

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. _____

Privāto pensiju fondu tehnisko rezervju aprēķināšanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Privāto pensiju fondu likuma
28. panta astoto daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka privāto pensiju fondu tehnisko rezervju aprēķināšanas metodes.
2. Noteikumi ir saistoši privātajiem pensiju fondiem, kuri piedāvā noteiktu iemaksu plānus ar garantētu ienesīgumu vai noteiktu izmaksu plānus vai pensiju plānos paredz biometrisku risku segumu.

II. Tehnisko rezervju aprēķināšanas metodes

3. Pensiju tehniskās rezerves aprēķina pēc aktuārmatemātiskajām metodēm, izmantojot perspektīvo aprēķinu metodi, kurā pensiju tehniskā rezerve ir vienāda ar starpību starp pensiju plāna saistību pret pensiju plāna dalībniekiem pašreizējo vērtību un nākotnē saņemamo iemaksu pensiju plānā pašreizējo vērtību, izņemot šo noteikumu 13. punktā minētos gadījumus, kad perspektīvās metodes piemērošana nav iespējama.
4. Izveidojot pensiju tehniskās rezerves, ņem vērā visas pensiju plāna saistības pret pensiju plāna dalībniekiem, tai skaitā:
 - 4.1. papildpensijas saņēmējiem pienākošos papildpensiju;
 - 4.2. pensiju plānu dalībnieku uzkrājumus papildpensijai;
 - 4.3. dalībniekiem garantētos biometrisku risku segumus;
 - 4.4. citas garantijas pensiju plānu dalībniekiem saskaņā ar pensiju plāna un dalības līgumu nosacījumiem.
5. Pensiju tehniskās rezerves aprēķina, ņemot vērā visus pensiju plānā un dalības līgumā ietvertos nosacījumus, tai skaitā:
 - 5.1. nākotnē saņemamās iemaksas pensiju plānā;
 - 5.2. nākotnē veicamās papildpensijas izmaksas;
 - 5.3. summas, kas izmaksājamas, iestājoties pensiju plānā paredzēto iespējamo biometrisku risku gadījumam vai gadījumiem;
 - 5.4. summas, kas izmaksājamas dalības pensiju plānā izbeigšanai pirms pensijas vecuma iestāšanās;
 - 5.5. papildus iegūstamos labumus iespējamo biometrisku risku iestāšanās gadījumos saskaņā ar pensiju plāna un dalības līgumu nosacījumiem;

5.6. izvēles iespējas dalības līguma nosacījumu izmaiņām vai līgumu pārveidošanai;
5.7. atbilstošos pensiju plāna izdevumus, tai skaitā atskaitījumus administratīvajiem izdevumiem un pārvaldīšanas izdevumus.

6. Pensiju tehniskās rezerves aprēķina atsevišķi katram pensiju plāna dalībniekam, izmantojot pensiju plāna un dalības līguma nosacījumiem atbilstošas aktuārmatemātiskās metodes un biometrijas tabulas un nodrošinot aprēķinātās pensiju tehnisko rezervju daļas saistību par papildpensiju izmaksu nodrošināšanai un aprēķinātās pensiju tehnisko rezervju daļas iespējamo saistību par biometrisko risku iestāšanās gadījumiem izpildei atsevišķu uzskaiti. Pensiju tehniskās rezerves ir aprēķinātās pensiju tehnisko rezervju daļas saistību par papildpensiju izmaksu nodrošināšanai un aprēķinātās pensiju tehnisko rezervju daļas iespējamo saistību par biometrisko risku iestāšanās gadījumiem izpildei kopsumma. Pārrobežu darbības gadījumā izmanto biometrijas tabulas, kas atbilst iesaistītās valsts pensiju plāna dalībniekus raksturojošām iezīmēm un kas var atšķirties no mītnes valsts pensiju plānu dalībniekus raksturojošām iezīmēm.

7. Aprēķinātās pensiju tehniskās rezerves palielina par statistiski pamatotu papildu rezervi negatīvo noviržu gadījumiem.

8. Tehnisko rezervju aprēķināšanas metodes un pieņēmumu bāze paliek nemainīga gadu no gada. Izmaiņas ir attaisnojamas, ja būtiski mainās tiesiskie, demogrāfiskie vai ekonomiskie apstākļi, kas ir pieņēmumu pamatā.

9. Pensiju plāna saistību pret pensiju plāna dalībnieku pašreizējās vērtības un nākotnē saņemamo iemaksu pensiju plānā pašreizējās vērtības aprēķināšanai ar perspektīvo aprēķinu metodi izmantojamo procentu likmi privātā pensiju fonda valde nosaka, ievērojot piesardzības principu un pensiju plāna saistību pret pensiju plāna dalībnieku valūtu. Minēto procentu likmi nosaka, ņemot vērā:

9.1. attiecīgo pensiju plāna aktīvu ienesīgumu un nākotnē gaidāmo atdevi no ieguldījumiem;

9.2. augstas uzticamības vērtspapīru, valsts obligāciju, Eiropas Stabilitātes mehānisma obligāciju, Eiropas Investīciju bankas obligāciju vai Eiropas Finanšu stabilitātes instrumenta obligāciju tirgus ienesīgumu;

9.3. šo noteikumu 19.1. un 19.2. apakšpunktā noteikto prasību kombināciju.

10. Procentu likmi, kas noteikta saskaņā ar šo noteikumu 9. punkta prasībām, samazina par atsauces portfeli ietverto vērtspapīru ienesīguma likmes kredītriska komponenti.

11. Pensiju plāna dalībniekam aprēķinātā pensiju tehnisko rezervju daļa pensiju plāna saistību par papildpensiju izmaksu nodrošināšanai nedrīkst būt mazāka par attiecīgajā brīdī dalības izbeigšanas gadījumā pārskaitāmo summu. Ja aprēķinu rezultātā iegūst negatīvu pensiju tehnisko rezervju daļu saistību par papildpensiju izmaksu nodrošināšanai, to pielīdzina nullei.

12. Aprēķinātā pensiju tehnisko rezervju daļa iespējamo saistību par biometrisko risku iestāšanās gadījumiem izpildei nedrīkst būt negatīva.

13. Pensiju tehnisko rezervju aprēķināšanā retrospektīvo metodi piemēro tikai noteikto iemaksu plāniem, kam dalības līgumos nav noteikts konkrēts iemaksu biežums un apmērs. Pensiju tehnisko rezervju aprēķināšanā ar retrospektīvo metodi izmantojamā procentu likme nedrīkst būt zemāka par pensiju plāna dalībniekam garantēto ienesīguma procentu likmi.

14. Pārapsūtinātāja daļu pensiju tehniskajās rezervēs aprēķina atsevišķi katram pensiju plāna dalībniekam atbilstoši pārapsūtināšanas līguma nosacījumiem.

15. Pensiju tehniskās rezerves papildus iegūstamajiem labumiem iespējamo biometrisko risku iestāšanās gadījumos saskaņā ar pensiju plāna un dalības līguma nosacījumiem izveido deklarētajiem, bet vēl konkrētam pensiju plāna dalībniekam nepiešķirtajiem un neizmaksātajiem papildus iegūstamajiem labumiem biometrisko risku iestāšanās gadījumos nākotnē noteiktā laika periodā.

III. Noslēguma jautājumi

16. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 8. februāra normatīvie noteikumi Nr. 11 "Privāto pensiju fondu tehnisko rezervju aprēķināšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2022, Nr. 32).

17. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības tiesību normām

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 14. decembra direktīvas (ES) 2016/2341 par arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju (AKUI) darbību un uzraudzību (pārstrādāta redakcija).

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO
PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M.Kazāks