Описание модуля МСФО-17
для конфигурации Ортикон: Управление НПФ 8 ред.4

24.01.2022

Оглавление

Введение.....2

I. Настройки и основные документы модуля. 2

1. Настройки параметров учета.....2
2. Настройки формирования групп договоров (пенсионных счетов):.....3
   - 2.1. Структура когорт договоров 3
   - 2.2. Параметры группы договоров НПО 4
3. Актуарная модель по расчету денежных потоков.....6
4. Распределение по группам при первоначальном признании. 7
5. Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС. 8
6. Дополнительные сервисы. 9

II. Процесс ведения учета. 10

1. Распределение по группам. 10
2. Первоначальное признание договоров НПО/ ОПС. 11
3. Приведение потоков к текущей дате.....12
4. Регламентная корректировка подгрупп. 13
5. Регламентный расчет денежных потоков. 13
6. Изменение финансовых факторов. 14
7. Изменение нефинансовых факторов.....14

Приложение 1 «Пример таблицы дожития».....16

Приложение 2 «Описание файлов – внешних источников».....18

Введение

Модуль позволяет выделять группы договоров (счетов) в соответствии со стандартом ИФРС 17 и проводить необходимые расчеты в рамках каждой конкретной группы. Модуль настроен под специфику учета НПФ.

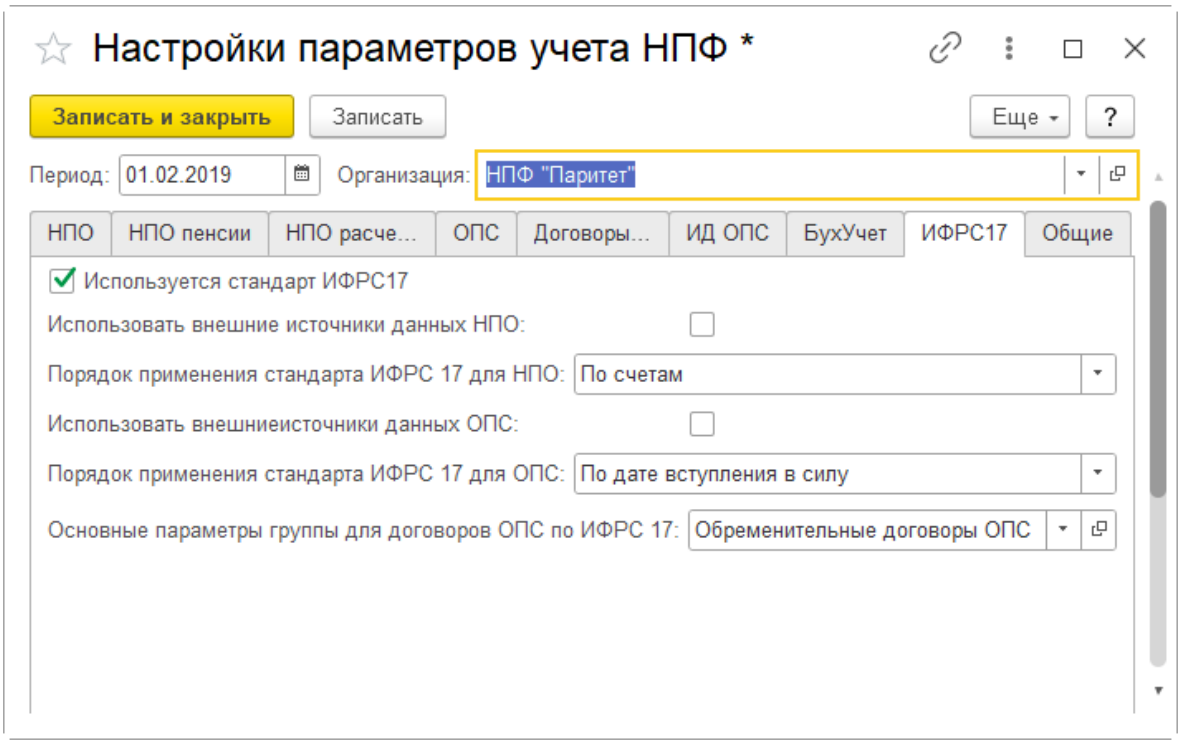
Модуль содержит закрытие части программного кода. Для использования модуля необходимо приобретение модуля и его активация.

I. Настройки и основные документы модуля.

1. Настройки параметров учета

Настройка доступна в подсистеме «Общие настройки УНПФ» - в разделе «Настройки параметров учета НПФ» - на закладке «ИФРС 17»

Флаг «Используется стандарт ИФРС17» - отвечает за включение модуля МСФО-17 с даты, указанной в этой группе настроек параметров НПФ (реквизит «Период»).



Порядок применения стандарта ИФРС 17 для НПО:

- по договорам - для договоров настраивается момент включения в группу – по дате заключения договора или по дате вступления в силу
- по счетам - здесь нет настроек, т.к. формируется в момент проставления пенсионному счету накопительного периода

Порядок применения стандарта ИФРС 17 для ОПС

- по дате заключения

- по дате вступления в силу

Основные параметры для договоров ОПС по ИФРС 17

Настройка используется в качестве значения по умолчанию для одного из параметров когорты групп договоров ОПС «Параметр группы договоров ОПС» (при автоматическом формирования групп договоров ОПС)

2. Настройки формирования групп договоров (пенсионных счетов):

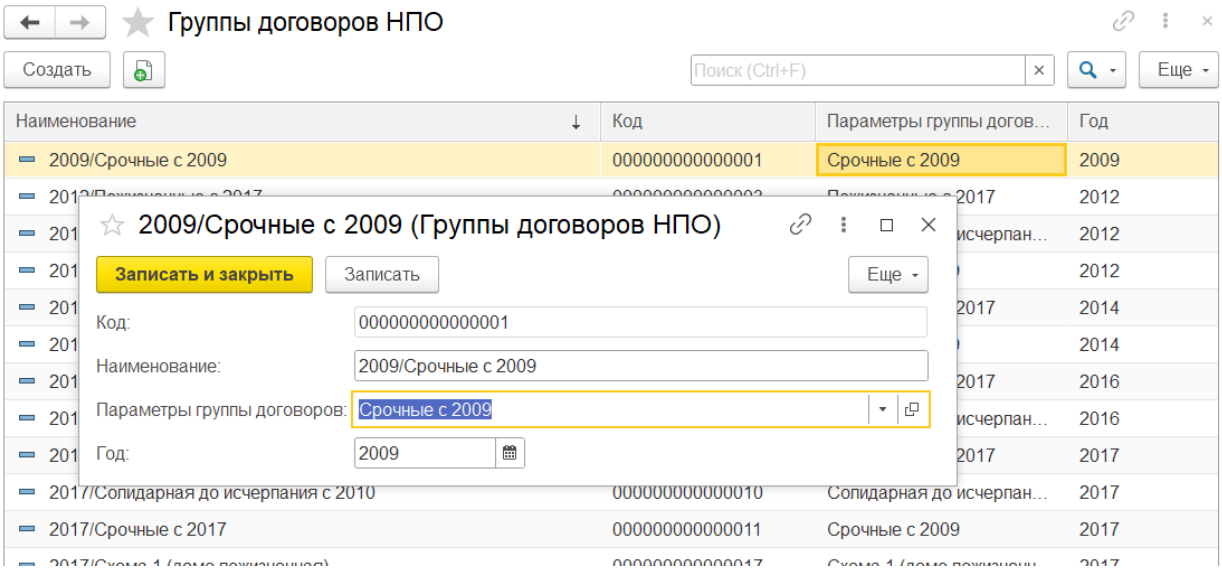
2.1. Структура когорт договоров

Когорта договоров в системе формируется автоматически, при распределении вновь поступивших договоров в фонд по группам (либо при первоначальном распределении уже имеющихся договоров по группам)

Когорта характеризуется следующими параметрами:

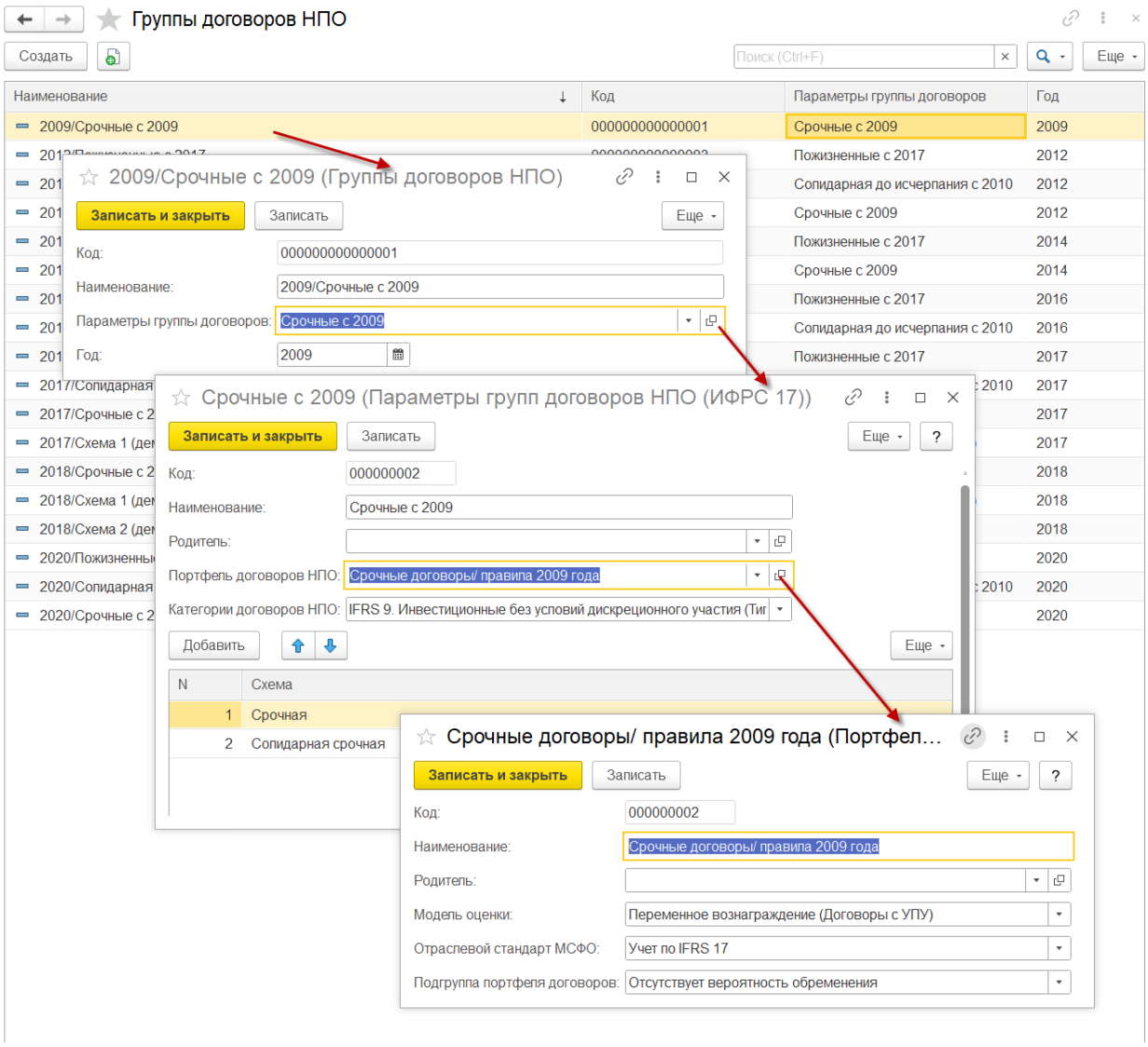
- Год – год заключения, год вступления в действие и т.д. зависит от настроек в параметрах учета.
- Параметры группы договоров- данный параметр представляет собор целый набор параметров, которые характеризуют данную группу договоров

Сформированные когорты отражаются в Справочнике «Группы Договоров НПО/ОПС».



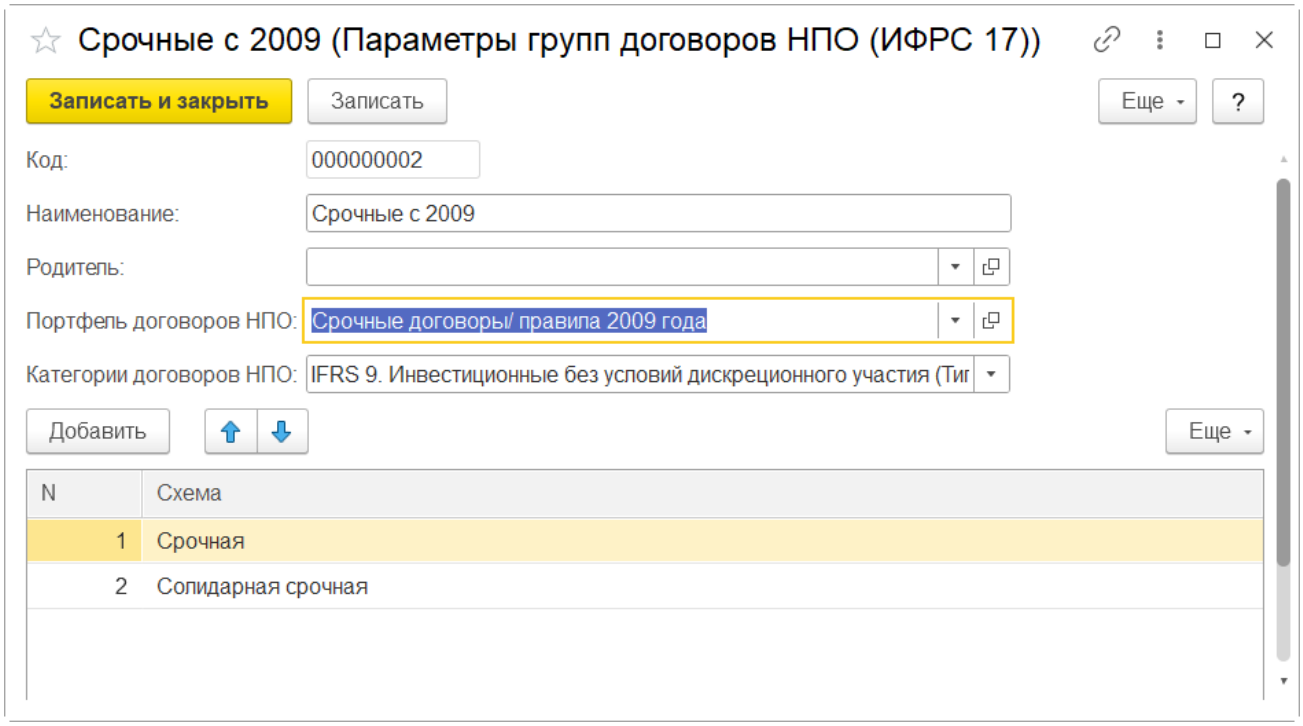
Сопоставление «Группы Договоров НПО/ОПС» и входящих в эту группу конкретных договоров НПО/ОПС отражается в системе в регистре «ИФРС17_ГруппыДоговоровНПО/ОПС»

Ниже представлен набор параметров, которые в целом будут определены и доступны для группы (в т.ч при настройке проводок ЕПС):



2.2. Параметры группы договоров НПО

Данный настройка определяет для каждой схемы или списка схем – какие параметры будут определены для сформированной когорты договоров.



Характеристики:

1) портфель договоров НПО – набор параметров, который характеризует портфель договоров. Состоит из следующих параметров:

   a) Модель оценки:

      - Общая модель. Договоры НПО без условий прямого участия;
      - Общая модель. Обременительные договоры НПО;
      - Переменное вознаграждение (Договоры с УПУ)

   b) Отраслевой стандарт МСФО (Учет по IFRS 99 или ИФРС 17):

      - Учет по IFRS 9
      - Учет по IFRS 17

   c) Подгруппой портфеля договоров (по умолчанию):

      - Обременительные договоры;
      - Отсутствует вероятность обременения;
      - Оставшиеся в портфеле договоры

2) категория договоров НПО – здесь определяют один из следующих вариантов учетных значений категорий договоров:

   a) IFRS 17. Страховые;

   b) IFRS 17. Инвестиционные с условиями дискреционного участия;

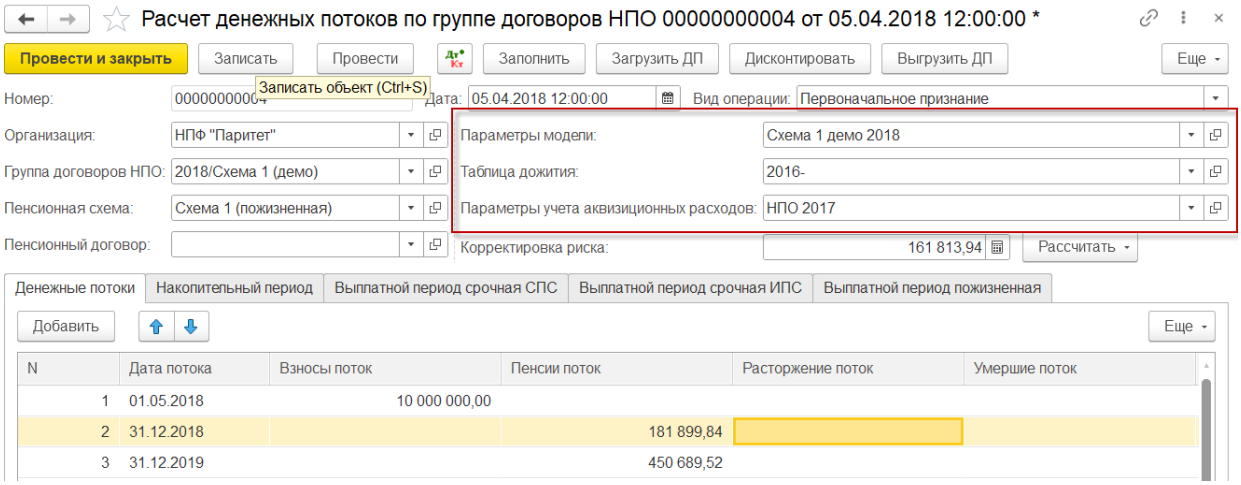
c) IFRS 9. Инвестиционные с условиями дискреционного участия;

d) IFRS 9. Инвестиционные без условий дискреционного участия

3) Схема- список пенсионных схем, которые входят в одну группу и определяется указанными здесь параметрами

3. Актуарная модель по расчету денежных потоков.

Основным расчетным блоком модуля является актуарная модель по расчету проекций денежных потоков.



Входящими параметрами для модели являются:

1) Таблица дожития – это набор параметров, который хранится в одноименном справочнике. Каждая таблица – это элемент справочника. Таблиц дожития может храниться несколько. Таблицы дожития могут быть загружены из Excel. **Приложение 1** «Пример таблицы дожития»

2) Параметры модели – это набор параметров, который хранится в одноименном справочнике. Набор параметров модели– это элемент справочника. Параметров может храниться неограниченное количество. Параметры со сдвигом могут быть или загружены или заполнены по первой строке.

3) Параметры учета аквизиционных расходов.

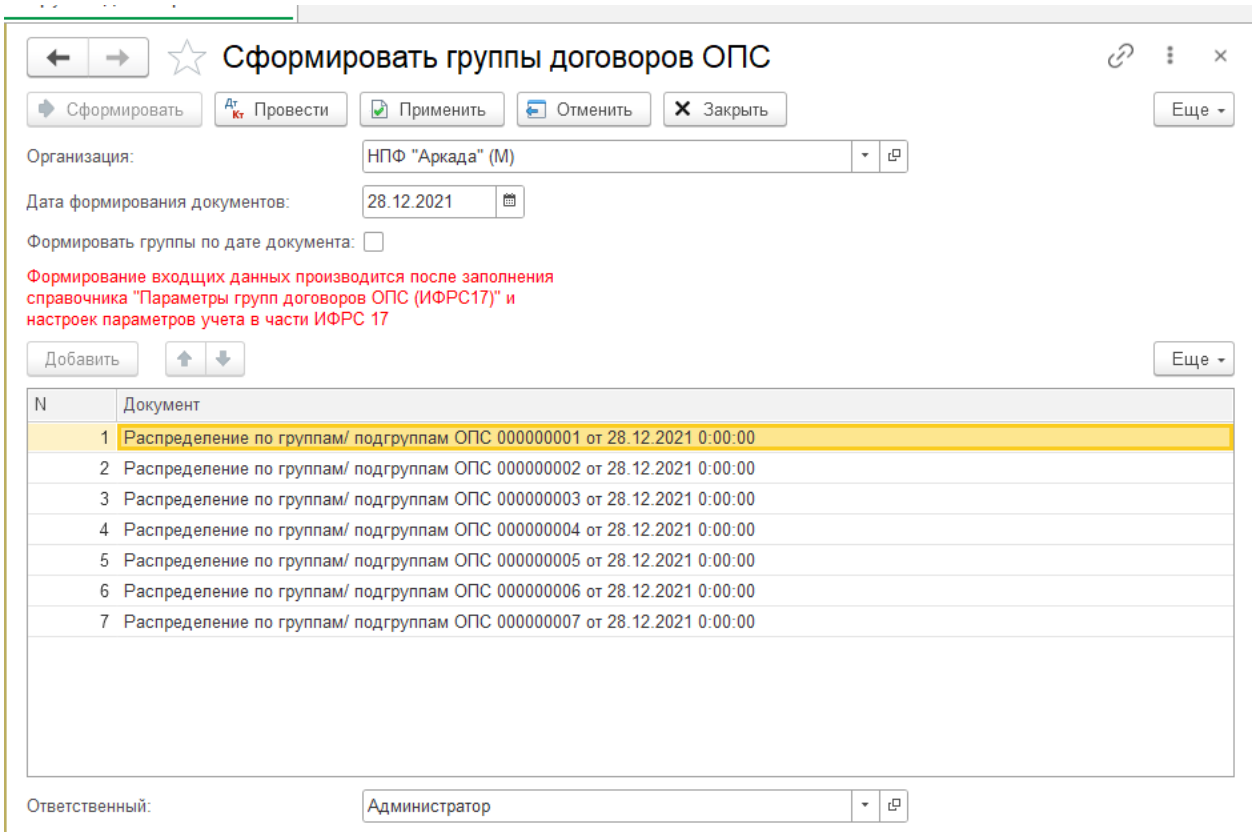
Расчеты по модели производятся документами «Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС». Данные документы должны вводиться для каждой группы договоров при первоначальном признании и далее по мере необходимости.

4. Распределение по группам при первоначальном признании.

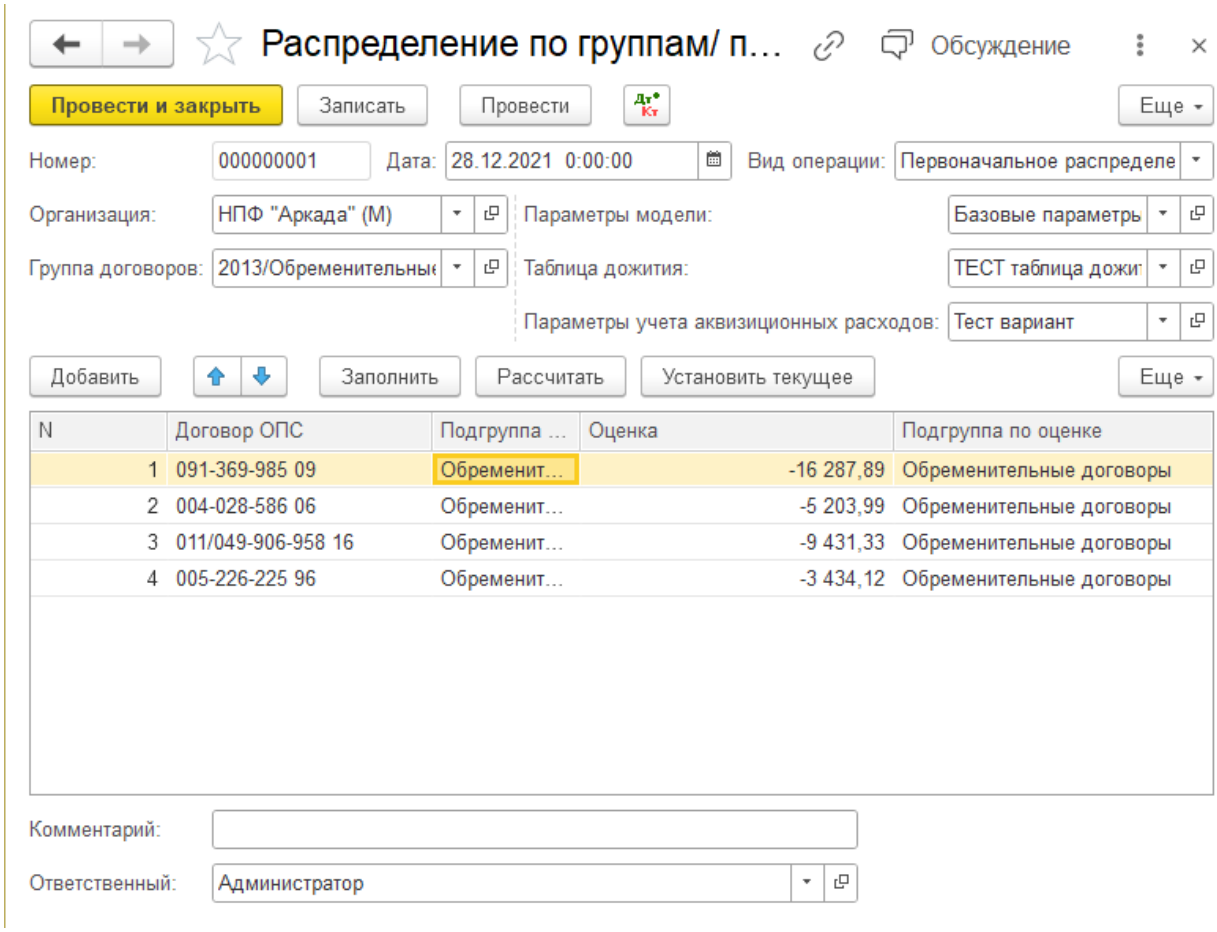
Как при переходе на стандарт МСФО 17, так и в рамках типового ведения учета, в программе предусмотрен механизм формирования групп договоров НПО/ ОПС. Для первоначального формирования групп используются групповые обработки «Сформировать группы договоров НПО» и «Сформировать группы договоров ОПС». Эти обработки формируют документы «Распределение по группам/ подгруппам НПО» и «Распределение по группам/ подгруппам ОПС» с видом операции «Первоначальное признание».

При входе в стандарт все имеющиеся в фонде договоры будут разбиты на группы в зависимости от года заключения (вступления в действие) и введенных данных в справочники «Параметры групп договоров НПО» и «Параметры групп договоров ОПС», либо группы могут быть сформированы по выбранной дате.

При стандартной работе, обработка будет искать все договоры (пенсионные счета), требующие первоначального признания, но еще не распределенные в группы и формировать по ним документы распределения в группы.



В этих документах может быть сделана первоначальная оценка каждого договора, для распределения договоров по подгруппам в рамках группы. Либо можно эту оценку не производить – в этом случае будет использована подгруппа по умолчанию из справочника «Портфели договоров НПО».



5. Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС.

Расчеты по модели производятся документами «Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС». Входящими данными для расчетов будут совокупность договоров (пенсионных счетов НПО) или договоров ОПС (это могут быть как все договоры группы, так и только вновь добавленные договоры, для которых формируется первоначальное признание), параметры модели (для данной конкретной группы договоров), таблица дожития и параметры учета аквизиционных расходов.

На выходе расчета мы имеем – проекции денежных потоков, дисконтированную к текущей дате стоимость договора, прогноз маржи или убытка. Кроме того документ предоставляет ряд возможностей по расчету рисковой поправки:

1) Рисковая поправка может быть рассчитана как взвешенная разница прогнозов стоимости обязательств, сделанных на базе разных таблиц дожития.

2) Рисковая поправка может быть рассчитана как коэффициент к дисконтированной оценке обязательств.

Документы поддерживают как сами расчеты, так и загрузку данных в документ из внешних источников (Excel) и выгрузку данных во внешние источники (Excel). Также возможен расчет по внешним источникам данных (на текущий момент это текстовые файлы с разделителем) **Приложение 2** «Описание файлов – внешних источников».

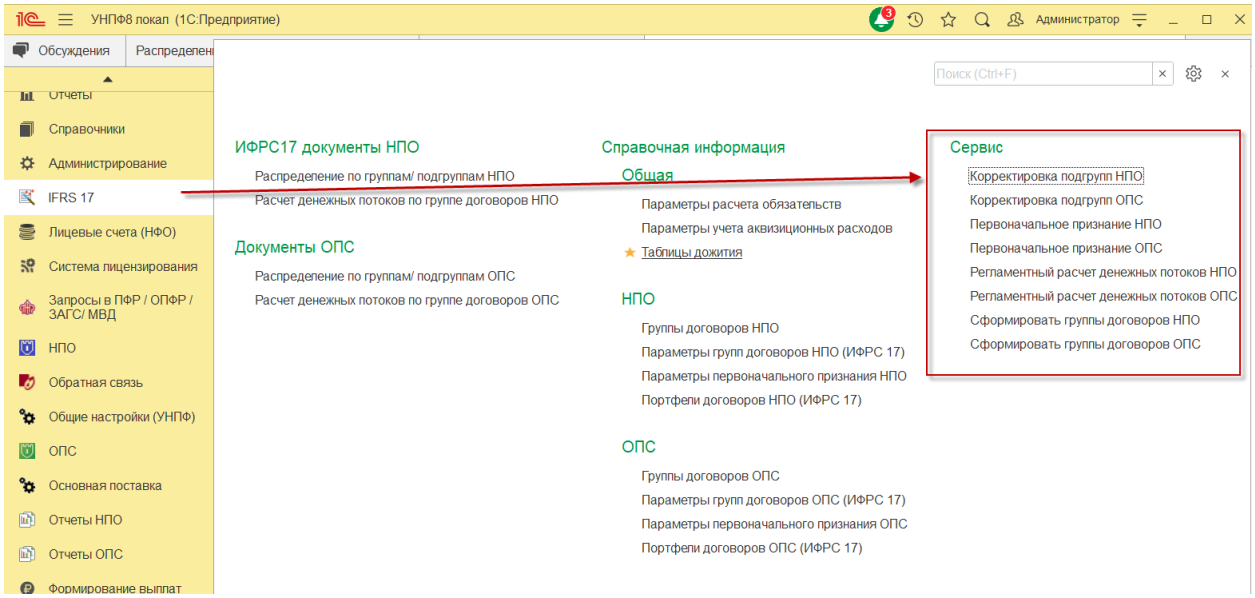
6. Дополнительные сервисы.

Для облегчения ввода документов по расчету денежных потоков в модуле присутствуют групповые обработки:

1) распределению договоров/ пенсионных счетов по группам договоров,

2) формирование документов первоначального признания

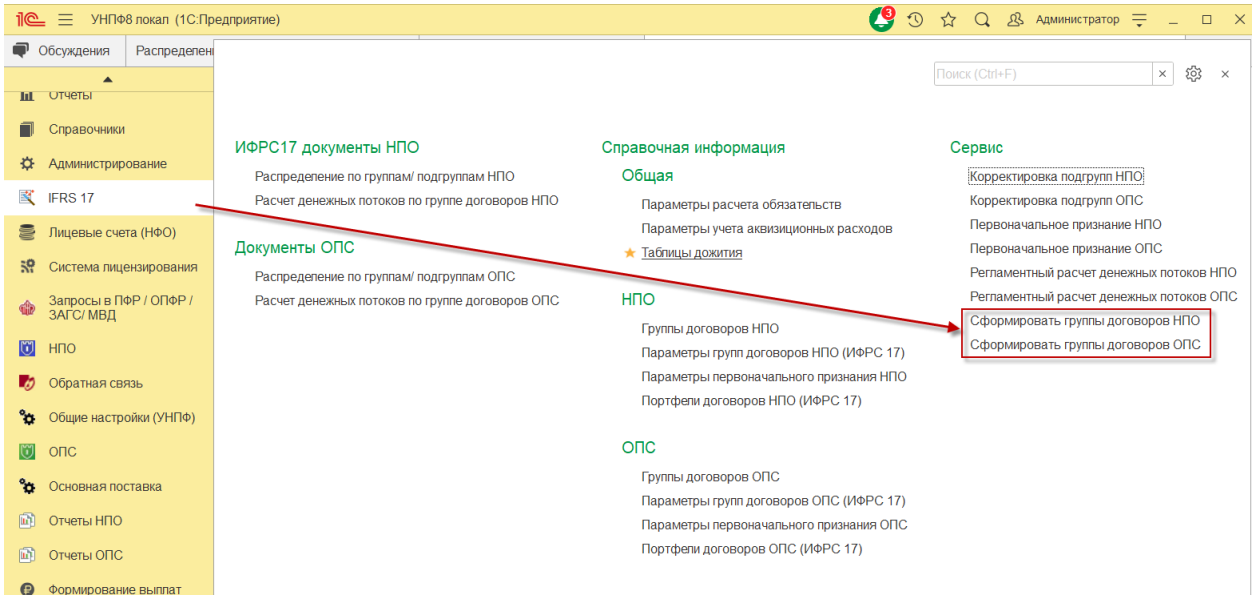
3) формирование документов пересчета прогнозов денежных потоков.

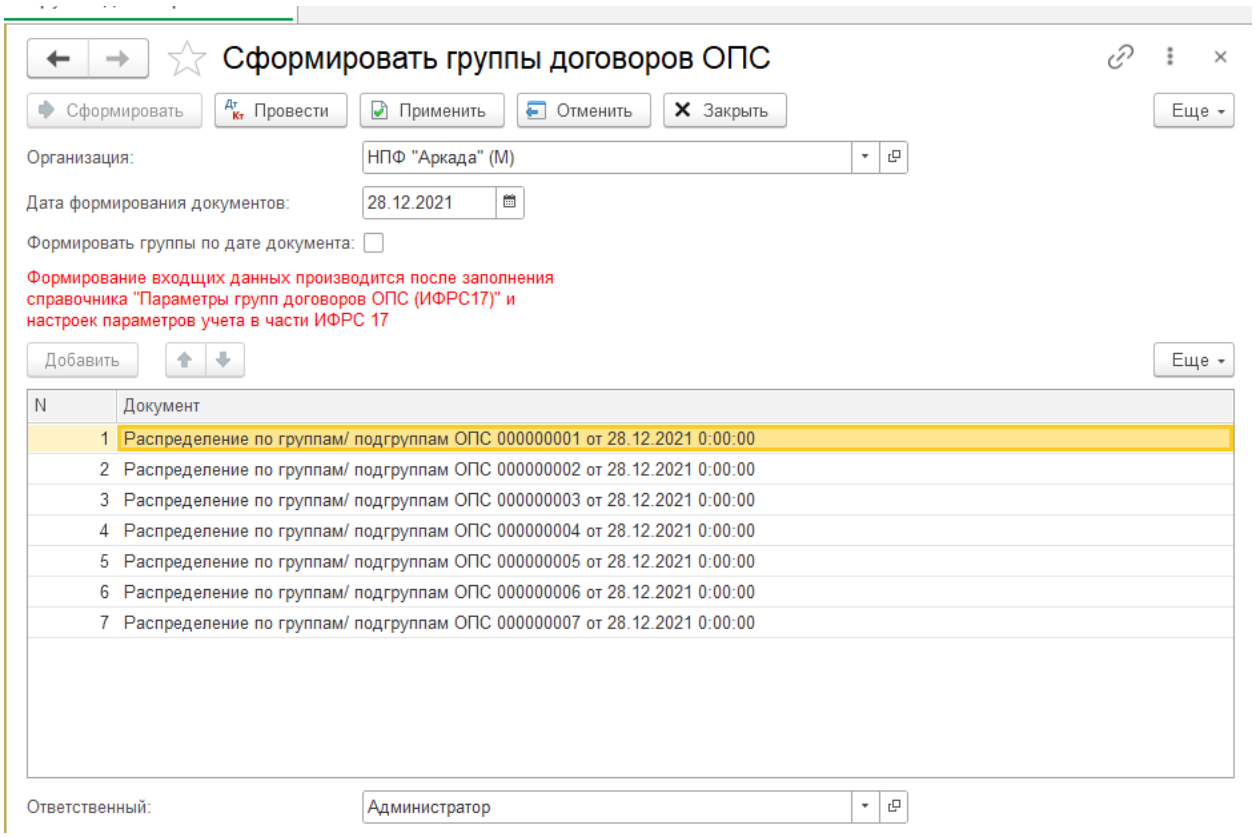


II. Процесс ведения учета.

1. Распределение по группам.

После поступления в фонд новых договоров, они должны быть распределены по группам с помощью документов «Распределение по группам/ подгруппам НПО». Документы формируются групповой обработкой «Сформировать группы договоров НПО».

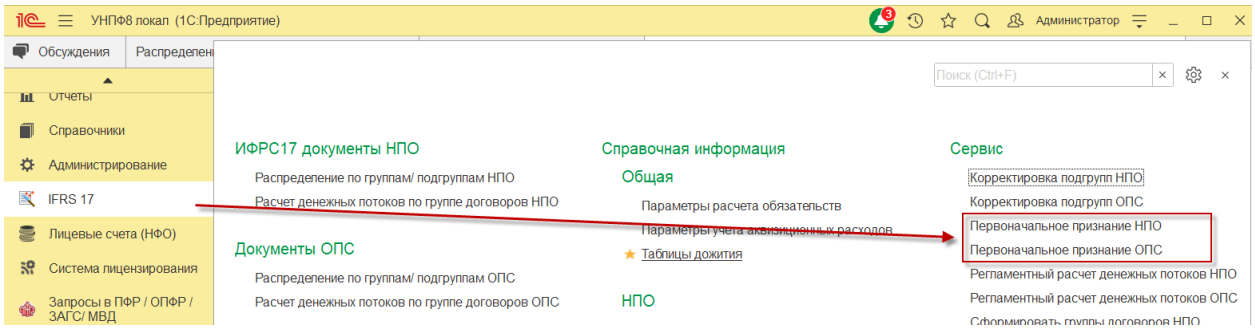




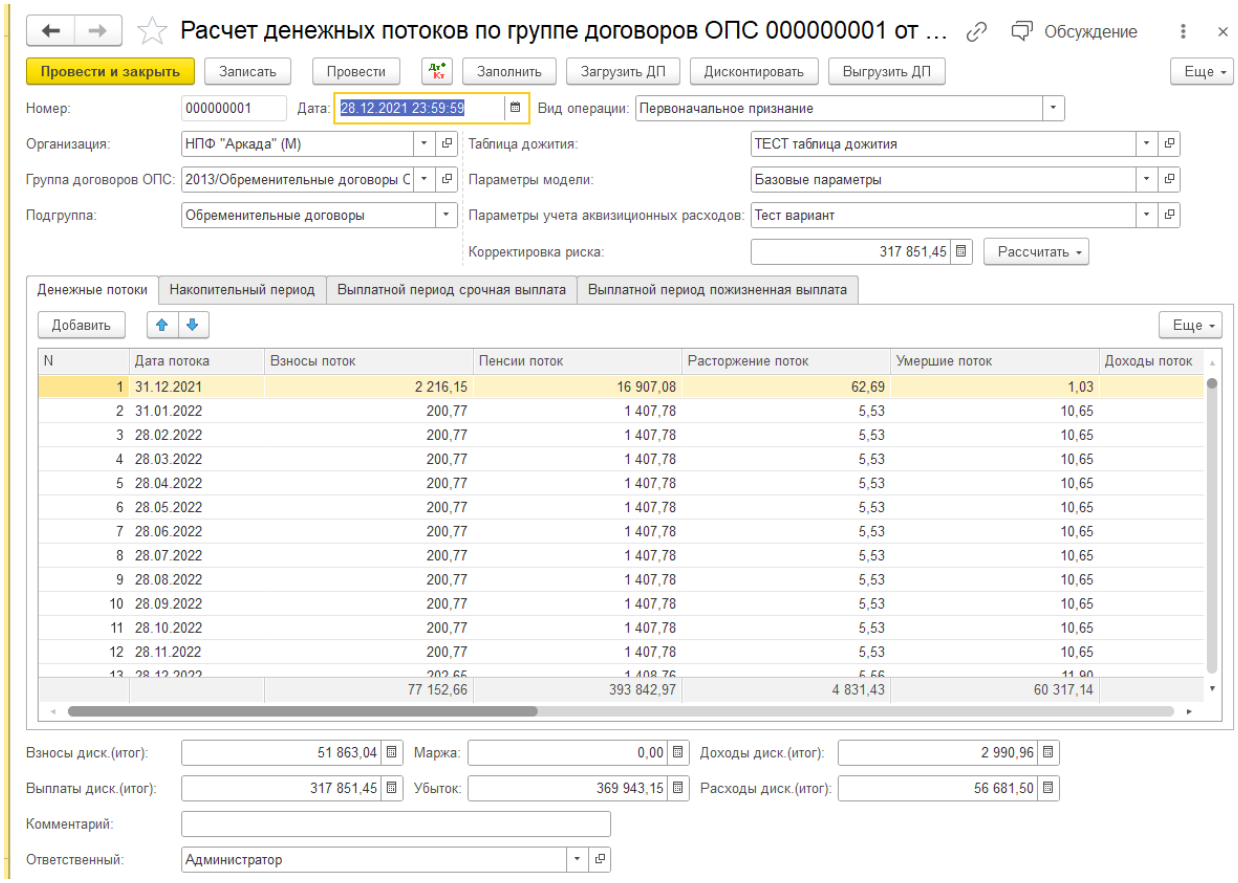
2. Первоначальное признание договоров НПО/ ОПС.

После распределения договоров по группам, формируются документы первоначального признания– это документы «Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС» с видом операции «Первоначальное признание».

Документы формируются групповой обработкой «ИФРС 17 первоначальное признание НПО/ ОПС». В обработке указывается период, за который система будет искать договоры, добавившиеся к группам. Настройки модели и используемая таблица дожития берутся из регистров сведений «ИФРС 17 параметры первоначального признания НПО/ ОПС» (в нем для каждого элемента справочника «Параметры групп договоров НПО/ ОПС» необходимо указать используемые таблицу дожития и параметры модели).



При формировании документов первоначального признания групповой обработкой производится расчет проекций денежных потоков, рассчитывается дисконтированная стоимость договора, но не производится расчет рисковой поправки – ее при этой операции необходимо рассчитать вручную в каждом документе.



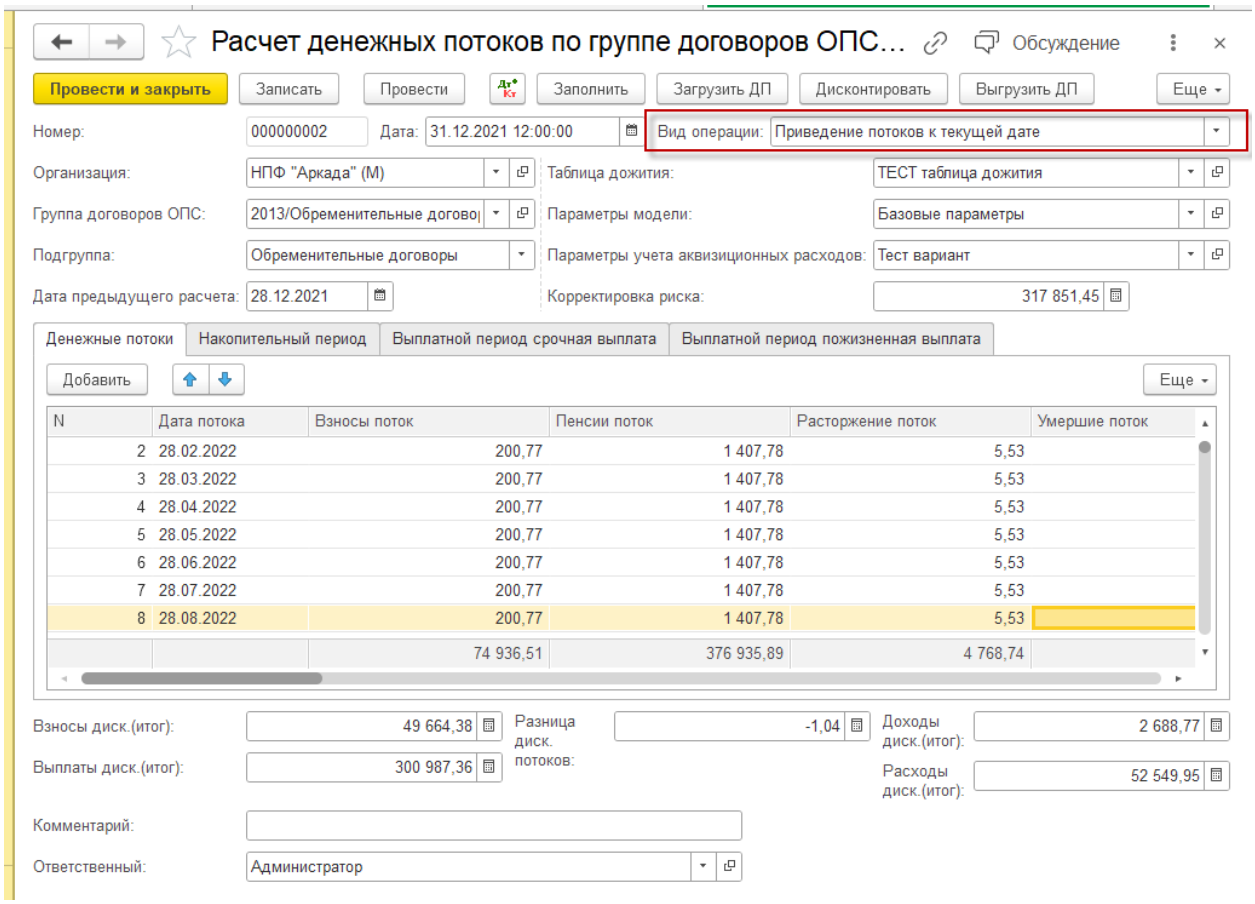
Расчет маржи производится по след. Формуле:

ВходящийОстаток
+ ВзносыДисконт
- ВыплатыДисконт
- КорректировкаРиска
+ ДоходыДисконт
- РасходыДисконт
- АквизоДисконт

3. Приведение потоков к текущей дате.

Операция приведения потоков к текущей дате используется для оценки влияния времени, прошедшего с даты последнего расчета проекций денежных потоков, на дисконтированную стоимость договора.

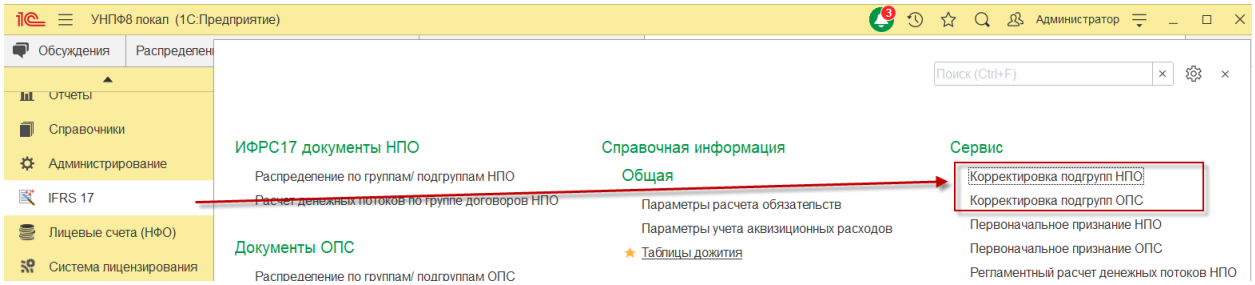
Оценка эта может быть произведена документами «Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС» с видом операции «Приведение потоков к текущей дате». В таком документе указывается дата предыдущего расчета и потоки предыдущего расчета дисконтируются к дате документа. На полученную разницу дисконтированных потоков могут формироваться проводки.



4. Регламентная корректировка подгрупп.

В программе может производиться корректировка подгрупп в рамках группы договоров. Делается это документом «Распределение по группам/ подгруппам НПО» с видом операции «Регламентная корректировка подгрупп». Делаться это может в том случае, если есть вероятность превращения необременительных договоров в обременительные со временем или наоборот.

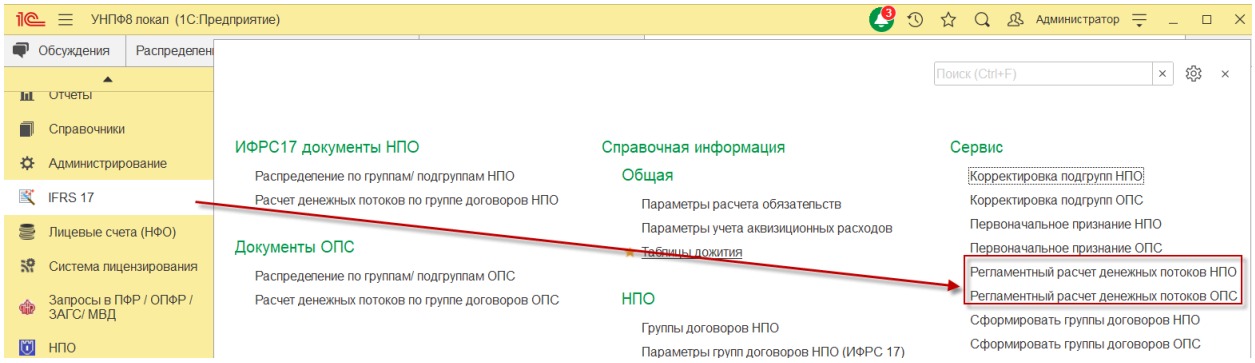
Данный вид документов могут быть сформированы групповой обработкой «ИФРС 17 Корректировка подгрупп НПО/ ОПС».



5. Регламентный расчет денежных потоков.

Эта операция используется для регламентного пересчета проекций денежных потоков.

Операция производится документом «Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС» с видом операции «Регламентный расчет денежных потоков». Документы регламентного расчета денежных потоков могут быть сформированы групповой обработкой «ИФРС 17 Регламентный расчет денежных потоков НПО/ ОПС».

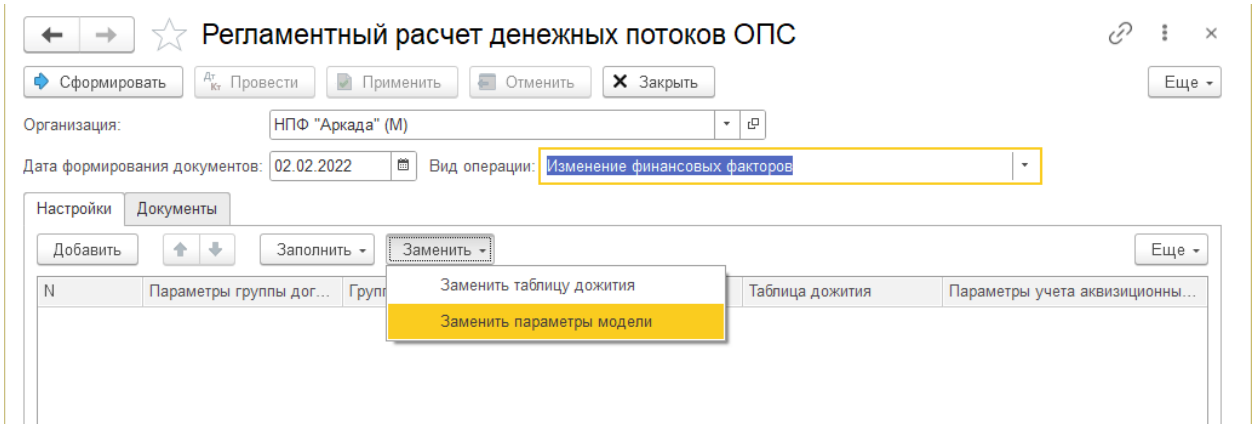


Настройки могут быть заполнены автоматически по последним документам для каждой группы.

При регламентном расчете, параметры расчета рисковой поправки берутся из последнего документа расчета денежных потоков, сделанного для данной группы договоров.

6. Изменение финансовых факторов.

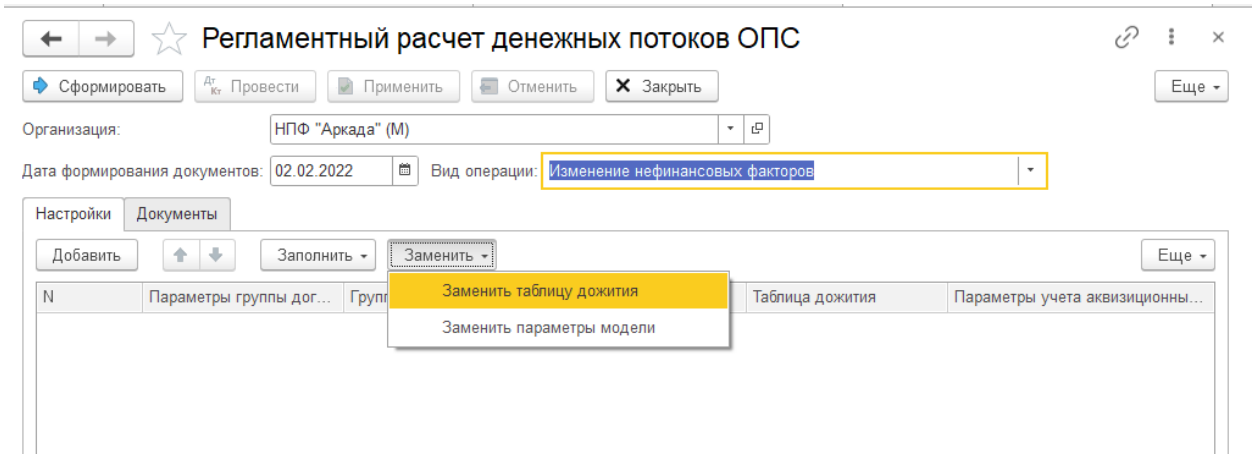
Эта операция позволяет отследить влияние финансовых факторов (таких как изменение ставки дисконтирования или прогноза на получение инвестиционного дохода) на проекции денежных потоков. Операция производится документом «Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС» с видом операции «Изменение финансовых факторов».



Для этого вида операции доступно изменении параметров модели, по которой производится расчет (таблица дожития остается неизменной). Документы могут быть сформированы групповой обработкой «ИФРС 17 Регламентный расчет денежных потоков НПО/ ОПС» с выбранным видом операции «Изменение финансовых факторов». Настройки могут быть заполнены автоматически по последним документам для каждой группы, а затем можно поменять параметры модели вручную или специальной командой.

7. Изменение нефинансовых факторов.

Эта операция позволяет отследить влияние нефинансовых факторов (таких как изменение таблицы дожития) на проекции денежных потоков. Операция производится документом «Расчет денежных потоков по группе договоров НПО/ ОПС» с видом операции «Изменение нефинансовых факторов».



Для этого вида операции доступно изменение таблицы дожития, по которой производится расчет (параметры модели остаются неизменными). Документы могут быть сформированы групповой обработкой «ИФРС 17 Регламентный расчет денежных потоков НПО/ ОПС» с выбранным видом

операции «Изменение нефинансовых факторов». Настройки могут быть заполнены автоматически по последним документам для каждой группы, а затем можно поменять таблицу дожития вручную или специальной командой.

Приложение 1 «Пример таблицы дожития»

Таблица_дожития.xls

Пример таблицы:

Возраст	Lx муж.	Lx жен.	Вероятность расторжения муж.	Вероятность расторжения жен.
	100 000,000000000	100 000,000000000		
1	99 979,000000000	99 981,000000000		
2	99 960,000000000	99 966,000000000		
3	99 945,000000000	99 953,000000000		
4	99 932,000000000	99 943,000000000		
5	99 922,000000000	99 935,000000000		
6	99 912,000000000	99 928,000000000		
7	99 905,000000000	99 923,000000000		
8	99 898,000000000	99 919,000000000		
9	99 892,000000000	99 916,000000000		
10	99 886,000000000	99 913,000000000		
11	99 879,000000000	99 910,000000000		
12	99 873,000000000	99 906,000000000		
13	99 865,000000000	99 901,000000000		
14	99 856,000000000	99 895,000000000		
15	99 843,000000000	99 888,000000000		
16	99 827,000000000	99 878,000000000		
17	99 807,000000000	99 867,000000000		
18	99 782,000000000	99 856,000000000		
19	99 754,000000000	99 844,000000000		
20	99 721,000000000	99 831,000000000		
21	99 683,000000000	99 818,000000000		
22	99 641,000000000	99 803,000000000		
23	99 593,000000000	99 788,000000000	0,001000000	
24	99 540,000000000	99 771,000000000	0,001000000	
25	99 481,000000000	99 753,000000000	0,001000000	
26	99 415,000000000	99 734,000000000	0,001000000	
27	99 344,000000000	99 714,000000000	0,001000000	
28	99 266,000000000	99 692,000000000	0,001000000	
29	99 180,000000000	99 668,000000000	0,001000000	
30	99 087,000000000	99 642,000000000	0,001000000	
31	98 987,000000000	99 615,000000000	0,001000000	
32	98 878,000000000	99 586,000000000	0,001000000	
33	98 760,000000000	99 554,000000000	0,001000000	
34	98 634,000000000	99 520,000000000	0,001000000	
35	98 497,000000000	99 483,000000000	0,001000000	
36	98 351,000000000	99 443,000000000	0,002000000	
37	98 195,000000000	99 400,000000000	0,002000000	
38	98 027,000000000	99 353,000000000	0,002000000	0,001000000
39	97 848,000000000	99 303,000000000	0,002000000	0,001000000
40	97 656,000000000	99 249,000000000	0,002000000	0,001000000
41	97 452,000000000	99 190,000000000	0,002000000	0,001000000
42	97 234,000000000	99 127,000000000	0,002000000	0,001000000
43	97 003,000000000	99 058,000000000	0,003000000	0,001000000
44	96 756,000000000	98 984,000000000	0,003000000	0,001000000

45	96 495,000000000	98 904,000000000	0,003000000	0,001000000
46	96 196,000000000	98 817,000000000	0,004000000	0,001000000
47	95 858,000000000	98 723,000000000	0,004000000	0,001000000
48	95 477,000000000	98 621,000000000	0,004000000	0,001000000
49	95 050,000000000	98 510,000000000	0,005000000	0,001000000
50	94 573,000000000	98 391,000000000	0,006000000	0,001000000
51	94 041,000000000	98 247,000000000	0,006000000	0,002000000
52	93 452,000000000	98 077,000000000	0,007000000	0,002000000
53	92 801,000000000	97 875,000000000	0,008000000	0,002000000
54	92 083,000000000	97 639,000000000	0,009000000	0,003000000
55	91 295,000000000	97 364,000000000	0,009000000	0,001000000
56	90 433,000000000	97 045,000000000	0,010000000	0,001000000
57	89 491,000000000	96 677,000000000	0,011000000	0,001000000
58	88 466,000000000	96 255,000000000	0,010000000	0,010000000
59	87 352,000000000	95 773,000000000	0,010000000	0,010000000
60	86 147,000000000	95 223,000000000	0,010000000	
61	84 845,000000000	94 599,000000000	0,010000000	
62	83 444,000000000	93 892,000000000	0,010000000	
63	81 938,000000000	93 094,000000000	0,010000000	
64	80 325,000000000	92 197,000000000	0,010000000	
65	78 603,000000000	91 191,000000000		
66	76 769,000000000	90 065,000000000		
67	74 821,000000000	88 810,000000000		
68	72 759,000000000	87 415,000000000		
69	70 583,000000000	85 870,000000000		
70	68 294,000000000	84 162,000000000		
71	65 894,000000000	82 346,000000000		
72	63 388,000000000	80 415,000000000		
73	60 779,000000000	78 368,000000000		
74	58 075,000000000	76 202,000000000		
75	55 284,000000000	73 915,000000000		
76	52 480,000000000	71 506,000000000		
77	49 670,000000000	68 975,000000000		
78	46 864,000000000	66 324,000000000		
79	44 070,000000000	63 555,000000000		
80	41 298,000000000	60 674,000000000		
81	38 558,000000000	57 687,000000000		
82	35 858,000000000	54 602,000000000		
83	33 210,000000000	51 431,000000000		
84	30 624,000000000	48 187,000000000		
85	28 108,000000000	44 887,000000000		
86	25 672,000000000	41 547,000000000		
87	23 327,000000000	38 190,000000000		
88	21 079,000000000	34 839,000000000		
89	18 937,000000000	31 518,000000000		
90	16 908,000000000	28 256,000000000		
91	14 998,000000000	25 079,000000000		
92	13 212,000000000	22 016,000000000		
93	11 553,000000000	19 096,000000000		
94	10 023,000000000	16 345,000000000		
95	8 624,000000000	13 787,000000000		
96	7 355,000000000	11 444,000000000		
97	6 215,000000000	9 331,000000000		
98	5 199,000000000	7 460,000000000		
99	4 303,000000000	5 836,000000000		
100	3 521,000000000	4 455,000000000		

Приложение 2 «Описание файлов – внешних источников»

Для теста.zip

Описание файлов – внешних источников:

1. **Файл с данными НПО следующей структуры:**
   - ID группы (строка – должен совпадать с кодом группы договоров в 1с)
   - ID пенсионного счета (строка)
   - ID договора (строка)
   - Признак солидарного договора (Истина/ Ложь)
   - ID солидарного счета договора
   - Состояние пенсионного счета (фиксированный перечень)
   - ID участника
   - Пол (фиксированный перечень)
   - Дата рождения (строка в формате ДД.ММ.ГГГГ)
   - ID пенсионной схемы (строка – должна совпадать с кодом пенсионной схемы в 1с)
   - Тип пенсионной схемы (фиксированный перечень)
   - Остаток на ИПС (число)
   - Остаток на СПС (число)
   - Остаток в РПВ (число)
   - Признак фиксированной выплаты (Истина/ Ложь)
   - Коэффициент периодичности выплат (фиксированный перечень)
   - Размер фиксированной выплаты (число)
   - Количество оставшихся выплат (целое число)
   - Остаток на солидарном счете договора (число)
   - Дата вхождения в группу (строка в формате ДД.ММ.ГГГГ)

   Пример файла в NPO_ExD.txt

NPO_ExD.txt – Блокнот

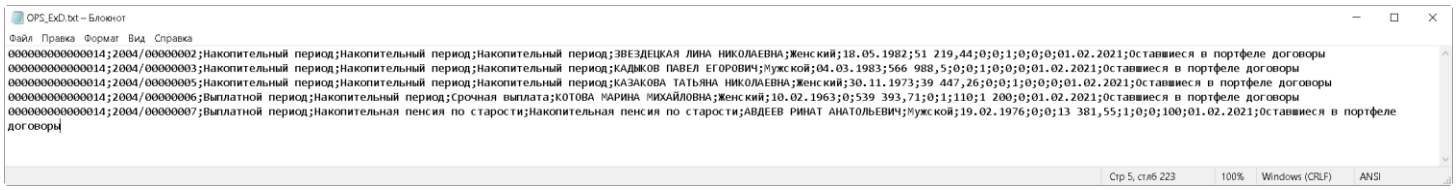
Файл Правка Формат Вид Справка

```
000000000000014;ДОН-0000000000000001SGK002071 ;ДОН-0000000000000001 ;ЛОЖЬ;;Накопительный период;SGK002071 ;Мужской;15.08.1954;000000011;Срочных выплат;560000;0;0;ЛОЖЬ;1;0;0;0;01.02.2021
000000000000014;ДОН-00000000003SGK000696       ;ДОН-00000000003     ;ЛОЖЬ;;Накопительный период;SGK000696       ;Мужской;04.05.1971;000000011;Срочных выплат;340000;0;0;ЛОЖЬ;1;0;0;0;01.02.2021
000000000000014;ДОН-00000000005SGK003347        ;ДОН-00000000005       ;ЛОЖЬ;;Накопительный период;SGK003347       ;Мужской;01.04.1955;000000011;Срочных выплат;18000;0;0;ЛОЖЬ;1;0;0;0;01.02.2021
000000000000017;ДОН-00000000006SGK002071        ;ДОН-00000000006   ;ЛОЖЬ;;Выплатной период;SGK002071       ;Мужской;15.08.1954;000000010;Пожизненных выплат;0,00;0,00;6 500 000,00;ЛОЖЬ;1;100;0;0;01.02.2021
000000000000014;ДОН-0000000000800-000013        ;ДОН-00000000008      ;ЛОЖЬ;;Выплатной период;00-000013       ;Мужской;07.01.1956;000000011;Срочных выплат;120000;0;0;ЛОЖЬ;1;0;120;0;01.02.2021
```

2. **Файл с данными ОПС следующей структуры:**
   - ID группы (строка – должен совпадать с кодом группы договоров в 1с)
   - ID договора ОПС (строка)
   - Состояние договора ОПС (фиксированный перечень)
   - Состояние основной части договора ОПС (фиксированный перечень)
   - Состояние дополнительной части договора ОПС (фиксированный перечень)
   - ID участника (строка)
   - Пол (фиксированный перечень)
   - Дата рождения (строка в формате ДД.ММ.ГГГГ)
   - Остаток в РПН (число)

- Остаток в РСВ (число)
- Остаток в РВ (число)
- Коэффициент периодичности выплат (1)
- Количество оставшихся выплат (целое число)
- Размер срочной пенсии (число)
- Размер накопительной пенсии (число)
- Дата вхождения в группу (строка в формате ДД.ММ.ГГГГ)

Пример файла в OPS_ExD.txt



```
OPS_ExD.txt – Блокнот
Файл  Правка  Формат  Вид  Справка
0000000000000014;2004/00000002;Накопительный период;Накопительный период;Накопительный период;ЗВЕЗДЕЦКАЯ ЛИНА НИКОЛАЕВНА;Женский;18.05.1982;51 219,44;0;0;1;0;0;0;01.02.2021;Оставшиеся в портфеле договоры
0000000000000014;2004/00000003;Накопительный период;Накопительный период;Накопительный период;КАДЫКОВ ПАВЕЛ ЕГОРОВИЧ;Мужской;04.03.1983;566 988,5;0;0;1;0;0;0;01.02.2021;Оставшиеся в портфеле договоры
0000000000000014;2004/00000005;Накопительный период;Накопительный период;Накопительный период;КАЗАКОВА ТАТЬЯНА НИКОЛАЕВНА;Женский;30.11.1973;39 447,26;0;0;1;0;0;0;01.02.2021;Оставшиеся в портфеле договоры
0000000000000014;2004/00000006;Выплатной период;Накопительный период;Срочная выплата;КОТОВА МАРИНА МИХАЙЛОВНА;Женский;10.02.1963;0;539 393,71;0;1;110;1 200;0;01.02.2021;Оставшиеся в портфеле договоры
0000000000000014;2004/00000007;Выплатной период;Накопительная пенсия по старости;Накопительная пенсия по старости;АВДЕЕВ РИНАТ АНАТОЛЬЕВИЧ;Мужской;19.02.1976;0;0;13 381,55;1;0;0;100;01.02.2021;Оставшиеся в портфеле
договоры
Стр 5, стлб 223   100%   Windows (CRLF)   ANSI
```

Дополнительная информация:

Также нужен файл с таблицей дожития. Пример файла Таблица_дожития.xls – см. Приложение 1.

Таблица дожития в программе УНПФ8 имеет больше параметров, но в актуарной модели используются только те, которые указаны в Приложение 1.

Также для проведения расчетов по внешним источникам - нужно подготовить параметры модели.

Состав параметров на следующих скринах:

2019 НПО основная (Параметры расчета обязательств)

Записать и закрыть | Записать | Еще

Код: 000000001 Наименование: 2019 НПО основная

Постоянные параметры

Средняя величина взноса на одного участника: 1 500,00 единовременно: ☐

Расходы на договор в год: 170,00

Процент дохода, идущий на формирование СС: 15,00

Расчетный тариф фонда для срочной выплаты (мес): 60,00

Мужчины

Пенсионный возраст: 65

Расчетный тариф фонда для пожизненной выплаты (мес): 360,00

Женщины

Пенсионный возраст: 60

Расчетный тариф фонда для пожизненной выплаты (мес): 300,00

Параметры со сдвигом | НПО | ОПС | Настройки дисконтирования

Добавить | Загрузить из xls | Заполнить по первой строке | Еще

Сдвиг (в годах)	Ставка ди...	Ставка ИД на ИПС (%)	Рост взносов (%)	Рост операционных...	Индексация пенсии (%)
1	5,000	6,200	3,000	5,000	
2	5,000	6,200	3,000	5,000	
3	5,000	6,200	3,000	5,000	
4	5,000	6,200	3,000	5,000	
5	5,000	6,200	3,000	5,000	
6	5,000	6,200	3,000	5,000	
7	5,000	6,200	3,000	5,000	
8	5,000	6,200	3,000	5,000	

Табличная часть здесь может быть заполнена по первой строке или загружена из внешнего файла формата xls.

Закладка НПО используется для недофондированных солидарных выплат:

2019 НПО основная (Параметры расчета обязательств)

Записать и закрыть | Записать | Еще

Расходы на договор в год: 170,00

Процент дохода, идущий на формирование СС: 15,00

Расчетный тариф фонда для срочной выплаты (мес): 60,00

Мужчины

Пенсионный возраст: 65

Расчетный тариф фонда для пожизненной выплаты (мес): 360,00

Женщины

Пенсионный возраст: 60

Расчетный тариф фонда для пожизненной выплаты (мес): 300,00

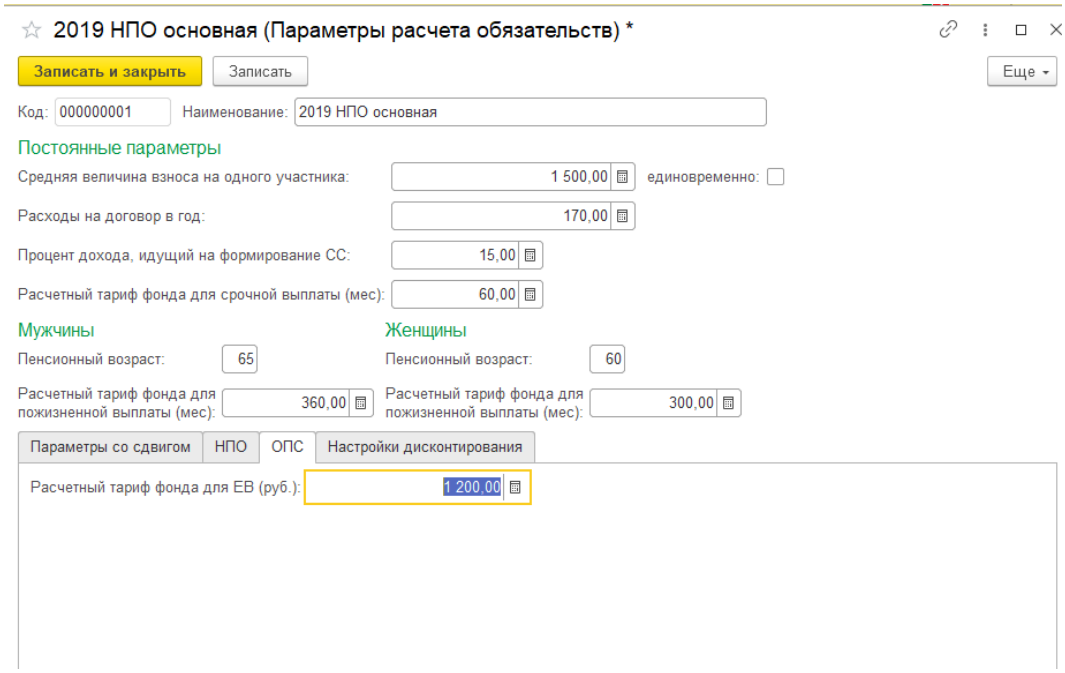
Параметры со сдвигом | НПО | ОПС | Настройки дисконтирования

Взносы СПС

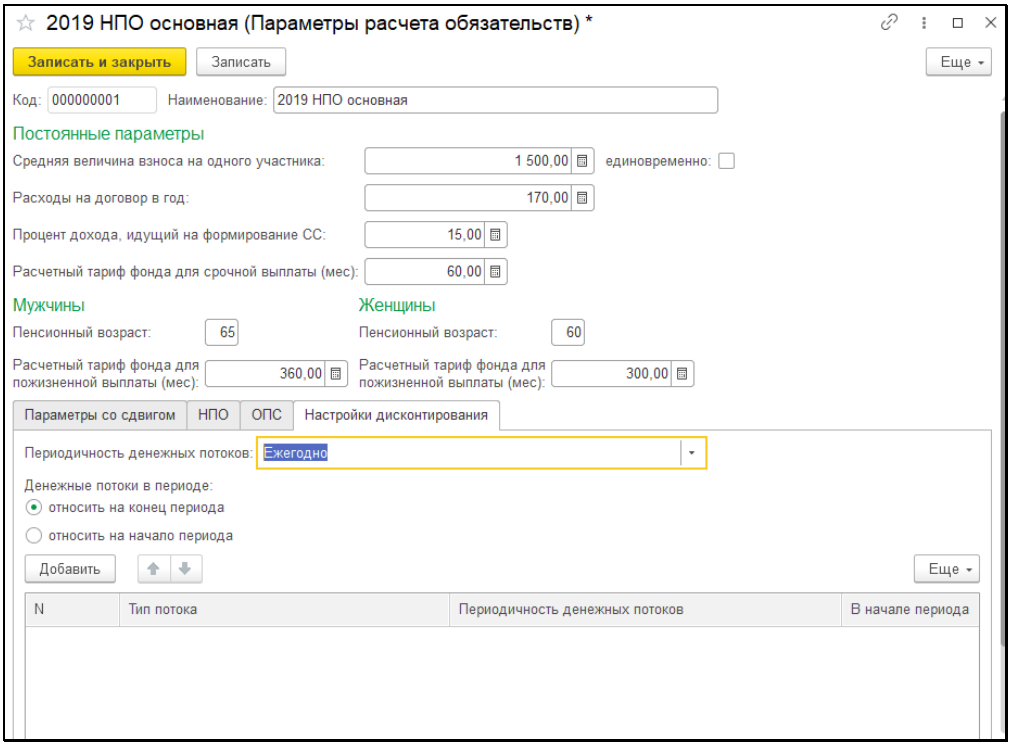
Добавить | Еще

N	Номер счета	Средний взнос	Вариант фондирования
1	НПО00000000001СПС	10 000,00	Пожизненных выплат
2	П/2018/00000001СПС	15 000,00	Пожизненных выплат

На закладке ОПС указывается размер отсечки для прогноза ЕВ:



На последней закладке настройки распределения потоков по датам для дисконтирования:



Фиксированные перечни:

1. Состояние пенсионного счета:
   - Накопительный период
   - Выплатной период
   - Начисления приостановлены
   - Выплаты приостановлены
   - Подготовка к закрытию
   - Закрыт

2. Пол
   - Мужской
   - Женский

3. Тип пенсионной схемы
   - Пожизненных выплат
   - Срочных выплат
   - До исчерпания средств на счете

4. Коэффициент периодичности выплат
   - 1 (для ежемесячной выплаты)
   - 3 (для ежеквартальной выплаты)
   - 6 (для выплаты раз в полугодие)
   - 12 (для ежегодной выплаты)

5. Состояние договора ОПС
   - Заключен
   - Накопительный период
   - Выплатной период
   - Выплаты приостановлены
   - Начисления приостановлены
   - Подготовка к прекращению
   - Прекращен
   - Единовременная выплата
   - Обязательства выполнены

6. Состояние основной части договора ОПС
   - Накопительный период
   - Накопительная пенсия по старости
   - Единовременная выплата
   - Прекращен
   - Обязательства выполнены

7. Состояние дополнительной части договора ОПС
   - Накопительный период
   - Накопительная пенсия по старости
   - Срочная выплата
   - Единовременная выплата
   - Прекращен
   - Обязательства выполнены