

НАРЕДБА № 70 от 23.06.2026 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания

Обн. - ДВ, бр. 61 от 03.07.2026 г., в сила от 01.01.2027 г.

Приета с Решение № 281-Н от 23.06.2026 г. на Комисията за финансов надзор

Раздел I

Общи положения

Чл. 1. С наредбата се определят изискванията към формирането и поддържането на фондовете за изплащане на пожизнени пенсии и фондовете за срочни плащания, изчисляването на изискуемия размер на средствата в тях и превишението му, допълването на фондовете и освобождаването на средства от тях.

Раздел II

Фондове за изплащане на пожизнени пенсии

Чл. 2. (1) При създаването си по реда на чл. 123р, ал. 1 - 5 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) фондът за изплащане на пожизнени пенсии се формира от средствата на лицата, с които са сключени пенсионни договори по чл. 167 и чл. 245б от КСО до края на третия работен ден от вписването на фонда за изплащане на пожизнени пенсии в регистър БУЛСТАТ.

(2) Средствата по индивидуалните партии на лицата по ал. 1, съответно полагащите се средства на лицата по ал. 1 с право на наследствена пенсия, се начисляват като задължение на съответния пенсионен фонд към фонда за изплащане на пожизнени пенсии в деня на сключване на пенсионния договор със съответното лице по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(3) Начислените средства по ал. 2 се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии до три работни дни след вписването му в регистър БУЛСТАТ.

(4) Средствата на лицата, с които са сключени пенсионни договори по чл. 167 и чл. 245б от КСО след третия работен ден след вписването на фонда за изплащане на пожизнени пенсии в регистър БУЛСТАТ, се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии в деня на сключване на пенсионния договор със съответното лице или най-късно на следващия работен ден след тази дата. Когато средствата на лицето се превеждат на следващия работен ден след сключване на пенсионния договор, те се начисляват като задължение на съответния пенсионен фонд към фонда за изплащане на пожизнени пенсии в деня на сключване на договора по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(5) В случаите по ал. 2 и 4 средствата по партидите на лицата, осигурявани в универсален пенсионен фонд, се начисляват като задължение след допълването им при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 - 5 от КСО.

(6) Средствата, въз основа на които се извършва преизчисляване на пенсиите, се прехвърлят от индивидуалните партии на лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 и чл. 230, ал. 10 от КСО във фонда за изплащане на пожизнени пенсии на датата по чл. 169г, ал. 2 или чл. 246в, ал. 2 от КСО, а когато тя е неработен ден - на първия работен ден след тази дата.

Чл. 3. (1) В аналитичната сметка по чл. 123р, ал. 11 от КСО се отразяват:

1. доходът, с който не е увеличен размерът на плащанията към пенсионерите и техните наследници по реда на чл. 169в, ал. 2 и ал. 4, изречение първо, чл. 170, ал. 6 и чл. 246б, ал. 2 и ал. 4, изречение първо от КСО и § 187, ал. 2 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.);

2. периодът, за който се отнася неразпределеният доход по т. 1;

3. сумата, използвана от аналитичната сметка за запазване размера на пенсиите съгласно чл. 169в, ал. 4, изречение второ и чл. 246б, ал. 4, изречение второ от КСО и § 187, ал. 4 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване;

4. периодът, във връзка с който е използвана сумата по т. 3;

5. извършените операции за заделяне на средствата по т. 1 и използване на средствата по т. 3 и техните дати;

6. салдото по аналитичната сметка.

(2) Доходът по ал. 1, т. 1 възлиза на сбора от:

1. частта от дохода от дейността на фонда, с която не са увеличени плащанията по сключените пенсионни договори до 31 декември 2026 г., определена в съответствие с периода на участие, настоящата стойност на поетите задължения към всяко лице с право на плащания по тези договори и превишението над използвания технически лихвен процент;

2. частта от дохода от дейността на фонда, с която не са увеличени плащанията по сключените пенсионни договори след 31 декември 2026 г., определена в съответствие с периода на участие и настоящата стойност на поетите задължения към всяко лице с право на плащания по тези договори.

(3) Сумата по ал. 1, т. 3 възлиза на сбора от:

1. средствата, използвани за запазване размера на плащанията по сключените пенсионни договори до 31 декември 2026 г. вкл., и

2. средствата, използвани за запазване размера на плащанията по сключените пенсионни договори след датата по т. 1.

(4) Доходът от дейността на фонда за изплащане на пожизнени пенсии (D) се изчислява в зависимост от периода, за който се отнася, по следната формула:

$$D = A_n - A_0 - \sum_{i=1}^n F_i,$$

където:

n е брой дни в периода;

i - пореден ден през периода;

A₀ - нетни активи към края на предходния период;

A_n - нетни активи към края на периода;

F_i - нетен паричен поток във фонда за ден i (със знак + или -), като

F_i = I_i - M_i - N_i, където:

I_i - постъпили средства от индивидуалните партии за извършване на плащания от фонда, с изключение на средствата по чл. 170, ал. 9, т. 1 и 3 и чл. 245, ал. 3 от КСО, както и средства, постъпили по реда на чл. 123р, ал. 16 от КСО, през i-тия ден на периода;

M_i - размер на начислените задължения през i-тия ден на периода, с изключение на задълженията към лицата, получаващи плащания от фонда, извършените разходи по чл. 123р, ал. 9 от КСО за сметка на фонда и начислената такса по чл. 123ц, ал. 1 от КСО;

N_i - изплатени средства през i-тия ден на периода на лицата, получаващи плащания от фонда.

(5) Салдото по ал. 1, т. 6 се увеличава със сумите по ал. 1, т. 1 и се намалява със сумите по ал. 1, т. 3. Салдото не може да бъде по-малко от нула.

Чл. 4. (1) Изискуемият размер на средствата във фонда за изплащане на пожизнени пенсии се определя от отговорния актюер към 31 декември на всяка година и е равен на задълженията към пенсионерите и техните наследници към тази дата.

(2) Задълженията към пенсионерите и техните наследници са равни на настоящата стойност на дължимите плащания към пенсионерите и техните наследници след

последната им актуализация съгласно чл. 169в, ал. 2 и 4, чл. 170, ал. 6 и чл. 246б, ал. 2 и 4 от КСО и § 187, ал. 2 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване и последното преизчисляване на пенсиите по чл. 169г и чл. 246в, ал. 1 и 2 от КСО.

(3) Настоящата стойност на задълженията към пенсионерите възлиза на сбора от:

1. настоящата стойност на задълженията по сключените пенсионни договори до 31 декември 2026 г. вкл., определена въз основа на:

а) техническия лихвен процент, използван за изчисляване на пенсията на съответното лице;

б) таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, използвана за изчисляване на пенсията на съответното лице;

в) оставащите периоди на гарантирано изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 2 от КСО;

г) оставащите периоди на разсрочено изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 3 от КСО;

д) възрастта на пенсионерите към датата на изчисляване на настоящата стойност на задълженията към тях, в навършени години и месеци; и

2. настоящата стойност на задълженията по сключените пенсионни договори след датата по т. 1, определена въз основа на:

а) таблицата по чл. 169, ал. 1, т. 2 от КСО, използвана за изчисляване на пенсията на съответното лице;

б) оставащите периоди на гарантирано изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 2 и чл. 245б, ал. 1, т. 2 от КСО;

в) оставащите периоди на разсрочено изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 3 и чл. 245б, ал. 1, т. 3 от КСО;

г) възрастта на пенсионерите към датата на изчисляване на настоящата стойност на задълженията към тях, в навършени години и месеци.

(4) Стойността на задълженията към наследници на починали пенсионери възлиза на сбора от:

1. настоящата стойност на задълженията към наследниците на починали пенсионери със сключени договори до 31 декември 2026 г. вкл., определена въз основа на:

а) техническия лихвен процент, използван за изчисляване на пенсията на починалия пенсионер;

б) оставащите периоди на гарантирано изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 2 от КСО от датите на смъртта на съответните пенсионери;

в) оставащите периоди на разсрочено изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 3 от КСО от датите на смъртта на съответните пенсионери;

2. остатъка от дължимите плащания на починали пенсионери със сключени договори след датата по т. 1, определен въз основа на оставащите периоди на гарантирано изплащане, съответно на разсрочено изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 2 и 3 и чл. 245б, ал. 1, т. 2 и 3 от КСО.

(5) Изчисляването на изискуемия размер по ал. 1 се извършва преди внасянето на отчета за надзорни цели на фонда за изплащане на пожизнени пенсии за месец декември на годината, за която се отнася изчисляването.

Чл. 5. Превишението по чл. 123р, ал. 15 от КСО е равно на положителната разлика между нетните активи на фонда за изплащане на пожизнени пенсии към 31 декември на съответната година и задълженията по чл. 4, ал. 2.

Чл. 6. (1) Когато разликата между нетните активи на фонда за изплащане на пожизнени пенсии към 31 декември на съответната година и размера на задълженията по чл. 4, ал. 2 е отрицателна, пенсионноосигурителното дружество допълва разликата по реда на чл. 123р, ал. 16 от КСО в срок до 31 януари на следващата година.

(2) Когато превишението по чл. 5 надвишава 5 на сто от размера на задълженията по чл. 4, ал. 2, пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от фонда за изплащане на пожизнени пенсии. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от фонда.

(3) Освободените средства по реда на ал. 2 се отразяват в отделна сметка, отчитаща намалението на нетните активи на фонда за изплащане на пожизнени пенсии в резултат от прехвърлянето на средства в резерва за гарантиране на пенсионните плащания, и не се отразяват върху салдото по аналитичната сметка по чл. 123р, ал. 11 от КСО.

(4) Освобождаването на средствата по ал. 2 и възстановяването на средства по чл. 123р, ал. 17 от КСО се извършват в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която е изчислено превишението.

(5) При допълването на разлика по ал. 1 преведените средства във фонда за изплащане на пожизнени пенсии от резерва за гарантиране на пенсионните плащания с източник постъпления по ал. 2 от предходни периоди се отразяват в сметката по ал. 3.

Раздел III

Фондове за срочни плащания

Чл. 7. (1) При създаването си по реда на чл. 123с, ал. 1 и 5 във връзка с чл. 123р, ал. 2 - 5 от КСО фондът за срочни плащания се формира от средствата на лицата, с които са сключени договори за разсрочено изплащане на средствата по чл. 167а, ал. 1 или чл. 248, ал. 2 от КСО във връзка с участие във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или пенсионни договори за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл. 168, ал. 1 от КСО до края на третия работен ден от вписването на фонда за срочни плащания в регистър БУЛСТАТ.

(2) Средствата по индивидуалните партии на лицата по ал. 1 се начисляват като задължение на пенсионния фонд към фонда за срочни плащания в деня на сключване на договора за разсрочено изплащане или на пенсионния договор със съответното лице по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(3) Начислените средства по ал. 2 се прехвърлят във фонда за срочни плащания по аналитичните сметки на съответните лица до три работни дни от вписването на фонда в регистър БУЛСТАТ.

(4) Средствата по индивидуалните партии на лицата, с които са сключени договори по ал. 1 след третия работен ден от вписването на фонда за срочни плащания в регистър БУЛСТАТ, се прехвърлят по техните аналитични сметки във фонда за срочни плащания в деня на сключване на договора със съответното лице или най-късно на следващия работен ден след тази дата. Когато средствата по индивидуалната партия на лицето се превеждат на следващия работен ден след сключване на договора, те се начисляват като задължение на съответния пенсионен фонд към фонда за срочни плащания в деня на сключване на договора по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(5) В случаите по ал. 2 и 4 средствата по партидите на лицата, осигурявани във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, се начисляват като задължение след допълването им при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 - 5 от КСО.

(6) Средствата, въз основа на които се извършва преизчисляване на срочните професионални пенсии за ранно пенсиониране и на разсрочените плащания, се прехвърлят от индивидуалните партии на лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 и чл. 230, ал. 10 от КСО по техните аналитични сметки във фонда за срочни плащания на датата по чл. 169г, ал. 2 или чл. 246в, ал. 2 от КСО, а когато тя е неработен ден - на първия работен ден след тази дата.

Чл. 8. (1) В аналитичната сметка по чл. 123с, ал. 3, т. 2 от КСО се отразяват:

1. доходът, с който не е увеличен размерът на плащанията по чл. 7, ал. 1 и 4 и на наследниците на лица с такива плащания по реда на чл. 169в, ал. 3 и ал. 5, изречение първо, чл. 170, ал. 6 и чл. 246б, ал. 3 и ал. 5, изречение първо от КСО;

2. периодът, за който се отнася неразпределеният доход по т. 1;

3. сумата, използвана от аналитичната сметка за запазване размера на плащанията съгласно чл. 169в, ал. 5, изречение второ и чл. 246б, ал. 5, изречение второ от КСО;

4. периодът, във връзка с който е използвана сумата по т. 3;

5. извършените операции за заделяне на средствата по т. 1 и използване на средствата по т. 3 и техните дати;

6. салдото по аналитичната сметка.

(2) Доходът по ал. 1, т. 1 възлиза на частта от дохода на фонда за срочни плащания, с който не са увеличени плащанията.

(3) Сумата по ал. 1, т. 3 представлява отрицателния доход на фонда за срочни плащания, с който не са намалени плащанията.

(4) Доходът от дейността на фонда за срочни плащания се изчислява при съответно прилагане на чл. 3, ал. 4, като:

1. показателят I_i обозначава постъпилите средства от индивидуалните партии за извършване на плащания от фонда и средствата, постъпили по реда на чл. 123с, ал. 7 от КСО, през i -тия ден на периода;

2. показателят N_i обозначава изплатените средства на лицата, получаващи плащания от фонда през i -тия ден на месеца, и прехвърлените средства по чл. 170, ал. 9, т. 3 от КСО.

(5) Салдото по ал. 1, т. 6 се увеличава със сумите по ал. 1, т. 1 и се намалява със сумите по ал. 1, т. 3. Салдото не може да бъде по-малко от нула.

Чл. 9. (1) Изискуемият размер на средствата във фонда за срочни плащания се определя от отговорния актюер към 31 декември на всяка година и е равен на задълженията към лицата, получаващи плащания по чл. 7, ал. 1 и 4, и към техните наследници към тази дата.

(2) Задълженията към лицата, получаващи плащания по чл. 7, ал. 1 и 4, и към техните наследници са равни на дължимите плащания към лицата, получаващи плащания по чл. 7, ал. 1 и 4, и към техните наследници след последната им актуализация съгласно чл. 169в, ал. 1, 3 и 5, чл. 170, ал. 6 и чл. 246б, ал. 3 и 5 от КСО и последното преизчисляване по чл. 169г и чл. 246в, ал. 1 и 2 от КСО на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране и на разсрочените плащания.

(3) Изчисляването на изискуемия размер по ал. 1 се извършва преди внасянето на отчета за надзорни цели на фонда за срочни плащания за месец декември на годината, за която се отнася изчисляването.

Чл. 10. Превишението по чл. 123с, ал. 6 от КСО е равно на положителната разлика между нетните активи на фонда за срочни плащания към 31 декември на съответната година и задълженията по чл. 9, ал. 2.

Чл. 11. (1) Когато разликата между нетните активи на фонда за срочни плащания към 31 декември на съответната година и размера на задълженията по чл. 9, ал. 2 е отрицателна, пенсионноосигурителното дружество допълва разликата по реда на чл. 123с, ал. 7 от КСО в срок до 31 януари на следващата година.

(2) Когато превишението по чл. 10 надвишава 5 на сто от размера на задълженията по чл. 9, ал. 2, пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от фонда за срочни плащания. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от фонда.

(3) Освободените средства по реда на ал. 2 се отразяват в отделна сметка, отчитаща намалението на нетните активи на фонда за срочни плащания в резултат от

прехвърлянето на средства в резерва по чл. 123ч, ал. 1 от КСО, и не се отразяват върху салдото по аналитичната сметка по чл. 123с, ал. 3, т. 2 от КСО.

(4) Освобождаването на средствата по ал. 2 и възстановяването на средствата по чл. 123с, ал. 8 от КСО от превишението по чл. 123с, ал. 6, т. 2 от КСО се извършва в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която е изчислено превишението.

(5) При допълването на разлика по ал. 1 преведените средства във фонда за срочни плащания от резерва по чл. 123ч, ал. 1 от КСО с източник постъпления по ал. 2 от предходни периоди се отразяват в сметката по ал. 3.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. Пенсионноосигурителните дружества, които извършват актуализация на пенсиите и/или разсрочените плащания през месец декември 2026 г., представят справките по чл. 3, ал. 6 и/или чл. 8, ал. 6 от Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (ДВ, бр. 60 от 2021 г.) съгласно утвърдените с нея образци в срок до 20 януари 2027 г.

§ 2. Годишните актюерски доклади за отчетната 2026 г. се изготвят по досегашния ред.

§ 3. В 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 (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г., бр. 83 от 2018 г., бр. 41 от 2019 г., бр. 81 от 2020 г., бр. 48 и 60 от 2021 г., бр. 23 и 101 от 2022 г., бр. 70 от 2024 г., бр. 20, 51 и 65 от 2025 г. и бр. 43 от 2026 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 24:

а) в ал. 3:

аа) текстът преди т. 1 се изменя така:

„(3) Към основната част на доклада за всеки професионален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд без подфондове, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и подфонд във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изготвят следните приложения със съдържание съгласно приложения № 5 - 13:";

бб) точка 4 се изменя така:

„4. Размер на пенсионния резерв по § 188, ал. 3 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) към 31 декември на отчетната година и прогноза за него към 31 декември на следващата година - за фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или съответния подфонд в него.";

вв) в т. 8 думата „**професионален**“ и запетаята след нея се заличават;

б) алинея 4 се изменя така:

„(4) В края на годишния актюерски доклад се прави актюерска заверка под формата на изрично изявление, подписано от отговорния актюер, в което посочва, че образуваният пенсионен резерв по ал. 3, т. 4 и резервите за гарантиране на brutните вноски в универсален и в професионален пенсионен фонд, създадени от пенсионноосигурителното дружество, са изчислени коректно.";

в) алинея 5 се изменя така:

„(5) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че някой от резервите по ал. 4 е коректно изчислен, но не е достатъчен, той е длъжен да завери доклада, като

мотивиращо своето становище и посочи размера, който следва да има съответният резерв.";

г) в ал. 8 и 9 навсякъде думата „разсрочени" се заменя със „срочни";

д) алинея 10 се изменя така:

„(10) В актюерските доклади на фонда за изплащане на пожизнени пенсии и фонда за срочни плащания се извършва актюерска заверка под формата на изрично изявление, подписано от отговорния актюер, с което:

1. заверява изчисленията на задълженията към пенсионерите, лицата със срочни плащания и техните наследници, както и на изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване;

2. посочва, че образуваният резерв за гарантиране на пенсионните плащания е коректно изчислен.";

е) създава се ал. 11:

„(11) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че резервът по ал. 10, т. 2 е коректно изчислен, но не е достатъчен, той е длъжен да завери доклада, като мотивира своето становище и посочи размера, който следва да има резервът."

2. В приложение № 4 към чл. 24, ал. 2:

а) точка 4 се изменя така:

„4. Актюерски анализ на структурата на активите на подфондовете в универсалния пенсионен фонд, на професионалния пенсионен фонд, на доброволния пенсионен фонд, съответно на подфондовете в него, на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и на всеки подфонд по чл. 214а от КСО.";

б) в т. 4.1 и 5.1 думите „доброволен пенсионен фонд за ПЕПП" се заменят с „фонд";

в) в т. 5.3 думите „по т. 4" се заличават, а думите „доброволен пенсионен фонд за ПЕПП" се заменят с „фонд";

г) в т. 5.4 думата „професионален" и запетаята след нея се заличават;

д) точка 7.4 се изменя така:

„7.4. Актюерска оценка на пенсионния резерв за фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и източниците на формирането му и сравнение с направените прогнози в предходния актюерски доклад. Посочване на формираните резерви по чл. 193а от КСО, размерите на резервите и относителните им дялове към стойността на нетните активи на фонда."

3. Приложение № 5 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 5 към чл. 24, ал. 3

Актюерски баланс			
на			
„....."			
(наименование на професионалния пенсионен фонд, на доброволния пенсионен фонд без подфондове или на доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно на подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП)			
към 31.12.. г.			
Актив	Сума в евро	Пасив	Сума в евро
	отчетна година		отчетна година
I. Обща стойност на		I. Задължения към	

актива по счетоводен отчет от тях:		лицата с отпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП – общо, в т.ч.	
		1. Пенсии за старост, съответно анюитети по ПЕПП за старост – общо, в т.ч.	
		2. Пенсии за инвалидност, съответно анюитети по ПЕПП за инвалидност – общо, в т.ч.	
		3. Наследствени пенсии, съответно наследствени анюитети по ПЕПП – общо, в т.ч.	
		II. Задължения към осигурените лица, съответно осигурените по ПЕПП лица – общо	
II. Дефицит/(Излишък)		III. Други задължения	
III. Общо (I ± II)		IV. Общо (I + II + III)	

Забележки:

1. Раздел I на пасива не се попълва за универсален пенсионен фонд.
2. В актюерския баланс се попълва информация за всички видове изплащани пенсии, съответно анюитети по ПЕПП, в т.ч. пожизнени и срочни.
3. Оценката на задълженията се извършва за всяко осигурено лице, съответно осигурено по ПЕПП лице, и за всеки пенсионер с пожизнена или срочна пенсия, съответно бенефициер на

ПЕПП с пожизнен или срочен анюитет, поотделно, след което се обобщава.

4. Посочените задължения в графата „Други задължения“ се посочват общо и поотделно.

5. 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.

6. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество, като се посочва датата на изготвянето.

Изготвил:	Представляващи:		
(.....)		(.....)	(.....)

4. Приложение № 6 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 6 към чл. 24, ал. 3

Брой на участниците в професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове или доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година)
1.	Брой на участниците във фонда съответно подфонда, в т.ч.:		
1.1.	осигурени лица/осигурени по ПЕПП лица		
1.2.	пенсионери/бенефициери на ПЕПП		
2.	Новоосигурени лица/новоосигурени по ПЕПП лица		
3.	Постъпления от осигурителни вноски (в хил. евро)		
4.	Постъпили средства от Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система (в хил. евро)		
5.	Постъпили средства от застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО		
6.	Прехвърлени средства от резерва по чл. 193а от КСО (в хил. евро)		
7.	Нови пенсионери, съответно бенефициери на ПЕПП		
8.	Новоотпуснати анюитети по ПЕПП (в хил. евро)		
9.	Суми за пенсии, съответно анюитети по ПЕПП (в хил. евро)		

Брой на участниците в професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове или доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП			
10.	Отпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП на наследници (в хил. евро)		
11.	Еднократно и разсрочено изплатени суми (в хил. евро)		
12.	Прехвърлени средства във фонда за изплащане на пожизнени пенсии или на застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО (в хил. евро)		
13.	Прехвърлени средства във фонда за срочни плащания (в хил. евро)		
14.	Прехвърлени средства в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, в подфондове в същия фонд или при други доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО (в хил. евро)		
15.	Прехвърлени средства от друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, от други подфондове в същия фонд или от други доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО (в хил. евро)		
16.	Прехвърлени средства в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система (в хил. евро)		
17.	Прехвърлени средства във фонд „Пенсии“ и фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване (в хил. евро)		

"

5. В приложение № 7 към чл. 24, ал. 3 в наименованието накрая се добавя „на професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове или доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно на подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП“.

6. Приложение № 8 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 8 към чл. 24, ал. 3

Размер на пенсионния резерв по § 188, ал. 3 от ПЗР на ЗИД на КСО (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) за

(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)

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

Пенсионери/бенефициери на ПЕПП по пол и възраст										
Брой пенсионери/бенефициери на ПЕПП	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.	75 г. и повече
С пожизнена пенсия/пожизнен анюитет по ПЕПП за инвалидност	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С наследствена пожизнена пенсия/наследствен пожизнен анюитет по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Със срочна пенсия/срочен анюитет по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Лица с новоотпуснати пенсии/анюитети по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									

Забележка:

Приложението се попълва за професионален пенсионен фонд, за доброволен пенсионен фонд без подфондове, за доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд за ПЕПП."

9. В приложение № 13 към чл. 24, ал. 3 думите „Приложението се попълва за професионален, доброволен и доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд за ПЕПП." се заменят с „Приложението се попълва за професионален пенсионен фонд, за доброволен пенсионен фонд без подфондове, за доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд за ПЕПП."

10. В приложение № 14 към чл. 24, ал. 6:

а) точка 4.1 се изменя така:

„4.1. Анализ на постъпленията във фонда през отчетната година по източници на средства - прехвърлени средства от универсалния пенсионен фонд и от доброволния пенсионен фонд за изплащане на пожизнени пенсии и среден размер на едно лице по видове фондове, прехвърлени средства от тези пенсионни фондове на починали осигурени лица без наследници, прехвърлени средства от тези пенсионни фондове за преизчисляване на пенсиите по реда на чл. 169г, ал. 2 и чл. 246в, ал. 2 КСО, прехвърлени средства от фонд за срочни плащания на починали лица без наследници, прехвърлени средства от пенсионноосигурителното дружество за допълване на недостиг (поотделно от резерва за гарантиране на пенсионните плащания и от собствени средства).";

б) в т. 4.5 думите „чл. 201, ал. 1, т. 3" се заменят с „чл. 123ц, ал. 1";

в) в т. 6.4 изречение първо се заличава, а след думата „Сравнение" се добавя „на използвания технически лихвен процент на отпуснатите пожизнени пенсии до 31 декември 2026 г. вкл." и се поставя запетая;

г) точка 6.8 се изменя така:

„6.8. Анализ на записите през отчетната година и салдата към 31 декември по аналитичната сметка по чл. 123р, ал. 11 КСО и по сметката по чл. 6, ал. 3 от Наредба

№ 70 от 23 юни 2026 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (ДВ, бр. 61 от 2026 г.) (Наредба № 70).";

д) в т. 7.2 думите „изплащането на пожизнени пенсии" се заменят с „на пенсионните плащания" и думите „чл. 192а" се заменят с „чл. 123р";

е) в т. 7.3 думите „изплащането на пожизнени пенсии" се заменят с „на пенсионните плащания";

ж) точка 7.4 се отменя;

з) в т. 7.5 думите „пенсии и на размера на границата на платежоспособност" се заменят с „пожизнени пенсии".

11. В приложение № 15 към чл. 24, ал. 7 думите „чл. 192а, ал. 11" се заменят с „чл. 123р, ал. 11".

12. Приложение № 16 към чл. 24, ал. 7 се изменя така:

„Приложение № 16 към чл. 24, ал. 7

Разпределение на новите пенсионери по пол и възраст							
на							
.....							
(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)							
към							
Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст							
Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече	Средна възраст
Отчетна година							
Мъже							
Жени							
Всичко							
Прогноза за следващата година							
Мъже							
Жени							
Всичко							

Раздел II. Среден размер на постъпленията от УПФ и ДПФ за лицата

(евро)

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече
Отчетна година						
Мъже						
Жени						
Всичко						
Прогноза за следващата година						
Мъже						
Жени						
Всичко						

Разпределение на новите пенсионери по пол и възраст

на

.....

(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

към

Изготвил:	Представляващи:		
(.....)		(.....)	(.....)

13. Приложение № 17 към чл. 24, ал. 7 се изменя така:

[illegible][illegible]

Всичко											
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Прогнозно разпределение на пенсионерите по пол и възраст за следващата година

Раздел I. Разпределение на пенсионерите по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
С пожизнена пенсия без допълнителни условия											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане											
Мъже											
Жени											
Всичко											

Раздел II. Разпределение на починалите пенсионери по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
Мъже											
Жени											
Всичко											
Изготвил:				Представяващи:							
.....											
(.....)				(.....)			(.....)		(.....)		

"

14. Приложение № 19 към чл. 24, ал. 7 се изменя така:

„Приложение № 19 към чл. 24, ал. 7

Прогноза за развитието на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

на

(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година прогноза)
1.	Брой на пенсионерите		

Прогноза за развитието на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

на

(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

2.	Нови пенсионери		
3.	Прехвърлени средства от УПФ и ДПФ (в хил. евро)		
4.	Изплатени пенсии (в хил. евро)		
5.	Среден размер на месечните плащания		
5.1.	с пожизнена пенсия без допълнителни условия		
5.2.	с пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане		
5.3.	с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане		
5.3.1.	в периода на разсроченото изплащане		
5.3.2.	в периода на пожизнената пенсия		
6.	Среден размер на настоящата стойност на задълженията към пенсионери общо, в т.ч. със:		
6.1.	пожизнена пенсия без допълнителни условия		
6.2.	пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане		
6.3.	пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане		
7.	Задължения към наследници (в хил. евро)		
8.	Прехвърлени средства към резерва за гарантиране на пенсионните плащания		
9.	Прехвърлени средства за допълване на недостиг		
10.	Доход от инвестиране на средствата		
Изготвил:		Представяващи:	
(.....)		(.....)	(.....)

"

15. В приложение № 20 към чл. 24, ал. 8:

а) в наименованието и в т. 1 думата „разсрочени" се заменя със „срочни";

б) точка 3.1 се изменя така:

„3.1. Анализ на постъпленията във фонда през на отчетната година по източници на средства - прехвърлени средства от универсалния пенсионен фонд, професионалния пенсионен фонд и доброволния пенсионен фонд за извършване на срочни плащания и среден размер на едно лице по видове фондове, прехвърлени средства за преизчисляване на плащанията по реда на чл. 169г, ал. 2 и чл. 246в, ал. 2 КСО, прехвърлени средства от пенсионноосигурителното дружество за допълване на недостиг (поотделно от резерва за гарантиране на пенсионните плащания и от собствени средства).“;

в) в т. 3.4 думата „разсрочени“ се заменя със „срочни“;

г) в т. 3.5 думите „чл. 201, ал. 1, т. 3“ се заменят с „чл. 123ц, ал. 1“;

д) в т. 4 думите „лицата с разсрочени плащания във фонда“ се заменят с „лицата със срочни плащания от фонда“;

е) в т. 4.2 думите „лицата с разсрочени плащания“ се заменят с „лицата със срочни плащания“;

ж) в т. 5.1 думата „разсрочени“ се заменя със „срочни“;

з) в т. 5.5 думите „чл. 192б, ал. 3, т. 2“ се заменят с „чл. 123с, ал. 3, т. 2“;

и) в т. 6.1 думите „лицата с разсрочени плащания“ се заменят с „лицата със срочни плащания“;

к) точка 6.2 се изменя така:

„6.2. Съпоставка на размера на активите на фонда с размера на задълженията към лицата със срочни плащания и техните наследници. Анализ на динамиката на прехвърлените средства към резерва за гарантиране на пенсионните плащания по реда на чл. 123с, ал. 6, т. 1 и ал. 8 КСО и на прехвърлените средства на лица без наследници към фонда за изплащане на пожизнени пенсии и към резерва за гарантиране на пенсионните плащания по реда на чл. 170, ал. 9, т. 3 КСО.“;

л) в т. 6.3 думата „разсрочени“ се заменя със „срочни“;

м) в т. 8.2 думите „лица с разсрочени плащания“ се заменят с „лица със срочни плащания“.

16. Приложение № 21 към чл. 24, ал. 9 се изменя така:

„Приложение № 21 към чл. 24, ал. 9

Актьорски баланс на			
.....			
(фонд за срочни плащания)			
към 31.12. г.			
Актив	Сума в евро	Пасив	Сума в евро
I. Обща стойност на активите		I. Задължения към лицата със срочни плащания – общо, в т.ч.	
1. Дялови		– с остатъчен период до 1 година	
2. Дългови		– с остатъчен период от 1 до 3 години	
– с матуритет до 1 година		– с остатъчен период над 3 години	
– с матуритет от 1 до 3 години		II. Задължения към наследници	
– с матуритет над 3 години			
3. Хеджиращи инструменти		III. Задължения, различни от посочените в раздели I и II	
4. Влогове и парични средства			

II. Недостиг/(Излишък) по счетоводен баланс			
III. Общо (I + II)		IV. Общо (I + II)	
Активи за финансиране на аналитичната сметка и недостига по раздел II			
1. Излишък по раздел II		1. Салдо на аналитичната сметка по чл. 123с, ал. 3, т. 2 КСО	
2. Средства от резерва за гарантиране на пенсионните плащания		2. Недостиг по раздел II	
3. Собствени средства			

Забележки:

1. Оценката на задълженията се извършва за всяко лице поотделно, след което се обобщава.
2. При необходимост може да се добавят редове.
3. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество, като се посочва датата на изготвянето.

Изготвил:	Представляващи:		
.....			
(.....)		(.....)	(.....)

„

17. Приложение № 22 към чл. 24, ал. 9 се изменя така:

„Приложение № 22 към чл. 24, ал. 9

Разпределение на лицата с новоотпуснати срочни плащания по пол и възраст							
на							
.....							
(фонд за срочни плащания)							
към							
Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст							
Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече	Средна възраст
Отчетна година							
Мъже							
Жени							
Всичко							
Прогноза за следващата година							
Мъже							
Жени							
Всичко							

Разпределение на лицата със срочни плащания по пол и възраст											
на											
.....											
(фонд за срочни плащания)											
към											
Жени											
Всичко											
С остатъчен период над 3 години											
Мъже											
Жени											
Всичко											

Раздел II. Разпределение на починалите лица по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
Мъже											
Жени											
Всичко											

Прогнозно разпределение на лицата по пол и възраст за следващата година

Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
С остатъчен период до 1 година											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С остатъчен период от 1 до 3 години											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С остатъчен период над 3 години											
Мъже											
Жени											
Всичко											

Раздел II. Разпределение на починалите лица по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и	Средна възраст
-----	------	-------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------	-------------	-------------------

Разпределение на лицата със срочни плащания по пол и възраст на (фонд за срочни плащания) към											
										повече	
Мъже											
Жени											
Всичко											
Изготвил:				Представяващи:							
.....											
(.....)						(.....)		(.....)			

"

19. Приложение № 24 към чл. 24, ал. 9 се изменя така:
 „Приложение № 24 към чл. 24, ал. 9

Изплатени срочни плащания и извършени актуализации по месеци								
на								
.....								
(фонд за срочни плащания)								
Месеци	Срочни плащания		Сключени договори за срочни плащания през месеца	Прекратени срочни плащания	Брой преизчислени срочни плащания	Брой актуализирани срочни плащания	Размер на дохода, с който са актуализирани срочните плащания	Увеличение/намаление на изплатените средства спрямо предходния месец вследствие на актуализация
	Брой	Средства в евро						
м. 1								
м. 2								
м. 3								
м. 4								
м. 5								
м. 6								
м. 7								
м. 8								
м. 9								
м. 10								
м. 11								
м. 12								
Общо								

Изплатени срочни плащания и извършени актуализации по месеци

на

.....

(фонд за срочни плащания)

Изготвил:	Представляващи:		
(.....)		(.....)	(.....)

"

20. Приложение № 25 към чл. 24, ал. 9 се изменя така:

„Приложение № 25 към чл. 24, ал. 9

Прогноза за развитието на фонда за срочни плащания

на

.....

(фонд за срочни плащания)

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година прогноза)
1.	Брой на лицата със срочни плащания		
2.	Нови членове		
3.	Прехвърлени средства от УПФ, ППФ и ДПФ (в хил. евро)		
4.	Изплатени суми за срочни плащания (в хил. евро)		
5.	Среден размер на месечните плащания		
	– с остатъчен период до 1 година		
	– с остатъчен период от 1 до 3 години		
	– с остатъчен период над 3 години		
6.	Среден размер на салдата по аналитичните сметки по чл. 123с, ал. 3, т. 1 КСО		
	– с остатъчен период до 1 година		
	– с остатъчен период от 1 до 3 години		
	– с остатъчен период над 3 години		
7.	Задължения към наследници (в хил. евро)		
8.	Прехвърлени средства към фонда за изплащане на пожизнени пенсии		
9.	Прехвърлени средства за допълване на недостиг		
10.	Доход от инвестиране на средствата		
Изготвил:		Представляващи:	

.....			
(.....)		(.....)	(.....)

"

§ 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. 2456, 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. 2456, ал. 1 от КСО;

3. пожизнените наследствени пенсии по чл. 2456, 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. 2456, ал. 1, т. 1 от КСО се изчисляват по следната формула:

$$P = S/K_1,$$

където:

P - 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. 2456, 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 - 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) Пожизнените пенсии с период на гарантирано изплащане по чл. 167, ал. 4, т. 2 и чл. 2456, 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. 2456, 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. 2456, ал. 5".

§ 5. Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (обн., ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм. и доп., бр. 82 от 2022 г. и бр. 20 от 2025 г.) се отменя.

§ 6. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2027 г.

§ 7. Наредбата се издава на основание чл. 123р, ал. 18 и чл. 123с, ал. 5 от КСО във връзка с § 192 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) и е приета с Решение № 281-Н от 23 юни 2026 г. на Комисията за финансов надзор.

Председател: Васил Големански