

Т.3



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
НАЦИОНАЛЕН ОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ

Изх. № 93-00-1464

Дата 17.10.13

ДО  
НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ  
НА НАЦИОНАЛНИЯ  
ОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ

ДОКЛАДНА ЗАПИСКА

от БИСЕР ПЕТКОВ

Управител на Националния осигурителен институт

ОТНОСНО: Проект на бюджет на Учителския пенсионен фонд за 2014 г.

УВАЖАЕМИ ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ,

На основание § 22, ал. 2 от Преходните и заключителни разпоредби на Кодекса за социално осигуряване, предлагам на Вашето внимание проект на бюджет на Учителския пенсионен фонд за 2014 г.

УПРАВИТЕЛ

БИСЕР ПЕТКОВ



**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**НАЦИОНАЛЕН ОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ**  
**НАДЗОРЕН СЪВЕТ**

**ПРОЕКТ**

**РЕШЕНИЕ № .....**  
**на Надзорния съвет**  
**от ..... 2013 г.**

На основание § 22, ал. 2 от Преходните и заключителни разпоредби на Кодекса за социално осигуряване, Надзорният съвет

**РЕШИ:**

Утвърждава проект на бюджета на Учителския пенсионен фонд за 2014 г.



## РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ НАЦИОНАЛЕН ОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ

### ДОКЛАД

#### **ОТНОСНО: Проект на бюджет на Учителския пенсионен фонд за 2014 г.**

Проектът на бюджета на Учителския пенсионен фонд (УчПФ) за 2014 г. е разработен в изпълнение на Решение № 48 на Министерски съвет от 24 януари 2013 г. за бюджетната процедура за 2014 г. и указанията за подготовка на проектите на бюджетите на първостепенните разпоредители с бюджети (ПРБ) за 2014 г.

Проектът на бюджет на УчПФ за 2014 г. е съобразен с препоръките на Министерство на финансите (МФ), изразени в писмо с № 91-00-415 от 24.09.2012 г. и 91-00-440 от 09.10.2013 г. Препоръките се отнасят до основните финансови параметри за приходите и разходите на УчПФ.

Разработването на проекта на бюджета на УчПФ за 2014 г. се основава на очакваното изпълнение на база отчет към месец септември 2013 г. При планиране на разходите за пенсии от УчПФ са взети предвид промените в условията за пенсиониране през 2014 г., а именно:

През 2014 г. е предвидено замразяване на нарастването на възрастта и осигурителния стаж на нивата достигнати през 2013 г. Необходимата пенсионна възраст и осигурителен стаж за придобиване право на пенсия в намален размер от УчПФ през 2014 г. са 57 г. и 8 м. за жените с 25 г. и 8 м. учителски осигурителен стаж и 60 г. и 8 м. за мъжете с 30 г. и 8 м. учителски осигурителен стаж.

Право на добавки от УчПФ имат учители, които се пенсионира по условията на чл. 68 от КСО, но не са се възползвали от ранно пенсиониране от УчПФ.

Право на пенсия в пълен размер от УчПФ имат учители, които изпълняват условието на §5, ал. 1 от ПЗР на КСО за учителски стаж и са навършили възрастта по чл. 68, ал.1 от КСО, но не удовлетворяват условието за осигурителен стаж по чл. 68 от КСО.

#### **Параметри на проекта на бюджета на УчПФ за 2014 г.**

##### 1. Среден месечен осигурителен доход на учителите по години:

2013 г. – 810,56 лв. план,  
2013 г. – 800,03 лв. очаквано,  
2014 г. – 849,50 лв. проект.

##### 2. Средно годишен брой осигурени лица (учители)

2013 г. – 89 030 план,  
2012 г. – 89 004 очаквано,  
2013 г. – 89 581 проект.



3. Средно годишен брой пенсионери:

Броят на пенсионерите, получаващи пенсии в намален и в пълен размер от УчПФ, нараства поради замразяването на възрастта и стажа на нивата от 2013 г.

2013 г. – 3 398 план,

2013 г. – 2 722 очаквано,

2014 г. – 2 894 проект (увеличение с 6,3 на сто спрямо очакваното).

4. Средно годишен брой, получаващи добавки към пенсиите:

2013 г. – 18 026 план,

2013 г. – 17 548 очаквано,

2014 г. – 18 267 проект (увеличение с 4,1 на сто спрямо очакваното).

5. Прогнозните нива на приходите от осигурителни вноски са следните:

2013 г. – 37 319,7 хил. лв. план,

2013 г. – 34 947,7 хил. лв. очаквано изпълнение,

2014 г. – 38 996,9 хил. лв. проект.

6. Прогнозните нива на общите приходи възлизат на:

2013 г. – 48 759,7 хил. план,

2013 г. – 48 876,9 хил. лв. очаквано изпълнение,

2014 г. – 51 987,9 хил. лв. проект.

7. Прогнозните нива на разходите за пенсии и добавки са следните:

2013 г. – 20 650,9 хил. лв. план,

2013 г. – 17 609,4 хил. лв. очаквано изпълнение на база отчет към 30.09.2013 г.,

2014 г. – 19 418,9 хил. лв. проект (увеличение с 10,3 на сто спрямо очакваното).

За 2014 г. са предвидени 1 809,5 хил. лв. повече средства за пенсии и добавки в сравнение очаквания разход за 2013 г. (на база изпълнение на плана към 30 септември 2013 г.). Разликата се дължи основно на замразяване на възрастта и стажа за пенсиониране на нивата достигнати през 2013 г. (1 600,0 хил.лв.) и на осъвременяване на пенсиите от 1 юли 2014 г. по "швейцарското правило" с 3 на сто (200,0 хил.лв.).

Табл.1 Прогнозни средни нива на пенсии и добавки

година	среден размер на пенсиите в лева	среден размер на добавките в лева
2013 г. план	277,13	33,41
2013 г. очакван	269,67	33,04
2014 г. проект	281,37	35,13



Увеличението в средните размери на пенсиите и добавките е в следствие на осъвременяването на пенсиите и на естествения ръст, при който размерите на пенсиите с по-стара начална дата на пенсиониране, които излизат от съвкупността, са по-ниски от размерите на новоотпуснатите.

В разработения проект на бюджета на УчПФ за 2014 г. не са взети предвид направените предложения на КНСБ, а именно:

1. Предложение по § 5 ал.1 от ПЗР на КСО - намалението на пенсията при определяне размера на срочната пенсия за ранно пенсиониране от 0,2 на сто за всеки месец недостигащ на лицето до навършване законоустановената възраст за пенсиониране се променя на 0,1 на сто. Промяната се отнася за новоотпуснатите и вече отпуснатите пенсии. Очакваният ефект от предложението върху разходите е около 418,6 хил.лв. допълнително за 2014 г.

2. Предложение по § 5 ал.3 от ПЗР на КСО - размерът на добавката от 0,2 на сто се променя на 0,33 на сто от пенсията за всеки месец, за който има осигурителна вноска във фонда след навършване на необходимата възраст за получаване на пенсия в намален размер. Промяната се отнася за новоотпуснатите и вече отпуснатите добавки. Очакваният ефект от предложението върху разходите е около 4 853,9 хил.лв. допълнително за 2014 г.

Финансовият ефект от двете предложения ще доведе увеличение на разходите за пенсии и добавки на УчПФ за 2014 г. с около 5 272,5 хил. лв.

#### Инвестиционната дейност на Учителския пенсионен фонд

През 2014 г., Учителският пенсионен фонд ще продължи да следва приоритетите си за повишаване на доходността на инвестиционния портфейл чрез инвестиране на свободните парични средства в държавни ценни книжа, емитирани от Правителството на Република България. През 2013 г. в България се наблюдава тенденция към повишаване на доходността, респ. понижаване на пазарната цена на българския държавен дълг, което е продиктувано от редица вътрешни и външни фактори. Основните фактори са свързани с проблемите, пред които беше изправена държавата през годината, липсата на алтернативни инструменти на ДЦК за постигане на висока доходност, слабата активност на фондовата борса, високата ликвидност на банките и институционалните инвеститори, ниският ръст на кредитиране.

През годините, част от средствата на фонда се влагаха по депозитни сметки в БНБ, но след като в края на 2011 г. референтните котировки, които БНБ предлага по депозитните сметки падна на ниво 0 %, остави единствената алтернатива за постигане на доходност на УчПФ в постоянни участия в аукциони за покупка на ДЦК.

През 2014 г. се очакват приходи от лихви и падежи на стойност 43,3 млн. лв., които ще бъдат инвестирани в придобиване на ДЦК.

Наличните средства в началото на 2014 г. се очаква да бъдат 15 266,1 хил. лв. В края на 2013 г. наличните средства се очаква да бъдат 17 407,2 хил. лв., от които по срочни депозити в размер на 9 000,0 хил. лв.

## Бюджет на Учителския пенсионен фонд

/в хил.лв./

ПОКАЗАТЕЛИ			Б Ю Д Ж Е Т 2013 г.	Б Ю Д Ж Е Т 2014 г.
<b>I. ПРИХОДИ - ВСИЧКО</b>			<b>48 759,7</b>	<b>51 987,9</b>
1.	Данъчни приходи		37 319,7	38 996,9
	Осигурителни вноски за държавно обществено осигуряване	08-00	37 319,7	38 996,9
2.	Неданъчни приходи		11 440,0	12 991,0
	Приходи и доходи от собственост	24-00	11 419,5	12 986,7
	Приходи от лихви и отстъпки от ДЦК и общински	24-13	11 419,5	12 986,7
	Лихви по срочни депозити за сметка на централния бюджет	24-18	-	-
	Приходи от други лихви /по надвзети пенсии/	24-19	-	-
	Глоби, санкции и наказателни лихви	28-00	20,0	3,8
	Други неданъчни приходи	36-00	0,5	0,5
<b>II. РАЗХОДИ - ВСИЧКО</b>			<b>20 750,4</b>	<b>19 509,2</b>
1.	Текущи разходи		20 750,4	19 509,2
	Издръжка	10-00	99,5	90,3
	Външни услуги	10-20	69,4	55,3
	Други финансови услуги	10-69	30,1	35,0
	Пенсии	41-00	20 650,9	19 418,9
	Пенсии от УчПФ		13 124,9	11 410,5
	Добавки от УчПФ		7 526,0	8 008,4
<b>III. ТРАНСФЕРИ</b>			-	-
<b>IV. ДЕФИЦИТ (-) / ИЗЛИШЪК (+)</b>			<b>28 009,3</b>	<b>32 478,7</b>
<b>V. ФИНАНСИРАНЕ</b>			- 28 009,3	- 32 478,7
	Средства на разпореждане	88-02	-	-
	Вътрешно финансиране		- 25 277,4	- 30 337,6
	Суми по разчети за поети осигурителни вноски	89-01	-	-
	Покупко-продажба на държавни (общински) ценни книжа от бюджетни предприятия-нето (+/-)	91-00	- 25 277,4	- 30 337,6
	Покупка на държавни ценни книжа	91-11	- 43 851,2	- 63 517,3
	Получени погашения от държавни ценни книжа	91-22	18 573,8	33 179,7
	Друго финансиране - нето (+/-)	93-39	-	-
	Депозити и средства по сметки-нето (+/-)	96-00	- 2 731,9	- 2 141,1
	Наличност по сметка в началото на периода (+)	96-01	4 534,2	7 266,1
	Наличност по срочни депозити в началото на периода (+)	96-03	8 000,0	8 000,0
	Остатък в БНБ към края на периода (-)	96-07	- 7 266,1	- 8 407,2
	Наличност по срочни депозити в края на периода (-)	96-09	- 8 000,0	- 9 000,0