



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

ĮSAKYMAS

**DĖL VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO FONDO VALDYBOS PRIE SOCIALINĖS
APSAUGOS IR DARBO MINISTERIJOS DIREKTORIAUS 2020 M. BIRŽELIO 10 D.
ĮSAKymo NR. V-257 „DĖL PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ
APSKAIČIAVIMO METODIKOS PATVIRTINIMO“ PAKEITIMO**

2021 m. gruodžio d. Nr. V-
Vilnius

1. Pakeičiu Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos (toliau – Fondo valdyba) direktoriaus 2020 m. birželio 10 d. įsakymą Nr. V-257 „Dėl Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodikos patvirtinimo“:

1.1. Papildau preambule:

„Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo 35¹ straipsnio 2 dalies 9 punktu:“.

1.2. Pakeičiu nurodytu įsakymu patvirtintą Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodiką:

1.2.1. Pakeičiu 1 punktą ir jį išdėstau taip:

„1. Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodika (toliau – Metodika) taikoma Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos (toliau – Fondo valdyba) valdomo Pensijų anuitetų fondo (toliau – PAF) techninių atidėjinių (toliau – TA), skirtų finansinėms ataskaitoms sudaryti, apskaičiavimui. Metodikoje apibrėžiami Fondo valdybos sudaromi TA, jų apskaičiavimui naudojami metodai, parametrai ir jų reikšmės bei kiekvieno TA apskaičiavimo tvarka.“

1.2.2. Pakeičiu 2 punktą ir jį išdėstau taip:

„2. Metodika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymu (toliau – PKĮ), Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo reikalavimų aprašu, patvirtintu Lietuvos banko valdybos 2020 m. gegužės 28 d. nutarimu Nr. 03-70 „Dėl Pensijų anuitetų fondo techninių atidėjinių apskaičiavimo reikalavimų aprašo patvirtinimo“ (toliau – Aprašas).“

1.2.3. Pakeičiu 3 punktą ir jį išdėstau taip:

„3. Visos sąvokos, vartojamos šioje Metodikoje, suprantamos taip, kaip jos yra apibrėžtos Apraše ir Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme.“

1.2.4. Pakeičiu 4 punktą ir jį išdėstau taip:

„4. Metodika taikoma visiems PAF prisiimtiems įsipareigojimams pagal priimtus sprendimus dėl pensijų anuitetų mokėjimo nuo 2020 m. liepos 1 d.“

1.2.5. Pakeičiu 9 punktą ir jį išdėstau taip:

„9. Sudarant pensijų anuitetų padengimo TA, yra atsižvelgiama į PAF gaunamus atskaitymus pensijų anuitetų administravimo ir valdymo išlaidoms padengti, kurie yra išdėliojami tolygiai visam numatomam pensijų anuitetų galiojimo laikotarpiui ir daroma prielaida, kad trūkstama dalis yra dengiama paskolomis taip, kaip numatyta PKĮ.“

1.2.6. Pakeičiu 11.2 papunktį ir jį išdėstau taip:

„11.2. *Prašymo data* – pensijų kaupimo dalyvio prašymo dėl pensijų išmokos sutarties data;“.

1.2.7. Pakeičiu 11.4 papunktį ir jį išdėstau taip:

„11.4. P_{St} – standartinio pensijų anuiteto mėnesinės išmokos dydis;“.

1.2.8. Pakeičiu 11.5 papunktį ir jį išdėstau taip:

„11.5. P_{StG} – standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu mėnesinės išmokos dydis;“.

1.2.9. Pakeičiu 11.6 papunktį ir jį išdėstau taip:

„11.6. P_{Atid} – atidėtojo pensijų anuiteto mėnesinės išmokos dydis;“.

1.2.10. Papildau 11.7 papunkčiu:

„11.7. VI – vienkartinė įmoka iš pensijų kaupimo dalyvio vardu sukaupto pensijų turto, kuria apmokamas pensijų anuitetas.“

1.2.11. Pakeičiu 12.1 papunktį ir jį išdėstau taip:

„12.1. A_{pr} – pensijų anuiteto gavėjo amžius pilnais kalendoriniais mėnesiais nuo $Gimimo_data$ iki $Prašymo_data$ kalendorinio mėnesio pirmosios dienos su prielaida, kad pensijų anuiteto gavėjo gimimo diena yra pirmoji kalendorinio mėnesio diena;“.

1.2.12. Pakeičiu 12.3 papunktį ir jį išdėstau taip:

„12.3. Standartinio ir standartinio su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu pensijų anuitetų palūkanų norma (i_{stand}) – 1,20% pensijų anuiteto gavėjui garantuojama metinė grąža, skaičiuojama nuo būsimų pensijų anuiteto išmokų vertės. Parametro reikšmė atitinka reikšmę, naudotą nustatant pensijų anuiteto dydį, pridėjus turto valdymo mokestį;“.

1.2.13. Pakeičiu 12.4. papunktį ir jį išdėstau taip:

„12.4. Atidėtojo pensijų anuiteto palūkanų norma atidėtojo pensijų anuiteto išmokų atidėjimo laikotarpiu (i_{atid_per}) – 0,20% pensijų anuiteto gavėjui garantuojama metinė grąža atidėjimo laikotarpiu (iki 85-ojo gimtadienio), skaičiuojama nuo būsimų pensijų anuiteto išmokų vertės. Parametro reikšmė atitinka reikšmę, naudotą nustatant pensijų anuiteto dydį, pridėjus turto valdymo mokestį;“.

1.2.14. Pakeičiu 12.5 papunktį ir jį išdėstau taip:

„12.5. Atidėtojo pensijų anuiteto palūkanų norma atidėtojo pensijų anuiteto išmokų mokėjimo laikotarpiu (i_{atid}) – 1,20% pensijų anuiteto gavėjui garantuojama metinė grąža atidėtojo pensijų anuiteto išmokų mokėjimo laikotarpiu (nuo 85-ojo gimtadienio), skaičiuojama nuo būsimų atidėtojo pensijų anuiteto išmokų vertės. Parametro reikšmė atitinka reikšmę, naudotą nustatant pensijų anuiteto dydį, pridėjus turto valdymo mokestį;“.

1.2.15. Pakeičiu 12.6 papunktį ir jį išdėstau taip:

„12.6. x – pensijų anuiteto gavėjo amžius mėnesiais;“.

1.2.16. Pakeičiu 12.12 papunktį ir jį išdėstau taip:

„12.12. Gar_laik – likęs standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu garantuojamas mokėjimo laikotarpis pilnais kalendoriniais mėnesiais, skaičiuojamas nuo $Skaičiavimo_data$ iki pensijų anuiteto gavėjo 80-ojo gimtadienio su prielaida, kad gimimo diena yra pirmoji kalendorinio mėnesio diena. Laikoma, kad paskutinis standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu garantuojamo mokėjimo laikotarpio mėnuo yra kalendorinis mėnuo, kurį pensijų anuitetų gavėjas sukanka 80 metų;“.

1.2.17. Pakeičiu 12.13 papunktį ir jį išdėstau taip:

„12.13. Standartinio pensijų anuiteto mėnesinės palūkanos $i_{stand_men} = (1 + i_{stand} - Mgmt_fee)^{\frac{1}{12}} - 1$;“.

1.2.18. Papildau 12.14 papunkčiu:

„12.14. Komutacinė funkcija $D_x^{1\%} = l_x \times 1,01^{-\frac{x}{12}}$;“.

1.2.19. Papildau 12.15 papunkčiu:

„12.15. Komutacinė funkcija $N_x^{1\%} = \sum_{k=0}^{1440-x} D_{x+k}^{1\%}$;“.

1.2.20. Pakeičiu 13 punktą ir jį išdėstau taip:

„13. TA apskaičiavimui naudojamų prielaidų pagrįstumas yra įvertinamas ne rečiau kaip vieną kartą per metus Fondo valdybos vyriausiojo aktuario parengtoje metinėje ataskaitoje. Fondo valdybos vyriausiajam aktuarui rekomendavus pakeisti prielaidas, naudojamas TA apskaičiavimui, Fondo valdyba, atsižvelgdama į šias Fondo valdybos vyriausiojo aktuario pateiktas rekomendacijas, pakeičia

Metodikos nuostatas, reglamentuojančias prielaidas, naudojamas TA apskaičiavimui, ne vėliau kaip iki kalendorinių metų pabaigos.“

1.2.21. Pakeičiu 19 punktą ir jį išdėstau taip:

„19. Standartinio pensijų anuiteto padengimo TA dydis apskaičiuojamas pagal formulę (naudojamos komutacinės funkcijos apskaičiuojamos su i_{stand} palūkanų norma):

$$V_{St} = P_{St} \times \frac{N_{Amzius_men}}{D_{Amzius_men}} + V_l \times 2,0\% \times \frac{D_{A_pr}^{1\%}}{N_{A_pr}^{1\%}} \times \frac{N_{Amzius_men}^{1\%}}{D_{Amzius_men}^{1\%}}; \text{ „}.$$

1.2.22. Pakeičiu 20 punktą ir jį išdėstau taip:

„20. Standartinio pensijų anuiteto su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu padengimo TA dydis apskaičiuojamas pagal formulę (naudojamos komutacinės funkcijos apskaičiuojamos su i_{stand} palūkanų norma):

kai $Amzius_men \leq 960$:

$$V_{StG} = P_{StG} \times \left(1 + \frac{1 - (1 + i_{stand_men})^{-(Gar_laik - 1)}}{i_{stand_men}} + \frac{N_{9601}}{D_{Amzius_men}} \right) + V_l \times 2,0\% \times \frac{D_{A_pr}^{1\%}}{N_{A_pr}^{1\%}} \times \frac{N_{Amzius_men}^{1\%}}{D_{Amzius_men}^{1\%}};$$

kai $Amzius_men > 960$:

$$V_{StG} = P_{StG} \times \frac{N_{Amzius_men}}{D_{Amzius_men}} + V_l \times 2,0\% \times \frac{D_{A_pr}^{1\%}}{N_{A_pr}^{1\%}} \times \frac{N_{Amzius_men}^{1\%}}{D_{Amzius_men}^{1\%}}; \text{ „}.$$

1.2.23. Pakeičiu 21 punktą ir jį išdėstau taip:

„21. Atidėtojo pensijų anuiteto padengimo TA dydis apskaičiuojamas pagal formulę (naudojamos komutacinės funkcijos apskaičiuojamos su palūkanų normomis i_{atid_per} iki $x = 1019$ ir su i_{atid} likusiems x):

kai $Amzius_men < 1020$:

$$V_{Atid} = P_{Atid} \times \frac{N_{1020}}{D_{Amzius_men}} + V_l \times 2,0\% \times \frac{D_{A_pr}^{1\%}}{N_{A_pr}^{1\%}} \times \frac{N_{Amzius_men}^{1\%}}{D_{Amzius_men}^{1\%}};$$

kai $Amzius_men \geq 1020$:

$$V_{Atid} = P_{Atid} \times \frac{N_{Amzius_men}}{D_{Amzius_men}} + V_l \times 2,0\% \times \frac{D_{A_pr}^{1\%}}{N_{A_pr}^{1\%}} \times \frac{N_{Amzius_men}^{1\%}}{D_{Amzius_men}^{1\%}}; \text{ „}.$$

1.2.24. Pakeičiu 22 punktą ir jį išdėstau taip:

„22. Apskaičiuotas pensijų anuiteto padengimo TA dydis kiekvienam sprendimui dėl pensijų anuiteto mokėjimo apvalinamas pagal matematines skaičių apvalinimo taisykles iki euro centų.“

1.2.25. Pakeičiu 23 punktą ir jį išdėstau taip:

„23. Pensijų anuitetų mokėtojas, sudaręs pensijų anuitetų padengimo TA, vertina jo pakankamumą, lyginant jį su tikėtinų būsimų pinigų srautų pagal Galiojančius sprendimus dėl pensijų anuitetų mokėjimo dabartine verte, kuri yra apskaičiuojama naudojant naujausias turimas mirtingumo (atsižvelgiant į pensijų anuitetų gavėjų lytį) ir tikėtiną investicinę grąžą prielaidas. Nustatant tikėtiną investicinę grąžą yra atsižvelgiama į turto, dengiančio pensijų anuitetų padengimo TA, būklę bei PAF investavimo strategiją.“

1.2.26. Pakeičiu 24 punktą ir jį išdėstau taip:

„24. Prielaidas, naudojamas būsimų pinigų srautų pagal Galiojančius sprendimus dėl pensijų anuitetų mokėjimo dabartinės vertės apskaičiavimui, kiekvieną ataskaitinį laikotarpį nustato Fondo valdybos vyriausiasis aktuaras.“

1.2.27. Pakeičiu 26 punktą ir jį išdėstau taip:

„26. Numatomų išmokėjimų TA skirtas pensijų anuitetų išmokų dalims, kurių mokėjimo terminas jau yra suėjęs, bet išmokos dar neišmokėtos.“

2. N u s t a t a u, kad šis įsakymas įsigalioja 2021 m. gruodžio 31 d.

3. Į p a r e i g o j u:

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

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

3.3. 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 bei Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijai.

Direktoriaus pavaduotoja,
pavadojanti direktorių

Violeta Latvienė

DETALŪS METADUOMENYS	
Dokumento sudarytojas (-ai)	Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos Direktorius
Dokumento pavadinimas (antraštė)	DĖL VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO FONDO VALDYBOS PRIE SOCIALINĖS APSAUGOS IR DARBO MINISTERIJOS DIREKTORIAUS 2020 M. BIRŽELIO 10 D. ĮSAKYMO NR. V-257 „DĖL PENSIJŲ ANUITETŲ FONDO TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ APSKAIČIAVIMO METODIKOS PATVIRTINIMO“ PAKEITIMO
Dokumento registravimo data ir numeris	2021-12-31 Nr. V-666
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registravimo numeris	–
Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo	ADOC-V1.0
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	Violeta Latvienė, Direktorius pavaduotoja
Parašo sukūrimo data ir laikas	2021-12-31 12:15:43 GMT+02:00
Parašo formatas	XAdES-T
Laiko žymeje nurodytas laikas	2021-12-31 12:16:20 GMT+02:00
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	ADIC CA-A, Asmens dokumentu israsymo centras prie LR VRM, LT
Sertifikato galiojimo laikas	Nuo 2021-09-08 11:52:51 GMT+03:00 iki 2024-09-07 11:52:51 GMT+03:00
Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	„Registravimas“ paskirties metaduomenų vientisumas užtikrintas naudojant: „RCSC IssuingCA, VI Registru centras - i.k. 124110246, LT“ sertifikata, galioja nuo 2021-10-12 09:14:35 GMT+03:00 iki 2024-10-11 09:14:35 GMT+03:00
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	–
Pagrindinio dokumento priedamų dokumentų skaičius	–
Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	SODRA DVS
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)	2021-12-31
Elektroninio dokumento nuorašą pateikė	2021-12-31 atspausdino Edita Gutauskaitė
Paieškos nuoroda	2021-R95-T-63602
Papildomi metaduomenys	–