

Актуарное заключение

г. Санкт-Петербург

25 июля 2011 года

Мною, независимым актуарием Лапиной Еленой Анатольевной, удостоверение о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 17-04 от 07 февраля 2004 г., проведено актуарное оценивание **Негосударственного пенсионного фонда: НПФ Корабел», лицензия № 368/2 от 04.08.2009.**

Цель проведения оценивания: ежегодное обязательное.

Актуарное оценивание деятельности Фонда проводилось в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах» и Постановлением Правительства РФ «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 04.02.2009 № 95.

Актуарное оценивание проведено по состоянию на 01 января 2011 года.

Итоги актуарного оценивания Фонда.

1. Актуарный баланс практически выдержан

Пенсионные обязательства (современная стоимость пенсионных обязательств, страховой резерв и кредиторская задолженность по пенсионным резервам) составляют 264 764 тыс. руб. покрываются средствами пенсионного резерва (242 748 тыс. руб.) на 91,7%.

2. При проведении актуарного оценивания использовались следующие актуарные предположения:

- Актуарная норма доходности принимается равной 4%.
- Таблица смертности 3-ТС г. по России, 1994 год. Расчеты для мужчин и женщин производятся отдельно с использованием соответствующих таблиц.
- Актуарная стоимость активов принимается равной балансовой стоимости.
- Других предположений нет.

3. Актуарная стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, составляет 242 748 тыс. руб.

Состав и структура пенсионных резервов соответствует Правилам размещения средств пенсионных резервов, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 63 от 01.02.2007 г.

4. Обязательства Фонда по выплате назначенных негосударственных пенсий полностью выполнимы.

5. Решением Совета Фонда (Протокол № 01/2011 от 11.03.2011) на счета Вкладчиков/Участников был начислен инвестиционный доход в размере 12 728,56 тыс. руб. (5,3 % средневзвешенной стоимости пенсионных резервов).

6. Сформированный Фондом на 01.01.11 страховой резерв в размере 18 193 тыс. руб. составляет 7,4 % от резерва покрытия пенсионных обязательств.

7. Ликвидность активов позволяет Фонду при одномоментном расторжении всех договоров, выдержать свои обязательства по выплате 98,5% выкупных сумм.

8. Правилами Фонда предусмотрено 4 пенсионные схемы. Фонд использует в практической работе 2 из них (схемы №2, №3).

Схема 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

По актуарной классификации

- схема с установленными взносами
- фондируемая
- сберегательная;
- индивидуальная.

Схема 3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

По актуарной классификации

- схема с установленными взносами
- фондируемая
- смешанная
- групповая.

Пенсионные схемы, применяемые Фондом, соответствуют схемам, определенным при лицензировании.

В описании пенсионных схем используется общепринятая терминология. В схемах определены порядок уплаты пенсионных взносов, порядок расчета размеров негосударственных пенсий и условия их выплаты, условия выплаты выкупных сумм.

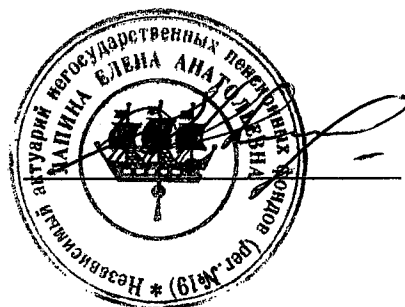
Используемая в Правилах терминология общепринята. Правила Фонда соответствуют Федеральному закону № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах».

9. На основании актуарного оценивания и с учетом выполнения рекомендаций, изложенных ниже можно сделать вывод о том, что **текущее финансовое положение Фонда является устойчивым. Фонд платежеспособен**

10.Рекомендовано:

1. Разработать мероприятия по покрытию убытков, полученных от размещения пенсионных резервов в 2008 году.

Актуарий



Лапина Е.А.