

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД И УЧАСТИЕТО В НЕГО (при осигуряване с лични вноски)

Приложение № 1 към чл. 5, ал. 2 от Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД Доброволен 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 допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ е част от Третия стълб на пенсионната система в Република България. То се осъществява от частни пенсионноосигурителни дружества, които учредяват и управляват доброволни пенсионни фондове. Всяко пенсионноосигурително дружество (ПОД) може да управлява само по един ДПФ.

Нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се съдържа в част II на Кодекса за социално осигуряване (КСО) и в подзаконовите актове по прилагането му.

Осигуряването в ДПФ не е задължително. Изборът на ДПФ е личен и свободен. В него може да се осигурява или да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години.

Осигурителен договор може да се сключи в офис на дру-

жеството, управляващо избрания ДПФ, чрез осигурителен посредник на това дружество или по електронен път с квалифициран електронен подпис. Осигурителният посредник следва да ви представи документ, който го легитимира за упражняване на дейността по сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. При съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, може да се направи справка във водения от КФН регистър, достъпен на нейната интернет страница (www.fsc.bg). При подписване на договора ПОД следва да ви предостави екземпляр от него. Също така имате право да получите копие от основния устройствен акт на ДПФ - правилника за организацията и дейността му, и копие от инвестиционната му политика.

Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Осигурителни вноски могат да правят:

- осигуреното лице - за своя сметка;
- работодателят на лицето - в полза на осигуреното лице, което трябва да е предоставило писмено съгласие за това;
- друг осигурител - в полза на осигуреното лице, което трябва да е предоставило писмено съгласие за това.

Осигурителите са длъжни по желание на осигуреното лице да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат на съответния ДПФ. Внасянето на осигурителни вноски от осигурителите не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

Тъй като осигуряването в ДПФ е изградено изцяло на доброволен принцип, може внасянето на осигурителни вноски да се прекъсва, като това не води до загуба на пенсионни права или санкции за осигурителя или осигуреното лице. При възможност внасянето на осигурителни вноски може да се поднови.

Осигурителните вноски на всяко лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда, като вноските от осигурителите се водят отделно от личните вноски и от вноските на другия осигурител. Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

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

Осигуреният в ДПФ има право на лична пенсия за старост, която може да бъде пожизнена или срочна, в зависимост от предвиденото в правилника за организацията и дейността на фонда и предпочитанията на лицето. Правото на пенсия възниква при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст от държавното обществено осигуряване. Пенсия от ДПФ може да бъде получавана и при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст или до 5 години преди навършване на тази възраст. Размерът на пожизнената пенсия, получавана от ДПФ, се изчислява на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума в съответствие с определените биометрични таблици и технически лихвен процент, а размерът на срочната пенсия - от натрупаната сума по индивидуалната партида, срока на получаване и технически лихвен процент. Сумата по индивидуалната партида се формира от направените вноски и дохода от тяхното инвестиране, намалени с таксите и удържките, предвидени в КСО и в правилника на фонда.

Осигуряването в ДПФ дава право и на лична пенсия за инвалидност. То възниква от датата на инвалидизирането, посочена в решението на териториалната експертна

лекарска комисия (ТЕЛК) или на Националната експертна лекарска комисия (НЕЛК). Личната пенсия за инвалидност може да бъде пожизнена или срочна в зависимост от решението на ТЕЛК или НЕЛК.

Осигуреното в ДПФ лице може във всеки един момент да изтегли натрупаните средства по индивидуалната си партида от лични вноски. Средствата, натрупани от вноски за сметка на работодател, могат да бъдат получени при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност. Средствата от вноски на друг осигурител могат да бъдат изтеглени преди придобиване на право на пенсия, ако другият осигурител не е ограничил правото за това.

Осигуреното лице може да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната му партида или част от тях от един в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година. В случай на несъгласие с извършени промени в правилника за организацията и дейността на ДПФ или в инвестиционната му политика, които не произтичат от изменение в нормативната уредба, осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг ДПФ, ако в тримесечен срок от уведомлението за направените промени подаде заявление за това. Работодателят или другият осигурител може да ограничи правото на прехвърляне в друг ДПФ на средствата, натрупани от вноски за тяхна сметка. Ограничението за прехвърляне не се прилага при прекратяване на осигурителния договор и при прекратяване на трудовото отношение с работодателя. Също така осигуреното лице има право да прехвърли не повече от веднъж в рамките на една календарна година натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

Осигуряването в ДПФ дава право и на наследствена пенсия. Осигуреното лице посочва своите наследници в договора за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в противен случай за такива се приемат законовите наследници. Осигуреното лице има възможност да промени посочените от него наследници. Когато осигуреното лице не е посочило наследници в осигурителния си договор и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната му партида остават в резерва на пенсионноосигурителното дружество за изплащане на пожизнени пенсии.

Наследниците на починало осигурено лице могат да получат натрупаните по индивидуалната партида средства и под формата на еднократно или разсрочено изплащане.

Личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в размер до 10% от месечната, съответно годишната данъчна основа, не подлежат на данъчно облагане.

Приходите от инвестиране на активите на ДПФ, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Пенсиите, отпуснати от ДПФ, не подлежат на данъчно облагане.

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

II. Основни характеристики на пенсионния фонд

1. Осигурителни плащания

При осигуряване в Доброволен пенсионен фонд ОББ вие имате право на следните осигурителни плащания:

- лична срочна пенсия за старост;
- лична срочна пенсия за инвалидност;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия;
- наследствена пенсия на посочено в договора лице/ лица или, ако такива не са посочени, на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер;
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.

2. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

2.1. Инвестиционни цели на фонда

Средствата на Доброволен пенсионен фонд ОББ се инвестират с грижата на добър търговец и при спазване на принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация. При определянето на целите „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД отчита средната възраст на осигурените лица и рисковия им толеранс, както и текущите и бъдещи ликвидни нужди на фонда.

При управление на активите на Доброволен пенсионен фонд ОББ 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 Националния статистически институт;
2. средносрочна – постигане на доходност над средната за пазара на допълнително пенсионно осигуряване, изчислена на база на информация, публикувана от КФН.

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.

2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1.	Дългови ценни книжа	Максимум 90%
2.	Акции и дялове	Максимум 75%
3.	Влогове в банки	Максимум 30%

2.3. 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



2.4. 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 оз-

начават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години



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 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 ценни книжа за управлявания от него ДПФ.

3. Такси и удържки

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

Наименование на таксата/ удържката	Размер на таксата/ удържката
Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида	<p>Дружеството събира встъпителна такса за откриване на индивидуална партида в Доброволния пенсионен фонд.</p> <ul style="list-style-type: none">по договор с лични вноски и по договор за осигуряване в полза на трето лице от друг осигурител встъпителната такса е 5 евро/ 9,78 лв. за всяко осигурено лице. <p>Дружеството не събира встъпителна такса при откриване на индивидуална партида във фонда за лица, които са осигурени в Универсален пенсионен фонд ОББ и/ или Професионален пенсионен фонд ОББ.</p>
Удържка от всяка осигурителна вноска	<p>За осъществяване на дейността си Дружеството събира удържка от всяка постъпила вноска:</p> <ul style="list-style-type: none">по договори за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител, удържката от всяка вноска е в размер на:<ul style="list-style-type: none">а) 4,25 на сто, ако размерът на месечната вноска е до 19,99 евро;б) 4 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 20 евро до 49,99 евро;в) 3,75 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 50 евро до 499,99 евро;г) 3,5 на сто, ако размерът на месечната вноска е 500 евро или по-висок;д) 3,25 на сто от всяка вноска, независимо от размера, когато натрупаните в партидата средства на осигуреното лице са в размер на 5 000 евро или повече.по договори с работодател (осигурител) и договори за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител, при които вноската се извършва еднократно, удържката от тази еднократна вноска е в размер на:<ul style="list-style-type: none">а) 4 на сто, ако размерът на еднократната вноска е до 499,99 евро;б) 3,5 на сто, ако размерът на еднократната вноска е от 500,00 евро до 4 999,99 евро;в) 3,25 на сто, ако размерът на еднократната вноска е 5 000 евро или повече. <p>При осигуряване по договори за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител, удържката от всяка вноска се намалява с 0,50 пункта за месечните вноски след 48 (четиридесет и осмата), като удържката не може да бъде по-ниска от 3 на сто от месечната вноска.</p>
Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата	<p>За управлението на активите на Доброволния пенсионен фонд Дружеството събира инвестиционна такса в размер на 10 (десет) на сто от реализирания положителен доход от инвестирането на средствата на Доброволния пенсионен фонд. Таксата се изчислява всеки работен ден, като с начислената такса се намалява стойността на нетните активи.</p>
Такса при пълно или частично изтегляне на средствата от индивидуалната партида преди придобиване право на пенсия за старост или инвалидност	<p>Дружеството събира такса в размер 2,50 евро/ 4,89 лв. при всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, извършено преди придобиване на право на допълнителна пенсия.</p>

4. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване на осигурените лица не се гарантира положителна доходност и запазване в пълен размер на внесените по индивидуалните партиди средства.

III. Общи указания за осигуреното в ДПФ лице

1. 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 предходната 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.

2. Уведомявайте ПОД при всяка промяна в личните ви данни, записани в осигурителния договор, като е необходимо да приложите и копия от документите, удостоверяващи това обстоятелство. Така ще бъдат защитени вашите интереси.

3. Информирайте се как се управляват вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет стойността на един 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.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД:

- на тел. 0800 11 464;
- 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.

В случай че считате, че вашите права са нарушени, вие можете да отнесете въпроса по ваш избор до:

- „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД;
- консултативния съвет на Доброволен пенсионен фонд ОББ;
- 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);
- Комисията за финансов надзор;
- съда.

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