

Уважаеми клиенти,

Настоящото писмо съдържа извлечение за 2018 г. от вашата индивидуална партида във фонд за допълнително пенсионно осигуряване, управляван от NN. Искаме да ви запознаем и с най-важните промени, засягащи вашите пенсионноосигурителни права, с инвестиционните резултати на пенсионните фондове на NN, както и с основните ни инициативи за повишаване на финансовата грамотност и насърчаване на активния начин на живот през 2018 г.

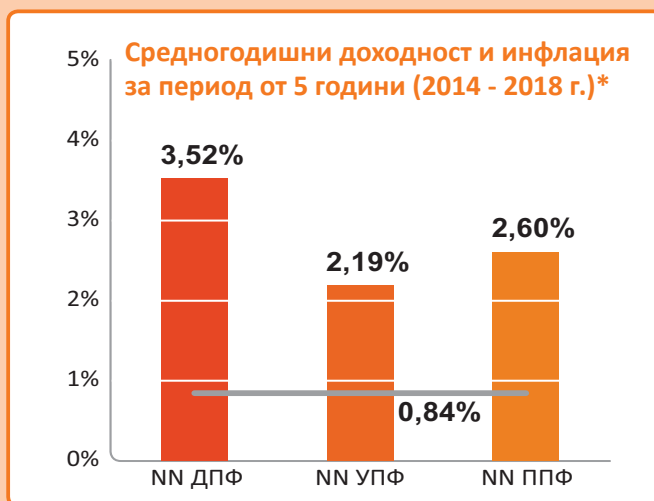
Благодарим ви за доверието да бъдем ваш партньор в планирането на личните ви финанси!

Използваме възможността да ви честитим пролетните празници и да ви пожелаем здраве, благополучие и много успехи!

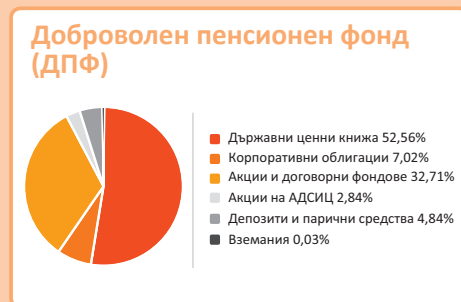
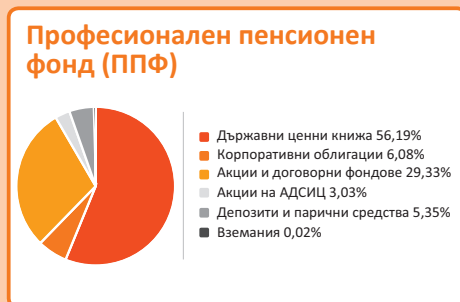
Екипът на NN

Резултати от управлението на средствата във фондовете на NN

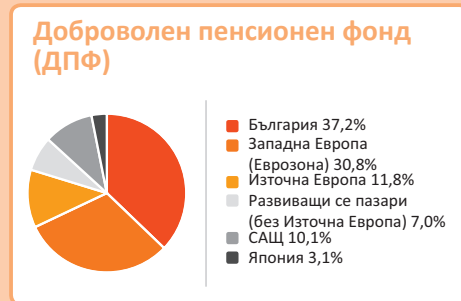
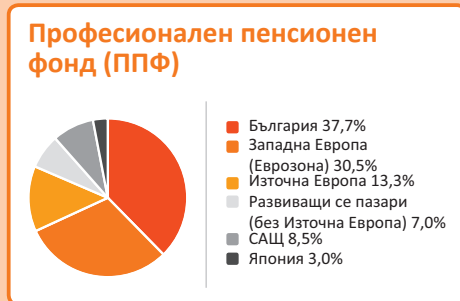
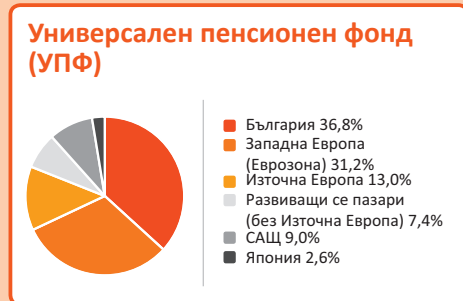
Основна цел при управлението на средствата на осигурените лица в пенсионните фондове на NN е реалното им нарастване чрез постигане на доходност, надвишаваща инфлацията в дългосрочен план. NN Пенсионно осигуряване реализира това чрез разумен баланс между риск и доходност. Дружеството се стреми към намаляване на инвестиционния риск чрез поддържане на високо ниво на диверсификация на портфейлите по класове активи и географски региони на емитентите (вж. графиките по-долу). За последните 5 години (2014 – 2018 г.) постигнатата от пенсионните фондове на NN средногодишна доходност надвишава инфлацията (вж. графиката вдясно), което осигурява реално нарастване на средствата на нашите клиенти. Конкретно за 2018 г., в резултат на негативното представяне на финансовите пазари през годината, доходността на отделните пенсионни фондове, управлявани от NN, е между -5,17% и -5,00%. Възстановяването на финансовите пазари през първото тримесечие на 2019 г. компенсира този спад в доходността от 2018 г. Информация за доходността на пенсионните фондове на NN по години е достъпна на сайта на дружеството www.nnbulgaria.com.



Инвестиции на пенсионните фондове, управлявани от NN, по класове активи (към края на 2018 г.)



Инвестиции на пенсионните фондове, управлявани от NN, по географски региони (към края на 2018 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 партиди 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, измененията 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/>.

Промени, засягащи пенсионноосигурителните ви права през 2019 г.

• Намаление на таксите за клиенти на фондовете за ДЗПО

През 2019 г. максималният размер на таксите на фондовете за ДЗПО намалява до 3,75% от съответната вноска, а максималният размер на инвестиционната такса намалява до 0,75% годишно от стойността на нетните активи на съответния фонд.

• Получаване на допълнителна пожизнена пенсия от УПФ

С изменения в Кодекса за социално осигуряване (КСО) бяха променени изискванията за получаване на допълнителна пожизнена пенсия от УПФ. За придобиване на право на такава пенсия вече е достатъчно осигуреното лице да е достигнало възрастта за пенсиониране по член 68, алинея 1 от КСО, без значение на осигурителния му стаж.

• Условия за пенсиониране за осигурителен стаж и възраст през 2019 г.

През 2019 г. условията за пенсиониране за осигурителен стаж и възраст по член 68, алинея 1 от КСО (за трета категория труд) са: за жени – възраст 61 години и 4 месеца и осигурителен стаж 35 години и 8 месеца; за мъже – възраст 64 години и 2 месеца и осигурителен стаж 38 години и 8 месеца. Лицата, които нямат необходимия осигурителен стаж и не могат да се пенсионират при условията за възраст и стаж по-горе, ще се пенсионират през 2019 г. на 66 години и 4 месеца, при условие че имат поне 15 години осигурителен стаж.

• Инвестиране на средствата на пенсионните фондове на NN

Във връзка с изменения в КСО бяха направени промени в документи, регулиращи инвестирането на средствата на пенсионните фондове. Изменени бяха правилниците и инвестиционните политики на управляваните от NN фондове, правилата за оценка на активите и пасивите и др. Бяха приети нови правила относно идентифициране и предотвратяване на конфликт на интереси и извършване на пазарни злоупотреби, както и нова политика за идентифициране на свързани лица с NN Пенсионно осигуряване и емитентите на финансови инструменти. Целта на промените е да бъдат обхванати още по-пълно хипотезите, в които би могъл да възникне конфликт на интереси при инвестирането на средствата на пенсионните фондове, и да се предвидят контролни механизми, защитаващи допълнително интереса на осигурените лица.

Инициативи за повишаване на финансовата грамотност и насърчаване на активния начин на живот

През 2018 г. NN България реализира редица инициативи за усъвършенстване на знанията и уменията за управление на личните финанси и за насърчаване на активния начин на живот.

Практични финанси



Образователен курс за ученици от гимназиален етап в партньорство с Джуниър Ачийвмънт България. В продължение на два учебни срока учениците от различни училища в цяла България имаха възможност да научат за функционирането на икономиката и управлението на публичните и личните финанси. Доброволци от NN участваха в часовете като лектори. Предвижда се продължение на проекта през 2019 г.

Академия за родители



В поредицата от събития, подкрепени от NN, психолози, родители, учители и експерти от различни области споделят опит за възпитанието, развитието и отглеждането на децата. Мениджърите и финансовите консултанти от NN предоставят информация как ефективното управление на личните финанси може да помогне за реализирането на семейните планове и мечти.

Финансова грамотност за студенти



Дългосрочната цел на проекта е да въведе курса „Лични финанси“ в университетите в България. В сътрудничество с Джуниър Ачийвмънт България представихме първия учебник „Лични финанси: Въведение“ за студенти от неикономическите специалности. Доброволци от NN се включиха с открити лекции по практически теми и казуси, свързани с управлението на личните финанси. Проектът продължава и през 2019 г.

Социални иновации



Световна надпревара, в която ученически отбори от различни страни разработват проекти, които са новаторски и предлагат решение на реален социален проблем. Заедно с Джуниър Ачийвмънт България NN провежда българските кръгове на състезанието от 2015 г. Служители и членове на търговската структура на NN помагат на младите хора да мислят иновативно и да развият своята бизнес концепция.

Стипендии „NN Бъдеще за теб“



„NN Бъдеще за теб“ е програма за корпоративна социална отговорност на NN Group. Като част от нея компанията подкрепя български студенти, които се обучават в магистърска степен в Холандия и имат нужда от финансова помощ. По време на обучението всеки студент получава съдействие от свой NN ментор.

Маратон „София“



През 2018 г. NN България беше основен партньор на масовата дистанция (3 км.) на Маратон „София“, а състезатели от NN Running Team се включиха на трасето от 42 км. и завоюваха призовите места. Първият в света професионален отбор по бягане на NN събира най-добрите бегачи на дълги разстояния.

Детски бягания NN Kids Run

NN България подкрепя бегаческата инициатива за деца NN Kids Run – ежеседмично свободно бягане на 2 км за деца в Южен парк, София. По този начин насърчаваме активността на децата, здравословния начин на живот и общуването в семейството. NN смята за важни спортния дух, дисциплината и физическото здраве, които бягането носи на децата и техните родители.

Повече за тези и други инициативи на NN България можете да научите от сайта ни www.nnbulgaria.com

