

Заключение
об актуарном оценивании деятельности
негосударственного пенсионного фонда
“Авива”
по итогам 2009 года

Москва 2010

1. Введение

Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд “Авива” действует в соответствии с Лицензией №226, выданной Инспекцией НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ, от 15 мая 2000 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 2009 год проводилось по состоянию Фонда на 31.12.2009 г. Работа по актуарному оцениванию деятельности Фонда проводилась в период с 05 июля по 26 июля 2010 года.

II. Выводы и рекомендации

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

- актуарный профицит/дефицит не выявлен;
- сумма актуарных активов больше суммы пенсионных обязательств и кредиторской задолженности, то есть актуарный баланс Фонда практически выдержан.

Пенсионные обязательства покрываются 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 2010 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 18 мая 2009г. (Протокол № 10). Пенсионными правилами Фонда предусмотрено две пенсионные схемы. Полное название анализируемых пенсионных схем.

Схема №1. С фиксированными взносами и именованными пенсионными счетами.

Схема №2. С фиксированными взносами 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 схемами с фиксированными взносами, фондируемыми. Схемы №1, №2 - сберегательные на этапе накоплений; на этапе выплат – могут быть как страховыми (при пожизненных выплатах пенсии), так и сберегательными (при срочных выплатах). Фонд использует в практической работе пенсионную схему №1.

Пенсионными правилами Фонда гарантированная норма доходности не предусмотрена.

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

«26» июля 2010 г.

