

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 пристапиле во задолжително пензиско и инвалидско осигурување на или по 1 јануари 2003 година 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 ПИОМ кој ја врши распределбата на осигуреници со користење на пондерот.

Пондерот за секој задолжителен пензиски фонд се утврдува според приносот 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:

$$P_i = 0.7 * \frac{1}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_j}} + 0.3 * \frac{R_i}{\sum_{j=1}^n R_j}, \text{ во случај кога сите } R_i > 0$$

односно,

$$P_i = 0.7 * \frac{1}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_{ji}}} + 0.3 * \frac{R_i + |R_{\min}| + 0,01}{\sum_{j=1}^n (R_j + |R_{\min}| + 0,01)}, \text{ во случај кога постои } R_i \leq 0$$

каде $i = 1, \dots, n$

P_i е пондер за задолжителниот пензиски фонд i

n е број на задолжителни пензиски фондови

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

R_i е остварен принос на задолжителниот пензискиот фонд i со состојба на последниот ден од претходниот месец за претходните 36 месеци, сведен на годишно ниво. Доколку фондот i работи помалку од 36, а

повеќе од 12 месеци, приносот се пресметува за сите месеци за кои фондот работи, сведен на годишно ниво. Доколку фондот i работи помалку од 12 месеци, тогаш како вредност за R_i се зема просекот од приносите на постојните задолжителните пензиски фондови.

R_{\min} е минималниот остварен принос 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)

Акционерското друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови “НЛБ НОВ ПЕНЗИСКИ ФОНД” Скопје наплатува надомест од придонеси во висина од 6,5%, а отворениот задолжителен пензиски фонд “НЛБ ПЕНЗИСКИ ФОНД” Скопје со кој управува друштвото има остварено принос во висина од 0,61%. (Во пресметките е означен со 1.)

КБ Прво друштво за управување со пензиски фондови АД Скопје наплатува надомест од придонеси во висина од 6,8%, а КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје со кој управува друштвото има остварено принос во висина од 2,75%. (Во пресметките е означен со 2.)

Согласно горенаведените формули ја имаме следната пресметка:

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

$$P_i = 0.7 * \frac{\frac{1}{N_i}}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_j}} + 0.3 * \frac{R_i}{\sum_{j=1}^n R_j}$$

Оттука пондерите изнесуваат:

$$P_1 = 0.7 * \frac{\frac{1}{6.5\%}}{\frac{1}{6.5\%} + \frac{1}{6.8\%}} + 0.3 * \frac{0.61\%}{0.61\% + 2.75\%} = 41.26\%$$

$$P_2 = 0.7 * \frac{\frac{1}{6.8\%}}{\frac{1}{6.5\%} + \frac{1}{6.8\%}} + 0.3 * \frac{2.75\%}{0.61\% + 2.75\%} = 58.74\%$$

Пример 2)

Нека постојат три задолжителни пензиски фондови и тоа: задолжителен пензиски фонд А, задолжителен пензиски фонд Б и задолжителен пензиски фонд В. Нека друштвата кои управуваат со овие три задолжителни пензиски фондови ги наплатуваат следниве надоместоци од придонеси:

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд А: $N_1 = 6.7\%$

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд Б: $N_2 = 6.9\%$

Друштво кое управува со задолжителен пензиски фонд В: $N_3 = 6.2\%$

И нека секој задолжителен фонд ги има остварено следните приноси:

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:

$$P_i = 0.7 * \frac{\frac{1}{N_i}}{\sum_{j=1}^n \frac{1}{N_{ji}}} + 0.3 * \frac{R_i + |R_{\min}| + 0,01}{\sum_{j=1}^n (R_j + |R_{\min}| + 0,01)}$$

Најпрво пресметуваме R_{\min} .

$$R_{\min} = \min_i(R_i) = R_2 = -1.6\% \quad \text{од каде } |R_{\min}| = 1.6\%$$

Оттука пондерите изнесуваат:

$$P_1 = 0.7 * \frac{\frac{1}{6.7\%}}{\frac{1}{6.7\%} + \frac{1}{6.9\%} + \frac{1}{6.2\%}} + 0.3 * \frac{-0.3\% + 1.6\% + 0.01}{(-0.3\% + 1.6\% + 0.01) + (-1.6\% + 1.6\% + 0.01) + (0.2\% + 1.6\% + 0.01)} = 3622\%$$

$$P_2 = 0.7 * \frac{\frac{1}{6.9\%}}{\frac{1}{6.7\%} + \frac{1}{6.9\%} + \frac{1}{6.2\%}} + 0.3 * \frac{-1.6\% + 1.6\% + 0.01}{(-0.3\% + 1.6\% + 0.01) + (-1.6\% + 1.6\% + 0.01) + (0.2\% + 1.6\% + 0.01)} = 2102\%$$

$$P_3 = 0.7 * \frac{\frac{1}{6.2\%}}{\frac{1}{6.7\%} + \frac{1}{6.9\%} + \frac{1}{6.2\%}} + 0.3 * \frac{0.2\% + 1.6\% + 0.01}{(-0.3\% + 1.6\% + 0.01) + (-1.6\% + 1.6\% + 0.01) + (0.2\% + 1.6\% + 0.01)} = 4275\%$$