

НАРЕДБА № ...

от 2021 г.

за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост

Чл. 1. С наредбата се определят:

1. изискванията към техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) и максималният им размер;

2. формулите за изчисляване по реда на чл. 169, ал. 1 и 4 от КСО на допълнителните пожизнени пенсии за старост по чл. 167, ал. 4 от КСО.

Чл. 2. (1) Техническият лихвен процент за определяне на допълнителната пожизнена пенсия за старост не може да бъде по-висок от дългосрочния лихвен процент за оценка на степента на конвергенция (месечни данни), публикуван от Българската народна банка, усреднен за последните седем години.

(2) Техническият лихвен процент за определяне на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране не може да бъде по-висок от 150 на сто от дългосрочния лихвен процент за оценка на степента на конвергенция (месечни данни), публикуван от Българската народна банка, усреднен за последните седем години.

(3) При определянето на техническите лихвени проценти по ал. 1 или 2 през първото шестмесечие на годината се прилага максимален размер, изчислен въз основа на данните за дългосрочния лихвен процент за оценка на степента на конвергенция към 30 септември на предходната година, а през второто шестмесечие – въз основа на данните към 31 март на текущата година.

(4) Конкретните размери на техническите лихвени проценти по ал. 1 и 2 се определят на базата на принципа за предпазливост и при съблюдаване на изискванията на чл. 169, ал. 9 от КСО. Когато определеният по ал. 1 или 2 максимален размер е отрицателна величина, съответният технически лихвен процент се определя в размер 0 %.

Чл. 3. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия се изчислява по следната формула:

$$P = \frac{S}{K_1},$$

Където:

P – размер на пенсията;

S – размер на средствата, от които се изчислява пенсията, определен по ал. 4 или 5;

$$K_1 = 12 * \left(\frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{24} \right);$$

x – възраст на лицето в цели години към датата на сключване на пенсионния договор, закръглена нагоре при навършени шест или повече месеца след последната цяла година;

D_x – дисконтирани числа, представляващи настоящата стойност на бъдещите преживели лица на възраст x след прилагането на одобрения технически лихвен процент:

$$D_x = l_x * v^x;$$

$$v = \frac{1}{1+r}$$

r – технически лихвен процент, одобрен по реда на чл. 169, ал. 9 – 12 от КСО;

$$l_x = l_0 * \prod_{i=1}^x p_i$$

l_x – брой на преживелите лица на възраст x , съгласно таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот по чл. 169, ал. 1, т. 2 от КСО;

p_i – вероятности за преживяване от таблицата за смъртност;

l_0 – възприет начален брой лица на възраст 0 в хипотетичната кохорта на таблицата за смъртност;

N_x – комутативни числа, представляващи сума на дисконтираните числа на преживелите лица от възраст x до максималната възраст в таблицата за смъртност:

$$N_x = \sum_{i=x}^{max} D_x$$

max – максималната възраст в таблицата за смъртност.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане се изчислява по следната формула:

$$P = \frac{S}{K_2},$$

Където:

P – размер на пенсията;

$$K_2 = 12 * \left(\frac{N_{x+n}}{D_x} - \frac{11}{24} * \frac{D_{x+n}}{D_x} \right) + \frac{1-v^n}{1-12\sqrt{v}};$$

n – гарантиран период (в години);

Показателите S , N_x , D_x и v се определят съобразно ал. 1.

(3) Допълнителната пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, се изчислява по следната формула:

$$P = \frac{S - \sum_{i=1}^m T_i}{K_3},$$

Където:

P – размер на пенсията;

T_i – дисконтиран размер на i -тото плащане с дисконтиращ фактор v ;

$$T_i = H_i * v^{(b/12)}$$

H_i – размер на i -тото плащане;

b – брой месеци от датата на сключване на пенсионния договор до i -тото плащане;

m – брой разсрочени плащания съобразно договореното с лицето;

$$K_3 = 12 * \left(\frac{N_{x+n}}{D_x} - \frac{11}{24} * \frac{D_{x+n}}{D_x} \right)$$

$x+n$ – възраст, на която започва изплащането на пожизнената пенсия.

Показателите S , N_x , D_x , x , n и v се определят съобразно ал. 1.

(4) Когато се гарантира размерът на пенсията въз основа брутният размер на преведените осигурителни вноски, размерът на средствата, от които се изчислява пенсията (S), е равен на средствата по индивидуалната партида, изчислени съобразно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО към датата на сключване на пенсионния договор.

(5) Когато се гарантира размерът на пенсията въз основа на натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето по реда на чл. 169, ал. 4 от КСО, размерът на средствата, от които се изчислява пенсията (S), се определя по следната формула:

$$S = Z * (1 - R)$$

Z – натрупани средства по индивидуалната партида на лицето към датата на сключване на пенсионния договор;

R – рисков коефициент, определен и одобрен по реда на чл. 169, ал. 5 – 7 от КСО.

Заклучителна разпоредба

Параграф единствен. Наредбата се издава на основание чл. 169, ал. 14 от КСО и е приета с решение № от2021 г. на Комисията за финансов надзор.