

НАРЕДБА № 69 от 15.06.2021 г. за формулите за изчисляване на пожизнените пенсии по чл. 167, ал. 4 и чл. 245б, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (Загл. изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Обн. - ДВ, бр. 53 от 25.06.2021 г.; изм. и доп., бр. 61 от 03.07.2026 г., в сила от 01.01.2027 г.

Приета с Решение № 217-Н от 15.06.2021 г. на Комисията за финансов надзор

Чл. 1. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) С наредбата се определят формулите за изчисляване на:

1. допълнителните пожизнени пенсии за старост по чл. 167, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване (КСО);

2. личните пожизнени пенсии за старост по чл. 245б, ал. 1 от КСО;

3. пожизнените наследствени пенсии по чл. 245б, ал. 1 от КСО.

Чл. 2. (Отм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.).

Чл. 3. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Пожизнените пенсии без допълнителни условия по чл. 167, ал. 4, т. 1 и чл. 245б, ал. 1, т. 1 от КСО се изчисляват по следната формула:

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

където:

P е размер на пенсията;

S - размер на средствата по индивидуалната партида по чл. 169, ал. 1, т. 1, по чл. 246, ал. 1, т. 1 или по чл. 245б, ал. 4, т. 2 или 3 от КСО;

$$K_1 = C_1(x) + \frac{m}{12} \cdot (C_1(x+1) - C_1(x)),$$

$$C_1(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \right) + k,$$

когато първата пенсия се дължи за месеца на сключване на пенсионния договор или за месец преди него;

$$C_1(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \right),$$

когато първата пенсия се дължи за месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

$$C_1(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x+d}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \cdot \frac{l_{x+d}}{l_x} \right),$$

когато първата пенсия се дължи за месец след месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

където:

x е възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

m - брой навършени месеци след последната цяла година (x) към първо число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

x+1 - възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор, като се добави една година;

x+d - възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, за който се дължи първото плащане;

k - брой дължими плащания към датата на сключване на пенсионния договор;

ω - максималната възраст в таблицата за смъртност;

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

$$l_x = l_0 \cdot \prod_{i=0}^{x-1} p_i,$$

където:

p_i е вероятности за преживяване от таблицата за смъртност;

l_0 - възприет начален брой лица на възраст 0 в хипотетичната кохорта на таблицата за смъртност.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Пожизнените пенсии с период на гарантирано изплащане по чл. 167, ал. 4, т. 2 и чл. 245б, ал. 1, т. 2 от КСО се изчисляват по следната формула:

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

където:

P е размер на пенсията;

$$K_2 = C_2(x) + \frac{m}{12} \cdot (C_2(x+1) - C_2(x))$$

$$C_2(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x+d}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \cdot \frac{l_{x+d}}{l_x} \right) + 12n,$$

$$C_2(x+1) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x+1+d}^{\omega} l_i}{l_{x+1}} - \frac{11}{24} \cdot \frac{l_{x+1+d}}{l_{x+1}} \right) + 12n,$$

когато първата пенсия се дължи за месеца на сключване на пенсионния договор или за месец преди него, или за месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор, или за месец след месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

$x+d$ - възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, за който се дължи първото плащане след изтичане на гарантирания период;

$x+1+d$ - възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, за който се дължи първото плащане след изтичане на гарантирания период, като се добави една година;

n - гарантиран период (в години), като показателите S , x , $x+1$, m , ω и l_x се определят съгласно ал. 1.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Пожизнените пенсии по чл. 167, ал. 4, т. 3 и чл. 245б, ал. 1, т. 3 от КСО, включващи разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, се изчисляват по следната формула:

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

където:

P е размер на пенсията;

T_i - размер на i -тото плащане;

h - брой разсрочени плащания съобразно договореното с лицето;

$$K_3 = C_3(x) + \frac{m}{12} \cdot (C_3(x+1) - C_3(x)),$$

$$C_3(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x+d}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \cdot \frac{l_{x+d}}{l_x} \right),$$

където:

$x+d$ е възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, за който се дължи първото пожизнено плащане, като показателите S , x , $x+1$, m , ω и l_x се определят съгласно ал. 1.";

(4) (Отм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.).

(5) (Отм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.).

Заклучителна разпоредба

Параграф единствен. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Наредбата се издава на основание чл. 169, ал. 14, т. 2 и чл. 245б, ал. 5 от КСО и е приета с Решение № 217-Н от 15.06.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

Председател: Бойко Атанасов

Преходни и заключителни разпоредби към НАРЕДБА № 70 от 23.06.2026 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (ДВ, бр. 61 от 03.07.2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

§ 4. В Наредба № 69 от 15.06.2021 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 (ДВ, бр. 53 от 2021 г.) се правят следните изменения:

1. В наименованието думите „**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**“ се заменят с „**формулите за изчисляване на пожизнените пенсии по чл. 167, ал. 4 и чл. 245б, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване**“

2. Член 1 се изменя така:

„Чл. 1. С наредбата се определят формулите за изчисляване на:

1. допълнителните пожизнени пенсии за старост по чл. 167, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване (КСО);

2. личните пожизнени пенсии за старост по чл. 245б, ал. 1 от КСО;

3. пожизнените наследствени пенсии по чл. 245б, ал. 1 от КСО.“

3. Член 2 се отменя.

4. В чл. 3:

а) алинеи 1 - 3 се изменят така:

„(1) Пожизнените пенсии без допълнителни условия по чл. 167, ал. 4, т. 1 и чл. 245б, ал. 1, т. 1 от КСО се изчисляват по следната формула:

$$P = S/K_1,$$

където:

P е размер на пенсията;

S - размер на средствата по индивидуалната партида по чл. 169, ал. 1, т. 1, по чл. 246, ал. 1, т. 1 или по чл. 245б, ал. 4, т. 2 или 3 от КСО;

$$K_1 = C_1(x) + \frac{m}{12} \cdot (C_1(x+1) - C_1(x)),$$

$$C_1(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \right) + k,$$

когато първата пенсия се дължи за месеца на сключване на пенсионния договор или за месец преди него;

$$C_1(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \right),$$

когато първата пенсия се дължи за месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

$$C_1(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x+d}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \cdot \frac{l_{x+d}}{l_x} \right),$$

когато първата пенсия се дължи за месец след месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

където:

x е възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

m - брой навършени месеци след последната цяла година (x) към първо число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

x+1 - възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор, като се добави една година;

x+d - възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, за който се дължи първото плащане;

k - брой дължими плащания към датата на сключване на пенсионния договор;

ω - максималната възраст в таблицата за смъртност;

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

$$l_x = l_0 \cdot \prod_{i=0}^{x-1} p_i,$$

където:

p_i е вероятности за преживяване от таблицата за смъртност;

l₀ - възприет начален брой лица на възраст 0 в хипотетичната кохорта на таблицата за смъртност.

(2) Пожизнените пенсии с период на гарантирано изплащане по чл. 167, ал. 4, т. 2 и чл. 245б, ал. 1, т. 2 от КСО се изчисляват по следната формула:

$$P = S/K_2,$$

където:

P е размер на пенсията;

$$K_2 = C_2(x) + \frac{m}{12} \cdot (C_2(x+1) - C_2(x))$$

$$C_2(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x+d}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \cdot \frac{l_{x+d}}{l_x} \right) + 12n,$$

$$C_2(x+1) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x+1+d}^{\omega} l_i}{l_{x+1}} - \frac{11}{24} \cdot \frac{l_{x+1+d}}{l_{x+1}} \right) + 12n,$$

когато първата пенсия се дължи за месеца на сключване на пенсионния договор или за месец преди него, или за месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния

договор, или за месец след месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор;

$x+d$ - възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, за който се дължи първото плащане след изтичане на гарантирания период;

$x+1+d$ - възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, за който се дължи първото плащане след изтичане на гарантирания период, като се добави една година;

n - гарантиран период (в години), като показателите S , x , $x+1$, m , ω и l_x се определят съгласно ал. 1.

(3) Пожизнените пенсии по чл. 167, ал. 4, т. 3 и чл. 245б, ал. 1, т. 3 от КСО, включващи разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, се изчисляват по следната формула:

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

където:

P е размер на пенсията;

T_i - размер на i -тото плащане;

h - брой разсрочени плащания съобразно договореното с лицето;

$$K_3 = C_3(x) + \frac{m}{12} \cdot (C_3(x+1) - C_3(x)),$$

$$C_3(x) = 12 \cdot \left(\frac{\sum_{i=x+d}^{\omega} l_i}{l_x} - \frac{11}{24} \cdot \frac{l_{x+d}}{l_x} \right),$$

където:

$x+d$ е възраст на лицето в цели години към първо число на месеца, за който се дължи първото пожизнено плащане, като показателите S , x , $x+1$, m , ω и l_x се определят съгласно ал. 1.";

б) алинеи 4 и 5 се отменят.

5. В заключителната разпоредба в параграф единствен думите „чл. 169, ал. 14" се заменят с „чл. 169, ал. 14, т. 2 и чл. 245б, ал. 5".