

## МОТИВИ

**към проект на Наредба 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 – след обществени консултации**

Със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 19 от 2021 г.) е предвидено, че изискванията към техническите лихвени проценти за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост и срочните професионални пенсии за ранно пенсиониране, техният максимален размер и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост се определят с наредба на Комисията за финансов надзор (КФН).

Във връзка с това с проекта на наредба се предвижда, че 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, публикуван от Българската народна банка (усреднен за последните седем години). Използваният показател се определя на базата на доходността по дългосрочните държавни ценни книжа, която съобразно чл. 169, ал. 9 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) се изисква да бъде взета предвид при определяне на техническия лихвен процент. Аналогичен подход е възприет и при изчисляването на премиите и резервите в застрахователната дейност<sup>1</sup>. Във връзка с пенсиите от професионалните пенсионни фондове за определяне на максималния размер на техническия лихвен процент е използван същият показател, като се залага по-широк диапазон (150 на сто от дългосрочния лихвен процент за оценка на степента на конвергенция) предвид разликите в тяхната дейност и инвестиции.

По отношение на конкретните размери на техническите лихвени проценти с наредбата се изисква тяхното определяне на базата на принципа за предпазливост с оглед намаляване на риска от недостиг на средства за извършване на бъдещите плащания, както е възприето в актюерската практика.

Предвидените в наредбата формули за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост се базират на утвърдени положения в актюерската наука и практика. Посредством определянето на единни формули за пенсиите от универсалните пенсионни фондове се осигурява еднакъв начин на изчисляването на пенсиите на всички лица, независимо от фонда, в който се осигуряват. Регламентирането на формулите в нормативен акт осигурява яснота и правна сигурност в отношенията между пенсионноосигурителните дружества и пенсионерите, улеснява бъдещите пенсионери при планиране на доходите си след пенсиониране и повишава прозрачността и доверието в дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

Предвид постъпилите бележки и предложения по първоначалния проект на наредбата, публикуван за обществено обсъждане на 1 април т. г., са направени следните промени в проекта:

1. Предвид възможността пенсията да се изплаща от дата, различна от датата на сключване на пенсионния договор, и с оглед възможността при изчисляване на пенсията да се прилага технически лихвен процент 0 (нула) са направени допълнения и редакции във

---

<sup>1</sup> чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 на КФН от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите,презастрахователите и Гаранционния фонд

формулите и показателите по чл. 3, където е необходимо за отчитане на посочените хипотези.

2. Извършени са прецизиращи редакции в означенията на някои показатели във формулите с оглед по-голяма яснота.

3. Прецизирано е препращането в чл. 3, ал. 4 от наредбата към чл. 131 от КСО, с оглед по-голяма яснота, че изразът „средствата по индивидуалната партия“ включва както случаите, когато те се допълват до brutния размер на преведените осигурителни вноски, така и когато средствата по партията са повече от тези вноски и тя не се допълва.

Прилагането на наредбата не е свързано с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества извън необходимите за съобразяване с настъпилите промени на законово ниво. Проектът няма пряко отражение върху държавния бюджет и бюджета на КФН, като спазването на нормативните изисквания ще се контролира в рамките на системата за осъществяване на надзор над дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

Проектът на наредба е в съответствие с правото на Европейския съюз, като не съдържа разпоредби, които представляват мерки за осигуряване изпълнението на акт на правото на Европейския съюз или които транспонират изисквания на такъв акт, поради което не е приложена справка за съответствието му.

Поради настъпилите съществени промени в проекта на наредба спрямо публикувания за обществени консултации проект и във връзка с чл. 13, ал. 2 от Указ № 883 от 24.04.1974 г. за прилагане на Закона за нормативните актове Комисията за финансов надзор прие отново на първо гласуване изменен проект на наредба, като с оглед на това, че той не е значителен по обем, както и с цел осигуряване спазване на срока по § 108 от преходните и заключителните разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 19 от 2021 г.), е определен срок за обществени консултации от 14 (четирнадесет) дни.