

**Актуарное заключение,
составленное по результатам актуарного оценивания
деятельности Открытого акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС» по состоянию на
31.12.2014**

Ответственный актуарий РФ



Д.В. Помазкин

Москва 2015

1. Введение

В настоящих материалах приведен отчет об актуарном оценивании деятельности ОАО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС» (далее – Фонд) по состоянию на 31.12.2014 года.

Актуарное оценивание проведено в соответствии со ст. 21 Федерального закона № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" ответственным актуарием РФ Помазкиным Дмитрием Владимировичем, являющимся членом СРО "Ассоциация профессиональных актуариев".

Дата, на которую проводилось актуарное оценивание – 31.12.2014 г.

Актуарное оценивание проведено в соответствии со следующими нормативными правовыми актами:

- Постановление Правительства РФ № 95 "О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению";
- Приказ Инспекции НПФ № 15;
- Федеральный закон №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон №173-ФЗ «О трудовых пенсиях Российской Федерации»;
- Федеральный закон № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

При проведении актуарного оценивания использовались следующие материалы, предоставленные ОАО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС»:

- Страховые правила ОАО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС»;
- бухгалтерский баланс и пояснительная записка к отчетности по состоянию на дату 31.12.2014;
- иная информация, необходимая для проведения актуарного оценивания.

2. Выводы и рекомендации

Дефицит по обязательному пенсионному страхованию отсутствует.

На дату актуарного оценивания ОАО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС» не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Текущее финансовое положение Фонда устойчивое. Выполнение Фондом принятых обязательств не вызывает сомнений.

3. Застрахованные лица

Общая численность застрахованных лиц на дату актуарного оценивания составляет 1 787 751 человек.

4. Актуарные предположения

4.1. Ожидаемый период выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости (срочной пенсионной выплаты)

При проведении оценивания для действующих пенсионеров, которым осуществляются выплаты накопительной части трудовой пенсии, использовались ожидаемые периоды выплаты накопительной части трудовой пенсии, установленные Федеральным законом от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Ожидаемый период выплаты для срочной пенсионной выплаты рассчитывался исходя из числа месяцев периода выплаты, указанного в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты.

4.2. Метод расчета обязательств

Обязательства для застрахованных лиц на этапе накопления (т.е. которым не установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости и срочная пенсионная выплата) приравнивались остатку, отраженному на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии по состоянию на дату актуарного оценивания, т.е. сумме страховых взносов и начисленного дохода по состоянию на дату актуарного оценивания.

Величина обязательств по обязательному пенсионному страхованию по застрахованным лицам, которым назначена накопительная часть трудовой пенсии по старости (срочная пенсионная выплата), рассчитывалась согласно требованиям Правил денежной оценки принятых

негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 18.10.2012 № 1062.

5. Оценивание деятельности по ОПС

Методика расчет обязательств представлена в разделе 4.2 настоящего Актуарного заключения.

В качестве актуарной стоимости средств пенсионных накоплений учитывалась стоимость средств пенсионных накоплений по данным баланса Фонда в размере 114 973 981 тыс. руб.

Структура инвестиционного портфеля пенсионных накоплений на 31.12.2014 г. приведена в таблице 1.

Таблица 1. Структура инвестиционного портфеля пенсионных накоплений

Направление инвестирования средств пенсионных накоплений	Доля (%) от общей балансовой стоимости	Доля (%) от общей рыночной стоимости (приказ ФСФР от 26.12.2006 № 06-155/пз-н)
Депозиты	20.36%	20.36%
Корпоративные облигации	63.40%	63.39%
Акции	3.34%	3.34%
Государственные ЦБ	1.95%	1.95%
Муниципальные и субфедеральные ЦБ	9.66%	9.67%
Денежные средства	1.29%	1.29%
Всего:	100%	100%

Величина обязательств по обязательному пенсионному страхованию составляет 114 971 647 тыс. руб. (в том числе обязательства перед застрахованными лицами на этапе накопления – 114 573 127 тыс. руб., обязательства перед застрахованными лицами, которым назначена накопительная часть трудовой пенсии – 36 093 тыс. руб., обязательства перед застрахованными лицами, которым назначена срочная пенсионная выплата – 4 592 тыс. руб., величина резерва по ОПС – 357 835 тыс. руб.).

Дефицит по обязательному пенсионному страхованию отсутствует.

На дату актуарного оценивания ОАО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС» не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Текущее финансовое положение Фонда устойчивое. Выполнение Фондом принятых обязательств не вызывает сомнений.

Прошито и
пронумеровано

Лисов

