**ОСНОВНИ ПРОМЕНИ В ПЕНСИОННОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО
ПРЕЗ 2021 Г.**

През 2021 г. се направиха промени в законодателството регламентиращи отпускането, изчисляването и преизчисляването на пенсиите. Промените бяха направени чрез:

* ***Закона за бюджета на ДОО за 2021 г. (***ДВ, бр. 103 от 04.12.2020 г.)
* ***Закона за изменение и допълнение на КСО*** (ДВ, бр. 19 от 05.03.2021 г.)
* ***ПМС № 176 от 29.04.2021 г***. ***за изм. и доп. на НПОС*** (ДВ, бр. 37 от 07.05.2021 г.)

Основните промени можем да обобщим в няколко групи:

1. Преизчисляване на пенсиите на работещите пенсионери;
2. Промяна на осигуряването от Универсален пенсионен фонд (УПФ) към фондовете на ДОО и възобновяване на осигуряването от ДОО в УПФ;
3. Промени в начина за намаление на индидидулния коефициент при изчисляване размера на пенсиите.
4. ***Преизчисляване на пенсиите на работещите пенсионери***

(чл. 102 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) и чл. 21 от Наредбата за пенсиите и осигурителния стаж (НПОС)

Пенсиите, свързани с трудова дейност - за осигурителен стаж и възраст, за инвалидност поради общо заболяване и за инвалидност поради трудова злополука или професионална болест, може да се преизчисляват по един от следните начини:

1. ***служебно*** - с допълнително придобития от пенсионера осигурителен стаж в периода след отпускането, съответно след последното преизчисляване на пенсията;

2. ***по заявление на пенсионера*** - с допълнително придобития осигурителния стаж и осигурителен доход в периода след отпускането, съответно след последното преизчисляване на пенсията.

***Служебно преизчисляване***

Пенсията подлежи на служебно преизчисляване, когато пенсионерът е придобил осигурителен стаж през предходната календарна година и не е подал заявление до датата на служебното преизчисляване.

Преизчисляването се извършва считано ***от 1 април на съответната година***, като се вземат предвид данните от Регистъра на осигурените лица в НОИ.

Преизчисляването се извършва с допълнително придобития от пенсионера осигурителен стаж: в периода след отпускането/ последното преизчислисляване. на пенсията. Осигурителният стаж се зачита въз основа на данните: подадени от осигурителите, налични в информационната система на НОИ към 1 март на годината, в която се прави преизчисляването. Пенсионерът трябва да е придобил поне един ден осигурителен стаж през предходната календарна година, за да бъде включена пенсията за служебно преизчисляване.

Когато заявлението за служебно преизчисляване на пенсията е подадено едновременно със заявлението за отпускането ѝ, първото преизчисляване се извършва през следващата календарна година от първо число на месеца, следващ същия календарен месец, в който е било подадено заявлението.

***Преизчисляване по заявление***

Заявление за преизчисляване на пенсията може да подаде всяко лице с допълнително придобит осигурителен стаж и осигурителен доход след пенсионирането, съответно след последното преизчисляване на пенсията.

***Преизчисляването се извършва ежегодно, от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението***, като се вземат предвид данните от Регистъра на осигурените лица в НОИ.

Заявлението на лицето за ежегодно преизчисляване на пенсията може да се подава както едновременно със заявлението за отпускане на пенсията, така и на по-късен етап. В случай че преизчисляването с осигурителен стаж и осигурителен доход е по-неблагоприятно за пенсионера, размерът на пенсията се определя само въз основа на осигурителния стаж, придобит след пенсионирането, съответно след последното преизчисляване на пенсията. Преизчисленият по заявление на лицето размер на пенсията се определя от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението. В този случай ежегодното преизчисляване за всяка следваща календарна година се извършва от първо число на същия месец, от който е извършено предходното преизчисляване.

В случай, че не са налични данни за допълнително придобити осигурителен стаж и осигурителен доход в последната година се отказва преизчисляване. В случай че преизчисляването по заявление с наличните данни за придобития осигурителен стаж и осигурителен доход е по-неблагоприятно за пенсионера, размерът на пенсията се определя само въз основа на данните за осигурителния стаж за същия период.

***2. Промяна на осигуряването от Универсален пенсионен фонд (УПФ)*** ***към фондовете на ДОО и възобновяване на осигуряването от ДОО в УПФ***

С § 9 от Преходните и Заключителните разпоредби на Закона за бюджета на държавното обществено осигуряване за 2021 г. се предвиди възможност ***лицата, на които до 30 юни 2021г.*** включително остават по-малко от 5 години до навършване на възрастта им по чл. 68, ал. 1 КСО и на които не е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст да могат еднократно, в срок до 30 юни 2021г., да упражнят правото на избор по чл. 4б КСО за промяна на осигуряването им от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии".

В Държавен вестник, бр. 19 от 05.03.2021 г. се обнародваха промените в Кодекса за социалното осигуряване, свързани с промяна на осигуряването, регламентиране фазата на изплащането от Универсален пенсионен фонд и др.

Възможност лицата, които не желаят да се осигуряват в универсален пенсионен фонд да изберат да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии” беше създадена още през 2015 г. За да решат дали да упражнят това свое право обаче е необходимо те да разполагат с точна информация относно видовете пенсионни продукти, които се предлагат от пенсионноосигурителните дружества, определянето на техните размери, условията за наследяване на натрупаните по индивидуалните партиди средства и отпуснатите пенсии и т.н., всички тези въпроси се регламентират с посочените промени в КСО.

Променен е и срока, в който лицата могат да упражнят правото на избор на осигуряване. Предвижда се лицата, които навършват възрастта за пенсиониране от 2022 до 2025 г. включително, да могат да упражнят правото на избор на осигуряване до 1 година преди тази възраст. Този период се увеличава плавно до 2038 г., когато осигуряването ще може да се променя не по-късно от 5 години преди навършването на възрастта за пенсиониране. По този начин на осигурените лица имат възможност да направят по-точна преценка относно размера на бъдещите си пенсии в зависимост от натрупаните средства по индвидуалните им партиди в период, максимално близък до пенсионирането.

Аналогична промяна е направена и в чл. 124а, ал. 1 КСО, лицата които са променили осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии“ да могат да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд.

Осигуряването в универсален пенсионен фонд дава право на:

* допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 КСО;
* еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;
* еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер, при условията на чл. 170 КСО.
* Право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост (чл. 167а КСО).

 Новата разпоредба на чл. 167а КСО въвежда правото на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида. Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, но надвишават трикратния размер на минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68 ал. 1 КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице да има право да ги получи разсрочено

***III. Промени в начина за намаление на индивидуален коефициент при изчисляване размера на държавните пенсии***

С измененията в чл. 21а от НПОС се привежда в съответствие с промените в чл. 70, ал. 10 и ал. 19 от КСО, ***в сила от 1.09.2021 г.,*** свързани с начина за определяне на размера на намалението на индивидуалния коефициент, когато лицето се осигурява и в универсален пенсионен фонд (т.нар. редукция). При определянето на размера на пенсията във връзка с изчисляването на индивидуалния коефициент се отчитат и годините осигурителен стаж със и без осигуряване в универсален пенсионен фонд, като се взема предвид броят на месеците, през които лицето е осигурявано в универсален пенсионен фонд спрямо общата продължителност на осигурителния му стаж.

С чл. 21а от НПОС, в съответствие с предвиденото в чл. 70, ал. 10 от КСО, се регламентира, че осигурителният доход, от който се изчислява индивидуалният коефициент на лица, родени след 31 декември 1959г., се намалява с дохода за месеците, през които лицата са осигурявани в универсален пенсионен фонд. В общия случай, това са периодите след 31.12.2001 г., когато е началото на осигуряването в УПФ.

Начинът, по който се определя среднопретегленото съотношение, което се използва при намаляването на дохода, от който се изчислява пенсията на лицата с отпусната пенсия по т.нар. „стара методика“ - с осигурителния доход за период от три последователни години от последните 15 години осигурителен стаж до 1 януари 1997 г. и целия осигурителен стаж от 1 януари 1997 г. до пенсионирането. В този случай среднопретегленото съотношение по чл. 70, ал. 10, т. 1 от КСО се намира, като размерите на осигурителните вноски за универсален пенсионен фонд се разделят на размерите на осигурителните вноски за фонд „Пенсии“ за трета категория труд, за лицата, родени преди 1 януари 1960 г. за съответния период, а за периода от 2009 г. до 2015 г. включително, към размера на осигурителните вноски за фонд „Пенсии“ за трета категория труд, за лицата, родени преди 1 януари 1960 г. се добавя и трансфера от държавния бюджет в размер 12 на сто върху сбора от осигурителните доходи на всички осигурени лица. Всяко от получените съотношения се умножава по броя на месеците, за които лицето е било осигурявано в универсален пенсионен фонд в рамките на периода, за който съотношението се отнася, и сборът на получените произведения се разделя на общия брой на месеците с осигуряване в универсален пенсионен фонд. Полученият резултат се умножава по съотношението между общия брой на месеците с осигуряване в универсален пенсионен фонд и общия брой на месеците с осигуряване в държавното обществено осигуряване, намален с общия брой на месеците, за които се отнася осигурителният доход на лицето до 1 януари 1997 г. по чл. 70, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване.

При изчисляването на индивидуалния коефициент на пенсиите, отпуснати по „новата методика“, с осигурителния доход след 31 декември 1999 г., осигурителният доход за всеки месец, през който лицата са осигурявани в универсален пенсионен фонд, да се намалява с дохода, определен въз основа на съотношението за съответния месец между размера на осигурителната вноска за универсалния пенсионен фонд и размера на вноската за фонд "Пенсии" за трета категория труд, за лицата, родени преди 1 януари 1960 г., а за периода от 2009 г. до 2015 г. включително, към размера на осигурителната вноска за фонд „Пенсии“ за трета категория труд, за лицата, родени преди 1 януари 1960 г. се добавя и трансферът от държавния бюджет в размер 12 на сто върху сбора от осигурителните доходи на всички осигурени лица. Това съотношение се умножава по съотношението между общия брой месеци с осигуряване в универсален пенсионен фонд и общия брой месеци с осигуряване в държавното обществено осигуряване.

При определяне броя на месеците с осигуряване в универсален пенсионен фонд, съответно  във  фонд „Пенсии“, се взема предвид всеки календарен месец, за който са внесени или дължими осигурителни вноски.

**Осигурителният доход, от който се изчислява индивидуалният коефициент на лице, родено след 31.12.1959 г., не се намалява, (чл. 70, ал. 11 КСО)**, когато към датата на постановяване на разпореждането за отпускане на пенсия:

* лицето е с променено осигуряване по чл. 4б КСО (в този случай към датата на отпускане на пенсията средствата на лицето от партидата му в универсален пенсионен фонд са прехвърлени);
* лицето е възобновило осигуряването си в УПФ по реда на чл. 124а от КСО, като в тези случаи осигурителният доход не се намалява за месеците, през които лицето не е било осигурено в УПФ и натрупаните средства от индивидуалната му партида са били прехвърлени в „Сребърния фонд”);
* средствата от индивидуалната партида на лицето в УПФ са прехвърлени по реда на
* чл. 129, ал. 15 от КСО във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на ДОО.

**Променен е срокът, в които лицата могат да избират по коя методика да бъде изчислен индивидуалния коефициент при отпускане на пенсията**

Съгласно § 22ц от преходните и заключителните разпоредби на КСО ***до 1 януари 2022 г.*** едновременно с подаването на заявление за отпускане на пенсия, свързана с трудова дейност, с начална дата след 31 декември 2018 г., лицето има право да избере размерът на пенсията му да бъде определен с индивидуален коефициент, изчислен по реда на чл. 70, ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и ал. 11 КСО, ***ако това е по-благоприятно*** за него. В тези случаи към заявлението задължително се прилагат документи за брутното трудово възнаграждение или доход, върху които са внесени осигурителни вноски ***за три последователни години от последните 15 години осигурителен стаж по избор на пенсионера преди 1 януари 1997 г.,*** и за брутното трудово възнаграждение или доход, върху които са внесени осигурителни вноски за осигурителния стаж след тази дата до 31 декември 1999 г. включително.

***А***[***ктуализирана е електронната услуга на НОИ за изчисляване на прогнозен размер на пенсията***](https://www.nssi.bg/newsbg/6496-eserviceprognozna2021)

На интернет страницата на НОИ е налице допълнена версия на електронната услуга „Изчисляване на прогнозна пенсия“. Публикувана е и актуализираната [методика за изчисляване на индивидуалния коефициент за пенсиите, отпуснати с начална дата след 31.12.2018 г.](https://www.noi.bg/images/bg/legislation/methods/metodika_za_IK_2021.pdf) Новите варианти на електронната услуга и методиката отразяват промените в Кодекса за социално осигуряване и в Наредбата за пенсиите и осигурителния стаж, с които е определен нов начин за изчисляване на намалението на индивидуалния коефициент на лицата, които са родени след 31.12.1959 г. и са осигурени в универсален пенсионен фонд. Самите промени влизат в сила от 01.09.2021 г., бъдещите пенсионери вече могат да проверят приблизителния ефект от тяхното прилагане на базата на прогнозните стойности, изчислени чрез електронната услуга.

Павлина Петрова,

Гл. експерт-юрист

В Централата на СБУ