

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«РОСТВЕРТОЛ»

За 2008 год



Актуарий Н.Ю.Самсоненко

Свидетельство о регистрации
№59 от 29.04.1998 года
Выдано Инспекцией НПФ при
Министерстве труда и
социального развития РФ.

г.Ростов – на – Дону
2009 год.

1. Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» (далее Фонд), лицензия № 158/2 от 21.05.2004 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию выдана Министерством труда и социального развития РФ.

2. Проведено ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда соответствии с Федеральным законом от 07.05.98 года № 75 - ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в редакции Федерального закона от 06.12.2007 г. № 334-ФЗ, приказом ФСФР от 18.02.05 г. № 05-02/пз-н и приказом президента Фонда от 11.03.09 г. № 12.

3. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 01.01.2009 года (за 2008 год).

На конец 2008 года цена на всем фондовом рынке по всем эмитентам была очень низкой, продав по таким ценам бумаги Фонд бы понес реальные убытки, а сделав переоценку показал бы резкое снижение стоимости чистых активов. Это привело бы к массовому расторжению договоров с вкладчиками и застрахованными лицами, что соответственно повлекло бы за собой отток пенсионных средств.

В сложившейся экономической ситуации считаю нецелесообразным проведение ежегодной переоценки активов Фонда. Так как в условиях мирового экономического кризиса переоценка не является справедливым отражением истинной стоимости активов Фонда. Негосударственные пенсионные фонды как долгосрочные финансовые институты работают с так называемыми «длинными» деньгами. Иными словами, средства могут работать на рынке десятилетиями. Для снижения рисков как экономических так и рыночных Фонд ведет консервативную политику в следствии чего размещает более 70 % своих активов в менее рискованные рыночные инструменты (облигации и вложения с фиксированной доходностью). Примером служат облигации, поскольку Фонд может держать их до погашения или оферты и тем самым избежать реальных убытков от продажи ценных бумаг в сложившейся негативной ситуации на рынке.

Фонд имеет возможность выполнять свои обязательства за счет текущих поступлений, доходов и страховых резервов, так как доля текущих обязательств Фонда несоизмеримо мала по сравнению с общей суммой пенсионных средств.

Исходя из этого, итоги актуарной проверки Фонда показали:

3.1. На отчетную дату актуарный баланс у Фонда практически выдержан. Пенсионные обязательства Фонда по НПО, составляющие 98123 тыс. рублей, практически покрываются средствами пенсионного резерва 105795 тыс.руб.

3.2. Ликвидность активов позволяет в случае одновременного расторжения всех пенсионных договоров выплатить все выкупные суммы.

3.3. При проведении актуарного оценивания использовались следующие актуарные предположения:

Актуарная норма доходности 0 % .

Таблица смертности будет использоваться для схемы с пожизненными выплатами.

Других предположений нет.

3.4. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд осуществляет в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, зарегистрированными Инспекцией НПФ при Минтруда России 26 марта 2004 г. в реестре за № 158-Н и Дополнениям в пенсионные правила Фонда, зарегистрированными Федеральной Службой по финансовым рынкам 24 марта 2005 г. в реестре за № 158/2-Н

Пенсионными правилами Фонда предусмотрены следующие пенсионные схемы:

- **Схема № 1** «С установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными выплатами негосударственных пенсий».
- **Схема № 2** «С установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение определенного периода»
- **Схема № 3** «С установленными размерами взносов. Выплаты с именного пенсионного счета до исчерпания счета, но в течение не менее пяти лет. Солидарная»
- **Схема № 4** « С установленными размерами взносов. Учет взносов на именных пенсионных счетах. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет). Солидарная»

3.5. Фондом заключено с застрахованными лицами 7774 договора об обязательном пенсионном страховании, из них в 2008г. - 1979 договоров. Средства пенсионных накоплений, поступившие в Фонд в результате реализации застрахованными лицами права на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации, составляют 10751 тыс. руб.

3.6. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика осуществляется Фондом в соответствии со Страховыми правилами (утверждены решением Совета фонда от 22.03.2004 г., зарегистрированы постановлением Минтруда России от 15.04.2004 г. № 46 в реестре за № 158/2-СТ)

3.7. При сохранении существующих тенденций у Фонда текущее финансовое положение устойчивое.



Самсоненко Н.Ю.