

Негосударственная организация Негосударственный пенсионный фонд "Авива Пенсионное Обеспечение" действует в соответствии с Указом РФ №181-2, изданным Фондом №1 службы № по финансовым рынкам, от 16 июня 2009 г.

Актуарная деятельность проводил Банчик Владимир Михайлович, обладающий в качестве истраченного актуария при Негосударственном ПФ. Свидетельство об актуарии в качестве истраченного актуария при Негосударственном ПФ №5 от 23 марта 2004 года.

Актуарная деятельность деятельности Фонда было проведено в соответствии с статьями 3, 31 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 анализа деятельности негосударственных пенсионных фондов на негосударственному пенсионному обеспечению».

Актуарная деятельность деятельности Фонда за 2011 год проводилась по состоянию Фонда на 01.01.2012 г. Работа по актуарному анализу деятельности Фонда проводилась в период с 04 января по 17 июля 2012 года.

II. Анализ деятельности

По результатам актуарного анализа деятельности НПФ "Авива Пенсионное Обеспечение" было установлено:

Заключение об актуарном оценивании деятельности негосударственного пенсионного фонда "Авива Пенсионное Обеспечение" по итогам 2011 года

Ликвидность активов Фонда в случае ликвидации составляет 100% активов.

Показатели ликвидности сумм и обязательств Фонда в 2012 году могут быть обеспечены за счет ликвидной части активов Фонда и текущих пенсионных взносов. Подробное описание оценки ликвидности активов дано в Приложении X.

Текущие финансовые обязательства Фонда выполняются Фондом по своим обязательствам по негосударственному пенсионному обеспечению.

III. Предлагаемые мероприятия

Пенсионные Правила утверждены решением Совета Фонда от 16 августа 2011 г. Приказом № А7. Пенсионными правилами Фонда предусмотрены меры, направленные на более полное обеспечение пенсионных выплат.

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

Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 7 до 10 лет).

Схема А3. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплат. Рентная пенсия.

Схема А4. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплат. Индивидуальная пенсионная программа.

Схема А5. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов.

Схема А6. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов.

Москва 2012

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 2011 год проводилось по состоянию Фонда на 01.01.2012 г. Работа по актуарному оцениванию деятельности Фонда проводилась в период с 08 июня по 17 июля 2012 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 2012 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 16 августа 2011 г. (Протокол № А7). Пенсионными правилами Фонда предусмотрено шесть пенсионных схем. 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.

Схема 1 (С1). С именными пенсионными счетами.

Схема 2 (С2). С солидарным пенсионным счетом.

Общий размер выкупных сумм и кредиторской задолженности равен 2 907 783 рублей, что покрывается стоимостью ликвидной части актуарных активов Фонда.

3. Согласование потоков выплат и поступлений на 2012 год

В 2012 году Фонд предполагает получить пенсионные взносы в размере 890 000 руб. Текущие выплаты пенсий и выкупные суммы 2012 году ожидаются в размере 25 тыс. руб.

В случае возникновения краткосрочных обязательств Фонда по выплате пенсий выкупных сумм в 2012 году в пределах 890 000 тыс. руб. они могут быть погашены текущими пенсионными взносами. При возникновении обязательств по выплате пенсий выкупных сумм в 2012 году в больших размерах они могут быть погашены ликвидными активами фонда.

Выводы по разделу:

Максимально возможный объем выкупных сумм и кредиторской задолженности (2 907 783 тыс. руб.) покрывается стоимостью ликвидной части актуарных активов Фонда ожидаемыми пенсионными взносами в 2012 году.

Краткосрочные обязательства Фонда по выплате пенсий в 2012 году также полностью покрываются ликвидной частью активов Фонда, а также текущими пенсионными взносами.

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 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 увеличение величины оценки этих активов.

Актуарий

В.М. Бончик

17.07.2012



Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью
7 листов

Актуарий
Бончик В.М.

