

Пресметка на пондер за распределба на осигуреници

Осигурениците кои задолжително се распределуваат во задолжителен пензиски фонд согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување се осигурениците кои прв пат на или по 1 јануари 2003 година пристапиле во задолжително пензиско и инвалидско осигурување, согласно со член 118 од Законот за пензиското и инвалидското осигурување и не потпишале договор за членство во задолжителен пензиски фонд со ниту едно друштво.

Согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и Правилникот за членство во задолжителен пензиски фонд, Агенцијата секој месец утврдува пондер според кој се врши распределба на нераспределените осигуреници и го доставува до Фондот на пензиското и инвалидското осигурување (Фондот на ПИОМ) кој ја врши распределбата на осигуреници со користење на пондерот.

Пондерот за секој задолжителен пензиски фонд се утврдува според приносот во номинален износ на задолжителниот пензиски фонд и висината на надоместокот од член 98 став (1) точка а) од Законот што го наплатува друштвото кое управува со тој задолжителен пензиски фонд (во натамошниот текст: надоместок од придонеси), со користење на следнава формула:

$$P_i = 0,3 * \frac{\frac{1}{N_i}}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_j}} + 0,7 * \frac{R_i}{\sum_{j=1}^n R_j}, \text{ во случај кога сите } R_i > 0$$

односно,

$$P_i = 0,3 * \frac{\frac{1}{N_i}}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_{ji}}} + 0,7 * \frac{R_i + |R_{\min}| + 0,01}{\sum_{j=1}^n (R_j + |R_{\min}| + 0,01)}, \text{ во случај кога постои } R_i \leq 0$$

каде $i = 1, \dots, n$

P_i е пондер за задолжителниот пензиски фонд i

n е број на задолжителни пензиски фондови

N_i е надоместок од придонеси наплатуван од друштвото што управува со задолжителниот пензиски фонд i во текот на претходниот месец

R_i е остварен принос во номинален износ на задолжителниот пензискиот фонд i со состојба на последниот ден од претходниот месец за претходните 84 месеци, сведен на годишно ниво. Доколку фондот i работи помалку од 84, а повеќе од 12 месеци, приносот во номинален износ се пресметува за сите месеци за кои фондот работи, сведен на годишно ниво. Доколку фондот работи помалку од 36 месеци, а повеќе од 12 месеци, тогаш како вредност за R_i се зема поголемата вредност помеѓу: приносот во номинален износ на задолжителниот пензиски фонд и просекот од приносите во номинален износ на сите постојни задолжителни пензиски фондови вклучувајќи го и приносот во номинален износ на задолжителниот пензиски фонд. Доколку фондот i работи помалку од 12 месеци, тогаш како вредност за R_i се зема просекот од приносите во номинален износ на постојните задолжителни пензиски фондови.

R_{\min} е минималниот остварен принос во номинален износ од сите задолжителни пензиски фондови ($R_{\min} = \min(R_i)$).

Пондерите се изразуваат во проценти, заокружени на две децимални места.

Примери за пресметка по фондови:

Пример 1.

Нека постојат два задолжителни пензиски фондови и тоа: задолжителен пензиски фонд А и задолжителен пензиски фонд Б. Нека и двата задолжителни пензиски фондови работат по 96 месеци. Нека друштвата кои управуваат со овие два задолжителни пензиски фондови за месецот кој претходи на месецот за пресметка на пондерот ги наплатуваат следниве надоместоци од придонеси:

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд А: $N_1 = 4\%$

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд Б: $N_2 = 3\%$

И нека на крајот на месецот кој претходи на месецот за пресметка на пондерот, секој задолжителен фонд ги има остварено следните приноси во номинален износ, за соодветниот период:

Задолжителен пензиски фонд А: $R_1 = 4,5\%$

Задолжителен пензиски фонд Б: $R_2 = 5\%$

Согласно горенаведените формули ја имаме следната пресметка:

Бидејќи приносите во номинален износ на двата задолжителни пензиски фондови се позитивни ја применуваме формулата за првиот случај:

$$P_i = 0,3 * \frac{\frac{1}{N_i}}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_j}} + 0,7 * \frac{R_i}{\sum_{j=1}^n R_j}$$

Оттука пондерите изнесуваат:

$$P_1 = 0,3 * \frac{\frac{1}{4\%}}{\frac{1}{4\%} + \frac{1}{3\%}} + 0,7 * \frac{4,5\%}{4,5\% + 5\%} = 46,02\%$$

$$P_2 = 0,3 * \frac{\frac{1}{3\%}}{\frac{1}{4\%} + \frac{1}{3\%}} + 0,7 * \frac{5\%}{4,5\% + 5\%} = 53,98\%$$

Пример 2.

Нека постојат три задолжителни пензиски фондови и тоа: задолжителен пензиски фонд А, задолжителен пензиски фонд Б и задолжителен пензиски фонд В. Нека и трите задолжителни пензиски фондови работат по 84 месеци. Нека друштвата кои управуваат со овие три задолжителни пензиски фондови за месецот кој претходи на месецот за пресметка на пондерот ги наплатуваат следниве надоместоци од придонеси:

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд А: $N_1 = 3\%$

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд Б: $N_2 = 4\%$

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд В: $N_3 = 3,5\%$

И нека на крајот на месецот кој претходи на месецот за пресметка на пондерот, секој задолжителен фонд ги има остварено следните приноси во номинален износ, за соодветниот период:

Задолжителен пензиски фонд А: $R_1 = -0,3\%$

Задолжителен пензиски фонд Б: $R_2 = -1,6\%$

Задолжителен пензиски фонд В: $R_3 = 0,2\%$

Согласно горенаведените формули ја имаме следната пресметка:

Бидејќи постојат задолжителни пензиски фондови кои имаат негативни приноси ја применуваме формулата за вториот случај:

$$P_i = 0,3 * \frac{1}{N_i} + 0,7 * \frac{R_i + |R_{\min}| + 0,01}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_{ji}} \sum_{j=1}^n (R_j + |R_{\min}| + 0,01)}$$

Најпрво пресметуваме R_{\min} .

$$R_{\min} = \min_i(R_i) = R_2 = -1,6\% \text{ од каде } |R_{\min}| = 1,6\%$$

Оттука пондерите изнесуваат:

$$P_1 = 0,3 * \frac{\frac{1}{3\%}}{\frac{1}{3\%} + \frac{1}{4\%} + \frac{1}{3,5\%}} + 0,7 * \frac{-0,3\% + 1,6\% + 0,01}{(-0,3\% + 1,6\% + 0,01) + (-1,6\% + 1,6\% + 0,01) + (0,2\% + 1,6\% + 0,01)} = 37,90\%$$

$$P_2 = 0,3 * \frac{\frac{1}{4\%}}{\frac{1}{3\%} + \frac{1}{4\%} + \frac{1}{3,5\%}} + 0,7 * \frac{-1,6\% + 1,6\% + 0,01}{(-0,3\% + 1,6\% + 0,01) + (-1,6\% + 1,6\% + 0,01) + (0,2\% + 1,6\% + 0,01)} = 20,11\%$$

$$P_3 = 0,3 * \frac{\frac{1}{3,5\%}}{\frac{1}{3\%} + \frac{1}{4\%} + \frac{1}{3,5\%}} + 0,7 * \frac{0,2\% + 1,6\% + 0,01}{(-0,3\% + 1,6\% + 0,01) + (-1,6\% + 1,6\% + 0,01) + (0,2\% + 1,6\% + 0,01)} = 41,99\%$$

Пример 3.

Нека постојат три задолжителни пензиски фондови и тоа: задолжителен пензиски фонд А, задолжителен пензиски фонд Б и задолжителен пензиски фонд В. Нека задолжителниот пензиски фонд А и задолжителниот пензиски фонд Б работат 84 месеци, а задолжителниот пензиски фонд В работи 24 месеци. Нека друштвата кои управуваат со овие три задолжителни пензиски фондови за месецот кој претходи на месецот за пресметка на пондерот ги наплатуваат следниве надоместоци од придонеси:

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд А: $N_1 = 4\%$

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд Б: $N_2 = 3\%$

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд В: $N_3 = 3,5\%$

И нека на крајот на месецот кој претходи на месецот за пресметка на пондерот, секој задолжителен фонд ги има остварено следните приноси во номинален износ, за соодветниот период:

Задолжителен пензиски фонд А: $R_1 = 5,5\%$

Задолжителен пензиски фонд Б: $R_2 = 5\%$

Задолжителен пензиски фонд В: $R_3 = 4\%$

Согласно горенаведените формули ја имаме следната пресметка:

Бидејќи задолжителниот пензиски фонд А и задолжителен пензиски фонд Б работат 84 месеци, а задолжителниот пензиски фонд В работи 24 месеци во формулата за пресметката на пондерот за номинален принос на задолжителниот пензиски фонд В ја избираме поголемата вредност од вредноста на приносот во номинален износ на задолжителниот пензиски фонд В и просекот од приносите во номинален износ на сите три задолжителни пензиски фондови. Односно во формулата ги користиме следните вредности:

за задолжителен пензиски фонд А: $R_1 = 5,5\%$

за задолжителен пензиски фонд Б: $R_2 = 5\%$

за задолжителен пензиски фонд В:

$$R^v_3 = \max\left(R_3; \frac{\sum_{j=1}^3 R_j}{3}\right) = \max(4\%; 4,83\%) = 4,83\%$$

Бидејќи износите на вредностите за приносите во номинален износ на трите задолжителни пензиски фондови се позитивни ја применуваме формулата за првиот случај:

$$P_i = 0,3 * \frac{\frac{1}{N_i}}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_j}} + 0,7 * \frac{R_i}{\sum_{j=1}^n R_j}$$

Оттука пондерите изнесуваат:

$$P_1 = 0,3 * \frac{\frac{1}{4\%}}{\frac{1}{4\%} + \frac{1}{3\%} + \frac{1}{3,5\%}} + 0,7 * \frac{5,5\%}{5,5\% + 5\% + 4,83\%} = 33,74\%$$

$$P_2 = 0,3 * \frac{\frac{1}{3\%}}{\frac{1}{4\%} + \frac{1}{3\%} + \frac{1}{3,5\%}} + 0,7 * \frac{5\%}{5,5\% + 5\% + 4,83\%} = 34,33\%$$

$$P_3 = 0,3 * \frac{\frac{1}{3,5\%}}{\frac{1}{4\%} + \frac{1}{3\%} + \frac{1}{3,5\%}} + 0,7 * \frac{4\%}{5,5\% + 5\% + 4,83\%} = 31,93\%$$