

към чл. 13, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003г. (Ново - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., изм., бр. 1 от 2016 г., в сила от 01.01.2016 г., бр. 62 от 2016 г., в сила от 15.08.2016 г., бр. 10 от 2018 г., в сила от 01.04.2018 г.)

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

"ПОД Алианц България" АД

„Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България“

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на

„ПОД Алианц България“ АД:

№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИКза ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	"Алианц България Холдинг" АД ЕИК 040812785	65.90%
2.	"Национална електрическа компания" ЕАД ЕИК 000649348	34.00%

1. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми (ДПФПС)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

При прекратяване на правоотношението Ви с предприятието осигурител Вие имате право свободно да изберете в кой ДПФПС да прехвърлите средствата по индивидуалната Ви партида, натрупани от Вашите лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на когото и да било.

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 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 прехвърлите средствата, натрупани от Вашите лични вноски, при прекратяване на правоотношението Ви с предприятието осигурител, или част от тях, в друг ДПФПС, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

3. Подаване на заявлението за прехвърляне

Заявлението се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете ("новото" дружество), чрез негов осигурителен посредник или в електронна форма. 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 Министерството 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.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него 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. При подаване на електронно заявление електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, ще бъде изпратено на Вашия e-mail 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).

"Старото" дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато нямате право на прехвърляне съгласно т. 2.

Извън това "старото" дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

– Вашите имена или ЕГН не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в личните данни;

– в заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и дружеството, не сте правили лични вноски.

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.

5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии в друг ДПФПС 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 от "старото" дружество, или по него е постановен отказ. 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 с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а "старото" дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Оттегляне на подаденото заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т. 9, като подадете в "новото" дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен

посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, или като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. 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, Вие сте оттеглили подаденото заявление или не сте платили в срок дължимата такса, процедурата по прехвърляне се прекратява. 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-о 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 ДПФПС "Алианц България", Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- лична срочна пенсия за старост;
- еднократно/разсрочено изплащане при придобиване право на лична пенсия за старост;
- 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

Основната цел е реално запазване и нарастване на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица, постигайки оптимална възвръщаемост при умерен риск. ПОД следва стратегия на активно управление на активите при строго съблюдаване на ограниченията наложени от толерантността към риск, Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, законовата рамка и вътрешни правила, засягащи дейността на Дружеството.

Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

Инвестиционни инструменти*		Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1.	Дългови финансови инструменти	до 90%
2.	Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове)	до 30%
3.	Банкови депозити	до 30%
4.	Инвестиционни имоти	до 10%

* Включва акции и права на дружества със специална инвестиционна цел, лицензирани по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, и инвестиционни имоти в страната, в държава - членка на Европейския съюз или в друга държава - страна по Споразумението за европейско икономическо пространство.

10.2. 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.

Фондът не е осъществявал дейност до момента и по тази причина не се предоставя тази информация.

10.3. 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.

Фондът не е осъществявал дейност до момента и по тази причина не се предоставя тази информация.

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.allianz.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, следващо 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 ДПФПС.

11. Такси и удържки

При управлението на фонда "ПОД Алианц България" АД събира следните такси и удържки:

Еднократна въстъпителна такса за откриване на индивидуална партия
Удържка от всяка осигурителна вноски
Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата
Такса при прехвърляне на средствата по индивидуалната партия в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка

12. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми 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. +3592 9334800;
- www.allianz.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 подадете жалба до:

- "ПОД Алианц България" АД
- 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 изберете всяка от тези възможности, като не сте длъжен да следвате последователността, в която са изложени.