

ПРАВИЛНИК
ЗА ПРЕЗЕНТИРАЊЕ ПОНУДИ ЗА ПРОЕКТИРАНИ ИДНИ ПЕНЗИИ
(пречистен текст)
(„Службен весник на Република Македонија”бр. 34/2014 и 110/2016)

Член 1

Со овој правилник се уредува начинот на кој понудите се презентираат на членот на пензискиот фонд и начинот на кој проектираните идни пензии се изразени во сегашната куповна моќ на денарот во времето на котација на пензијата.

Член 2

По добивање на збирната табела на понуди за проектираните идни пензии од Центарот за електронски систем за котација, пензиското друштво го известува членот на пензискиот фонд кој поднел барање за котација дека се добиени понуди за проектираните идни пензии.

Проекциите на идните пензии по 10 и 20 години се изразуваат во куповната моќ на денарот во времето на котацијата на пензијата, преку пресметување на нивната сегашна вредност со користење на стапка на инфлација како дисконтен фактор.

Член 3

Пензиското друштво, преку агент, ја презентира збирната табела на понуди за проектираните идни пензии во форма пропишана на образец број 1 : „Понуди за проектирани идни пензии“ кој е составен дел на овој правилник, во рок од 5 дена, по барање на членот, а најдоцна до 10 дена од пристигнувањето на збирната табела.

Образецот број 1 треба да биде потпишан од членот и овластено лице и заверен од пензиското друштво.

Член 4

Агентот го идентификува членот со документ за лична идентификација.

Агентот лично ги презентира понудите за проектирани идни пензии на членот кој поднел барање за котација.

Агентот ја објаснува на членот поединечно секоја понуда од збирната табела.

Агентот ги објаснува карактеристиките на сите видови исплати на пензии и правата кои произлегуваат од секој вид на пензија.

Агентот го информира членот дека износите на проектираните идни пензии се засновани на претпоставки и детално му ги објаснува користените претпоставки.

Агентот го информира членот дека, износите на проектираните идни пензии и состојбата на индивидуалната сметка, се изразени во денари со константна куповна моќ усогласени со сегашната куповна моќ на денарот.

Агентот го информира членот дека има право повторно да поднесе барање за котација на понуди.

Член 5

До основање на Центарот за електронски систем за котација собирањето и презентирањето на понуди за доживотни програмирани повлекувања од

втор столб ќе ги врши пензиското друштво кое управува со пензискиот фонд каде што членот има индивидуална сметка.

Пензиското друштво треба да воспостави електронски начин на комуникација со сите пензиски друштва со цел да собира понуди и врши работи согласно со закон.

Член 6

Овој правилник влегува во сила следниот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“, а ќе се применува од 01.03.2014 година.

Бр.01-127/8
13.02. 2014 година
С к о п ј е

Претседател на советот на експерти
д-р Булент Дервиши с.р

ПОНУДИ за проектирани идни пензии

Идентификациски број на котација	
Име и презиме на член	
Матичен број	
Датум на раѓање	
Пол на членот	
Име и презиме на агент	
Код на агент	
Пензиско друштво	
Пензиски фонд каде членот има индивидуална сметка	
Вкупен износ на средства на индивидуална сметка	
Датум на важност на понудата	

ДОЖИВОТНИ ПРОГРАМИРАНИ ПОВЛЕКУВАЊА (ДПП)							
	Назив на пензиско друштво			Месечен бруто износ на почетна пензија (ДПП)*			
Понуда 1							
.....							
Понуда n							
ПРОЕКЦИИ							
	користени претпоставки			по 10 години		по 20 години	
	инфлација	принос	надоместоци	Износ на средства на индивидуална сметка (ИС)	Месечен бруто износ на ДПП*	Износ на средства на ИС	Месечен бруто износ на ДПП*
Понуда 1							
.....							
Понуда n							

Доживотно програмирано повлекување (ДПП) Вид на исплата на пензија која месечно ја исплатува пензиското друштво, до крајот на животот на корисникот на пензија или додека има средства на сметката на корисникот на пензија при што континуирано се повлекува дел од средствата на сметката додека останатиот дел се инвестира. Колку што корисникот на пензија подолго живее, постепено ги повлекува средствата и средствата на неговата индивидуална сметка се намалуваат. Доколку збирот на пензијата преку програмирани повлекувања и пензијата од првиот столб е помал од најнискиот износ на пензија, пензиското друштво ја зголемува исплата преку програмирани повлекувања со доплата до висината на најнискиот износ на пензија. Исплата на програмираното повлекување со доплата до висината на најнискиот износ на пензија пензиското друштво ја врши се додека има средства на индивидуална сметка на корисникот на пензија од втор столб. Доколку средствата од индивидуална сметка на корисникот на пензија се исцрпат пензиското друштво ја затвора сметката на корисникот на пензија. Во случај на исцрпување на средствата од индивидуалната сметка корисникот на пензија ќе биде заштитен со минимална пензија која ја исплаќа Фондот на ПИОМ.

Предноста на доживотното програмирано повлекување е тоа што е ефтин производ и во случај на смрт на корисникот на пензија преостанатите средства се наследуваат. Исто така корисникот на пензија може во секој момент да го замени програмираното повлекување со користење на преостанатите средства за купување на доживотно програмирано повлекување во друго друштво, доживотен непосреден ануитет или привремени програмирани повлекувања во комбинација со одложен доживотен ануитет. Недостаток на доживотното програмирано повлекување е тоа што не содржи елемент на осигурување т.е. не постои гаранција за износите на исплата или за периодот на траење на исплатите.

Проекции: Проекциите по 10 и 20 години се изразени во сегашна куповна моќ на денарот во времето на котацијата на пензијата. Усогласување со сегашна куповна моќ се прави врз основа на користената стапка на инфлација. Проекциите се предвидувања направени под одредени претпоставки и не се гарантирани. Во случај претпоставките да не се остварат, идниот месечен износ на пензија може да биде различен од проектираниот износ.

***Персонален данок на доход:** Месечниот износ на почетна пензија и проектираните вредности за идниот месечен износ на пензија се дадени во бруто износ бидејќи пензиите од втор столб кои се исплатуваат преку програмирани повлекувања подлежат на оданочување со персонален данок на доход согласно со Законот за персонален данок на доход. Пензиското друштво кое го исплатува програмираното повлекување има обрска да изврши пресметка и уплата на персоналниот данок на доход во име и за сметка на корисникот на пензија.

Датум кога е извршена презентацијата: _____

Потврдувам дека ми е презентирана понудата

Име, презиме и потпис на агентот: _____

Примил: (Име, презиме и потпис на членот) _____

ДОЖИВОТЕН НЕПОСРЕДЕН АНУИТЕТ (ДНА)			
	Назив на друштво за осигурување	Вид на ануитет ¹	Месечен бруто износ на почетна пензија ² (ДНА)
Понуда 1			

.....					
Понуда n					
ПРОЕКЦИИ					
	користени претпоставки			по 10 години	по 20 години
	инфлација	принос	трошоци	Месечен бруто износ на ДНА*	Месечен бруто износ на ДНА*
¹ Понуда 1					
.....					
Понуда n					

Доживотен непосреден ануитет е вид на исплата на пензија која започнува веднаш по уплата на премијата и се состои од месечни редовни исплати кои ги исплатува друштво за осигурување се додека корисникот на пензија е жив. Полисата за ануитет е нераскинлив договор. Доколку збирот на пензијата преку ануитет и пензијата од првиот столб е помал од најнискиот износ на пензија, Фондот на ПИОМ врши доплата до висината на најнискиот износ на пензија.

¹ Вид на ануитет:

- **со гарантиран период на исплата** -се исплатува најмалку додека трае дефинираниот гарантиран период на исплата без оглед дали корисникот е жив или не
- **без гарантиран период на исплата** -се исплатуваат само додека е жив корисникот
- **фиксен усогласен со трошоци на живот**
- **фиксен со учество во добивката** -износот на ануитетот се состои од два дела: гарантиран минимален фиксен износ плус вишок над фиксниот износ кој зависи од процентот на учество во добивката и висината на остварената добивка на друштвото за осигурување.

Предноста на доживотниот непосреден ануитет е тоа што е осигурителен производ и содржи елементи на осигурување т.е постои гаранција за висината на исплата и периодот на траење на исплатите. Недостаток на доживотниот непосреден ануитет е тоа што доколку исплатата на корисникот на пензија рано почине, неговите средства не се наследуваат и е поскап производ заради превземениот ризик од страна на друштвото за осигурување.

¹ За фиксен ануитет со учество во добивка друштвото за осигурување во табелата наведува три понуди со претпоставки за следните сценарија: „базично“, „оптимистичко“ и „песимистичко“

Проекции Проекциите по 10 и 20 години се изразени во сегашна куповна моќ на денарот во времето на котацијата на пензијата. Усогласување со сегашна куповна моќ се прави врз основа на користената стапка на инфлација. Проекциите се предвидувања направени под одредени претпоставки и не се гарантирани. Во случај претпоставките да не се остварат, идниот месечен износ на пензија може да биде различен од проектираниот износ.

* **Персонален данок на доход:** Месечниот износ на ануитетот подлежи на оданочување со персонален данок на доход согласно со Законот за персонален данок на доход. Друштвото за осигурување кое го исплатува ануитетот има обрска да изврши пресметка и уплата на персоналниот данок на доход во име и за сметка на корисникот на пензија.

Датум кога е извршена презентацијата: _____

Потврдувам дека ми е презентирана понудата

Име, презиме и потпис на агентот: _____

Примил: (Име, презиме и потпис на членот) _____

ПРИВРЕМЕНИ ПРОГРАМИРАНИ ПОВЛЕКУВАЊА (ППП) ВО КОМБИНАЦИЈА СО ОДЛОЖЕН ДОЖИВОТЕН АНУИТЕТ (ОДА)						
	Назив на пензиско друштво / друштво за осигурување	Опис на комбинација	Сооднос помеѓу ППП и ОДА	Период на исплата на ППП	Почетен бруто износ на месечна пензија*	
					Привремени програмирани повлекувања	Одложен доживотен ануитет
Понуда 1						
.....						
Понуда n						
ПРОЕКЦИИ						

	Користени претпоставки за ППП			Користени претпоставки за ОДА			по 10 години			по 20 години		
	инфлација	принос	надоместоци	инфлација	принос	трошоци	Износ на средства на ИС	Месечен бруто износ на ППП*	Месечен бруто износ на ОДА*	Износ на средства на ИС	Месечен бруто износ на ППП*	Месечен бруто износ на ОДА*
² Понуда 1												
.....												
Понуда n												

Привремени програмирани повлекувања во комбинација со одложен доживотен ануитет е вид на исплата на пензија кој започнува со исплата на програмирани повлекувања во тек на однапред определен број години и продолжува со одложен доживотен ануитет. Периодот на одложување на исплата на средствата за ануитет е еднаков на периодот на исплата на ППП и се изразува како цел број на години или број делив со 12 месеци. Корисникот на пензија истовремено прави избор на привремени програмирани повлекувања кои ги исплаќа пензиското друштво за одреден број години и на одложен доживотен ануитет кој ќе почне да го исплатува друштво за осигурување по истекот на тие договорени години, се до крајот на животот на корисникот на пензија.

Проекции- Проекциите по 10 и 20 години се изразени во сегашна куповна моќ на денарот во времето на котацијата на пензијата. Усогласување до сегашна куповна моќ се прави врз основа на користената стапка на инфлација. Проекциите се предвидувања направени под одредени претпоставки и не се гарантирани. Во случај претпоставките да не се остварат идниот месечен износ на пензија може да биде различен од проектираниот износ. Доколку износот на средствата од индивидуалната сметка кои се пренесуваат од пензиското друштво во друштвото за осигурување избрано од членот се разликува од износот на пензискиот ануитет од понудите од оваа табела, друштвото за осигурување кое членот го избрал пропорционално го усогласува износот на ануитетот кој ќе се исплатува од наведената понуда. Доколку износот кој се пренесува е поголем од износот наведен во оваа понуда, ануитетот пропорционално се зголемува, а доколку пренесениот износ е помал од износот наведен во понудата, ануитетот пропорционално се намалува.

*** Персонален данок на доход:** Месечниот износ на почетна пензија и проектираните вредности за идниот месечен износ на пензија се дадени во бруто износ бидејќи пензиите од втор столб кои се исплатуваат преку програмирани повлекувања подлежат на оданочување со персонален данок на доход согласно со Законот за персонален данок на доход. Пензиското друштво кое го исплатува програмираното повлекување има обрска да изврши пресметка и уплата на персоналниот данок на доход во име и за сметка на корисникот на пензија.

² За фиксен ануитет со учество во добивка друштвото за осигурување во табелата наведува три понуди со претпоставки за следните сценарија: „базично“, „оптимистичко“ и „песимистичко“

Месечниот износ на ануитетот подлежи на оданочување со персонален данок на доход согласно со Законот за персонален данок на доход. Друштвото за осигурување кое го исплатува ануитетот има обрска да изврши пресметка и уплата на персоналниот данок на доход во име и за сметка на корисникот на пензија.

Датум кога е извршена презентацијата: _____

Потврдувам дека ми е презентирана понудата

Име, презиме и потпис на агентот: _____

Примил: (Име, презиме и потпис на членот)_____

