978 830	40,00
44	99 402	74	0,000748	0,999252	99365,07	3 879 395	39,03
45	99 328	84	0,000841	0,999159	99286,11	3 780 029	38,06
46	99 244	94	0,000945	0,999055	99197,43	3 680 743	37,09
47	99 151	105	0,001063	0,998937	99097,83	3 581 546	36,12

48	99 045	118	0,001194	0,998806	98985,99	3 482 448	35,16
49	98 927	133	0,001343	0,998657	98860,43	3 383 462	34,20
50	98 794	149	0,001509	0,998491	98719,46	3 284 602	33,25
51	98 645	167	0,001696	0,998304	98561,25	3 185 882	32,30
52	98 478	188	0,001907	0,998093	98383,69	3 087 321	31,35
53	98 290	211	0,002143	0,997857	98184,48	2 988 937	30,41
54	98 079	236	0,002409	0,997591	97961,03	2 890 753	29,47
55	97 843	265	0,002707	0,997293	97710,45	2 792 792	28,54
56	97 578	297	0,003043	0,996957	97429,54	2 695 081	27,62
57	97 281	333	0,00342	0,99658	97114,72	2 597 652	26,70
58	96 948	373	0,003843	0,996157	96762,04	2 500 537	25,79
59	96 576	417	0,004319	0,995681	96367,12	2 403 775	24,89
60	96 159	467	0,004854	0,995146	95925,11	2 307 408	24,00
61	95 692	522	0,005455	0,994545	95430,66	2 211 483	23,11
62	95 170	583	0,00613	0,99387	94877,89	2 116 052	22,23
63	94 586	652	0,006888	0,993112	94260,33	2 021 174	21,37
64	93 935	727	0,00774	0,99226	93570,92	1 926 914	20,51
65	93 208	811	0,008697	0,991303	92801,97	1 833 343	19,67
66	92 397	903	0,009771	0,990229	91945,13	1 740 541	18,84
67	91 494	1 004	0,010977	0,989023	90991,39	1 648 596	18,02
68	90 490	1 116	0,012331	0,987669	89931,09	1 557 604	17,21
69	89 374	1 238	0,013851	0,986149	88753,95	1 467 673	16,42
70	88 136	1 371	0,015556	0,984444	87449,1	1 378 919	15,65
71	86 765	1 516	0,01747	0,98253	86005,22	1 291 470	14,88
72	85 250	1 672	0,019617	0,980383	84410,6	1 205 465	14,14
73	83 577	1 841	0,022025	0,977975	82653,38	1 121 055	13,41
74	81 736	2 021	0,024725	0,975275	80721,73	1 038 401	12,70
75	79 715	2 212	0,027751	0,972249	78604,23	957 679	12,01
76	77 503	2 414	0,031141	0,968859	76290,24	879 075	11,34
77	75 090	2 623	0,034938	0,965062	73770,36	802 785	10,69
78	72 466	2 840	0,039188	0,960812	71037,06	729 015	10,06
79	69 626	3 060	0,043944	0,956056	68085,38	657 978	9,45
80	66 567	3 279	0,049262	0,950738	64913,69	589 892	8,86
81	63 288	3 494	0,055204	0,944796	61524,6	524 978	8,30
82	59 794	3 698	0,06184	0,93816	57925,91	463 454	7,75
83	56 096	3 884	0,069244	0,930756	54131,56	405 528	7,23
84	52 212	4 046	0,077497	0,922503	50162,55	351 396	6,73
85	48 166	4 175	0,086687	0,913313	46047,72	301 234	6,25
86	43 990	4 263	0,096909	0,903091	41824,27	255 186	5,80
87	39 727	4 301	0,108262	0,891738	37537,9	213 362	5,37
88	35 426	4 281	0,120855	0,879145	33242,39	175 824	4,96
89	31 145	4 198	0,134798	0,865202	28998,5	142 582	4,58
90	26 947	4 048	0,150208	0,849792	24872,06	113 583	4,22
91	22 899	3 829	0,167204	0,832796	20931,19	88 711	3,87
92	19 070	3 545	0,185903	0,814097	17242,62	67 780	3,55
93	15 525	3 205	0,206423	0,793577	13867,47	50 537	3,26
94	12 320	2 820	0,228872	0,771128	10856,58	36 670	2,98
95	9 500	2 407	0,253351	0,746649	8246,185	25 813	2,72
96	7 094	1 986	0,279942	0,720058	6054,313	17 567	2,48
97	5 108	1 577	0,308704	0,691296	4278,798	11 513	2,25
98	3 531	1 199	0,339666	0,660334	2897,347	7 234	2,05
99	2 332	869	0,372819	0,627181	1869,976	4 336	1,86

100	1 462	597	0,408104	0,591896	1143,656	2 467	1,69
101	866	386	0,445404	0,554596	658,486	1 323	1,53
102	480	233	0,484535	0,515465	354,3457	664	1,38
103	247	130	0,525237	0,474763	176,7696	310	1,25
104	117	67	0,567166	0,432834	81,01253	133	1,13
105	51	31	0,609894	0,390106	33,76557	52	1,03
106	20	13	0,652912	0,347088	12,6557	18	0,93
107	7	5	0,695632	0,304368	4,212534	6	0,84
108	2	2	0,737409	0,262591	1,227935	2	0,76
109	1	0	0,777566	0,222434	0,308606	0	0,67
110	0	0			0,061199		

Статистика по дожитию, муж.							
x	lx	dx	qx	px	Lx	Tx	ex
0	100 000	5	4,723E-05	0,999953	99997,64	7 386 788	73,87
1	99 995	5	5,199E-05	0,999948	99992,68	7 286 790	72,87
2	99 990	6	5,723E-05	0,999943	99987,22	7 186 798	71,88
3	99 984	6	6,299E-05	0,999937	99981,21	7 086 810	70,88
4	99 978	7	6,934E-05	0,999931	99974,59	6 986 829	69,88
5	99 971	8	7,633E-05	0,999924	99967,31	6 886 855	68,89
6	99 963	8	8,402E-05	0,999916	99959,3	6 786 887	67,89
7	99 955	9	9,248E-05	0,999908	99950,47	6 686 928	66,90
8	99 946	10	0,0001018	0,999898	99940,77	6 586 978	65,91
9	99 936	11	0,0001121	0,999888	99930,08	6 487 037	64,91
10	99 924	12	0,0001233	0,999877	99918,32	6 387 107	63,92
11	99 912	14	0,0001358	0,999864	99905,37	6 287 188	62,93
12	99 899	15	0,0001495	0,999851	99891,12	6 187 283	61,94
13	99 884	16	0,0001645	0,999835	99875,44	6 087 392	60,94
14	99 867	18	0,0001811	0,999819	99858,19	5 987 516	59,95
15	99 849	20	0,0001993	0,999801	99839,19	5 887 658	58,97
16	99 829	22	0,0002194	0,999781	99818,29	5 787 819	57,98
17	99 807	24	0,0002415	0,999758	99795,28	5 688 001	56,99
18	99 783	27	0,0002658	0,999734	99769,97	5 588 206	56,00
19	99 757	29	0,0002926	0,999707	99742,11	5 488 436	55,02
20	99 728	32	0,0003221	0,999678	99711,45	5 388 693	54,03
21	99 695	35	0,0003546	0,999645	99677,72	5 288 982	53,05
22	99 660	39	0,0003903	0,99961	99640,6	5 189 304	52,07
23	99 621	43	0,0004296	0,99957	99599,75	5 089 664	51,09
24	99 578	47	0,0004729	0,999527	99554,81	4 990 064	50,11
25	99 531	52	0,0005205	0,99948	99505,36	4 890 509	49,14
26	99 479	57	0,0005729	0,999427	99450,96	4 791 004	48,16
27	99 422	63	0,0006306	0,999369	99391,11	4 691 553	47,19
28	99 360	69	0,0006942	0,999306	99325,28	4 592 162	46,22
29	99 291	76	0,0007641	0,999236	99252,86	4 492 836	45,25
30	99 215	83	0,000841	0,999159	99173,2	4 393 584	44,28
31	99 131	92	0,0009257	0,999074	99085,59	4 294 410	43,32
32	99 040	101	0,001019	0,998981	98989,25	4 195 325	42,36
33	98 939	111	0,0011216	0,998878	98883,31	4 096 336	41,40
34	98 828	122	0,0012345	0,998765	98766,82	3 997 452	40,45
35	98 706	134	0,0013588	0,998641	98638,75	3 898 685	39,50
36	98 572	147	0,0014956	0,998504	98497,97	3 800 047	38,55
37	98 424	162	0,0016462	0,998354	98343,25	3 701 549	37,61
38	98 262	178	0,0018119	0,998188	98173,21	3 603 205	36,67
39	98 084	196	0,0019943	0,998006	97986,37	3 505 032	35,73
40	97 889	215	0,002195	0,997805	97781,13	3 407 046	34,81
41	97 674	236	0,0024159	0,997584	97555,7	3 309 265	33,88
42	97 438	259	0,002659	0,997341	97308,16	3 211 709	32,96
43	97 179	284	0,0029266	0,997073	97036,4	3 114 401	32,05
44	96 894	312	0,003221	0,996779	96738,14	3 017 364	31,14
45	96 582	342	0,0035449	0,996455	96410,89	2 920 626	30,24
46	96 240	375	0,0039014	0,996099	96051,95	2 824 215	29,35

47	95 864	412	0,0042937	0,995706	95658,38	2 728 163	28,46
48	95 453	451	0,0047253	0,995275	95227,03	2 632 505	27,58
49	95 002	494	0,0052001	0,9948	94754,46	2 537 278	26,71
50	94 508	541	0,0057226	0,994277	94236,99	2 442 524	25,84
51	93 967	592	0,0062974	0,993703	93670,65	2 348 287	24,99
52	93 375	647	0,0069297	0,99307	93051,18	2 254 616	24,15
53	92 728	707	0,0076253	0,992375	92374,04	2 161 565	23,31
54	92 021	772	0,0083903	0,99161	91634,37	2 069 191	22,49
55	91 249	842	0,0092318	0,990768	90827,02	1 977 556	21,67
56	90 406	918	0,0101573	0,989843	89946,55	1 886 729	20,87
57	89 488	1 000	0,011175	0,988825	88987,24	1 796 783	20,08
58	88 488	1 088	0,012294	0,987706	87943,11	1 707 796	19,30
59	87 400	1 182	0,0135243	0,986476	86807,94	1 619 852	18,53
60	86 218	1 283	0,0148768	0,985123	85575,33	1 533 044	17,78
61	84 936	1 390	0,0163635	0,983637	84238,78	1 447 469	17,04
62	83 546	1 504	0,0179973	0,982003	82791,7	1 363 230	16,32
63	82 042	1 624	0,0197927	0,980207	81227,56	1 280 439	15,61
64	80 418	1 750	0,0217651	0,978235	79539,99	1 199 211	14,91
65	78 668	1 883	0,0239317	0,976068	77722,92	1 119 671	14,23
66	76 785	2 020	0,0263111	0,973689	75770,76	1 041 948	13,57
67	74 765	2 162	0,0289234	0,971077	73678,6	966 177	12,92
68	72 603	2 308	0,0317909	0,968209	71442,41	892 499	12,29
69	70 294	2 456	0,0349376	0,965062	69059,37	821 056	11,68
70	67 839	2 604	0,0383894	0,961611	66528,08	751 997	11,09
71	65 234	2 751	0,0421748	0,957825	63848,98	685 469	10,51
72	62 483	2 894	0,0463244	0,953676	61024,61	621 620	9,95
73	59 589	3 031	0,0508713	0,949129	58060,02	560 595	9,41
74	56 557	3 159	0,0558513	0,944149	54963,09	502 535	8,89
75	53 398	3 273	0,0613029	0,938697	51744,94	447 572	8,38
76	50 125	3 372	0,0672673	0,932733	48420,14	395 827	7,90
77	46 753	3 450	0,073789	0,926211	45007,01	347 407	7,43
78	43 303	3 504	0,080915	0,919085	41527,72	302 400	6,98
79	39 799	3 530	0,0886957	0,911304	38008,29	260 872	6,55
80	36 269	3 525	0,0971842	0,902816	34478,41	222 864	6,14
81	32 745	3 485	0,1064366	0,893563	30971,03	188 386	5,75
82	29 259	3 409	0,1165117	0,883488	27521,71	157 415	5,38
83	25 850	3 295	0,1274707	0,872529	24167,7	129 893	5,02
84	22 555	3 144	0,1393767	0,860623	20946,78	105 725	4,69
85	19 411	2 956	0,1522947	0,847705	17895,82	84 779	4,37
86	16 455	2 736	0,1662901	0,83371	15049,12	66 883	4,06
87	13 719	2 489	0,1814288	0,818571	12436,74	51 834	3,78
88	11 230	2 221	0,1977751	0,802225	10082,77	39 397	3,51
89	9 009	1 940	0,2153913	0,784609	8003,833	29 314	3,25
90	7 068	1 656	0,2343356	0,765664	6207,905	21 310	3,01
91	5 412	1 378	0,2546603	0,74534	4693,69	15 102	2,79
92	4 034	1 115	0,2764096	0,72359	3450,645	10 409	2,58
93	2 919	875	0,2996173	0,700383	2459,732	6 958	2,38
94	2 044	663	0,3243037	0,675696	1694,897	4 498	2,20
95	1 381	484	0,3504726	0,649527	1125,129	2 803	2,03
96	897	339	0,378108	0,621892	716,8994	1 678	1,87
97	558	227	0,4071704	0,59283	436,6649	961	1,72
98	331	145	0,4375932	0,562407	253,1278	525	1,59

99	186	87	0,4692795	0,530721	138,968	272	1,46
100	99	50	0,5020983	0,497902	71,87075	133	1,34
101	49	26	0,5358824	0,464118	34,81053	61	1,24
102	23	13	0,5704261	0,429574	15,68946	26	1,14
103	10	6	0,6054854	0,394515	6,534303	10	1,05
104	4	2	0,6407781	0,359222	2,495474	4	0,97
105	1	1	0,6759877	0,324012	0,86661	1	0,89
106	0	0	0,7107681	0,289232	0,271157	0	0,82
107	0	0	0,7447523	0,255248	0,075679	0	0,76
108	0	0	0,7775626	0,222437	0,018634	0	0,70
109	0	0	0,8088241	0,191176	0,003999	0	0,64
110	0	0			0,000706	0	

Описание используемой методики и метода актуарного оценивания

При проведении настоящего актуарного оценивания использовался метод персонифицированного расчета обязательств с использованием таблиц электронной базы данных НПФ «ГАЗФОНД».

В соответствии с правилами Фонда обязательства перед участниками по сберегательным схемам (сх. 2-4 и 7) принимались равными средствам, учтенным на их именных пенсионных счетах на расчетную дату.

Современная стоимость обязательств перед участниками схемы №1 (V_1) определялась по формуле (1):

$$V_1 = V_{вп} + V_{рп} + V_{пк} \quad (1)$$

где:

$V_{вп}$ – стоимость обязательств по выплате негосударственной пенсии;

$V_{рп}$ – стоимость обязательств по выплате ритуального пособия;

$V_{пк}$ – стоимость обязательств по выплате негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

$$V_{вп} = Sп * k_p * \sum_{j=пв}^{100л} (j p_k * d_m^{(j-k)}) \quad (2)$$

где в свою очередь:

$Sп$ - размер выплачиваемой пенсии

k_p - коэффициент рискованной надбавки.

k – возраст участника в месяцах на момент проведения расчета;

$пв$ - порядковый номер месяца, соответствующий возрасту начала выплат, от момента проведения расчета;

$i p_k$ - вероятность того, что участник возраста k (k выражен в месяцах) проживет еще как минимум i месяцев;

$100л$ - номер месяца, соответствующий достижению участником возраста 100 лет от момента проведения расчета;

$d_m = (1 + \alpha_{т}^{мес})^{-1}$ - месячный коэффициент дисконтирования.

$\alpha_{т}^{мес}$ - актуарная (месячная) норма доходности

$$V_{рп} = 10 * (пв p_k + \sum_{i=k}^{пв} (i q_k / d_m^{(пв-i)})) * d_m^{(пв-k)} \quad (3)$$

где, в свою очередь:

${}_{\text{пв}}P_k$ - вероятность дожития участника возраста k до пенсионного возраста;

${}_i q_k = ({}_i p_k - {}_{i+1} p_k)$ - вероятность смерти участника в i -м месяце от момента времени k .

$$V_{\text{пк}} = k_b * \sum_{j=\text{st}}^{\text{end}} [(1 - {}_{i-1} p_k) * {}_{i-1} p_m^b * d_m^{i-1}] + 10 * \sum_{j=1}^{\text{end}} [(1 - {}_{i-1} p_k) * ({}_{i-1} p_m^b - {}_i p_m^b) * d_m^{i-1}] \quad (4)$$

где:

$k_b = 1,03$ - коэффициент рискованной надбавки, учитывающий возможные дополнительные расходы фонда при получении наследником инвалидности II или III степени;

${}_i p_k$ - вероятность того, что участник возраста k (k выражен в месяцах) проживет еще как минимум i месяцев;

${}_i p_m^b$ - вероятность того, что наследник возраста m (m выражен в месяцах) проживет еще как минимум i месяцев;

end – максимальный расчетный период получения пенсии по случаю потери кормильца (выраженный в месяцах). Для наследника-ребенка **end=276-m**, для бенефициария-супруга, а также для бенефициария-ребенка, если последний является инвалидом **end=1200-m**, где m -возраст бенефициария на момент расчета, выраженный в месяцах;

st – номер месяца, соответствующий минимально возможной расчетной дате начала получения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца. Для бенефициария – супруга, не имеющего ограничение способности к трудовой деятельности II или III степени, минимально возможной расчетной датой получения пенсии по случаю потери кормильца является дата, соответствующая возрасту, дающему право на трудовую пенсию по старости (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин). Для инвалидов II или III степени и бенефициариев-детей **st=2**;

$d_m = (1 + \alpha_{\text{мес}})^{-1}$ - месячный коэффициент дисконтирования.

Современная стоимость обязательств перед участниками схемы №5, учтенных на именных пенсионных счетах, принималась равной средствам на этих счетах на расчетную дату.

Современная стоимость обязательств перед участниками схем №5-6 , учтенных на солидарных счетах пенсионных выплат (**V**), определялась по формуле (5):

$$V = S_{\pi} * \sum_{j=\text{пв}}^{100\text{л}} (j p_k * d_m^{(j-k)}) \quad (5)$$

где:

S_π - размер выплачиваемой пенсии;

k – возраст участника в месяцах на момент проведения расчета;

пв - порядковый номер месяца, соответствующий возрасту на момент проведения расчета;

j p_k - вероятность того, что участник возраста **k** (**k** выражен в месяцах) проживет еще как минимум **i** месяцев;

100л – порядковый номер месяца, соответствующий достижению участником возраста 100 лет от момента проведения расчета;

d_m=(1+α_т^{мес})⁻¹ - месячный коэффициент дисконтирования;

α_т^{мес} - актуарная (месячная) норма доходности.