



**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO FONDO VALDYBOS
PRIE SOCIALINĖS APSAUGOS IR DARBO MINISTERIJOS
DIREKTORIUS**

**ĮSAKYMAS
DĖL PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO PELNO PASKIRSTYMO PENSIJŲ ANUITETŲ
GAVĖJAMS TVARKOS APRAŠO PATVIRTINIMO**

2022 m.

d. Nr. V-

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo 35¹ straipsnio 2 dalies 10 punktu:

1. T v i r t i n u Pensijų anuitetų fondo pelno paskirstymo pensijų anuitetų gavėjams tvarkos aprašą (pridedama).

2. Į p a r e i g o j u:

2.1. Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos (toliau – Fondo valdyba) Teisės skyrių šį įsakymą pateikti Teisės aktų registru;

2.2. Fondo valdybos Klientų aptarnavimo valdymo skyrių šį įsakymą paskelbti Fondo valdybos interneto svetainėje;

2.3. Fondo valdybos Pensijų anuitetų skyrių šį įsakymą paskelbti Valstybinio socialinio draudimo fondo administravimo įstaigų intraneto svetainėje;

2.4. Fondo valdybos Informacinės sistemos eksploatavimo ir informacijos valdymo skyrių šį įsakymą išsiųsti Fondo valdybos direktoriaus pavaduotojams, Fondo valdybos padaliniams, Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos teritoriniams skyriams, Lietuvos bankui bei Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijai.

Direktorė

Julita Varanauskienė

PATVIRTINTA
Valstybinio socialinio draudimo fondo
valdybos prie Socialinės apsaugos ir
darbo ministerijos direktoriaus
2022 m. d. įsakymu Nr. V-

PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO PELNO PASKIRSTYMO PENSIJŲ ANUITETŲ GAVĖJAMS TVARKOS APRAŠAS

I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pensijų anuitetų fondo pelno paskirstymo pensijų anuitetų gavėjams tvarkos aprašas (toliau – Aprašas) nustato Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos (toliau – VSDF valdyba) iš pensijų anuitetų mokėjimo veiklos (toliau – PAM veikla) gauto pelno apskaičiavimo ir paskirstymo pensijų anuitetų gavėjams sąlygas bei tvarką.

2. Apraše naudojamos sąvokos:

2.1. **Ataskaitinis laikotarpis** – kalendoriniai metai, už kuriuos skaičiuojamas ir paskirstomas Pelnas.

2.2. **Augimo portfelis** – VSDF valdybos valdomo Pensijų anuitetų fondo (toliau – PAF) turto dalis, skirta uždirbti tikslinę investicinę grąžą kiekvienam pensijų anuitetui per laikotarpį, ne ilgesnį kaip 20 metų.

2.3. **Garantinis portfelis** – PAF turto dalis, skirta užtikrinti lėšas, reikalingas ilgesnio laikotarpio (5 metų ir daugiau) likvidumo ir ilgaamžiškumo rizikos valdymui.

2.4. **Likvidumo portfelis** – PAF turto dalis, skirta užtikrinti lėšas pensijų anuitetų išmokų mokėjimui trumpuoju laikotarpiu (6 mėnesiams).

2.5. **Pelnas** – iš PAM veiklos uždirbtas pelnas, apskaičiuotas Apraše nustatyta tvarka.

2.6. **Pensijų anuitetas, kuriam skirstomas pelnas** – pensijų anuitetas, kuris įsigaliojo iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos ir galiojo Pelno paskirstymo dieną.

2.7. **Pensijų anuiteto galiojimo pradžia** – kalendorinio mėnesio, kurį pensijų kaupimo bendrovėje buvo gautas prašymas dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, pirmoji diena.

2.8. **Realizuotas augimo portfelio investavimo pelnas** – realizuota Augimo portfelio tikslinės grąžos dalis.

2.9. **Realizuotas investavimo pelnas** – tai PAF turto investavimo rezultatas, atėmus susijusias investavimo sąnaudas, įvertintas Pelno paskirstymo tikslais, kurį sudaro realizuotas Augimo portfelio investavimo pelnas ir Realizuotas kitas investavimo pelnas.

2.10. **Realizuotas kitas investavimo pelnas** – pelnas, kurį sudaro palūkanos už Likvidumo ir Garantinio portfelių einamuosius ir terminuotuosius indėlius finansinėse institucijose (tiek neigiamos, tiek teigiamos) ir Garantinio portfelio obligacijų išmokėtos atkarpos bei amortizuotos savikainos pokytis per Ataskaitinį laikotarpį ir obligacijos pervertinimas dėl faktinio ar gresiančio įsipareigojimų nevykdymo.

3. Kitos Apraše vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme.

II SKYRIUS PELNO APSKAIČIAVIMAS

4. Pelną už kiekvieną Ataskaitinį laikotarpį, pasibaigus kiekvienam Ataskaitiniam laikotarpiui, apskaičiuoja VSDF valdybos vyriausiasis aktuaras.

5. PAF veiklos rezultatų ataskaitos F eilutėje „grynasis perviršis ar deficitas“ nurodyta suma nėra laikoma Pelnu.

6. Pelnas gaunamas iš šių šaltinių:

- 6.1. PAF valdymo ir administravimo veiklos (toliau – Administravimas);
- 6.2. finansinio rezultato, susidariusio dėl skirtumo tarp prielaidų apie pensijų anuitetų gavėjų gyvenimo trukmę, naudotų pensijų anuitetų dydžiams apskaičiuoti, ir faktinės pensijų anuitetų gavėjų gyvenimo trukmės (toliau – Mirtingumas);
- 6.3. PAF turto investavimo veiklos (toliau – Investavimas);
- 6.4. kitų šaltinių.

III SKYRIUS

PELNO APSKAIČIAVIMUI IR PASKIRSTYIMUI PENSIJŲ ANUITETŲ GAVĖJAMS NAUDOJAMI KINTAMIEJI

7. Pelno apskaičiavimui ir paskirstymui pensijų anuitetų gavėjams naudojami kintamieji ir parametrai yra apibrėžti VSDF valdybos direktoriaus 2020 m. birželio 10 d. įsakymu Nr. V-257 „Dėl Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodikos patvirtinimo“ patvirtintoje Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodikoje. Pelno apskaičiavimui ir paskirstymui pensijų anuitetų gavėjams taip pat naudojami šie kintamieji:

- 7.1. n – bet kurią laikotarpio nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos dalį galiojusių pensijų anuitetų skaičius;
- 7.2. k – Pensijų anuitetų, kuriems skirstomas pelnas, skaičius;
- 7.3. s_i – mėnesių skaičius nuo i-ojo Pensijų anuiteto galiojimo pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos;
- 7.4. V_{li} – vienkartinė įmoka už įsigytą i-ąjį pensijų anuitetą;
- 7.5. P_{ij}^0 – i-ojo pensijų anuiteto, apskaičiuoto Pensijų anuiteto galiojimo pradžioje, j-ojo mėnesio išmoka;
- 7.6. P_{ij} – i-ojo pensijų anuiteto j-ojo mėnesio išmoka;
- 7.7. V_{ij} – i-ojo pensijų anuiteto neišmokėtų išmokų aktuarinė vertė j-ojo mėnesio pradžioje, skaičiuojama su tomis pačiomis prielaidomis, kurios buvo naudotos apskaičiuojant i-ojo pensijų anuiteto dydį. $V_{ij+1} = 0$, jeigu pensijų anuiteto gavėjas neišgyveno iki j-ojo mėnesio pabaigos;
- 7.8. z_{ij} – i-ojo pensijų anuiteto garantuotų palūkanų metinė norma j-ąjį mėnesį;
- 7.9. xi – i-ojo pensijų anuiteto gavėjo amžius pilnais mėnesiais Pensijų anuiteto galiojimo pradžioje pagal amžiaus apibrėžimą naudotą pensijų anuitetų dydžiams apskaičiuoti;
- 7.10. mi – mėnesių, praėjusių nuo i-ojo Pensijų anuiteto galiojimo pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos, skaičius. $mi = 1440 - xi$, jeigu pensijų anuiteto gavėjas neišgyveno iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos, t. y. laikoma, kad pensijų anuitetas galiojo maksimalų mėnesių skaičių;
- 7.11. $APPi$ – mėnesių, praėjusių nuo i-ojo Pensijų anuiteto galiojimo pradžios iki paskutinio Ataskaitinio laikotarpio, kurį buvo paskirstytas Administravimo Pelnas, pabaigos, skaičius;
- 7.12. $IPPi$ – mėnesių, praėjusių nuo i-ojo Pensijų anuiteto galiojimo pradžios iki paskutinio Ataskaitinio laikotarpio, kurį buvo paskirstytas Investavimo Pelnas, pabaigos, skaičius;
- 7.13. e_x – x mėnesių amžiaus pensijų anuiteto gavėjo tikėtinas likusių gyventi mėnesių skaičius $e_x = \sum_{a=0}^{1440-x} l_{x+a}/l_x$;
- 7.14. $p_{xi;j}$ – i-ojo pensijų anuiteto gavėjo, kurio amžius Pensijų anuiteto galiojimo pradžioje buvo xi metų, tikimybė išgyventi j mėnesių $p_{xi;j} = l_{xi+j}/l_{xi}$. Pensijų anuitetų su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu atveju $p_{xi;j} = 1$, kai j patenka į garantuojamą mokėjimo laikotarpį, t.y. $j < 961 - xi$;
- 7.15. MD_i – i-ojo Pensijų anuiteto galiojimo pradžios mėnesio dienų skaičius;
- 7.16. D_i – kalendorinio mėnesio diena, kurią pensijų kaupimo bendrovėje gautas i-ojo pensijų anuiteto gavėjo prašymas dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo ;
- 7.17. Pel_{AD} – Administravimo Pelnas;
- 7.18. Pel_{ADi} – i-ajam pensijų anuiteto gavėjui tenkanti Administravimo Pelno dalis;
- 7.19. Pel_M – Mirtingumo Pelnas;

- 7.20. Pel_{Mi} – i-ajam pensijų anuiteto gavėjui tenkanti Mirtingumo Pelno dalis;
- 7.21. Pel_{Ii} – Investavimo Pelnas. $Pel_{Ii} = Pel_{APi} + Pel_{Kti}$;
- 7.22. Pel_{APi} – Investavimo Pelnas iš Augimo portfelio;
- 7.23. Pel_{Kti} – kitas Investavimo Pelnas;
- 7.24. $Pel_{AP_{Ii}}$ – i-ajam pensijų anuiteto gavėjui tenkanti Investavimo Pelno iš Augimo portfelio dalis;
- 7.25. $Pel_{AP_{Ii}}^0$ – i-ajam pensijų anuiteto gavėjui tenkanti Investavimo Pelno iš Augimo portfelio dalis, paskirta iki Ataskaitinio laikotarpio pradžios;
- 7.26. Pel_{Kti} – i-ajam pensijų anuiteto gavėjui tenkanti kito Investavimo Pelno dalis;
- 7.27. Pel_{Ii} – i-ajam pensijų anuiteto gavėjui tenkanti Investavimo Pelno dalis;
- 7.28. Pel_{KT} – Pelnas, gautas iš kitų šaltinių;
- 7.29. Pel_{Kti} – i-ajam pensijų anuiteto gavėjui tenkanti Pelno, gauto iš kitų šaltinių, dalis;
- 7.30. TAP_i – i-ojo pensijų anuiteto tikslinė Augimo portfelio grąža eurai
 $TAP_i = (V_{Ii} \times 0,975 - \sum_{j=1}^{60} P_{ij}^0) \times 0,75$;
- 7.31. GP_i – i-ojo pensijų anuiteto garantuotų palūkanų suma
 $GP_i = \sum_{j=0}^{1440-xi} P_{ij}^0 \times p_{xi;j} - V_{Ii} \times (1 - 2,5\%)$;
- 7.32. Kor_i – vienkartinės įmokos, kuria yra apmokėtas i-asis pensijų anuitetas, korekcija. Vienkartinės įmokos korekcijos poreikį turi pensijų anuitetai su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu, kurių pensijų anuitetų dydžiai buvo apskaičiuoti su prielaida, kad pensijų anuiteto gavėjo 80-ojo gimtadienio kalendorinį mėnesį pensijų anuiteto išmoka bus mokama tik jei pensijų anuiteto gavėjas bus gyvas $Kor_i = P_{ij}^0 \times (1 + z_{i1})^{-(960-xi)/12} \times (1 - l_{960}/l_{xi})$. Kitų Pensijų anuitetų $Kor_i = 0$;
- 7.33. K_{AD} – už Ataskaitinį laikotarpį pensijų anuitetų gavėjams paskirstoma Administravimo Pelno dalis (0% ; 100%);
- 7.34. K_M – už Ataskaitinį laikotarpį pensijų anuitetų gavėjams paskirstoma Mirtingumo Pelno dalis (0% ; 100%);
- 7.35. K_{IA} – už Ataskaitinį laikotarpį pensijų anuitetų gavėjams paskirstoma Investavimo Pelno iš Augimo portfelio dalis (0% - 100%);
- 7.36. K_{IK} – už Ataskaitinį laikotarpį pensijų anuitetų gavėjams paskirstoma kito Investavimo Pelno dalis (0% - 100%).

IV SKYRIUS ADMINISTRAVIMO PELNAS

8. Administravimo Pelnas yra gaunamas tuomet, kai iš visų galiojusių pensijų anuitetų Ataskaitiniam laikotarpiui tenkanti Administravimui skirtų atskaitymų suma yra didesnė nei per tą patį laikotarpį patirtų Administravimo išlaidų suma. Kai patiriamos Administravimo išlaidos viršija gaunamų atskaitymų sumą, yra kaupiamas Administravimo nuostolis. Administravimo Pelnas pensijų anuitetų gavėjams skirstomas tuomet, kai uždirbama Administravimo Pelno, skaičiuojant nuo PAM veiklos pradžios, t.y. nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos sukaupta Administravimui skirtų atskaitymų suma yra didesnė nei per tą patį laikotarpį patirtos Administravimo išlaidos bei sukaupta pakankama suma Administravimo išlaidoms padengti iki pensijų anuitetų galiojimo pabaigos.

9. Administravimo Pelnas (Pel_{AD}) yra iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos gautas teigiamas Administravimo rezultatas.

10. Administravimo rezultatas apskaičiuojamas:

10.1. apskaičiuojama visų bet kurią laikotarpį nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos dalį galiojusių pensijų anuitetų Administravimui skirtų atskaitymų dalis, uždirbta iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos (UA):

$$UA = \sum_{i=1}^n 2,5\% \times VI_i \times \frac{e_{xi} - e_{xi+mi}}{e_{xi}} ;$$

10.2. apskaičiuojama nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos patirta Administravimo išlaidų suma (PAF Veiklos rezultatų ataskaitos III eilutė „Valdymo ir administravimo sąnaudos“);

10.3. apskaičiuojama nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pradžios pensijų anuitetų gavėjams paskirstyta Administravimo Pelno suma;

10.4. Ataskaitinio laikotarpio Administravimo rezultatas yra gaunamas iš pagal Aprašo 10.1 papunktį apskaičiuotos sumos atėmus Aprašo 10.2 ir 10.3 papunkčiuose nurodytas sumas. $Pelnas_{AD} = 0$, jeigu gautas Administravimo rezultatas yra neigiamas.

11. Kiekvienam Pensijų anuitetui, kuriam skirstomas pelnas, tenkanti Administravimo Pelno dalis apskaičiuojama pagal formulę:

$$Pelnas_{ADi} = Pelnas_{AD} \times K_{AD} \times \frac{VI_i \times \frac{e_{xi+APPi} - e_{xi+mi}}{e_{xi}}}{\sum_{g=1}^k VI_g \times \frac{e_{xg+APPg} - e_{xg+mg}}{e_{xg}}} .$$

V SKYRIUS MIRTINGUMO PELNAS

12. Mirtingumo Pelnas yra gaunamas tuomet, kai dėl per Ataskaitinį laikotarpį mirusių pensijų anuitetų gavėjų PAF išsipareigojimų sumažėjimo suma yra didesnė nei per tą patį laikotarpį PAF išsipareigojimų augimo suma dėl išgyvenusių pensijų anuitetų gavėjų. Kai galiojančių pensijų anuitetų skaičius yra mažas, Mirtingumo rezultatui didelę įtaką daro pavienės pensijų anuitetų gavėjų mirtys arba jų nebuvimas, todėl apskaičiuojant Mirtingumo Pelną yra vertinamas viso laikotarpio nuo PAF veiklos pradžios rezultatas, ir jis paskirstomas pensijų anuitetų gavėjams tik įsitikinus jo tvarumu.

13. Mirtingumo Pelnas ($Pelnas_M$) yra iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos gautas Mirtingumo rezultatas, kuris gali būti tiek teigiamas, tiek neigiamas.

14. Mirtingumo rezultatas apskaičiuojamas:

14.1. apskaičiuojama visų nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos galiojusių pensijų anuitetų PAF išsipareigojimų pokyčio dėl Mirtingumo suma (MR'):

$$MR' = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^{s_i} \left((V_{ij} - P_{ij}) \times (1 + z_{ij})^{1/12} - V_{ij+1} \right) ;$$

14.2. apskaičiuojama nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pradžios pensijų anuitetų gavėjams paskirstyta Mirtingumo Pelno suma;

14.3. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Mirtingumo rezultatas (MR) yra gaunamas iš pagal Aprašo 14.1 papunktį apskaičiuotos sumos atėmus Aprašo 14.2 papunktyje nurodytą sumą.

15. Kiekvienam Pensijų anuitetui, kuriam skirstomas pelnas, tenkanti Mirtingumo Pelno dalis apskaičiuojama pagal formulę:

$$Pelnas_{Mi} = MR \times K_M \times \frac{\sum_{j=1}^{s_i} \left((V_{ij} - P_{ij}) \times (1 + z_{ij})^{1/12} - V_{ij+1} \right)}{\sum_{g=1}^k \sum_{j=1}^{s_g} \left((V_{gj} - P_{gj}) \times (1 + z_{gj})^{1/12} - V_{gj+1} \right)} .$$

VI SKYRIUS INVESTAVIMO PELNAS

16. Investavimo Pelnas yra gaunamas iš Investavimo pajamų atėmus visas su Investavimo veikla susijusias sąnaudas, pensijų anuitetų gavėjams priskaičiuotas garantuotas palūkanas, kurios buvo įskaičiuotos į pensijų anuitetų dydžius, suformavus atidėjinį ateities galimiams PAF

nuostoliams dėl pensijų anuitetų gavėjų ilgesnės nei prognozuota gyvenimo trukmės bei padengus neigiamą Mirtingumo rezultatą, jeigu toks yra. Ne visos Investavimo pajamos yra įtraukiamos apskaičiuojant Investavimo pelną, pavyzdžiui, pajamos iš akcijų vertės pokyčio, kurios nėra realizuotos, nėra įtraukiamos.

17. Investavimo Pelnas yra iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos gautas teigiamas Investavimo rezultatas $Pel_{nas}_I = Pel_{nasAP}_I + Pel_{nasKt}_I$.

18. Investavimo Pelnas iš Augimo portfelio (Pel_{nasAP}_I) apskaičiuojamas:

18.1. apskaičiuojamas visas nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos gautas Realizuotas augimo portfelio investavimo pelnas;

18.2. apskaičiuojama visų nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos galiojusių pensijų anuitetų garantuotų palūkanų dalis, uždirbta iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos (GP):

$$GP = \sum_{i=1}^n GP_i \times \frac{e_{xi} - e_{xi+mi}}{e_{xi}} ;$$

18.3. apskaičiuojama 15% nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos gauto Realizuoto augimo portfelio investavimo pelno suma, skirta atidėjiniui ateities galimiams PAF nuostoliams dėl pensijų anuitetų gavėjų ilgesnės nei prognozuojama gyvenimo trukmės, padengti;

18.4. jeigu apskaičiuotas Mirtingumo rezultatas yra neigiamas, imama absoliuti Mirtingumo rezultato vertė, kitu atveju – 0;

18.5. apskaičiuojama nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pradžios pensijų anuitetų gavėjams paskirstyta Investavimo Pelno iš Augimo portfelio suma;

18.6. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Investavimo Pelnas iš Augimo portfelio yra gaunamas iš Aprašo 18.1 papunktyje apskaičiuotos sumos atėmus Aprašo 18.2-18.5 papunkčiuose nurodytas sumas. $Pel_{nasAP}_I = 0$, jeigu gautas Investavimo Pelnas iš Augimo portfelio yra neigiamas;

18.7. Apskaičiuojama kiekvienam Pensijų anuitetui, kuriam skirstomas pelnas, tenkanti Investavimo Pelno iš Augimo portfelio dalis, jeigu gautas Investavimo Pelnas iš Augimo portfelio yra teigiamas:

$$Pel_{nasAP}_{Ii} = \min \left(Pel_{nasAP}_I \times K_{IA}; \sum_{g=1}^k \left((TAPP_g \times 0,85 - GP_g) \times \frac{e_{xg} - e_{xg+s_g}}{e_{xg}} - Pel_{nasAP}_{Ig}^0 \right) \right) \times \frac{(TAPP_i \times 0,85 - GP_i) \times \frac{e_{xi} - e_{xi+s_i}}{e_{xi}} - Pel_{nasAP}_{Ii}^0}{\sum_{g=1}^k \left((TAPP_g \times 0,85 - GP_g) \times \frac{e_{xg} - e_{xg+s_g}}{e_{xg}} - Pel_{nasAP}_{Ig}^0 \right)} .$$

19. Kitas Investavimo Pelnas (Pel_{nasKt}_I) apskaičiuojamas:

19.1. apskaičiuojamas visas nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos gautas Realizuotas kitas investavimo pelnas;

19.2. jeigu apskaičiuotas Investavimo Pelnas iš Augimo portfelio (Pel_{nasAP}_I) yra neigiamas, imama jo absoliuti vertė, kitu atveju – 0;

19.3. apskaičiuojama nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pradžios pensijų anuitetų gavėjams paskirstyta kito Investavimo Pelno suma;

19.4. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kitas Investavimo Pelnas yra gaunamas iš Aprašo 19.1 papunktyje apskaičiuotos sumos atėmus Aprašo 19.2-19.3 papunkčiuose nurodytas sumas. $Pel_{nasKt}_I = 0$, jeigu gautas kitas Investavimo Pelnas yra neigiamas;

19.5. Kiekvienam Pensijų anuitetui, kuriam skirstomas pelnas, tenkanti kito Investavimo Pelno dalis apskaičiuojama pagal formulę:

$$Pel_{nasKt}_{Ii} = Pel_{nasKt}_I \times K_{IK} \times \frac{V_{Ii} \times (s_i - IPP_i)}{\sum_{g=1}^k V_{Ig} \times (s_g - IPP_g)} .$$

VII SKYRIUS PELNAS, GAUTAS IŠ KITŲ ŠALTINIŲ

20. Pelnas, gautas iš kitų šaltinių (*Pelnas_{KT}*), yra iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos gautas Pelnas dėl faktinės pensijų anuitetų išmokėjimo tvarkos ir pensijų anuitetų dydžių apskaičiavimo tvarkos skirtumų.

21. Pelnas, gautas iš kitų šaltinių, apskaičiuojamas:

21.1. apskaičiuojamas visas nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pabaigos iš kitų šaltinių gautas Pelnas:

$$Pelnas_{KT} = \sum_{i=1}^n \frac{P_{i1} \times (D_i - 1)}{MD_i};$$

21.2. apskaičiuojama nuo PAM veiklos pradžios iki Ataskaitinio laikotarpio pradžios pensijų anuitetų gavėjams paskirstyta Pelno, gauto iš kitų šaltinių, suma;

21.3. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Pelnas, gautas iš kitų šaltinių, yra apskaičiuojamas, iš pagal Aprašo 21.1 papunktį apskaičiuotos sumos atėmus Aprašo 21.2 papunktyje nurodytą sumą.

22. Pelnas, gautas iš kitų šaltinių, priskiriamas pensijų anuitetui tik vieną kartą per visą jo galiojimo laikotarpį ir apskaičiuojamas tiksliai kiekvienam pensijų anuitetui pagal tai, kiek jis prisidėjo prie to pelno susidarymo pagal formulę:

$$Pelnas_{KTi} = \frac{P_{i1} \times (D_i - 1)}{MD_i}.$$

VIII SKYRIUS PELNO PASKIRSTYMAS PENSIJŲ ANUITETŲ GAVĖJAMS

23. Pasibaigus Ataskaitiniam laikotarpiui, ne vėliau kaip per 5 mėnesius nuo Ataskaitinio laikotarpio pabaigos VSDF valdybos vyriausiasis aktuaras pateikia VSDF direktoriui ataskaitą apie apskaičiuotą Pelną bei siūlymą dėl Pelno paskirstymo pensijų anuitetų gavėjams.

24. VSDF valdybos direktorius, gavęs VSDF valdybos vyriausiojo aktuario ataskaitą apie apskaičiuotą Pelną bei siūlymą dėl Pelno paskirstymo pensijų anuitetų gavėjams, priima sprendimą dėl Pelno paskirstymo pensijų anuitetų gavėjams (toliau – Sprendimas dėl pelno paskirstymo) ne vėliau kaip per vieną mėnesį.

25. Pelnas yra neskirstomas pensijų anuitetų gavėjams, išskyrus Pelną, gautą iš kitų šaltinių (*Pelnas_{KT}*), jeigu Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje PAF techninių atidėjinių padengimo turtu rodiklis, apskaičiuotas įvertinus skirstytiną Pelną, yra mažesnis nei 90%, arba yra numatoma, kad bus mažesnis nei 90% per artimiausius vienerius metus.

26. Jei, įvertinus PAF techninių atidėjinių padengimą turtu bei finansinio tvarumo prognozes, VSDF valdyba nustato, kad po finansiškai sėkmingų metų realizuojasi grėsmės, kurios sukelia pagrįstų abejonių dėl PAF finansinio tvarumo ateityje, viso Pelno ar bet kurios jo dalies paskirstymas pensijų anuitetų gavėjams gali būti atidėtas vėlesniems laikotarpiams.

27. Sprendime dėl pelno paskirstymo nurodoma:

27.1. skirstomo Pelno suma;

27.2. Pelno paskirstymo data, t.y. data, kurią pensijų anuitetų gavėjai įgyja teisę į jiems skirtą Pelno dalį. Nuo šios datos yra didinami pensijų anuitetai, kai Pelnas skiriamas pensijų anuitetų išmokų didinimui;

27.3. paskirstoma Pelno dalis pagal kiekvieną šaltinį (koeficientų K_{AD} , K_M , K_{IA} ir K_{IK} dydžiai nuo 0% iki 100%);

27.4. paskirstoma Pelno dalis, kuri bus išmokama vienkartinėmis išmokomis ir išmokėjimo terminas;

27.5. paskirstoma Pelno dalis, kuri bus skiriama pensijų anuitetų didinimui.

28. Pensijų anuitetų gavėjams už Ataskaitinį laikotarpį skirstomo Pelno suma apskaičiuojama:

$$Pelnas = \sum_{i=1}^k Pelnas_{ADi} + Pelnas_{Mi} + Pelnas_{AP_{i1}} + Pelnas_{Kt_{i1}} + Pelnas_{KTi} .$$

29. Pensijų anuitetų gavėjams (k) paskirstytas Ataskaitinio laikotarpio Pelnas paskirstomas taip:

29.1. Pelnas, gautas iš kitų šaltinių ($Pelnas_{KTi}$), yra išmokamas vienkartinė išmoka;

29.2. Likusi Pelno dalis skiriama pensijų anuiteto išmokų didinimui.

30. Pensijų anuitetų didinimo suma apskaičiuojama pagal pensijų anuitetų didinimo dieną galiojančią Pensijų anuitetų dydžio apskaičiavimo metodiką pagal kiekvieną pensijų anuitetų rūšį, patvirtintą VSDF valdybos direktoriaus 2020 m. birželio 3 d. įsakymu Nr. V-232 „Dėl Pensijų anuiteto dydžio apskaičiavimo metodikos pagal kiekvieną pensijų anuitetų rūšį patvirtinimo“ (toliau – Metodika), su Metodikoje apibrėžtomis parametru reikšmėmis, išskyrus šias:

30.1. $Prašymo_data$ – Pelno paskirstymo data;

30.2. $Suma$ – paskirstyto Pelno dalis, skirta pensijų anuiteto didinimui. Vieną kartą per pensijų anuiteto galiojimo laikotarpį iš paskirstyto Pelno dalies, skirtos pensijų anuiteto didinimui, yra atimama Kor_i ;

30.3. $Adm_fee = 0\%$ – nuo pensijų anuitetų didinimui skirto Pelno nėra skaičiuojamas atskaitymas Administravimui;

30.4. $i_stand = 0\%$ – standartinių pensijų anuitetų didinimo suma, skaičiuojama su nuline palūkanų norma;

30.5. $i_atid_per = 0\%$ – atidėtųjų pensijų anuitetų didinimo suma, skaičiuojama su nuline palūkanų norma;

30.6. $i_atid = 0\%$ – atidėtųjų pensijų anuitetų didinimo suma, skaičiuojama su nuline palūkanų norma;

30.7. $Procentas_x = 100\%$ – atidėtųjų pensijų anuitetų didinimo suma, skaičiuojama už visą pensijų anuitetų didinimui skirtą Pelną.

31. Apskaičiuota pensijų anuiteto didinimo suma yra apvalinama euro cento tikslumu.

32. Pensijų anuiteto gavėjui mirus po pelno paskirstymo datos ir nesulaukus paskirstyto Pelno dalies, numatytos išmokėti vienkartinė išmoka, išmokėjimo, jam skirta Pelno dalis, numatyta išmokėti vienkartinė išmoka, yra paveldima ir vienkartinė išmoka išmokama paveldėtojams teisės aktų nustatyta tvarka.

METADUOMENYS	
Dokumento sudarytojas (-ai)	Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos Direktorius
Dokumento pavadinimas (antraštė)	DĖL PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO PELNO PASKIRSTYMO PENSIJŲ ANUITETŲ GAVĖJAMS TVARKOS APRAŠO PATVIRTINIMO
Dokumento registracijos data ir numeris	2022-04-04 Nr. V-131
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registracijos numeris	–
Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo	ADOC-V1.0
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	Julita Varanauskienė, Direktorė
Parašo sukūrimo data ir laikas	2022-04-01 17:12:39 (GMT+03:00)
Parašo formatas	XAdES-X-L
Laiko žymoje nurodytas laikas	2022-04-01 17:13:04 (GMT+03:00)
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	ADIC CA-A, Asmens dokumentu israsymo centras prie LR VRM, LT
Sertifikato galiojimo laikas	Galioja nuo 2019-05-03 iki 2022-05-02
Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	Registravimo metaduomenų vientisumas užtikrintas naudojant „Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos“ sertifikatą, sertifikatas galioja nuo 2021-10-12 iki 2024-10-11
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	–
Pagrindinio dokumento pridedamų dokumentų skaičius	–
Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	SODRA DVS
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)	–
Elektroninio dokumento nuorašo atspausdinimo data ir jį atspausdinęs darbuotojas	2022-04-04 atspausdino Edita Gutauskaitė
Paieškos nuoroda	2022-R95-T-83196
Papildomi metaduomenys	–