

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИЦАТА, ЖЕЛАЕЩИ ДА ВЪЗОБНОВЯТ ОСИГУРЯВАНЕТО СИ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Приложение №6 към чл. 4а, ал. 4
от Наредба №33 на КФН от 19.09.2006 г.

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД Универсален пенсионен фонд ОББ

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД

№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	„ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД, ЕИК 121518328, с едноличен собственик на капитала КБС ИНШУРЪНС НВ, Белгия	100%

I. Какво трябва да знаете за възобновяването на осигуряването в УПФ

1. Кой и при какви условия може да възобнови осигуряването си в универсален пенсионен фонд (УПФ)

Лицата, които в предходен момент са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд (Втори стълб) във фонд „Пенсии“, съответно – във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, на държавното обществено осигуряване (Първи стълб), имат право да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа на КСО и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

- от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. – не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. – не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. – не по-късно от три години преди възрастта им по

чл. 68, ал. 1 от КСО;

- от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. – не по-късно от четири години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

- след 1 януари 2038 г. – не по-късно от пет години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

Необходимо е да е изтекла една година от избора им да променят осигуряването си от Втори в Първи стълб.

2. Къде и как се подава заявлението за възобновяване на осигуряването и кога се сключва осигурителен договор

За да упражните своя личен и свободен избор да възобновите осигуряването си в универсален пенсионен фонд, Вие следва да подадете заявление по образец. Това можете да направите в офис на дружеството, управляващо изборията от Вас УПФ, чрез осигурителен посредник на това дружество или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги. Когато подавате заявлението чрез осигурителен посредник, той трябва да Ви представи документ, който го легитимира за упражняване на дейността и за сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. В случай че имате съмнения дали определено лице действително е посредник

на дружеството, можете да направите справка във водения от КФН регистър, достъпен на нейната интернет страница (www.fsc.bg).

При попълване на заявлението за възобновяване на осигуряването спазвайте указанията, разписани на гърба му. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде с нотариална заверка. Не оставяйте непопълнени данни и не правете поправки. ПОД ще Ви окаже необходимото съдействие.

Следва да имате предвид, че заявлението Ви няма да бъде прието, ако е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непопълнени данни или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки няма да можете да бъдете идентифициран като заявител или няма да могат да бъдат вписани необходимите данни в електронния регистър на фонда.

Когато сте подали заявление на хартиен носител, вторият екземпляр от него трябва да Ви бъде върнат незабавно. В случай че сте подали заявлението като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, трябва да Ви бъде изпратено на имейл адреса, който е посочен в електронния Ви подпис, незабавно след получаването му (съответно – на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден).

Едновременно с подаване на заявлението Вие трябва да сключите и осигурителен договор с ПОД. Имайте предвид, че договарят ще породи действие от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението, при условие че са изпълнени изискванията на КСО. В качеството Ви на страна по договора имате право да получите екземпляр от него, както и от правилника за организацията и дейността на изборния от Вас УПФ и инвестиционната му политика. Пазете договора, тъй като той съдържа условията на Вашето осигуряване.

В случай че законовите изисквания са изпълнени, Националната агенция за приходите прехвърля средствата в изборния от Вас УПФ в едномесечен срок от датата, на която ПОД е уведомило агенцията за подаденото от Вас заявление.

3. Кои нормативни актове уреждат правото за възобновяване на осигуряването в УПФ

Нормативната уредба на допълнителното пенсионно осигуряване се съдържа в част II на КСО и в подзаконовите актове по прилагането му. Правото на възобновяване е уредено в чл. 124а КСО.

Редът за подаване на заявление за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд и изискванията към неговата форма и съдържание са уредени в Наредба 33 от 2006 г. на КФН за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд.

Редът и начинът за събиране и разпределение на осигурителната вноска за лицата, възобновили осигуряването си, както и редът и начинът за прехвърляне на средствата в изборния от осигурения универсален пенсионен фонд, се уреждат с Наредбата от 2018 г. на МС за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

II. Какво трябва да знаете за осигуряването в УПФ

Осигурителната вноска за УПФ е месечна и възлиза на 5 % от осигурителния доход. Тя се разпределя между работодателя (2,8 %) и работника (2,2 %). Самоосигуряващите се лица и морските лица се осигуряват в УПФ изцяло за своя сметка. С размера на осигурителната вноска за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ се намалява размерът на вноската за фонд „Пенсии“, съответно фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване (ДОО).

Задължителните осигурителни вноски се събират от Националната агенция за приходите (НАП). Работодателите удържат от трудовото възнаграждение частта от осигурителната вноска, която е за сметка на работника, и заедно с частта, която е за сметка на работодателя, я превеждат на НАП. Впоследствие НАП превежда вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване на съответния пенсионен фонд, в който е осигурено лицето.

Осигурителните вноски на всяко лице се натрупват по не-

гова индивидуална партида във фонда. Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на УПФ. ПОД управлява активите на фонда, като ги инвестира в опеределени и ограничени от закона финансови инструменти, с цел средствата по партидите на осигурените лица да нарастват с дохода, реализиран при инвестирането.

Осигуреният в УПФ има право на:

- Допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му за пенсиониране от ДОО по чл. 68, ал. 1 КСО или до една година преди навършване на тази възраст, в случай че са изпълнени предвидените в КСО условия. Пенсионноосигурителното дружество изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне в управлявания от него фонд за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите, предвидени в КСО. Размерът на пенсията се определя въз основа на натрупаната в индивидуалната партида сума, след допълването ѝ при необходимост съгласно правилата на КСО, таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт, и технически лихвен процент.
- Еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост. Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, включително след извършване на допълване, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено. Когато размерът на средствата по индивидуалната партида е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след извършване на допълване, те се изплащат на лицето еднократно.
- Еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто.

При смърт на осигурено в УПФ лице на неговите наследници по закон се изплаща еднократно или разсрочено натру-

паната по индивидуалната му партида сума.

Надзорът върху пенсионноосигурителните дружества (ПОД) се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН) и нейния заместник-председател, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

III. Общи указания за осигуреното в УПФ лице

1. След като придобиете качеството на осигурено в УПФ лице, може да проверявате дали във Вашата партида във фонда редовно постъпват вноски. Справка може да направите на страницата на НАП (www.nap.bg). За ползване на електронната услуга е необходимо да подадете заявление в офис на НАП, за да Ви бъде издаден персонален идентификационен код (ПИК). В случай че Вашият работодател не превежда задължителните осигурителни вноски, които дължи, отправете сигнал до НАП.

2. Следете състоянието на индивидуалната си партида. ПОД е длъжно всяка година до 31 май да Ви изпраща извлечение от нея. Извлечението съдържа информация за натрупаните средства по партидата Ви към края на преходната година, постъпилите вноски, постигнатата доходност, извършените плащания и начислените такси и удържки. Дружеството е длъжно да Ви предостави тази информация и при поискване. Справка за състоянието на индивидуалната партида може да направите и на интернет страницата на дружеството, като е необходимо предварително да Ви бъде издаден идентификатор.

3. Уведомявайте ПОД при всяка промяна в личните Ви данни, записани в подаденото от Вас заявление за участие, съответно в осигурителния договор, като е необходимо да приложите и копия от документите, удостоверяващи това обстоятелство. Така ще бъдат защитени Вашите интереси.

4. Информирайте се как се управляват Вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет стойността на 1 дял на пенсионния фонд. То обявява стойността на един дял за последния работен ден на всеки месец и в един централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец.

5. В случай че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

- пенсионноосигурителното дружество;
- попечителския съвет на УПФ;

- Комисията за финансов надзор;
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия, е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество);
- съда.

6. Вие можете да се прехвърлите в друг УПФ, управляван от друго дружество, след изтичането на една година. Този срок тече от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването. Когато в правилника или в инвестиционната политика на фонда бъдат извършени промени, които не произтичат от изменения в нормативната уредба и не са свързани с промяна в седалището или адреса на управление на ПОД, Вие можете да се прехвърлите в друг фонд, дори да не е изтекъл този срок.

Когато придобиете право на пенсия от УПФ, имате право еднократно да промените участието си и да прехвърлите натрупаните средства по индивидуалната си партида или сумата по партидата след допълването ѝ по правилата на КСО, което от двете е по-голямо, в УПФ, управляван от друго ПОД.

7. Вие можете да изберете отново да промените осигуряването си от УПФ (Втори стълб) и да прехвърлите натрупаните средства по индивидуалната Ви партида в държавното обществено осигуряване (Първи стълб) след изтичането на една година от възобновяването, като за целта следва да подадете заявление до Националната агенция за приходите.

IV. Основни характеристики на УПФ ОББ

1. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

1.1. Инвестиционни цели на фонда

Дружеството управлява средствата на осигурените лица при спазване на принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

При управление на активите на фонда се определят две основни цели:

1. дългосрочна - запазване на покупателната способност и реално нарастване на средствата по индивидуалните партии на осигурените във фонда лица. Критерият за изпълнение на целта е постигане на доходност за период не по-кратък от 10 години, по-висока от равнището на инфлацията изчислена на база на Индекса на потребителските цени, публикуван от НСИ;
2. средносрочна - постигане на доходност над средната за пазара на допълнително пенсионно осигуряване, изчислена на база на информация, публикувана от Комисията за финансов надзор.

Дружеството се стреми към намаляване на инвестиционния риск на Фонда чрез поддържане на високо ниво на диверсификация на портфейла по групи активи и селекция на инвестиционните инструменти и емитенти за постигане на възможно най-добра очаквана възвръщаемост при ограничаване на риска, свързан с отделни книжа на даден емитент или клас активи.

Дружеството се стреми ежедневно да поддържа достатъчно ликвидни средства, с които да посрещне изходящи парични потоци, свързани с инвестиционната дейност на Фонда, както и всички предстоящи плащания към осигурени лица/ пенсионери.

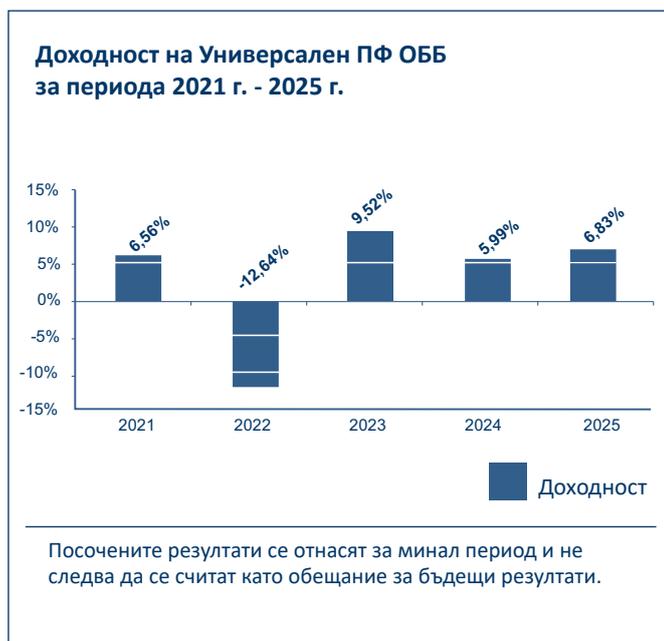
1.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1.	Дългови финансови инструменти	Максимум 90%
2.	Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове)	Максимум 50%
3.	Банкови депозити	Максимум 30%
4.	Инвестиционни имоти	Максимум 0%

1.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година. Стойността на един дял може както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен доход от инвестициите на фонда.

Постигната номинална доходност за последните 5 години



страница в интернет www.ubb-pensions.bg.

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН: www.fsc.bg.

До 10-о число на месеца, следващ всяко календарно тримесечие, ПОД публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за управлявания от него УПФ.

Стандартно отклонение на доходността на Универсален ПФ ОББ за периода 2021 г. - 2025 г.



1.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговата

2. Такси и удържки

При управлението на фонда „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД събира следните такси и удържки:

Наименование на таксата/ удържката	Размер на таксата/ удържката
Удържка от всяка осигурителна вноска	
• при постъпили по-малко от 120 месечни осигурителни вноски	3,75% от всяка осигурителна вноска
• при постъпили 120 или повече месечни осигурителни вноски. Намалената удържка се прилага и в случаите, когато осигуреното лице е било осигурявано в универсален фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. За да се ползва от намалената удържка лицето заявява пред Дружеството с молба желанието си за това, като прилага доказателства (извлечение от индивидуалната партида на лицето във фонда, в който е било осигурявано, или информация от НАП за преведените за това лице месечни осигурителни вноски).	3,60% от всяка осигурителна вноска
Инвестиционна такса от стойността на нетните активи на фонда	0,75% годишно върху нетните активи на УПФ в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството

3. Гаранции

ПОД е длъжно да постигне минимална доходност при управление на активите на фонда, която може да бъде положителна или отрицателна. Също така дружеството е длъжно да гарантира брутния размер на преведените по индивидуалната Ви партида осигурителни вноски при определянето на пенсията Ви, съответно на еднократно или разсроченото изплащане при придобито право на пенсия от УПФ.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД:

- на тел. 0800 11 464;
- от www.ubb-pensions.bg;
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

Моля, прочетете внимателно правилника на фонда, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!