



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
НАЦИОНАЛЕН ОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ

МЕТОДИКА

**ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ КОЕФИЦИЕНТ
ЗА ПЕНСИИТЕ, СВЪРЗАНИ С ТРУДОВА ДЕЙНОСТ, ОТПУСНАТИ С НАЧАЛНА
ДАТА ОТ 01.01.2000 Г. ДО 31.12.2018 Г. ИЛИ ОТ 01.01.2019 Г. ДО 31.12.2021 Г. ВЪВ
ВРЪЗКА С § 22Ц ОТ ПЗР НА КСО**

(актуализирана юни 2021 г.)

ЮНИ 2021 Г.

I. Изчисляване на индивидуалния коефициент (ИК) за пенсиите, свързани с трудова дейност, отпуснати с начална дата от 01.01.2000 г. до 31.12.2018 г. вкл., съгласно разпоредбите на чл. 70 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), както и за пенсиите с начална дата след 31.12.2018 г. – по реда на чл. 70, ал. 4 – 7, ал. 10, т. 1 и ал. 11 от КСО (в редакцията до 31.08.2021 г., вкл.) във връзка с § 22ц от Преходните и заключителните разпоредби (ПЗР) на КСО (в сила до 31.12.2021 г., вкл.).

Съгласно чл. 70 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), в сила от 01.01.2000 г., индивидуалният коефициент се изчислява от дохода на лицето, върху който са внесени осигурителни вноски за периода от три последователни години от последните 15 години осигурителен стаж до 1 януари 1997 г. по избор на лицето и от дохода за периода след тази дата до пенсионирането му.

Съгласно чл. 70, ал. 4 от КСО, в сила от 01.01.2019 г., индивидуалният коефициент се изчислява по горепосочения ред **за пенсиите, отпуснати с начална дата до 31.12.2018 г., вкл.**

С разпоредбата на § 22ц от ПЗР на КСО е предвидено, че **до 01.01.2022 г.** кандидат пенсионерът има право да избере размерът на пенсията му, свързана с трудова дейност, с **начална дата след 31.12.2018 г.** да бъде определен с индивидуален коефициент, изчислен по реда на чл. 70, ал. 4 – 7, ал. 10, т. 1 и ал. 11 от КСО, ако това е по-благоприятно за него.

За изчисляване на индивидуалния коефициент се определят:

1. Съотношението между:

СОД1- средномесечния осигурителен доход на лицето за периода до 31 декември 1996 г.
и

СРЗС1- средномесечната работна заплата за страната за същия период, обявена от Националния статистически институт – Таблица № 1;

2. Съотношението между:

СОД2 - средномесечния осигурителен доход на лицето за периода след 31 декември 1996 г.

и

СРЗС2 - средномесечната работна заплата за страната за същия период, обявена от Националния статистически институт - Таблица № 2, при отпускане на пенсията преди 01.01.2000 г. или **СОДС2** - средномесечния осигурителен доход за страната за същия период, обявен от Националния осигурителен институт - при отпускане (преизчисляване с представен доход за осигурителен стаж след пенсионирането) на пенсията след 01.01.2000 г.

Индивидуалният коефициент се определя, като всяко от съотношенията (т. 1, т. 2) се умножава съответно по броя на месеците, за които то е установено, и сборът на получените произведения се разделя на общия брой на месеците, включени в двата периода (**БМ1 + БМ2**).

$$\text{БМ1} * (\text{СОД1} / \text{СРЗС1}) + \text{БМ2} * (\text{СОД2} / \text{СРЗС2}(\text{СОДС2}))$$

$$\text{ИК} = \frac{\text{БМ1} * (\text{СОД1} / \text{СРЗС1}) + \text{БМ2} * (\text{СОД2} / \text{СРЗС2}(\text{СОДС2}))}{(\text{БМ1} + \text{БМ2})}$$

Когато лицата не са работили след 1 януари 1997 г., индивидуалният коефициент е равен на съотношението по т. 1.

СОД1

ИК = -----,

СРЗС1

Когато осигурителният доход на лицето, който участва в изчисляването, е за период изцяло след 31.12.1996 г., индивидуалният коефициент е равен на съотношението по т. 2

СОД2

ИК = -----

СРЗС2 (СОДС2)

Когато осигурителният доход на лицето, който участва в изчисляването, е за период до 01.07.1999 г. и е представен в неденоминирани лева, същият се деноминира по силата на Закона за деноминация на лева, обн. ДВ, бр. 20/99 г.

Средномесечната работна заплата за страната за периода до паричната реформа през 1999 г. също се деноминира.

При работа с Таблица № 1, когато в периода, за който се взема предвид осигурителният доход на лицето, е включена цяла календарна година, се използва средномесечната работна заплата за страната за съответната година (последната колона). Когато в периода, за който се взема предвид осигурителният доход на лицето, е включена част от календарната година, се взема предвид средномесечната работна заплата за страната за съответното тримесечие.

От **1 януари 2002 г.**, съгласно чл. 127, ал. 1 от КСО, задължително се осигуряват за допълнителна пенсия в универсален пенсионен фонд лицата, родени след 31.12.1959 г., ако са осигурени във фонд "Пенсии" на Държавното обществено осигуряване (ДОО), с изключение на лицата, променили осигуряването си по реда на чл. 46 от КСО и осигуряващи се само във фонд "Пенсии" на ДОО.

От **1 януари 2004 г.** на основание чл. 127, ал. 4 от КСО родените след 31.12.1959 г. лица по чл. 4, ал. 1, т. 4 от КСО, а именно: военнослужещите по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавните служители по Закона за Министерството на вътрешните работи и по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража, а също държавните служители по Закона за специалните разузнавателни средства (доп., ДВ, бр. 70 от 2013 г., в сила от 09.08.2013 г.), резервистите на активна служба по Закона за резерва на въоръжените сили на Република България (доп., ДВ, бр. 61 от 2015 г., в сила от 01.01.2016 г.), държавните служители по Закона за Държавна агенция "Разузнаване", офицерите и сержантите по Закона за Националната служба за охрана (доп., ДВ, бр. 79 от 2015 г., в сила от 01.11.2015 г.), както и лицата по чл. 69, ал. 6 от КСО, се осигуряват за допълнителна пенсия в универсален пенсионен фонд.

Във връзка с преминаването на Специална куриерска служба от Министерството на транспорта и съобщенията към Министерството на вътрешните работи, нейните служители са включени в обхвата на лицата, подлежащи на осигуряване в универсален пенсионен фонд, **считано от 01.01.2013 г.**

По силата на чл. 127, ал. 5 от КСО служителите в Националната разузнавателна служба (Държавна агенция „Разузнаване“ – ДВ, бр. 79 от 2015 г., в сила от 01.11.2015 г.), служба "Военна информация" („Служба „Военно разузнаване“ - ДВ, бр. 69 от 2020 г., в сила от 08.08.2020 г.) на Министерството на отбраната и Държавна агенция "Национална сигурност" не се осигуряват за допълнителна пенсия в универсален пенсионен фонд.

За лицата, осигурени в универсален пенсионен фонд, индивидуалният коефициент по чл. 70 от КСО се намалява на базата на съотношението между размерите на осигурителните вноски за универсален пенсионен фонд и за фонд "Пенсии" на ДОО за трета категория труд за лицата, родени преди 1 януари 1960 г., за периодите, през които са се осигурявали в универсален пенсионен фонд. Намалението се извършва по ред, определен в чл. 21а от Наредбата за пенсиите и осигурителния стаж (нов, ДВ, бр. 74 от 30.07.2002 г.).

Съгласно чл. 21а от Наредбата за пенсиите и осигурителния стаж (НПОС) при определяне на индивидуалния коефициент по чл. 70 от КСО за пенсии, отпуснати с начална дата преди 1 януари 2019 г., осигурителният доход на лицата по чл. 127, ал. 1 от КСО за периода/месеците, през които са осигурявани в универсален пенсионен фонд за времето след 31 декември 2001 г., а за лицата по чл. 127, ал. 4 от КСО – за времето след 31 декември 2003 г., се намалява с доход, определен въз основа на коефициент (СПК), представляващ среднопретегленото съотношение между размерите на осигурителните вноски за универсален пенсионен фонд и за фонд "Пенсии" за трета категория труд, за лицата, родени преди 1 януари 1960 г. За лицата от дирекция "Специална куриерска служба" към Държавната комисия по сигурността на информацията намаляването на осигурителния доход се прилага за периода след 31 декември 2012 г.

Среднопретегленото съотношение 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/месeci и получените съотношения се умножат по броя на месеците, за които се отнасят. Сборът на получените произведения се разделя на общия брой на месеците, включени в периода.

Година	% осиг. вноска в УПФ	% осиг. вноска във фонд "Пенсии"	Коригиращ коефициент - СПК
01.01.2002 г.	2	29	0,069
01.01.2003 г.	2	29	0,069
01.01.2004 г.	3	29	0,103
01.01.2005 г.	3	29	0,103
01.01.2006 г.	4	23	0,174
01.01.2007 г.	5	23	0,217
01.10.2007 г.	5	22	0,227
01.01.2008 г.	5	22	0,227
01.01.2009 г.	5	18	0,278
01.01.2010 г.	5	16	0,313
01.01.2011 г.	5	17,8	0,281
01.01.2012 г.	5	17,8	0,281
01.01.2013 г.	5	17,8	0,281
01.01.2014 г.	5	17,8	0,281
01.01.2015 г.	5	17,8	0,281
01.01.2016 г.	5	17,8	0,281

01.01.2017 г.	5	18,8	0,266
01.01.2018 г.	5	19,8	0,253
01.01.2019 г.	5	19,8	0,253
01.01.2020 г.	5	19,8	0,253
01.01.2021 г.	5	19,8	0,253

За лицата родени след 31.12.1959 г. **СОД2** представлява сборът от средномесечния им осигурителен доход за следните периоди:

СОД2.1 - 01.01.1997 г. – 30.06.1999 г.

СОД2.2 - 01.07.1999 г. – 31.12.2001 г. / 31.12.2003 г.

СОД2.3 - 01.01.2002 г. / 01.01.2004 г. – до пенсионирането, намален с коригиращия коефициент СПК.

Таблица № 1

Средномесечна работна заплата за страната, обявена от НСИ

Година	Средна годишна	Средна месечна
1948	121 325 (4 853)	10 110,42 (404,42)
1949	127 025 (5 081)	10 585,42 (423,42)
1950	136 750 (5 470)	11 395,83 (455,83)
1951	147 925 (5 917)	12 327,08 (493,08)
1952	6 462 (646)	538,50 (53,85)
1953	6 948 (695)	579,00 (57,90)
1954	7 347 (735)	612,00 (61,23)
1955	7 535 (754)	627,92 (62,79)
1956	7 781 (778)	648,42 (64,84)
1957	8 151 (815)	679,00 (67,93)
1958	8 350 (835)	695,83 (69,58)
1959	8 642 (864)	720,17 (72,02)
1960	9 385 (939)	782,08 (78,21)
1961	9 932 (993)	827,67 (82,77)
1962	1 020	85,00
1963	1 051	87,58
1964	1 076	89,67
1965	1 109	92,42
1966	1 157	96,42
1967	1 284	107,00
1968	1 366	113,83
1969	1 406	117,17
1970	1 486	123,83
1971	1 518	126,50
1972	1 571	130,92
1973	1 670	139,17
1974	1 704	142,00
1975	1 757	146,42
1976	1 777	148,08
1977	1 817	151,42

Год.	I-во тримес	за 1 месец	II-ро тримес	за 1 месец	III-то тримес	за 1 месец	за 1 месец	Средно годишна	Средно месечна
1978	413	137,67	445	148,33	461	153,67	188,33	1 887	157,25
1979	431	143,67	458	152,67	476	158,67	202,67	1979	164,92
1980	494	164,67	521	173,67	538	179,33	211,00	2190	182,50
1981	514	171,33	547	182,33	565	188,33	221,67	2 299	191,58
1982	542	180,67	543	181,00	577	192,33	233,67	2 363	196,92
1983	553	184,33	574	191,33	582	194,00	227,00	2 393	199,42
1984	563	187,67	584	194,67	606	202,00	243,33	2 488	207,33
1985	571	190,33	615	205,00	631	210,33	247,67	2 564	213,67
1986	608	202,67	641	213,67	660	220,00	261,00	2 697	224,75
1987	628	209,33	658	219,33	674	224,67	280,67	2 812	234,33
1988	662	220,67	688	229,33	718	239,33	316,67	3 025	252,08
1989	695	231,67	731	243,67	801	267,00	351,33	3 292	274,33
1990	863	287,67	969	323,00	1 067	355,67	545,00	4 533	377,75
1991	1 540	513,33	2 300	766,67	3 018	1 006,00	1 857,33	12 141	1 011,75
1992	4 662	1 554,00	5 454	1 818	6 421	2 140,33	2 663,00	24 568	2 047,33
1993	7 396	2 465,33	8 898	2 966	9 927	3 309,00	3 903,00	38 776	3 231,33
1994	11 466	3 822,00	13 296	4 432	14 710	4 903,33	6 062,00	59 525	4 960,42
1995	18 534	6 178,00	21 405	7 135	23 150	7 716,67	8 611,67	91 166	7 597,00
1996	25 433	8 477,67	31 212	10 404	41 640	13 880,00	20 515,00	159 228	13 269,00

Таблица № 2

Средномесечна работна заплата за страната, обявена от НСИ за периода 1997 г. – 1999 г.

Година	1997	1998	1999
януари	30 322	159 480	183 368
февруари	55 909	160 333	182 758
март	101 617	171 930	193 111
април	117 995	175 095	192 412
май	137 301	174 865	201 197
юни	152 230	180 575	197 043
юли	146 690	179 763	199,83
август	148 124	178 093	200,09
септември	166 750	187 998	210,91
октомври	161 765	183 862	201,95
ноември	169 738	183 745	205,32
декември	185 173	190 410	211,47
годишна	1 534 913	2 199 004	2 412 деноминирани
средномесечна	127 909,42	183 250,33	201 деноминирани

II. Изчисляване на индивидуалния коефициент за пенсиите, свързани с трудова дейност, отпуснати с начална дата след 31.12.2018 г., по реда на чл. 70, ал. 4 – 7, ал. 10, т. 1 и 3, ал. 11 и ал. 19 от КСО (в редакцията от 01.09.2021 г.) във връзка с § 22ц от Преходните и заключителните разпоредби (ПЗР) на КСО (в сила до 31.12.2021 г., вкл.).

Съгласно разпоредбата на чл. 70, ал. 4 от КСО за пенсиите, отпуснати с начална дата преди 1 януари 2019 г., индивидуалният коефициент се изчислява от осигурителния доход на лицето за период от три последователни години от последните 15 години осигурителен стаж до 1 януари 1997 г. по избор на лицето и от осигурителния му доход за периода след тази дата до датата на отпускане на пенсията. В случаите, когато осигурителният доход на лицето до 1 януари 1997 г. е за период, по-малък от три години, индивидуалният коефициент се изчислява от този доход. При определяне на индивидуалния коефициент на самоосигуряващо се лице се взема предвид доходът, върху който са внесени осигурителните вноски.

Съгласно чл. 70, ал. 5 от КСО за изчисляване на индивидуалния коефициент по ал. 4 се определят:

1. съотношението между средномесечния осигурителен доход на лицето за периода до 31 декември 1996 г. включително и средномесечната работна заплата за страната за същия период, обявена от Националния статистически институт;

2. съотношението между средномесечния осигурителен доход на лицето за периода след 31 декември 1996 г. и средномесечния осигурителен доход за страната за същия период.

На основание чл. 70, ал. 6 от КСО индивидуалният коефициент по чл. 70, ал. 4 от КСО се изчислява, като всяко от съотношенията по чл. 70, ал. 5 от КСО се умножава съответно по броя на месеците, за които то е установено, и сборът на получените произведения се разделя на общия брой на месеците, включени в двата периода. Когато лицата нямат осигурителен доход след 31 декември 1996 г., индивидуалният коефициент е равен на съотношението по чл. 70, ал. 5, т. 1 от КСО, а когато осигурителният им доход е изцяло след тази дата, индивидуалният коефициент е равен на съотношението по чл. 70, ал. 5, т. 2 от КСО.

Разпоредбата на чл. 70, ал. 7 от КСО регламентира, че съотношението по чл. 70, ал. 5, т. 2 от КСО не може да надхвърля съотношението между максималния осигурителен доход, определен със закона за бюджета на държавното обществено осигуряване, и средномесечния осигурителен доход за страната за същия период.

Съгласно ал. 10, т. 1 на чл. 70 от КСО при изчисляването на индивидуалния коефициент по чл. 70, ал. 4 от КСО на лице, родено след 31 декември 1959 г., осигурителният доход за месеците, през които лицето е осигурявано в универсален пенсионен фонд (УПФ), се намалява с дохода, определен въз основа на коефициент, представляващ среднопретеглено съотношение за тези месеци между размерите на осигурителните вноски за универсален пенсионен фонд и за фонд "Пенсии" за трета категория труд, за лицата, родени преди 1 януари 1960 г., по ред, определен с акт на Министерския съвет.

Съгласно ал. 10, т. 3 на чл. 70 от КСО, в сила от 01.09.2021 г., в размера на вноската за фонд "Пенсии" по чл. 70, ал. 10, т. 1 от КСО се взема предвид и трансферът от държавния бюджет в размер 12 на сто върху сбора от осигурителните доходи на всички осигурени лица за периода от 2009 до 2015 г., включително.

На основание ал. 11 на чл. 70 от КСО осигурителният доход, от който се изчислява индивидуалния коефициент на лице, родено след 31 декември 1959 г., не се намалява, когато:

- към датата на постановяване на разпореждането за отпускане на пенсията лицето е с променено осигуряване по чл. 46 от КСО (в този случай към датата на отпускане на пенсията средствата на лицето от партидата му в УПФ са прехвърлени или подлежат на прехвърляне в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система /т. нар. „Сребърен фонд”/);

- към датата на постановяване на разпореждането за отпускане на пенсията 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.

На основание ал. 19 на чл. 70 КСО, в сила от 01.09.2021 г., при определянето на размера на пенсията във връзка с изчисляването на индивидуалния коефициент се взема предвид и броят на месеците, през които лицето е осигурявано в универсален пенсионен фонд, спрямо общата продължителност на осигурителния му стаж, по ред и начин, определени в Наредбата за пенсиите и осигурителния стаж (НПОС).

За изчисляването на индивидуалния коефициент се прилагат и разпоредбите **на чл. 21а, ал. 1, 2, 4 и 5 от НПОС**, в сила от 01.09.2021 г., които регламентират начина на намаляване на осигурителния доход, от който се изчислява индивидуалния коефициент при определяне на размера на пенсиите, свързани с трудовата дейност на лицата, родени след 31.12.1959 г. и осигурени в универсален пенсионен фонд.

Съгласно чл. 21а, ал. 1 от НПОС при изчисляване на индивидуалния коефициент по чл. 70, ал. 4 от КСО осигурителният доход се намалява с доход, определен по реда на чл. 70, ал. 10 и ал. 19 от КСО, за месеците, през които лицата са осигурявани в универсален пенсионен фонд, както следва: за лицата по чл. 127, ал. 1 от КСО – след 31 декември 2001 г., за лицата по чл. 127, ал. 4 от КСО – след 31 декември 2003 г., а за лицата от дирекция "Специална куриерска служба" към Държавната комисия по сигурността на информацията – след 31 декември 2012 г.

Съгласно чл. 21а, ал. 2 от НПОС среднопретегленото съотношение по чл. 70, ал. 10, т. 1 от КСО се намира, като:

1. размерите на осигурителните вноски за универсален пенсионен фонд се разделят на размерите на осигурителните вноски за фонд „Пенсии“ на ДОО за трета категория труд, за лицата, родени преди 1 януари 1960 г. за съответния период. 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.

2. резултатът по т. 1 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 КСО.

При прилагането на ал. 2, т. 1 на чл. 21а от НПОС в размера на вноската за фонд „Пенсии“ се взема предвид и трансферът от държавния бюджет в размер 12 на сто върху сбора от осигурителните доходи на всички осигурени лица за периода от 2009 г. до 2015 г. включително.

При определянето на общия брой месеци с осигуряване в универсален пенсионен фонд, съответно във фонд „Пенсии“ или фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на ДОО, на основание чл. 21а, ал. 4 от НПОС се взема предвид всеки календарен месец, за който са внесени или дължими осигурителни вноски, а по отношение на самоосигуряващите се лица – всеки календарен месец, за който са внесени дължимите авансови осигурителни вноски по чл. 6, ал. 8 от КСО.

В ал. 5 на чл. 21а от НПОС се регламентира, че при изчисляване на индивидуалния коефициент по чл. 70, ал. 4 от КСО общият брой месеци осигурителен стаж с осигуряване във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване, не може да бъде повече от общия брой месеци за календарното време.

Предвид разпоредбите на чл. 21, ал. 4 и 5 от НПОС определянето на общия брой месеци с осигуряване в УПФ и на общия брой месеци с осигуряване в държавното обществено осигуряване се извършва, както следва:

- Общият брой месеци с осигуряване в УПФ се определя, като от броя на всички календарни месеци от началото на осигуряването на съответното лице в УПФ до включително месеца, до който е включен осигурителния доход на лицето при изчисляване на индивидуалния му коефициент, се извади броят на календарните месеци, през които лицето няма осигуряване в УПФ за същия период.

- Общият брой месеци с осигуряване в държавното обществено осигуряване е равен на общия брой календарни месеци, в които лицето е било задължително осигурено в ДОО. Същият се определя, като от броя на всички календарни месеци от началото на осигуряването на съответното лице в ДОО до включително месеца, до който е включен осигурителния доход на лицето при изчисляване на индивидуалния му коефициент, се извади броят на календарните месеци, през които лицето няма осигуряване в ДОО (няма зачетен осигурителен стаж през тези месеци) и броят на календарните месеци, през които лицето има зачетен осигурителен стаж, за които има информация, че не се дължат осигурителни вноски в ДОО. При определяне на общия брой месеци с осигуряване в държавното обществено осигуряване, на основание чл. 21а, ал. 5 от НПОС не се включват времето, признато за осигурителен стаж по чл. 75, ал. 2, изр. първо от КСО, както и превърнатият стаж по реда на чл. 104 от КСО.

ФОРМУЛА ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН КОЕФИЦИЕНТ по чл. 70, ал. 10, т. 1 от КСО и чл. 21а, ал. 2 от НПОС, за лицата, родени след 1959 г., с осигуряване в УПФ и във фонд „Пенсии“/„Пенсии за лицата по чл. 69“, в сила от 01.09.2021 г.

За определяне на среднопретегленото съотношение по чл. 21а, ал. 2 от НПОС, необходимо за изчисляване на индивидуалния коефициент по реда на чл. 70, ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и 3 и ал. 19 от КСО, се прилага следната формула:

$$SPK_{new} = \frac{\sum_j f_j * p_j}{n} * \frac{n}{m - m_1}$$

където:

SPK_{new} - Среднопретеглен коефициент;

$\frac{\sum_j f_j * p_j}{n}$ Среднопретеглено съотношение по чл. 70, ал. 10, т. 1 от КСО.

p_j Брой календарни месеци с осигуряване в УПФ, в които съотношението на вноската за УПФ и фонд „Пенсии“ на ДОО е равно на f_j (напр. 2 към 29 на сто, 5 към 17,8 на сто или 5 към 19,8 на сто и т.н.).

f_j Коефициент, представляващ съотношението между размера на осигурителната вноска за УПФ и размера на вноската за фонд „Пенсии“ за трета категория труд за лица, родени преди 01.01.1960 г., за период на осигуряване j ;

n Брой календарни месеци с осигуряване в УПФ, като $n = \sum_j p_j$

m Общ брой календарни месеци с осигуряване в ДОО.

m_1 Обща продължителност на изчисления от лицето период, за който се отнася осигурителният доход на лицето преди 1 януари 1997 г., участващ в изчисляване стойността на индивидуалния коефициент.

$\frac{n}{m - m_1}$ Съотношението между броя 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 КСО. Взаема се предвид разпоредбата на чл. 70, ал. 19 от КСО, т.е. броят на месеците, през които лицето е осигурявано в универсален пенсионен фонд, спрямо продължителността на стажа в ДОО. Изключва се референтният период за дохода преди 1 януари 1997 г., защото той участва в друг компонент на пенсионната формула и има собствена тежест при изчисляване на индивидуалния коефициент за пенсиите, отпуснати по „старата методика“.

ФОРМУЛА ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ КОЕФИЦИЕНТ по реда на чл. 70, ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и 3, ал. 11 и 19 от КСО, във връзка с чл. 21а, ал. 1, 2, 4 и 5 от НПОС, приложима от 01.09.2021 г.:

$$IK = \frac{IK1 * m1 + IK2 * m2}{m1 + m2}$$

$$IK1 = \frac{\sum_{i=1}^{m1} LMODi}{\sum_{i=1}^{m1} SRZ i}$$

където:

IK – индивидуален коефициент;

IK1 - индивидуален коефициент за периода преди 1 януари 1997 г.;

IK2 - индивидуален коефициент за периода след 31 декември 1996 г.;

i – пореден месец с осигуряване преди 1 януари 1997 г.;

m1 – 36 последователни месеца (по избор на лицето) от последните 15 години преди 1 януари 1997 г.;

m2 – брой месеци с осигуряване за целия период от 1 януари 1997 г. до месеца преди пенсиониране на лицето;

LMODi – осигурителен доход на лицето за i-тия избран от него месец;

SRZi – средна работна заплата за страната за i-тия избран от лицето месец.

За лицата, родени след 1959 г., с осигуряване в УПФ и във фонд „Пенсии“/„Пенсии за лицата по чл. 69“ ИК2 се определя по следния начин:

$$ИК2 = \frac{(1 - SPK_{new}) * \sum_{i1=1}^{m21} LMOD1_{i1} + \sum_{i2=1}^{m22} LMOD2_{i2}}{\sum_{i=1}^{m2} SMODi}$$

където

ИК2 - индивидуален коефициент за периода след 31 декември 1996 г.;

SPK_{new} - среднопретеглен коефициент;

i – пореден месец с осигуряване след 31 декември 1996 г.;

i1 – пореден месец с осигуряване след 31 декември 1996 г. в УПФ;

i2 – пореден месец с осигуряване в ДОО след 31 декември 1996 г. без осигуряване в УПФ;

LMOD1_{i1} – осигурителен доход на лицето за **i1**-тия месец от периода с осигуряване в УПФ;

LMOD2_{i2} – осигурителен доход на лицето за **i2**-тия месец от периода без осигуряване в УПФ;

SMODi – среден осигурителен доход за страната за **i**-тия месец от периода.

m2 = m21 + m22, където

m2 – брой месеци с осигуряване за целия период от 1 януари 1997 г. до месеца преди пенсиониране на лицето;

m21 – брой месеци с осигуряване за периода от 1 януари 1997 г. до месеца преди пенсиониране на лицето с осигурителни вноски в УПФ;

m22 – брой месеци с осигуряване за периода от 1 януари 1997 г. до месеца преди пенсиониране на лицето без осигурителни вноски в УПФ.

При определяне на индивидуалния коефициент междинните изчисления се извършват без закръгляване, като се закръглява само крайният резултат с точност до четвъртата цифра след десетичния знак.

Индивидуалният коефициент се изчислява по реда на чл. 70, ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и 3, ал. 11 и 19 от КСО, в сила от 01.09.2021 г., при :

- отпускане на нова пенсия, свързана с трудова дейност (пенсии за осигурителен стаж и възраст, пенсии за инвалидност поради общо заболяване и пенсии за инвалидност поради трудова злополука и професионална болест, както и пенсии за военна инвалидност и гражданска инвалидност, ако размерите им се определят като при пенсия за трудова злополука или професионална болест), с началната дата на пенсията след 31.08.2021 г., при избор на лицето по § 22ц, ал. 1 от ПЗР на КСО, направен със заявление, подадено преди 01.01.2022 г.

Когато се отпуска пенсия с начална дата преди 01.09.2021 г., но действителният ѝ размер се определя с разпореждане, постановено след 31.08.2021 г., индивидуалният коефициент се изчислява за времето от началната дата до 31.08.2021 г. вкл. по реда на чл. 70,

ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и ал. 11 от КСО, а от 01.09.2021 г. – по реда на чл. 70, ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и 3, ал. 11 и 19 от КСО.

- преизчисляване по § 7д от ПЗР на КСО на пенсия, свързана с трудова дейност, при подадено заявление в ТП на НОИ, в случаите когато: 1) пенсията е отпусната с начална дата до 31.08.2021 г., и 2) размерът ѝ е определен с индивидуален коефициент, намален по реда на чл. 70, ал. 4 - 7, 10, т. 1 и 11 от КСО. Заявление за преизчисляване по този ред може да се подаде не по-късно от 30.09.2022 г., а преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението.

- изменение, преизчисляване, възобновяване или възстановяване на пенсия, която е отпусната или преизчислена по § 7д от ПЗР на КСО по предходните точки и размерът ѝ е определен с индивидуален коефициент, изчислен по реда на чл. 70, ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и 3, ал. 11 и 19 от КСО.

При изменение, преизчисляване, възобновяване или възстановяване на пенсия, размерът на която е определен с индивидуален коефициент, изчислен по реда на 70, ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и ал. 11 от КСО, когато лицето не е подало заявление за преизчисляването ѝ по § 7д от ПЗР на КСО, коефициентът се изчислява по същия ред (т.е. по реда на 70, ал. 4 - 7, ал. 10, т. 1 и ал. 11 от КСО от КСО) на основание чл. 70, ал. 18 от КСО.