

ВЪПРОСНИК ЗА ПРЕЦЕНКА НА СТЕПЕНТА НА ДОПУСТИМИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН РИСК ПРИ ИНВЕСТИРАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА НА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Осигурено лице

Име, презиме, фамилия _____

ЕГН/ ЛН/ ЛНЧ _____ Дата на раждане (ако не е бълг. гражданин) _____

Навършени години към датата на попълване _____

Пенсионноосигурително дружество

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД (ПОК ОББ), ЕИК 121708719
Универсален пенсионен фонд ОББ, БУЛСТАТ 130478014

Кратко описание на основните характеристики на финансовите инструменти с променлив и постоянен доход от гледна точка на доходността и риска

Финансови инструменти с фиксиран доход

Инструментите с фиксиран доход представляват дългови финансови инструменти с предварително договорени парични потоци, което ги прави относително по-предвидими като доходност и с по-нисък риск спрямо инструментите с променлив доход. Основните рискове произтичат от промяна в лихвените проценти и кредитоспособността на емитента. Такива инструменти са: облигации, банкови депозити и парични средства.

Финансови инструменти с променлив доход

Инструментите с променлив доход нямат гарантирани парични потоци и тяхната доходност зависи от пазарното развитие и представянето на базовия актив (компания, фонд и т.н.). Те предлагат по-висок потенциал за доходност, но са свързани със значително по-висока волатилност и пазарен риск. Такива инструменти са: акции, колективни инвестиционни схеми и алтернативни фондове.

Въпросник за преценка на степента на допустимия инвестиционен риск

Въпросите по-долу целят определяне на допустимия за Вас инвестиционен риск. Моля, отговорете на всички въпроси. За всеки въпрос можете да изберете само един възможен отговор, като оградите буквата пред съответния отговор.

В случай че не попълните или попълните въпросника частично, събраната информация ще бъде недостатъчна и ПОК ОББ няма да може да определи степента на допустимия за вас инвестиционен риск и да ви консултира за избор на подходящ за вас подфонд.

Вноските Ви във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване се натрупват по Ваша индивидуална партида и се инвестират с цел получаване на доходност.

1. Как предпочитате да се управляват средствата по Вашата пенсионна партида?

- а) Предпочитам запазване на стойността на средствата, дори ако това води до по-ниска очаквана доходност
- б) Предпочитам нарастване на средствата при умерени колебания в тяхната стойност
- в) Предпочитам нарастване на средствата, като приемам възможността за по-значителни колебания в стойността им

Един от основните показатели за ефективност на пенсионното осигуряване е Коефициентът на заместване, който представлява съотношение между размера на изплащаната пенсия и размера на последната работна заплата.

2. Кое от следните твърдения най-добре описва Вашите очаквания към средствата по индивидуалната Ви партида след пенсиониране?

- а) Бих приел минимален инвестиционен риск, дори ако това води до възможност да получавам по-ниска пенсия след пенсиониране
- б) Бих приел умерен инвестиционен риск с цел постигане на възможност да получавам по-висока пенсия след пенсиониране
- в) Бих приел по-висок инвестиционен риск, ако това увеличава вероятността да си осигуря по-висока пенсия след пенсиониране

3. Имате ли инвестиции във финансови инструменти?

- а) Не, нямам; държа спестяванията си основно в депозити в банки
- б) Имам инвестиции във взаимни фондове и/или средства, които съм предоставил за професионално управление
- в) Имам инвестиционна сметка при брокер, която управлявам сам

4. Какъв дял от спестяванията Ви сте готов да инвестирате в по-рискови активи, като се има предвид, че дългосрочно те имат потенциал за по-висока доходност, но съществува риск от временни загуби?

- а) Под 25%
- б) Между 25% и 55%
- в) Над 55%

5. В кой от следните финансови инструменти бихте инвестирали допълнителен доход от 5 000 евро?

- а) 2-годишна държавна облигация
- б) 10-годишна корпоративна облигация с по-висока доходност и по-висок риск от държавната облигация
- в) Фонд с акции на водещи световни компании

6. Ако стойността на инвестициите Ви спадне с 15%, как най-вероятно бихте постъпили?

- а) Бих продал инвестициите си, дори със загуба
- б) Бих изчакал пазарите да се възстановят и не бих променял инвестициите си
- в) Бих инвестирал допълнително

7. Имате 10 000 евро за инвестиране с хоризонт 1 година. Кой сценарий бихте избрали?

- а) Възможна печалба от 200 евро, без риск от загуба
- б) Възможна печалба от 800 евро, но и риск от загуба на 300 евро
- в) Възможна печалба от 2 500 евро, но и риск от загуба на 1 500 евро

8. Как бихте реагирали, ако инвестициите Ви отчетат печалба над 10% от стойността си?

- а) Бих продал изцяло инвестициите си и реализирал печалбата
- б) Бих продал частично инвестициите си и реализирал част от печалбата
- в) Бих задържал инвестициите си

9. Инвестиционният Ви хоризонт при осигуряване в УПФ зависи от годините, които Ви остават до пенсиониране. Колко години Ви остават до навършване на възрастта за пенсиониране?

- а) До 3 години
- б) Между 3 и 12 години
- в) Над 12 години

10. Каква част от всичките Ви спестявания и инвестиции представляват средствата Ви в УПФ?

- а) Над 50%
- б) Между 20% и 50%
- в) Под 20% или съм в началото на трудовата си кариера

Резултати от преценката на степента на допустимия инвестиционен риск

1. Преценка на допустимия инвестиционен риск

Всеки отговор на поставените въпроси получава определен брой точки според неговото съответствие с поемането на инвестиционен риск, както следва:

- Всеки отговор „а“ съответства на консервативно отношение към риска и носи 1 точка, с изключение на въпрос 9, при който носи 7 точки;
- Всеки отговор „б“ съответства на балансирано отношение към риска и носи 2 точки, с изключение на въпрос 9, при който носи 14 точки;
- Всеки отговор „в“ съответства на агресивно отношение към риска и носи 3 точки, с изключение на въпрос 9, при който носи 21 точки.

Стойността на допустимия инвестиционен риск се изчислява се като сума на точките, получени за избраните от лицето отговори на въпроси от 1 до 10. Минималната стойност на допустимия инвестиционен риск е 16 точки, а максималната – 48 точки.

Резултатите от оценката на инвестиционния риск по отделни въпроси са, както следва:

Въпрос №	Точки, които носи избраният отговор
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
Сума на точките	

Моля, отбележете с тикче кой от двата варианта по-долу е верен!

- ☐ Осигуреното лице не е отговорило на всички въпроси от въпросника.

ПОК ОББ не може да препоръча избор на подфонд.

ПОК ОББ препоръчва режим на управление и автоматично прехвърляне на средствата в подфонд съобразно възрастта Ви.

- ☐ Осигуреното лице е отговорило на всички въпроси от въпросника.

Стойността на допустимия за Вас инвестиционен риск е: | точки.

ПОК ОББ прилага скала за оценка на резултата от попълнения въпросник, степените на допустим инвестиционен риск и съответстващите им инвестиционни профили в динамичен, балансиран и консервативен подфонд в универсален пенсионен фонд, както следва:

- Стойност на допустимия инвестиционен риск от 16 до 26 т. включително – Консервативен подфонд
- Стойност на допустимия инвестиционен риск от 27 до 37 т. включително – Балансиран подфонд
- Стойност на допустимия инвестиционен риск от 38 до 48 т. – Динамичен подфонд

Въз основа на резултатите от преценката за степента на допустимия за Вас инвестиционен риск от точки:

съответстващият на този резултат подфонд е:

Внимание! Моля да имате предвид, че Вие можете да изберете подфонд, различен от този, който е определен като подходящ за Вас, при спазване на ограничението, че осигурените лица в универсален пенсионен фонд, навършили възраст, по-ниска с три години от възрастта по чл. 68, ал. 1, могат да участват само в консервативен подфонд. При навършване на тази възраст осигурените лица в балансиран подфонд и в динамичен подфонд задължително се прехвърлят служебно в консервативния подфонд на същия универсален пенсионен фонд от пенсионноосигурителното дружество, което го управлява.

Дата

Подпис на осигуреното лице

Осигурителен посредник/ упълномощено лице/ служител

Въпросникът е предоставен от: ☐ Осигурителен посредник/ Упълномощено лице ☐ Служител

Име, фамилия	Служ. номер/ Длъжност
--------------	-----------------------