

Уважаеми клиенти,

Настоящото писмо съдържа извлечение за 2020 г. от Вашата индивидуална партида във фонд за допълнително пенсионно осигуряване, управляван от NN. В допълнение към извлечението ще Ви запознаем с някои важни събития за NN от началото на настоящата година, а именно – постигнатата договореност между NN и KBC за продажба на пенсионния и животозастрахователния бизнес на NN в България на ДЗИ Животозастраховане (част от белгийската банково-застрахователна група KBC), както и с основните моменти, свързани с приетите промени в Кодекса за социално осигуряване (КСО), уреждащи изплащането на пенсии от универсалните пенсионни фондове. Прилагаме информация и за инвестиционните резултати на пенсионните фондове на NN. Оставаме на Ваше разположение, ангажирани с това да Ви помагаме да планирате финансовото си бъдеще.

С уважение,  
Екипът на NN България

## Постигната договореност между NN и KBC за продажба на пенсионния и животозастрахователния бизнес на NN в България

На 11.02.2021 г. NN Group обяви, че е постигната договореност с KBC за продажба на пенсионния и животозастрахователния бизнес на NN в България на ДЗИ Животозастраховане, част от белгийската банково-застрахователна група KBC. Тази сделка е резултат от сериозен анализ, като промяната на собствеността е в съответствие със стратегията и преоценката на портфолиото на NN. Сделката е обект на последващи регулаторни одобрения, като се очаква трансакцията да бъде финализирана в рамките на 2021 г.

През последните 20 години ние от NN изградихме бизнеса си в България, посрещайки потребностите на над 400 хиляди индивидуални и над 400 корпоративни клиенти с нашите пенсионни и застрахователни решения, и създадохме бранд с една от най-добрите репутации на българския пенсионноосигурителен пазар. С продажбата на KBC пенсионният ни бизнес отбелязва нов етап в развитието си. Компаниите, част от KBC Груп в нашата страна, са Обединена българска банка, ДЗИ Общо застраховане, ДЗИ Животозастраховане, ОББ Интерлийз, ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен брокер, KBC Клон България. В България KBC Груп интегрира компании, предоставящи пълния спектър от финансови услуги чрез разнообразие от канали, насочени главно към индивидуални клиенти, микробизнес, малък и среден бизнес и корпоративни клиенти. Всички компании на KBC в България споделят визията за дигитализация и модернизация на дейностите и услугите си и подкрепят прилагането на иновативни решения в своя бизнес.

Бихме желали да Ви обърнем внимание, че с промяната на собствеността на пенсионния бизнес на NN в България Вие, като наш клиент, запазвате изцяло договорните си отношения с компанията с всички произтичащи от тях права и задължения. Гаранция за защитата на Вашите клиентски права са регулаторните одобрения по сделката, които следва да бъдат получени през следващите месеци. След получаването на одобренията и финализирането на трансакцията Вие ще останете клиент на същата компания, която ще продължи да функционира като част от белгийската банково-застрахователна група KBC в България, с променено наименование. За запазване на правата по Вашите договори с NN Пенсионно осигуряване не е необходимо да предприемате никакви допълнителни действия. Всички услуги и канали за комуникация, които използвате в NN, ще се запазят без промяна до финализиране на трансакцията. При настъпване на последващи промени в тях ще бъдете информирани своевременно.

Центърът за контакт с клиенти на NN в България е на разположение за отговори на всички въпроси, които искате да поставите във връзка с постигнатото споразумение между NN и KBC. Можете да се свържете с нас чрез безплатен телефон 0800 11 464; чрез имейл адрес [client.service@nnbulgaria.com](mailto:client.service@nnbulgaria.com); или чрез интернет страницата ни [www.nnbulgaria.com](http://www.nnbulgaria.com) – секция „Обслужване на клиенти“/ „Свържи се с нас“.

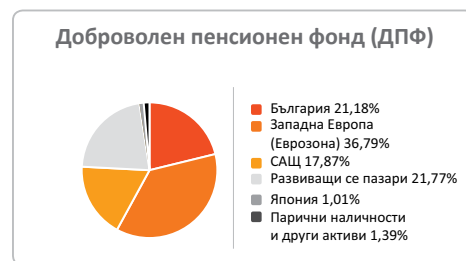
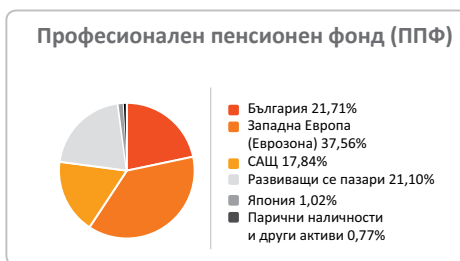
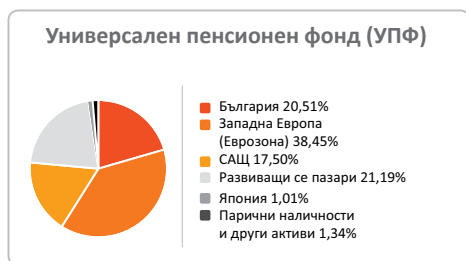
## Резултати от управлението на средствата в пенсионните фондове на NN

2020 беше трудна година за финансовите пазари. Пандемията от COVID-19 предизвика глобална рецесия с мащаб по-висок от този, наблюдаван през последните няколко рецесии. Въпреки това доходността на пенсионните фондове на NN за годината е положителна и надвишава годишната инфлация, изчислена от Националния статически институт. На графиките по-долу са представени разпределения на активите на пенсионните фондове по основни класове и по географски региони към края на 2020 г., както и сравнение между реализираната от тях доходност и инфлацията за 5-годишен период.

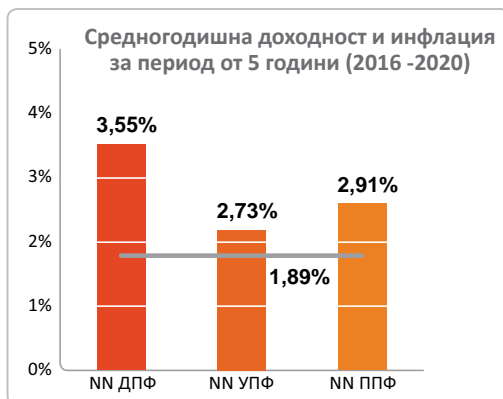
### Инвестиции на пенсионните фондове, управлявани от NN, по класове активи през 2020 г.



## Инвестиции на пенсионните фондове, управлявани от NN, по географски региони през 2020 г.



## Средногодишни доходност и инфлация за периода 2016 – 2020 г.



\* Доходността е изчислена на основата на изменението на стойността на един дял за съответната година съгласно методика на Комисията за финансов надзор (КФН). Предоставената информация е изготвена въз основа на данни, публикувани от Комисията за финансов надзор, относно стойността на дяловете на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване за съответния период, както и на НСИ за стойността на инфлацията за разглеждания период. Пълна информация за инвестиционните резултати, доходността и инвестиционния риск можете да намерите на <https://www.nnbulgaria.com/>. Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се тълкуват като обещание за бъдещи резултати. Индивидуалните партии в пенсионните фондове се водят в лева и дялове. Стойността на дела се преизчислява ежедневно в зависимост от реализираната доходност от инвестиране на активите. Това означава, че стойността на един дял може да се увеличава, но и да намалява. Дружеството не гарантира постигането на определена доходност. Инвестиционната политика на пенсионния фонд, изменението в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск, са достъпни на сайта на дружеството <https://www.nnbulgaria.com/>.

Допълнителна информация за инвестиционните резултати на NN Пенсионно осигуряване можете да намерите на сайта на компанията [www.nnbulgaria.com](http://www.nnbulgaria.com)

## Промени в Кодекса за социално осигуряване (КСО), уреждащи изплащането на пенсии от универсалните пенсионни фондове

С измененията в КСО, обнародвани в ДВ, бр. 19 от 05.03.2021 г., беше въведена подробна уредба на видовете пенсионни плащания от универсалните пенсионни фондове.

Трите вида плащания са:

- **Пожизнена пенсия** – възможност за всички осигурени лица, при които натрупаните средства по индивидуалната партида позволяват да бъде изчислена пенсия с размер не по-малък от 15% от минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО (размерът на която в момента е 300 лева).
- **Разсрочено изплащане на натрупаните средства** – възможност за осигурените лица, при които натрупаните средства по индивидуалната партида са недостатъчни за изчисление на пожизнена пенсия, но са по-големи от трикратния размер на минималната пенсия;
- **Еднократно изплащане на натрупаните средства** – във всички останали случаи.

Уредбата предоставя нови разширени права за осигурените в универсалните пенсионни фондове, а именно:

- Да избират между **различни видове пожизнена пенсия за старост**: обикновена пожизнена пенсия; пожизнена пенсия с гарантиран период на изплащане; пожизнена пенсия с разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст;
- Право на пожизнена пенсия, разсрочено изплащане или еднократно изплащане на средствата (в зависимост от натрупаните средства) при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, **независимо от осигурителния стаж**;
- **Право на ранно пенсиониране от УПФ** - до една година преди навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства позволяват отпускане на пенсия в размер не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1;
- **Право на наследяване на пенсионер** - при пожизнена пенсия с гарантиран период на изплащане; при пожизнена пенсия с разсрочено изплащане; или при разсрочено изплащане на средствата.

Новите текстове въвеждат **гаранция за плащанията** от универсалните пенсионни фондове, която се определя на база размера на натрупаните средства, но следва да е не по-малко от брутния размер на преведените осигурителни вноски.

Тези, на които им предстои пенсиониране от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. включително, и обмислят да изберат между това да получават само пенсия от Държавното обществено осигуряване (ДОО) в пълен размер или да получават пенсия от ДОО с намален индивидуален коефициент, заедно с пенсия от универсален пенсионен фонд, могат да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, с увеличена осигурителна вноска, **до една година преди навършване на възрастта за пенсиониране по чл. 68, ал. 1 от КСО. След 2025 г. този срок започва плавно да нараства.**

Лицата, на които вече е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст с начална дата до 31 декември 2020 г. включително, с намален индивидуален коефициент, имат право в срок до 30 юни 2021 г. да поискат преизчисляването ѝ без намаление на индивидуалния коефициент, ако прехвърлят средствата от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на ДОО. В този срок могат да упражнят правото си на промяна на осигуряване и лицата, които навършват възрастта за пенсиониране по чл. 68, ал. 1 от КСО през 2021 и до 30 юни 2022 г.

**Важно!** Преди да вземете решение дали да промените осигуряването си в Държавното обществено осигуряване, препоръчваме да поискате информация от НОИ за размера на пенсията без намаление и с намаление на индивидуалния коефициент, както и да поискате информация от Вашия универсален пенсионен фонд за прогнозната размер на пенсията Ви от него. Колкото сте по-близо до навършване на възрастта за пенсиониране, толкова прогнозните стойности на изчисляваните пенсии са по-близки до реалните; съответно - сравнението е по-точно и възможността за информиран избор – по-голяма.