

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД И УЧАСТИЕТО В НЕГО (при осигуряване от осигурители и други осигурители по чл. 230, ал. 3, т. 2 – 4 от КСО)

Приложение № 2 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.

В ДПФ може да се осигурява или да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години.

Вие можете да правите вноски в ДПФ в полза на вашите работници/ служители в качеството си на работодател или в качеството си на друг осигурител в полза на лица, с които не сте в трудови и сходни отношения, но които желаете да осигурявате. При внасянето на вноски в полза на друго лице е необходимо предварително писмено съгласие от негова страна. Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Осигурените от вас лица могат също да правят вноски за собствена сметка.

Осигурителните вноски в полза на всяко осигурено от вас лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда. Направените от вас вноски се водят отделно от личните вноски на съответното лице и от направени в негова полза вноски на другия осигурител. Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

За да осигурявате вашите работници/ служители като техен работодател или лица, с които не сте в трудови и сходни отношения, в качеството си на друг осигурител, е необходимо да сключите осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо съ-

ответния ДПФ. Договорът може да се сключи в офис на дружеството, 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.

Когато осигурявате други лица в качеството си на работодател, в осигурителния договор можете да ограничите правото им да прехвърлят в друг фонд средствата, натрупани от вашите вноски. Също така тези средства не могат да бъдат изтеглени от осигурения преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност. В случай че правите вноски в качеството си на друг осигурител, можете да ограничите правата на осигуреното от вас лице да изтегли и/или да прехвърли средствата, натрупани от вашите вноски.

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.

Осигуреното от вас лице 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.

Осигуряването в ДПФ дава право и на наследствена пенсия. Наследниците на починало осигурено лице могат да получат натрупаните по индивидуалната партида средства и под формата на еднократно или разсрочено изплащане. Когато осигуреното лице няма наследници, натрупаните средства по индивидуалната му партида остават в резерва на пенсионноосигурителното дружество за изплащане на пожизнени пенсии.

В случай че не сте ограничили правото му на прехвърляне, осигуреното от вас лице може да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си 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 уведомяването за направените промени подаде заявление за това. Ограничението за прехвърляне не се прилага при прекратяване на осигурителния договор и при прекратяване на трудовото отношение с вас като работодател.

Направените от вас като осигурител вноски в полза на вашите работници/служители се признават за разход по ред, начин и в размери, определени със Закона за корпоративното подоходно облагане.

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

Пенсиите, отпускани 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 осигурените от вас лица имат право на следните осигурителни плащания:

- лична срочна пенсия за старост;
- лична срочна пенсия за инвалидност;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
- наследствена срочна 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 партиди на осигурените във фонда лица. Критерият за изпълнение на целта

е постигане на доходност за период не по-малък 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 минимизиране 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 60%
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 означават 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.

За да се информирате как се управляват внесените от вас средства, можете да следите и стойността на един дял в ДПФ. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет тази стойност. 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.

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 работодател (осигурител):<ol style="list-style-type: none">8 лева за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ до 150 лица, включително;5 лева за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ от 151 до 300 лица, включително;2 лева за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ над 300 лица. <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 с работодател (осигурител) размерът на удържката е:<ol style="list-style-type: none">4,25 на сто, ако размерът на месечната вноска е до 60 лева;3,75 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 60,01 лева до 120 лева;3,25 на сто, ако размерът на месечната вноска е над 120 лева;1,5 на сто по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател, по който броят на осигурените лица, за които се превеждат месечно осигурителни вноски, е 2 000 или повече.При осигуряване по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател (осигурител), когато месечните постъпления по договор с месечно плащане са над 10 000 лева, удържката по букви „а“, „б“ и „в“ по-горе са в размер на 3 на сто от месечната вноска. Намаленият размер на удържката по предходното изречение се прилага само в случаите, когато плащането е извършено в един ден, и се отнася за един определен месец.При осигуряване по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател (осигурител), когато договорът не се сключва чрез осигурителен посредник, Дружеството събира 60% от размера на посочените по-горе удържки. Същият процент от размера на съответната удържка се събира и в случаите на осигуряване по договор 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 и размерът ѝ е над 10 000 лева, при условие че договорът не е сключен чрез осигурителен посредник.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:<ol style="list-style-type: none">4 на сто, ако размерът на еднократната вноска е до 1 000 лева;3,5 на сто, ако размерът на еднократната вноска е от 1 000,01 лева до 10 000 лева;3,25 на сто, ако размерът на еднократната вноска е над 10 000 лева.
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 на 5 лева при всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, извършено преди придобиване на право на допълнителна пенсия.</p>
Такса за предоставяне на извлечение от индивидуалната партида повече от веднъж годишно	0 лева

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.

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.

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

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД • Национален номер 0800 11 464
София 1463, бул. „Витоша“ 89Б, ОББ Милениум център, ет. 16 • www.ubb-pensions.bg

