

Заключение
об актуарном оценивании деятельности
негосударственного пенсионного фонда
“Авива Пенсионное Обеспечение”
по итогам 2010 года

Москва 2011

I. Введение

Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд “Авива Пенсионное Обеспечение” действует в соответствии с Лицензией №383/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, от 16 июня 2009 г.

Актuarное оценивание проводил **Бончик** Владлен Михайлович, аккредитованный в качестве независимого актуария при Инспекции НПФ. Свидетельство об аккредитации в качестве независимого актуария при Инспекции НПФ №5 от 25 марта 2004 года.

Актuarное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьями 3, 21 и 32 Федерального закона от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и с Постановлением Правительства РФ от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению».

Актuarное оценивание деятельности Фонда за 2010 год проводилось по состоянию Фонда на 01.01.2011 г. Работа по актуарному оцениванию деятельности Фонда проводилась в период с 02 июня по 06 июля 2011 года.

II. Выводы и рекомендации

По результатам актуарного оценивания деятельности НПФ “Авива Пенсионное Обеспечение” было установлено:

- актуарный профицит/дефицит не выявлен, то есть актуарный баланс Фонда практически выдержан;
- пенсионные обязательства покрываются средствами пенсионного резерва;
- сумма пенсионных обязательств и страхового резерва покрывается средствами пенсионного резерва.

Подробное изложение структуры актуарного баланса дано в Разделе IX.

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

Потоки текущих выкупных сумм и возможных выплат пенсий в 2011 году могут быть обеспечены за счет ликвидной части активов Фонда и текущих пенсионных взносов. Подробное изложение оценки ликвидности активов дано в Разделе X.

Текущее финансовое положение Фонда устойчивое. Фонд способен исполнить обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению.

III. Применяемые пенсионные схемы

Пенсионные Правила утверждены решением Совета Фонда от 20 января 2010 г. (Протокол № А8). Пенсионными правилами Фонда предусмотрено четыре пенсионные схемы. Полное название анализируемых пенсионных схем.

Схема А1. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная пенсия.

Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 5 до 30 лет).

Схема А3. Пенсионная Схема с установленным размером пенсионных взносов и именными пенсионными счетами.

Схема А4. Пенсионная Схема с установленным размером пенсионных взносов и солидарными пенсионными счетами.

Согласно классификации пенсионных схем, приведенной в организационно-методических указаниях по проведению актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов, все указанные пенсионные схемы являются

В случае возникновения краткосрочных обязательств Фонда по выплате пенсий и выкупных сумм в 2011 году в пределах 577 000 тыс. руб. они могут быть покрыты текущими пенсионными взносами. При возникновении обязательств по выплате пенсий и выкупных сумм в 2011 году в больших размерах они могут быть покрыты ликвидными активами фонда.

Выводы по разделу:

Максимально возможный объем выкупных сумм и кредиторской задолженности (2 146 730 тыс. руб.) покрывается стоимостью ликвидной части актуарных активов Фонда и ожидаемыми пенсионными взносами в 2011 году.

При возникновении краткосрочных пенсионных обязательств в 2011 году их выполнение возможно за счет использования части ликвидных активов Фонда и текущих пенсионных взносов.

XI. Анализ чувствительности

1. Перечень событий, которые могут оказать влияние на отклонение от полученных результатов актуарного оценивания

- Стоимость облигаций в момент продажи окажется ниже актуарной стоимости.
- Возникнут новые события, проводящие к потере активов из-за невыполнения обязательств эмитентами.

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

Оценка влияния изменения процентных ставок, продолжительности жизни и иных демографических тенденций на выполнимость принятых обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению не проводилась, так как не использовались актуарные предположения при проведении оценивания.

Влияние изменения метода оценки актуарных обязательств малое, так как в качестве современной стоимости обязательств использовалась сумма состояний пенсионных счетов.

Влияние изменения метода оценки активов, в которые размещены пенсионные резервы, большое, но при оценивании использовался консервативный подход к оценке активов, основанный на их рыночной стоимости. При использовании, например, метода оценки современной стоимости будущего потока платежей по облигациям ожидается рост величины оценки этих активов.

Актуарий

В.М. Бончик

« 06 » июля 2011 г.

