

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

Приложение № 3б към чл. 13, ал. 3 от Наредба №3 от 24.09.2003 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 при прехвърляне от един в друг доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие можете свободно да прехвърляте натрупаните по индивидуалната ви партида средства от лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на трети лица, а средствата от вноски на работодател или друг осигурител - само ако те не са предвидили ограничение за прехвърлянето им. Ограниченията за прехвърляне, уговорени от работодател в договора с пенсионноосигурителното дружество (ПОД), не се прилагат, ако този договор или трудовото ви правоотношение с работодателя са прекратени.

Във връзка с прехвърлянето ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да ви предоставят, да предлагат или да обещава под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за прехвърляне е подробно уредена в Наредба № 3 на Комисията за финансов надзор (КФН) за

реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН (www.fsc.bg).

2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да се прехвърлите в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Вие можете да се прехвърлите независимо от периода на участие във фонда в следните случаи:

- при несъгласие с извършени промени в правилника или инвестиционната политика на фонда, ако подадете заявление за прехвърляне в тримесечен срок от уведомяването за това, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба или се извършва промяна в седалището или адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество;
- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлявания от него фонд, където сте осигурен.

Също така вие имате право веднъж в рамките на 1 ка-

лендарна година да прехвърлите натрупаните от лични вноски средства на вашия съпруг или на ваши роднини по права линия до втора степен.

3. Подаване на заявлението и сключване на осигурителен договор или допълнително споразумение

Заявлението се подава в електронна форма или на хартиен носител чрез служител или осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете („новото“ дружество). Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от вас (при подадено електронно заявление - сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

- при промяна на ЕГН - удостоверителен документ от съответната служба ГРАО към Министерство на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;
- при промяна на имената - удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за прехвърляне.

При прехвърляне на средства на вашия съпруг или на ваши роднини по права линия до втора степен е необходимо да приложите към заявлението собственооръчно заверени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне се подписва и осигурителен договор с „новото“ дружество (съответно допълнително споразумение - при

наличие на вече сключен друг договор за осигуряване в същия фонд).

Договорът ви (съответно допълнителното споразумение) с „новото“ дружество влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата ви по сметката на фонда, управляван от „новото“ дружество.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него и в осигурителния договор, съответно допълнителното споразумение, определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, и да ви върне екземпляр от заявлението и от договора. При подаване на електронно заявление електронно копие от него и от осигурителния договор, подписани с електронния подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на вашия имейл адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен

Дружеството, в чийто фонд сте осигурен („старото“ дружество), няма да приеме заявлението ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно - електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай „новото“ дружество е длъжно да анулира заявлението ви и да ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно – по електронен път с електронен подпис, ако сте подали електронно заявление или сте посочили този начин в заявлението на хартиен носител).

„Старото“ дружество ще откаже да прехвърли вашите средства, когато:

- нямате право на прехвърляне съгласно т. 2;
- в осигурителния договор на работодателя/другия осигурител, който ви е осигурявал, е предвидено ограничение за прехвърляне на средства, натрупани от техни вноски.

Извън това, „старото“ дружество може да откаже да разгледа заявлението ви, когато:

- вашите имена не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в имената;

- във фонда няма осигурено лице с ЕГН, който сте посочили в заявлението и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в единния граждански номер;
- в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато желаете да прехвърлите всички натрупани по индивидуалната ви партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;
- при прехвърляне на средства на съпруг или роднини към заявлението не са приложени копия от документите, удостоверяващи брачната или родствена връзка.

Отказът на „старото“ дружество се изпраща до „новото“ дружество, от което имате право да получите заверено (съответно - електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа. В случай че отказът е изготвен като отделен електронен документ, имате право да получите копие от него.

5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партиди в друг ДПФ за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец. В началото на месеца, следващ месеца, през който сте подали заявлението, проверете в „новото“ дружество, дали заявлението ви е уважено. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез „новото“ дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на вашите имена или ЕГН - и заверени от вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. „Старото“ дружество е длъжно да ви изпрати решението си по подаденото от вас възражение с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възраже-

нието, а „старото“ дружество ще ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Оттегляне на подадено заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т. 8, като подадете в „новото“ дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с Ваш квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление, чрез служител или осигурителен посредник на „новото“ дружество, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез „старото“ дружество. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

7. Прекратяване на процедурата

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на „старото“ дружество, или сте оттеглили подаденото заявление, процедурата по прехвърлянето ви се прекратява и сключеният от вас осигурителен договор (допълнително споразумение) не влиза в сила. В такъв случай вие можете да подадете отново заявление за прехвърляне.

8. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата „старото“ дружество трябва да ви изпрати извлечение от индивидуалната ви партида. В зависимост от избора ви в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Пенсионноосигурителното дружество не може да събира такса за прехвърляне на средствата от индивидуалната ви партида от един в друг пенсионен фонд.

II. Основни характеристики на пенсионния фонд

9. Осигурителни плащания

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

- лична срочна пенсия за старост;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
- лична срочна пенсия за инвалидност;
- наследствена срочна пенсия на посочено в договора ползващо лице/ползващи 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.

10. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

10.1. 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.

10.2. 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 75%
3.	Банкови депозити	Максимум 30%

10.3. 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



Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години



10.4. 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 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 ДПФ.

11. 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	Дружеството събира встъпителна такса за откриване на индивидуална партида в Доброволния пенсионен фонд. - по договор с работодател (осигурител): а) 8 лв./ 4,09 евро за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ до 150 лица, включително; б) 5 лв./ 2,56 евро за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ от 151 до 300 лица, включително; в) 2 лв./ 1,02 евро за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ над 300 лица. - по договор с лични вноски и по договор за осигуряване в полза на трето лице от друг осигурител встъпителната такса е 10 лв./ 5,11 евро за всяко осигурено лице. 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“.
Удържка от всяка осигурителна вноска	За осъществяване на дейността си Дружеството събира удържка от всяка постъпила вноска: - по договори с работодател (осигурител) размерът на удържката е: а) 4.25 на сто, ако размерът на месечната вноска е до 60 лв./ 30,68 евро; б) 3.75 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 60 лв./ 30,68 евро до 120 лв./ 61,36 евро; в) 3.25 на сто, ако размерът на месечната вноска е над 120 лв./ 61,36 евро; 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 1 000 или повече. - 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: д) 4.25 на сто, ако размерът на месечната вноска е до 40 лв./ 20,45 евро; е) 4 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 40,01 лв./ 20,46 евро до 100 лв./ 51,13 евро; ж) 3.75 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 100,01 лв./ 51,13 евро до 1 000 лв./ 511,29 евро; з) 3.5 на сто, ако размерът на месечната вноска е над 1 000 лв./ 511,29 евро; и) 3.25 на сто от всяка вноска, независимо от размера, когато натрупаните в партидата средства на осигуреното лице са в размер над 10 000 лв./ 5 112,92 евро. - 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: й) 4 на сто, ако размерът на еднократната вноска е до 1 000 лв./ 511,29 евро; к) 3.5 на сто, ако размерът на еднократната вноска е от 1 000,01 лева/ 511,30 евро до 10 000 лв./ 5 112,92 евро; л) 3.25 на сто, ако размерът на еднократната вноска е над 10 000 лв./ 5 112,92 евро. При осигуряване по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател (осигурител), когато месечните постъпления по договор с месечно плащане са над 10 000 лв./ 5 112,92 евро, удържката по букви „а“, „б“ и „в“ по-горе е 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 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.

Инвестиционна
такса от дохода,
реализиран от
инвестирането на
средствата

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.

Такса при пълно или
частично изтегляне
на средствата от
индивидуалната
партида преди
придобиване право
на пенсия за старост
или инвалидност

Дружеството събира такса в размер на 5 лв./ 2,56 евро при всяко изтегляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, извършено преди придобиване на право на допълнителна пенсия.

12. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване на осигурените лица не се гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените 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).

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.

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!