

**Наредба за изменение и допълнение на
НАРЕДБА № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за
признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на
правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на
актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на
справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява
(обн., ДВ, бр. 71 от 1.09.2006 г., изм. и доп. бр. 51 от 3.06.2008 г., бр. 66 от 26.07.2013 г.,
бр. 54 от 1.07.2014 г., бр. 38 от 20.05.2016 г., бр. 6 от 19.01.2017 г.)**

§ 1. Наименованието на наредбата се изменя така:

„Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване“.

§ 2. В чл. 1 се създава ал. 5:

„(5) С наредбата се определят формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).“

§ 3. В чл. 4, ал. 2 т. 1 се изменя така:

„1. документ, удостоверяващ, че лицето не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, когато заявлението се подава от лице, което не е български гражданин“.

§ 4. В чл. 7, ал. 3 и чл. 8, ал. 3 думите „тарифата по чл. 27, ал. 2“ се заменят с „тарифата – приложение към чл. 27, ал. 1“.

§ 5. В чл. 13, ал. 2 думите „чл. 30, ал. 1, т. 13 ЗКФН“ се заменят с „чл. 30, ал. 1, т. 20 ЗКФН“, а думите „тарифата по чл. 27, ал. 2“ – с „тарифата – приложение към чл. 27, ал. 1“.

§ 6. В чл. 13а, ал. 1 думите „чл. 122и, ал. 2, т. 7 от Кодекса за социално осигуряване“ се заменят с „чл. 122и, ал. 2, т. 7 КСО“.

§ 7. В чл. 13г, ал. 2 и чл. 18, ал. 3 думите „тарифата по чл. 27, ал. 2“ се заменят с „тарифата – приложение към чл. 27, ал. 1“.

§ 8. След чл. 23 се създава Глава пета с чл. 24:

„Глава пета

ФОРМА И СЪДЪРЖАНИЕ НА ГОДИШНИЯ АКТЮЕРСКИ ДОКЛАД ПО КСО

Чл. 24. (1) Годишният актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 КСО се изготвя в писмена форма за всеки от управляваните от пенсионноосигурителното дружество фондове за допълнително пенсионно осигуряване и се състои от основна част и приложения.

(2) Основната част на доклада се изготвя със съдържание съгласно приложение № 4.

(3) Към основната част на доклада се изготвят следните приложения със съдържание съгласно приложения № 5 - 13:

1. Актюерски баланс към 31 декември на отчетната година;
2. Брой на участниците във фонда за допълнително пенсионно осигуряване;
3. Нетна стойност на активите и доход от инвестиции към 31 декември на отчетната година и прогноза за техния размер към 31 декември на следващата година;
4. Размер на пенсионните резерви съгласно чл. 192, ал. 2 и чл. 213, ал. 2 КСО към 31 декември на отчетната година и прогноза за него към 31 декември на следващата година;
5. Размер на техническите резерви към фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми към 31 декември на отчетната година и прогноза за тях към 31 декември на следващата година;
6. Биометрични таблици за смъртност и технически лихвен процент за изчисляване на техническите резерви;
7. Осигурени лица по пол и възраст;
8. Пенсионери по пол и възраст;
9. Изплатени пенсии и извършени актуализации.

(4) В края на приложенията по ал. 3, т. 4 и 5 се прави актюерска заверка под формата на изрично изявление, подписано от отговорния актюер, в което посочва, че образуваните пенсионни, съответно технически резерви, са достатъчни.

(5) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че образуваните пенсионни или технически резерви не са достатъчни, той е длъжен да завери съответното приложение, като мотивира своето становище и посочи точните размери, които съответните резерви следва да имат.“

§ 9. В § 6 от преходните и заключителни разпоредби думите „чл. 122и, ал. 2, т. 5 и ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване“ се заменят с „чл. 122и, ал. 2, т. 5 и ал. 3 и чл. 123, ал. 2 КСО“.

§ 10. Създава се Приложение № 4 към чл. 24, ал. 2:

„Приложение № 4
към чл. 24, ал. 2

Съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 КСО

1. Наименование на пенсионноосигурителното дружество, наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, дата, към която е изготвен актюерският доклад, трите имена и подпис на отговорния актюер, трите имена и подписи на управляващите и представляващите дружеството.

2. Кратко описание на пенсионните схеми и описание на използваната методология и допусканията за създаване на актюерския модел.

3. Описание на икономическите, демографски и политически характеристики на

средата, в която фондът осъществява дейност.

4. Актюерски анализ на структурата на активите на фонда.

4.1. Анализ на активите на фонда към края на отчетната година по източници на средства – от осигурителни вноски, доходност, прехвърлени средства от или в други фондове. Увеличение / намаление на активите на фонда през отчетната година по източници на средства;

4.2. Абсолютно и относително (процентно) разпределение на средствата от осигурителни вноски във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за отчетната година, по видове осигурителни договори - договори с лични вноски, договори с осигурител, договори с друг осигурител;

4.3. Абсолютно и относително (процентно) разпределение на средствата от осигурителни вноски във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми за отчетната година, по видове осигурителни вноски - от предприятия осигурители и от физически лица;

4.4. Структурен анализ на активите за покриване на техническите резерви по чл. 213а, ал. 2 КСО на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми към края на отчетната година.

5. Структурен анализ и актюерска оценка на контингента от участници във фонда.

5.1. Структурен анализ съгласно приложение № 11 на действителното състояние на контингента от осигурени лица по пол и възраст в сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят и относителното тегло на осигурените лица, прекратили участието си във фонда по причини: прехвърляне в други фондове, промяна на осигуряването по чл. 4б или чл. 4в КСО, прехвърляне на средствата по чл. 69б КСО, пенсиониране, смърт, еднократно или разсрочено изплащане на дължимите средства;

5.2. Структурен анализ съгласно приложение № 11 на контингента на новоосигурените лица по пол и възраст през отчетната година и сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година;

5.3. Структурен анализ на броя на новоосигурените лица, които са се прехвърлили от други фондове за допълнително пенсионно осигуряване през отчетната година и сравнение с броя на прекратилите участието си във фонда поради прехвърляне в други фондове, както и анализ на лицата, променили осигуряването си по реда на чл. 4б или чл. 4в КСО и възобновили осигуряването си по чл. 124а КСО;

5.4. Структурен анализ съгласно приложение № 12 на контингента на пенсионерите по пол и възраст и по видове пенсии и на броя на новоотпуснатите през отчетната година пенсии, в сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят и относителното тегло на пенсионерите по пол, прекратили участието си във фонда по видове причини: поради изтичане срока на пенсията или поради смърт;

5.5. Актюерска оценка на полово-възрастовия състав на участниците във фонда и прогнозен брой пенсионери за следващата година.

6. Актюерски анализ на инвестиционния риск и осигурителните рискове по предлагани пенсионни схеми и тяхното отражение върху осигурителните и пенсионните плащания през отчетната година.

6.1. На базата на извършен анализ се формира актюерска оценка на ефекта от реалното проявление на отделните рискове, както и отражението им върху осигурителните и пенсионните плащания;

6.2. Анализ на фактически извършените осигурителни и пенсионни плащания през отчетната година и сравнение със съответните данни съгласно направените в края на

предходната отчетна година допускания;

6.3. Преценка за необходимост от промени в актюерските разчети и инвестиционната политика на съответния фонд, произтичащи от въздействието на инвестиционния риск и осигурителните рискове.

7. Анализ и оценка на актюерския баланс.

7.1. Актюерска оценка на задълженията на фонда към осигурените лица;

7.2. Актюерска оценка на задълженията на фонда към пенсионерите по всеки вид пенсионна схема, при отчитане и посочване на използваните сметни основи (биометрични таблици за смъртност и технически лихвен процент) и наличието на дефицит или излишък;

7.3. Актюерска оценка на изплатените пенсии и извършените актуализации през отчетната година по месеци, съгласно приложение № 13;

7.4. Актюерска оценка на пенсионните резерви по видове пенсионни схеми и на техническите резерви (със съставлящите го капитализирана стойност на пенсията и остатъчен резерв) към фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, описание на формулите и процеса на формирането им съобразно техния източник и сравнение с направените прогнози в предходния актюерски доклад. Посочване на формираните резерви за минимална доходност във фонда и в дружеството, техните размери и относителни дялове към стойността на нетните активи на фонда;

7.5. Описание на актюерските допускания (демографските и икономическите предположения), използвани при пресмятане на настоящата стойност на задълженията към лицата с пожизнени пенсии. Актюерска оценка на чувствителността на актюерския баланс към промените в актюерските допускания.

8. Анализ и актюерска оценка на ликвидността на пенсионния фонд.

8.1. Анализ на състоянието на минималните ликвидни средства, като в табличен или графичен вид се посочват размерът и съставните им елементи. Съпоставка с текущите задължения на фонда и актюерска оценка на ликвидността на фонда за допълнително пенсионно осигуряване;

8.2. Описание на недостига на ликвидни средства, ако има такъв, и препоръки за неговото преодоляване.

9. Прогноза за състоянието на фонда по осигурителни рискове и видове пенсионни схеми за следващата година.

9.1. Описание на актюерските допускания (демографските и икономическите предположения), приложени за разработване на прогнозата за следващата година, и тяхната обосновка. Посочват се измененията на някои от тях в сравнение с допусканията, извършени през предходни години, и причините за това;

9.2. Изготвената съгласно изискванията на т. 9.3. прогноза за отчетната година в предходния годишен актюерски доклад се сравнява с постигнатите резултати през отчетната година и се анализират причините за отклоненията от прогнозата;

9.3. В аналитичен разрез по осигурителни рискове се прави описание на прогнозата за следващата година по основни параметри - брой на участниците във фонда, в т. ч. осигурени лица и пенсионери по видове пенсионни схеми, новоосигурени лица, новоотпуснати пенсии, размер на нетната стойност на активите, постъпления от осигурителни вноски, доходи от инвестиции, размер на плащанията по видове плащания и пенсионни схеми.

10. Оценка на информационната база, използвана в актюерския доклад.

10.1. Източници на данни, използвани за актюерските допускания (демографските и икономическите предположения);

10.2. Формули, използвани за изчисляване на видовете пенсии, пенсионните резерви и техническите резерви;

10.3. Сметни основи (биометрични таблици за смъртност и технически лихвен процент) за изчисляване на техническите резерви;

10.4. Оценка на възможността за грешки в използваната база данни;

10.5. Използван софтуер при изготвяне на актюерския доклад.

11. Заключение и препоръки относно финансовата стабилност на фонда.“

§ 11. Създават се Приложения № 5 – 13 към чл. 24, ал. 3:

„Приложение № 5
към чл. 24, ал. 3

Актюерски баланс			
на			
..... пенсионен фонд "....."			
към 31.12. г.			
Актив	Сума в лева	Пасив	Сума в лева
	отчетна година		отчетна година
I. Обща стойност на актива по счетоводен отчет от тях:		I. Задължения към лицата с отпуснати пенсии - общо в т.ч.	
		1. Пенсии за старост - общо в т.ч.	
		2. Пенсии за инвалидност - общо в т.ч.	
		3. Наследствени пенсии - общо, в т. ч.	
		II. Задължения към осигурените лица - общо	
II. Дефицит / (Излишък)		III. Други задължения	
III. Общо (I ± II)		IV. Общо (I + II + III)	

Забележки:

1. Дружествата попълват в актюерския баланс всички видове изплащани пенсии, в т.ч. пожизнени и срочни.
2. Оценката на задълженията се извършва за всяко осигурено лице и за всеки пенсионер с пожизнена или срочна пенсия поотделно, след което се обобщава.
3. Посочените задължения в графата "Други задължения" се посочват общо и поотделно.
4. За фондовете, които продължават да изплащат пенсии по реда на § 114, ал. 2 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване (ДВ, бр. 67 от 2003 г.), се посочват задълженията към лицата с отпуснати пенсии на отделен ред за всеки вид осигурителен случай.
5. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество, като се посочва датата на изготвянето.

Изготвил:	Представяващи:
/...../		/...../	/...../

Приложение № 6
към чл. 24, ал. 3

Брой на участниците във фонда за допълнително пенсионно осигуряване

№	Показатели	към 31.12.г. /отчетна година/	към 31.12.г. /следваща година/
1.	Брой на участниците във фонда, в т.ч.:		
1.1.	осигурени лица		
1.2.	пенсионери		
2.	Новоосигурени лица		
3.	Постъпления от осигурителни вноски /в хил. лв./		
4.	Нови пенсионери		
5.	Новоотпуснати пенсии /в хил. лв./		
6.	Суми за пенсии /в хил. лв./		
7.	Отпуснати пенсии на наследници /в хил. лв./		
8.	Еднократно и разсрочено изплатени суми /в хил. лв./		
9.	Прехвърлени средства в друг фонд /в хил. лв./		
10.	Прехвърлени средства от друг фонд /в хил. лв./		

Приложение № 7
към чл. 24, ал. 3

Нетна стойност на активите и доход от инвестиции

№	Показатели /в хил. лв./	към 31.12.г. /отчетна година/	към 31.12.г. /следваща година/
1.	Нетна стойност на активите		
2.	Доход от инвестиции		

Приложение № 8
към чл. 24, ал. 3

Размер на пенсионния резерв за
(наименование на универсалния пенсионен фонд)

№	Показател	Размер
---	-----------	--------

1.	Размер на пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2 КСО към 1 януари на отчетната година	
2.	Постъпления по чл. 170, ал. 3 КСО	
3.	Постъпления от собствени средства на пенсионноосигурителното дружество	
4.	Размер на пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2 КСО към 31 декември на отчетната година	
5.	Прогнозен размер на пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2 КСО към 31 декември на следващата година	

Размер на пенсионния резерв за (наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)		
№	Показател	Размер
1.	Размер на пенсионния резерв по чл. 213, ал. 2 КСО към 1 януари на отчетната година	
2.	Постъпления по чл. 245, ал. 3 и ал. 5 КСО	
3.	Постъпления от собствени средства на пенсионноосигурителното дружество	
4.	Размер на пенсионния резерв по чл. 213, ал. 2 КСО към 31 декември на отчетната година	
5.	Прогнозен размер на пенсионния резерв по чл. 213, ал. 2 КСО към 31 декември на следващата година	

Приложение № 9
към чл. 24, ал. 3

Размер на техническите резерви към фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми "....."		
№	Показател	Размер
1.	Размер на техническите резерви по чл. 213а, ал. 1, т. 2 КСО към 31 декември на отчетната година общо, в т.ч.:	
1.1.	Постъпления по чл. 234, ал. 13 КСО	
1.2.	Доход от инвестирането на техническите резерви	
2.	Прогнозен размер на техническите резерви по чл. 213, ал. 1, т. 2 КСО към 31 декември на следващата година	

Приложение № 10
към чл. 24, ал. 3

Биометрична таблица за смъртност за изчисляване на техническите резерви							
Техническият лихвен процент използван в таблицата за смъртност е в размер - %.							
1	2	3	4	5	6	7	8
Възраст	Брой на преживелите лица	Брой на починалите лица	Вероятност за преживяване	Вероятност за смърт	Очаквана продължителност на бъдещия живот	Дисконтирани числа	Комутативни числа
x	l_x	d_x	p_x	q_x	e_x	D_x	N_x

Приложение № 11
към чл. 24, ал. 3

Осигурени лица по пол и възраст

№	Брой осигурени лица	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15-24 г.	25-34 г.	35-44 г.	45-54 г.	55-64 г.	над 64 г.
1.	Брой на осигурените лица, в т.ч.:	Мъже								
		Жени								
		Всичко								
1.1.	Новоосигурени лица	Мъже								
		Жени								
		Всичко								

Приложение № 12
към чл. 24, ал. 3

Пенсионери по пол и възраст

Брой пенсионери	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15-49 г.	50-54 г.	55-59 г.	60-64 г.	65-69 г.	70-74 г.	над 74 г.
Пенсионери, общо:	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С пожизнена пенсия за старост	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С пожизнена пенсия за инвалидност	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С наследствена пожизнена пенсия	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Със срочна пенсия	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Пенсионери с новоотпуснати пенсии	Мъже									
	Жени									
	Всичко									

Приложение № 13
към чл. 24, ал. 3

Изплатени пенсии и извършени актуализации

месеци	1. Изплатени пенсии през месеца - общо, от тях:	1.1 новоотпуснати пенсии	1.2 прекратени пенсии	2. Извършени актуализации

	брой	изплатени средства	брой	изплатени средства	брой	изплатени средства за последни пенсии*	брой актуализирани пенсии	увеличение / намаление на изплатените средства спрямо предходния месец вследствие на актуализация
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								

“

Заклучителни разпоредби

§ 12. Наредбата влиза в сила в деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник“ с изключение на § 1, 2, 6 и 8 - 11, които влизат в сила от 19.11.2018 г.

§ 13. Наредбата е приета с Решение № на Комисията за финансов надзор.