

към чл. 3, ал. 10 от Наредба 3 от 24.09.2003 г. (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., изм. бр. 10 от 2018 г., в сила от 01.04.2018 г.)

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНите ЛИЦА

"ПОД Алианц България" АД

"Задължителен универсален пенсионен фонд 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%

I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ФДЗПО)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие имате право свободно да изберете в кой универсален, съответно професионален пенсионен фонд да се осигурявате и не сте длъжен да се съобразявате с препоръките на Вашия работодател, синдикални дейци или други лица.

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 обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за промяна на участие 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 се прехвърлите в друг ФДЗПО след изтичането на една година от започване на участието ви във фонда, в който сте осигурен.

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 промяна на участие в тримесечен срок от уведомлението 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.

3. Подаване на заявлението и склучване на осигурителен договор

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 община по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;
- при промяна на имената – удостоверение за склучен 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 промяна на участие.

Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие се подписва и осигурителен договор с "новото" дружество. Осигурителното Ви правоотношение с дружеството, в чийто фонд сте осигурен ("старото" дружество), се прекратява и договорът Ви 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

определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпись, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпись, 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 подпись на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия e-mail адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който 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 подпись), с непопълнени 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 подпись (съответно – по електронен път с електронен подпись).

"Старото" дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато:

- нямаете право на прехвърляне съгласно т. 2;
- е получило от две или повече пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на Вашето участие.

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 отбелязано изрично основанието за промяна на участие.

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 срещу отказ за промяна на участие

Заявлението Ви ще бъде разгледано след изтичането на календарното тримесечие, през което сте го подали, с оглед изискването фондовете да постигат минимална доходност, която се определя на тримесечие. В началото на месеца, следващ това тримесечие, 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 промяна на участие е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпись, 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 подпись, 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 промяна на участие или за разглеждане на заявлението от страна на "старото" дружество или Вие сте оттеглили подаденото заявление, процедурата за промяна на участието Ви се прекратява и сключеният от Вас осигурителен договор не влиза в сила. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за промяна на участие.

Процедурата за промяна на участието Ви се прекратява и ако сте подали заявление за промяна на осигуряването Ви от ФДЗПО в държавното обществено осигуряване или в определените от закона случаи сте поискали прехвърляне в Националния осигурителен институт на средствата от индивидуалната Ви партида с цел отпускане или преизчисляване на пенсия от държавното обществено осигуряване.

8. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май – за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година, или на първите работни дни, следващи тези дати. 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 промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпись.

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. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

9.1. Инвестиционна цел на фонда

Основната инвестиционна цел на Фонда е запазване на покупателната способност и реално нарастване на средствата по индивидуалните партиди на осигурените лица в средносрочен до дългосрочен план, постигайки оптимална възвръщаемост при умерен рисков. ПОД следва стратегия на активно управление на активите при строго съблудяване на ограниченията наложени от толерантността към рисков, Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, законовата рамка и вътрешни правила, засягащи дейността на Дружеството.

9.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

Дружеството формира структурата на портфейла на Фонда по следния начин:

Инвестиционни инструменти*		Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1.	Дългови финансово инструменти	до 90%
2.	Дялови финансово инструменти (акции, права и дялове)	до 45%
3.	Банкови депозити	до 30%
4.	Инвестиционни имоти	до 5%

9.3. 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.



* Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

9.4. Инвестиционен рисък на пенсионния фонд

Инвестиционният рисък се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния рисък 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 рисък.



* Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

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 рисък 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, следващ всяко календарно тримесечие, ПОД публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансово инструменти за управлявания от него ФДЗПО.

10. Такси и удъръжки

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

Удръжка от всяка осигурителна вноска:	3.75%
Инвестиционна такса от стойността на нетните активи на фонда	0.75%
Такса при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка	10 лева

11. Гаранции

Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да постигне минимална доходност при управление на активите на фонда, която може да бъде положителна или отрицателна. Следва да имате предвид, че предвиденият в закона механизъм за компенсиране на недостига до минималната доходност не Ви 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
- попечителския съвет на "Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България"
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да се изразят секторната помирителна комисия, е необходимо да се обърнат 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.