

Referat de aprobare

referitor la proiectul Normei privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii ocupaționale

I. SUMAR/ISTORIC AL SUBIECTULUI

Prin prezenta notă se supune aprobării Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.) proiectul Normei privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii ocupaționale, în vederea inițierii procesului de consultare publică.

II. EXPUNERE DE MOTIVE

Descrierea situației actuale

În sistemul pensiilor ocupaționale, în conformitate cu prevederile Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare, atunci când prospectul unui fond de pensii prevede acoperirea riscurilor biometrice și/sau garantează rata de rentabilitate a investițiilor sau un anumit nivel al garanțiilor, administratorul are obligația să constituie provizioane tehnice și să dispună de o funcție actuarială.

Pentru crearea cadrului legal secundar necesar implementării prevederilor Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare, denumită în continuare Legea, se impune elaborarea proiectului de Normă privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii ocupaționale.

Astfel, prin proiect se detaliază prevederile legislației primare în sensul stabilirii clare a atribuțiilor și obligațiilor administratorilor cu privire la regulile de calcul, de verificare, de constituire, de investire și de utilizare a provizionului tehnic pentru fondurile de pensii ocupaționale.

Administratorul trebuie să mențină permanent un nivel al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectele fondurilor de pensii ocupaționale administrate. Nivelul provizioanelor tehnice prevăzute trebuie să fie stabilit pe baze prudențiale, să fie adecvat și suficient, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor asociate administratorului și/sau fondurilor administrate.

Astfel, în baza prevederilor Legii, Autoritatea de Supraveghere Financiară emite reglementări cu privire la:

- regulile privind constituirea și calcularea provizionului tehnic;
- categoriile de instrumente financiare permise pentru acoperirea provizioanelor tehnice, precum și calitatea acestora;

- regulile privind păstrarea în custodie și evidența activelor care acoperă provizioanele tehnice;
- operațiunile de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic.

Necesitatea emiterii actului normativ

Necesitatea emiterii acestui proiect de act normativ constă în:

- detalierea cadrului de reglementare privind regulile de calcul, de verificare, de constituire, de investire și de utilizare a provizionului tehnic pentru fondurile de pensii ocupaționale;
- crearea unor reguli care să instituie modul în care se organizează și se desfășoară activitatea administratorilor cu privire la provizionul tehnic;
- detalierea instrumentelor financiare în care pot fi investite activele aferente provizionului tehnic constituit;
- stabilirea resurselor financiare din care se poate constitui provizionul tehnic de către administrator.

Prevederile proiectului de act normativ

Proiectul de act normativ se aplică administratorilor fondurilor de pensii ocupaționale.

Prevederile proiectului de act normativ vizează aspecte referitoare la:

- regulile de calcul, de verificare, de constituire, de investire și de utilizare a provizionului tehnic pentru fondurile de pensii ocupaționale;
- calculul provizionului tehnic - administratorul constituie provizionul tehnic în baza valorii rezultate din calculul cel mai recent efectuat conform modelului standard descris de actul normativ sau pe baza unui model intern sau parțial intern. Calculul provizionului tehnic se efectuează și se certifică anual de către un actuar;
- nivelul provizionului tehnic - nivelul provizionului tehnic pe care administratorul trebuie să îl dețină este maximul dintre valoarea calculată de către A.S.F. și cea rezultată conform calculului efectuat de către administrator și este stabilit, prin decizie, pentru fiecare fond de pensii ocupaționale;
- constituirea provizionului tehnic - provizionul tehnic este constituit de administrator pentru fiecare fond de pensii ocupaționale administrat și poate fi asigurat din surse proprii ale administratorului și/sau din surse proprii ale angajatorului, în condițiile stabilite prin contractul de administrare și prin prospectul fondului de pensii ocupaționale;
- investirea provizionului tehnic - investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează conform naturii și duratei plăților viitoare așteptate, în clase de instrumente financiare cu grad redus de risc și sunt evaluate în conformitate cu regulile de evaluare stabilite prin reglementările A.S.F.;
- modul de utilizare a provizionului tehnic - dacă valoarea activului personal al participantului la momentul plății activului personal este mai mică decât valoarea garantată, administratorul majorează valoarea activului personal al participantului până la nivelul valorii garantate.