

Руководящие заметки 26

Мы приводим здесь Руководящие заметки 26, которые входят в обязательное чтение по предмету 304. Это текущая версия от мая 2001 года. Эти Руководящие заметки можно также найти в Руководстве по актуарной практике.

R326: Терминология пенсионных фондов

Классификация

Рекомендуемая практика

Законодательство или Полномочия

Регулирование излишка пенсионных схем (оценивание) 1987. SI 1987/412.

Регулирование профессиональных пенсионных схем (раскрытие информации) 1996. SI 1995/1655.

Чартерный институт бухгалтеров Англии и Уэльса. *Бухгалтерский учет пенсионных затрат*. Положение о стандартной бухгалтерской практике № 24. 1988.

Совет по бухгалтерским стандартам – *Пенсионные пособия*. Стандарт финансовой отчетности 17. 2000. (FSR 17).

Применение

Для любого актуария, готовящего отчет о финансах пенсионной схемы в соответствии с Руководящими заметками R39 или R317, или положения, требуемые Регулированием по Раскрытию информации.

Целью данных Руководящих заметок является описание методов фондирования, но не предоставление руководства по пригодности конкретных методов в конкретных обстоятельствах. Предполагается, что актуарии будут использовать свое собственное профессиональное суждение.

Регулирование излишка пенсионных схем (оценивание) 1987 ссылается на «Терминологию пенсионных фондов: Образец описания обычно используемых методов оценивания», опубликованную Институтом актуариев и Факультетом актуариев в 1986 году. Экземпляр этого документа можно получить от издателя.

Автор

Пенсионный совет.

Статус

Одобрено в обычном порядке (технические уточнения).

Версия Действует с

1.0	01.01.96
2.0	01.07.97
2.1	01.03.01

1. Введение

- 1.0 На основе отчета о терминологии пенсионных фондов, выпущенного в 1984 году Совместным комитетом по пенсионным стандартам, и обсужденного в Стэйпл Инн, Совет Института и Факультета решил опубликовать в данном отчете образцы описания различных методов фондирования или оценивания. Они в первую очередь предназначены, для того чтобы служить в качестве справочного материала и обеспечить общность понимания (как внутри профессии, так и вне ее) в тех случаях, когда используются названия методов фондирования.
- 2.0 Совет хочет подчеркнуть, что публикация данных описаний ни в коей мере не запрещает актуариям использовать профессиональное суждение в отношении используемых ими методов фондирования. Эти определения, в первую очередь, должны рассматриваться членами как полезная форма краткой записи, избегающая потребности в полном определении в случае использования этих методов, и обеспечивающая согласованное использование терминологии. Однако ничто не мешает членам давать дополнительные пояснения методов фондирования своими словами.
- 3.0 Если один из методов используется с модификацией, например, в отношении учета обязательств, связанных с прошлым сроком работы, нужно сослаться на метод и добавить надлежащее описание изменений. Если в качестве базового могут использоваться несколько методов, нужно сослаться на метод, требующий, для достижения желаемого результата, наименьшей модификации.
- 4.0 При использовании за пределами Великобритании и Северной Ирландии, допустимо объяснение изменений определений терминов, установленных в данных Руководящих заметках, необходимых для обеспечения соответствия с местными условиями.
- 5.0 Также включено описание Метода прогнозируемых начисляемых пособий, который был специфицирован в Регулировании излишка пенсионных схем (оценивание) 1987 (SI 1987/412).

2. Глоссарий

1.0 Актуарные обязательства

1.0.0 Установленная с использованием актуарных методов и предположений, стоимость обязательств пенсионного фонда в отношении расходов, включая издержки, которые предположительно будут иметь место после даты, к которой относятся расчеты. Сюда входит современная стоимость будущих выплат уже выплачиваемых пенсий и соответствующих условных пособий, современная стоимость будущих выплат отсроченным пенсионерам и резервы для всех других членов (называемых активными членами). Метод вычисления Актуарных обязательств для нынешних и отсроченных пенсионеров един для всех методов фондирования. Резерв для активных членов определяется используемым конкретным методом фондирования.

2.0.0 В методе не определено, нужно ли учитывать произвольные выплаты, например, надбавки к пенсии, которые будут устанавливаться после назначения, поэтому, подход к таким платежам должен быть описан в предположениях оценивания.

3.0.0 Учитывают ли актуарные обязательства современную стоимость будущих взносов, является частью описания конкретного метода фондирования.

2.0 Актуарная стоимость активов

Стоимость активов, установленная в соответствии с актуарной практикой в целях оценивания. Это может быть оценочная стоимость, рыночная стоимость или некоторая иная стоимость.

3.0 Актуарный излишек

Разница между Актуарной стоимостью активов и Актуарными обязательствами.

4.0 Коэффициент фондирования

Отношение Актуарной стоимости активов к Актуарным обязательствам.

5.0 Стандартная ставка взносов

Ставка взносов (работодателя и работника), подходящая для конкретного метода фондирования до учета Актуарного излишка. Обычно выражается в процентах от учитываемого при начислении пенсии заработка.

6.0 Модифицированная ставка взносов

Ставка взносов (работодателя и работника), полученная за счет корректировки Стандартной ставки взносов с целью учета Актуарного излишка. Обычно выражается в процентах от учитываемого при начислении пенсии заработка. Существуют разные методы амортизации Актуарного

излишка и, следовательно, корректировки Стандартной ставки взносов. Используемый метод должен соответствовать цели.

7.0 Контрольный период

Период, для которого была рассчитана постоянная ставка взносов, в предположении, что Коэффициент фондирования равен 100% в начале и конце этого периода. Должен быть установлен контрольный период, продолжительность которого обычно равна 1 году или более, но может быть и менее одного года.

8.0 Раздел пенсии при разводе

Ссылки на «отсроченных пенсионеров» и «пенсионеров» включают в себя «членов пенсионного кредита» и «членов пособий пенсионного кредита» соответственно, в соответствии с определениями раздела 124(1) Пенсионного акта от 1995 года и Регулированием 2 из Регулирования профессиональных пенсионных схем (минимальные требования к фондированию и актуарное оценивание) 1996 (SI 1996/1536).

3. Образцы описания Методов фондирования, основанных на начисленных пособиях

- 1.0** Основанные на начисленных пособиях методы фондирования, являются большой категорией методов фондирования, в которых Актуарные обязательства в отношении активных членов основаны на учитываемом при расчете пенсии стаже работы, накопленном, в зависимости от ситуации, до даты оценивания или конца Контрольного периода. Обращение с пособиями, напрямую не привязанными к учитываемому при расчете пенсии стажу работы, не специфицировано, а оставлено на усмотрение актуария, с учетом необходимости обеспечения согласованности последовательных оцениваний. Стандартная ставка взносов выводится из определения Актуарных обязательств, подходящего для конкретного используемого Метода фондирования, основанного на начисленных пособиях. Это ставка, достаточная, после учета Актуарных обязательств в начале Контрольного периода и пособий, которые предположительно будут выплачены в течение Контрольного периода, для покрытия Актуарных обязательств в конце Контрольного периода.
- 2.0** Различия между разнообразными Основанными на начисленных пособиях методами фондирования возникают из обращения с декрементами состава членов схемы и ростом учитываемых для расчета пенсии заработков при расчете Актуарных обязательств в отношении активных членов. Эти различия влияют не только на Актуарные обязательства, но и на Стандартную ставку взносов.
- 3.0** При прогнозировании заработков в течение Контрольного периода или после него, если этого требует конкретный метод фондирования, учитывается общий рост уровня заработков, а также, при необходимости, служебный рост. Если, для конкретного метода фондирования, связь с заработками разрывается, то можно предполагать, что размер пособия будет продолжать расти иным образом, например, в соответствии с предписанной ставкой переоценивания охраняемых пенсий.
- 4.0** Взносы и выплаты пособий в течение Контрольного периода, а также количество членов, размеры пенсии и учитываемые для расчета пенсии заработки на конец этого периода, прогнозируются с использованием метода, общего для всех Основанных на начисленных пособиях методов фондирования. Обычно учитываются все типы декрементов, например, смерть в период работы, раннее увольнение, досрочный и нормальный выход на пенсию и т.д. Вопрос о том, учитывать ли новых членов, присоединившихся к схеме в течение контрольного периода, оставлен на усмотрение актуария и должен быть отражен в актуарных предположениях.
- 5.0** Стандартные ставки взносов вычисляются для Основанных на начисленных пособиях методов фондирования на основе общей методологии, выраженной следующими формулами:

n = Контрольный период

AL_0 = Актуарные обязательства, вычисленные на дату оценивания

AL_n = Актуарные обязательства, вычисленные на конец Контрольного периода, в отношении активных членов, пенсионеров и отсроченных пенсионеров, где количество членов, зарплаты и пенсии прогнозируются на эту дату в соответствии с актуарными предположениями.

$B_{(o,n)}$ = Ожидаемые выплаты пособий в течение Контрольного периода, прогнозируемые в соответствии с актуарными предположениями.

$S_{(o,n)}$ = Ожидаемые учитываемые при расчете пенсии зарплаты в течение Контрольного периода, прогнозируемые в соответствии с актуарными предположениями.

$SCR_{(o,n)}$ = Стандартная ставка взносов, уплачиваемых в течение Контрольного периода.

Поэтому,

$$SCR_{(o,n)} = [PV(AL_n) - AL_0 + PV(B_{(o,n)})]/PV(S_{(o,n)})$$

Где $PV(***)$ означает современную стоимость *** на дату оценивания.

Если учитываются будущие члены схемы, как числитель, так и знаменатель формулы, будут их учитывать.

6.0 Конкретные типы Основанных на начисленных пособиях методов фондирования описаны в пунктах 3.7-3.10.

7.0 Метод прогнозируемой единицы

Актуарные обязательства в отношении активных членов, на дату оценивания или на конец Контрольного периода, вычисляются с учетом всех типов декрементов. При этом учитываемые при расчете пенсии зарплаты прогнозируются от соответствующей даты до предполагаемой даты выхода на пенсию, увольнения с работы или смерти. Этот метод также известен как Кредитный метод прогнозируемой единицы.

8.0 Метод текущей единицы

Актуарные обязательства в отношении активных членов вычисляются с учетом всех типов декрементов. При вычислении Актуарных обязательств на дату оценивания, учитываемые при расчете пенсии зарплаты не прогнозируются. При вычислении на конец Контрольного периода, учитываемые при расчете пенсии зарплаты прогнозируются на эту дату. При этих вычислениях учитывается рост пособий от соответствующей даты до предполагаемой даты выхода на пенсию, увольнения с работы или смерти. Увеличение определяется на основе ставок, применяемых для охраняемых пенсий в соответствии с законодательством или правилами.

9.0 Метод частично прогнозируемой единицы

Актуарные обязательства в отношении активных членов вычисляются так же, как в Методе текущей единицы, за исключением того, что в случаях, когда в этом методе не проводится прогнозирование учитываемых при расчете

пенсии заработков, в Методе частично прогнозируемой единицы предусмотрен частичный, но не полный, учет.

10.0 Метод, основанный на установленных начисленных пособиях

Актuarные обязательства в отношении активных членов, на дату оценивания или на конец контрольного периода, вычисляются в предположении, что действие схемы будет, начиная с этой даты, прекращено. Как и для других методов, Актuarные обязательства обычно оцениваются на базе актуарных предположений, согласованных с предположениями, используемыми для долгосрочного фондирования. Предполагается, что члены будут иметь право на определенные правилами схемы пособия прекращения, до сокращения пособий при применении правила приоритетов для фонда с недостачей активов. Дополнительно (но не вместо) вычисления могут быть проведены в предположении, что члены получают более высокие пособия прекращения за счет произвольных надбавок, и как Актuarные обязательства, так и Стандартная ставка взносов будут вычислены на основе этих более высоких пособий. Однако Коэффициент фондирования всегда будет указан по отношению к указанным в правилах пособиям прекращения.

4. Образцы описания Методов фондирования, основанных на проспективных пособиях

- 1.0** Основанные на проспективных пособиях методы фондирования, являются еще одной крупной категорией методов фондирования. Актуарные обязательства в отношении активных членов основаны на общих ожидаемых пособиях. Принимаются во внимание, как учитываемый при расчете пенсии стаж работы до даты оценивания, так и потенциальный стаж работы после этой даты. Учитываются взносы, которые будут уплачены после даты оценивания на уровне Стандартной ставки взносов.
- 2.0** При вычислении современной стоимости пособий, зарплата всегда прогнозируется на дату предполагаемого выхода на пенсию, дату увольнения с работы или дату смерти. При оценивании будущей, учитываемой при расчете пенсии зарплаты, на основании которой будут начисляться взносы, зарплата всегда прогнозируется для периода, в течение которого будут платиться взносы. Учитываются как общий рост уровня заработной платы, так, при необходимости, и служебный рост.
- 3.0** При вычислении Актуарных обязательств и Стандартной ставки взносов, во всех основанных на будущих пособиях методах фондирования обычно учитываются все виды декрементов.
- 4.0** Для основанных на проспективных пособиях методов фондирования, Актуарные обязательства вычисляются на основе общей методологии, выражаемой следующими формулами:

- AL_0 = Актуарные обязательства, вычисленные на дату оценивания
- TB_0 = Все будущие пособия, которые предположительно будут выплачены после даты оценивания.
- S_0 = Ожидаемые учитываемые при расчете пенсии будущие заработки в отношении активных членов.
- SCR_0 = Стандартная ставка взносов, уплачиваемых после даты оценивания.

Поэтому,

$$AL_0 = PV(TB_0) - SCR_0 \times PV(S_0)$$

Где $PV(***)$ означает современную стоимость *** на дату оценивания.

- 5.0** Отличие различных Основанных на проспективных пособиях методов фондирования возникает в связи с методом, используемым для вычисления Стандартной ставки взносов. Он влияет не только на размер Стандартной ставки взносов, но и на размер Актуарных обязательств.
- 6.0** Конкретные варианты Основанных на проспективных пособиях методов описаны в пунктах 4.7-4.9.

7.0 Метод возраста входа

Стандартная ставка взносов определяется как ставка взносов, которая, если ее платить в течение ожидаемого будущего срока членства группы новых членов, обеспечит выплату всех ожидаемых пособий этой группы. Метод не определяет группу. Например, это может быть группа, состоящая из современных новых членов схемы, или новичков, которые стали нынешними активными членами. Может использоваться единый средний возраст входа, или распределение возрастов входа. Актуарные обязательства могут, также, вычисляться индивидуально, для каждого активного члена.

8.0 Метод достигнутого возраста

Стандартная ставка взносов определяется как ставка взносов, которая, если ее платить в течение ожидаемого будущего срока членства активных членов, обеспечит выплату всех ожидаемых пособий, которые возникнут за счет будущей работы. Стоимость основанных на будущей работе пособий равна разности между стоимостью всех пособий и стоимостью основанных на прошлой работе пособий, т.е. вычисляется так же, как в методе прогнозируемой единицы. Это приводит к тому, что метод достигнутого возраста и метод прогнозируемой единицы имеют одинаковые Актуарные обязательства, но разные Стандартные ставки взносов.

9.0 Агрегированный метод

Стандартная ставка взносов не определяется. Модифицированная ставка взносов вычисляется напрямую, как ставка взносов, которая, если ее платить в течение ожидаемого будущего срока членства активных членов, будет, с учетом Актуарной стоимости активов, достаточна для предоставления пособий.

5. Описание метода прогнозируемых начисляемых пособий

Применение метода прогнозируемых начисляемых пособий предписано Регулированием излишка пенсионных схем (Оценивание) 1987 и относится только к вычислению Актуарных обязательств на дату оценивания. Актуарные обязательства в отношении активных членов вычисляются как в методе прогнозируемой единицы. Актуарные предположения и методология предписаны в регулировании. За исключением определенных предписанных ситуаций, наиболее длинный период устранения предписанного излишка равен пяти годам.