

ПОД *сказки* 16

02

ОСИГУРЯВАНЕ

МИСЛИМ ЛИ ЗА ТОВА,
ЗА КОЕТО НЕ МИСЛИМ?

08

РЕЗУЛТАТИ

Инвестиционни резултати
на управляваните пенсионни
фондове

11

КОНТАКТИ

МИСЛИМ ЛИ ЗА ТОВА, ЗА КОЕТО НЕ МИСЛИМ?

... ИЛИ ЗА КАКВО МИСЛИМ, КОГАТО НЕ МИСЛИМ ЗА НЕЩО?

НАЙ-НАПРЕД

Децата обичат да се шегуват. Особено, когато са съвсем сериозни. Тяхната логика е толкова неочаквана, колкото и безспорна, защото е спонтанна и непредубедена. Така че, когато със своята несъмнена решителност гете пожелае да се обзаложи с вас, че само с едно изречение ще ви накара да мислите за нещо, за което въобще не мислите, бъдете сигурни, че то ще успее.

„Сега не мислете за слон“. При подобно изявление, първото нещо, за което най-вероятно ще си помислите, е именно... слон (за който не трябва да мислите). При децата подобна логика е съвсем естествена.

Дали и възрастните обаче си дават сметка за това чисто практически, когато по всички възможни комуникационни канали разпращат известия относно сигурността на личните данни, с уверение, че са предприели всички необходими действия, за да няма притеснения относно сигурността на тези данни, в т.ч. и към клиенти, които никога не са мислили, че има основания за подобни притеснения?

Все пак, и възрастните биха могли да разберат логиката на това за *какво* със *сигурност* мислим, когато не мислим за нещо, защото **„всички възрастни хора са били най-напред деца, но малцина от тях си спомнят това“**.



Аудио ПОДсказки

Можете да слушате Аудио ПОДсказки като натиснете говорителя или тук



GDPR

От 25 май 2018 г. започна прилагането на новия регламент за защита на личните данни на потребителите в Европейския съюз (GDPR). Регламентът е директно приложен в националните законодателства. Като администратор на лични данни, ПОД Алианц България спазва изискванията на Регламентта и защитава личните данни на своите клиенти.



Събираните от нас данни включват:

- Имена
- Адрес
- Дата на раждане
- Пол
- Номер на документ за самоличност
- Телефонни номера
- Адреси на електронна поща

При необходимост, когато се изплащат средства от индивидуалната партида, ПОД Алианц България събира и т.нар. „чувствителни лични данни“:

- Данни за банкова сметка
- Данни от Разпореждане за отпускане на пенсия от Национален осигурителен институт (НОИ) и Експертно решение от Териториална експертна лекарска комисия (ТЕЛК) или Национална експертна лекарска комисия (НЕЛК).

Въпреки че личните данни са нужни, за да могат да се предоставят на клиентите желаните от тях продукти и услуги, необходимо е съгласие за използването им, освен ако приложимите закони и регулации дават право за обработка на данни на законово основание и

без получено съгласие. Всички възможни случаи, както и правата на клиентите са подробно разписани и обяснени в **Съобщение за защита на личните данни** на allianz.bg.

ПОСТОЯННО

Известно е, че „Възрастните никога нищо не разбират сами, а за децата е уморително все да им обясняват и обясняват“. „Затова децата трябва да бъдат много снизходителни към възрастните“.

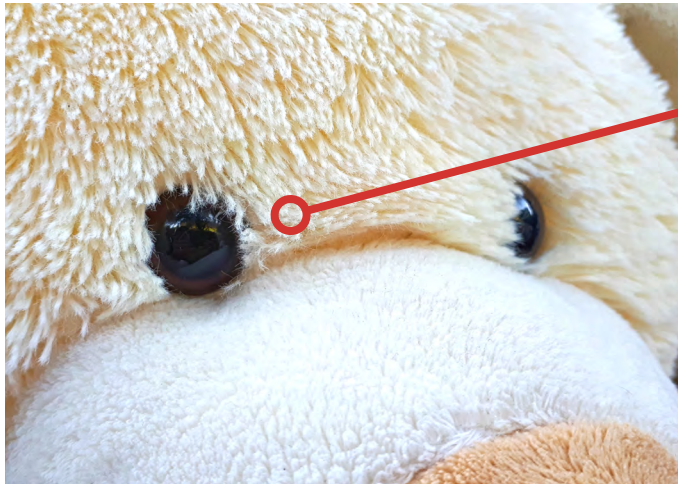


ПРОФЕСИЯ МЕСТ РАБОТА ЗА НЯМЕ



„Времето, отделено за розата, е това, което я прави толкова значима“.

„Малкият Принц“, Екзюперу



ЦВЯТ
НА ОЧИТЕ

ЗДРАВНА
ИНФОРМАЦИЯ



ЧУВСТВИТЕЛНИ
ДАНИ



ЗА ЧИСЛАТА

„Възрастните обичат числата. Когато им разправяте за някой нов приятел, те никога не ви питат за най-същественото. Никога не ви казват: „Как звучи гласът му? Какви игри предпочита? Те ви питат: „На каква възраст е той? Колко килограма тежи? Колко печели баща му?“ Едва тогава смятат, че вече го познават.“¹

При капиталовото пенсионно осигуряване също всички обичат числата. Но дали всички се познават? За ПОД Алианц България числата са общодостъпни.

Относно „възрастта“: Управляваните от дружеството средства за допълнителна пенсия в България имат вече двадесет и четири годишна история.

Относно „теглото“: По данни² на Комисията за финансов надзор към 31.03.2018 г. в пенсионните фондове, управлявани от дружеството, се осигуряват над 1 млн. лица, а управляваните нетни активи са над 2,9 млрд. лв. В доброволното осигуряване пазарният дял на ПОД Алианц България е 35% по брой на осигурени-

те лица и 46% по размер на управляваните нетни активи.

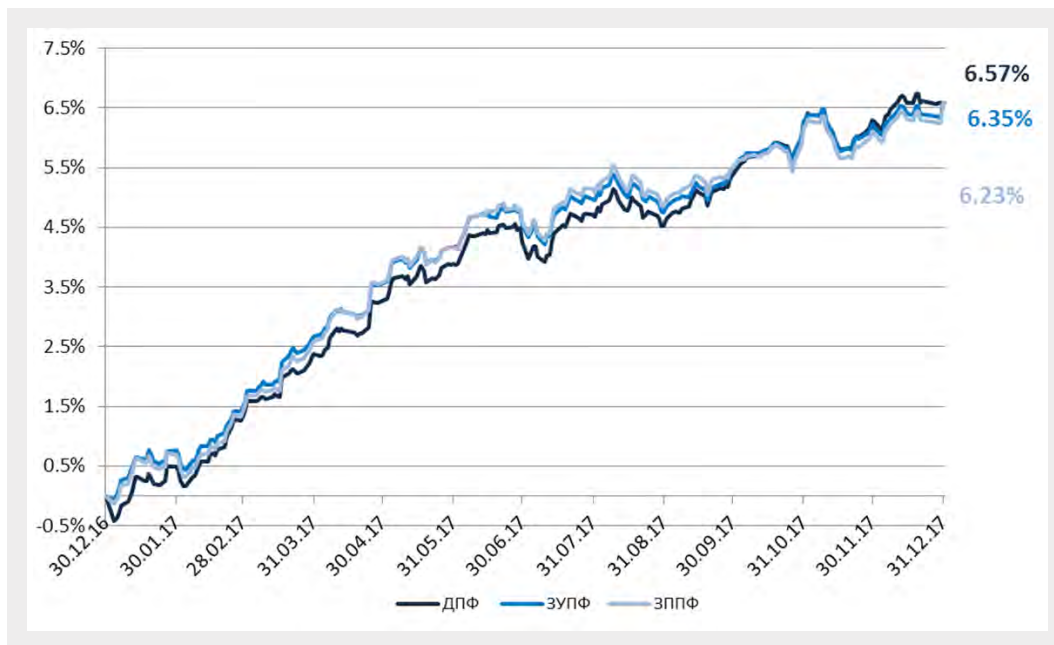
Относно „печалбата“ за клиентите: За 2017 г. доходността в доброволния фонд е 6.57%, в универсалния фонд: 6.35%, а в професионалния фонд: 6.23%. Стойността на дела на всеки един управляван пенсионен фонд се публикува ежедневно.

Отвъд числата обаче, има още нещо, което за „тези, които някога са били деца“, вероятно би било „най-същественото“: За осма поредна година ПОД Алианц България получи престижната годишна награда³ в категорията **„Дружество за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“**. Това отличие вдъхва увереността, че клиентите действително ни познават.

Затова, когато в условията на свободно пазарно предлагане на допълнителни пенсионни продукти, клиенти на дружеството биват конкурентно съветвани „да не мислят сега за ПОД Алианц България“, ние не се притесняваме, защото **знаем за какво мисли човек, когато не мисли за нещо**.



Инвестиционни резултати на пенсионните фондове, управлявани от ПОД Алианц България за 2017 г.



За 2017 г.	ДПФ	ЗУПФ	ЗППФ
Доходност	6.57%	6.35%	6.23%
Стандартно отклонение [*]	1.50%	1.38%	1.51%
Коефициент на Шарп ^{**}	4.63	4.86	4.35

^{*} **Стандартното отклонение** на доходността характеризира променливостта в постигната доходност от управлението на активите на пенсионните фондове, оценена посредством степента на ежедневните колебания в стойността на един дял.

^{**} **Коефициентът на Шарп (Sharpe ratio)** е показател, който съпоставя постигнатата доходност от управлението на инвестиционен портфейл и поетия риск за постигане на тази доходност.

Представените резултати нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати. Дружеството не гарантира положителна доходност и стойността на дяловете може да се понижи. Допълнително обяснение на значението на показателите за доходност и инвестиционен риск, може да намерите на адрес: <http://www.fsc.bg/d.php?id=3184>

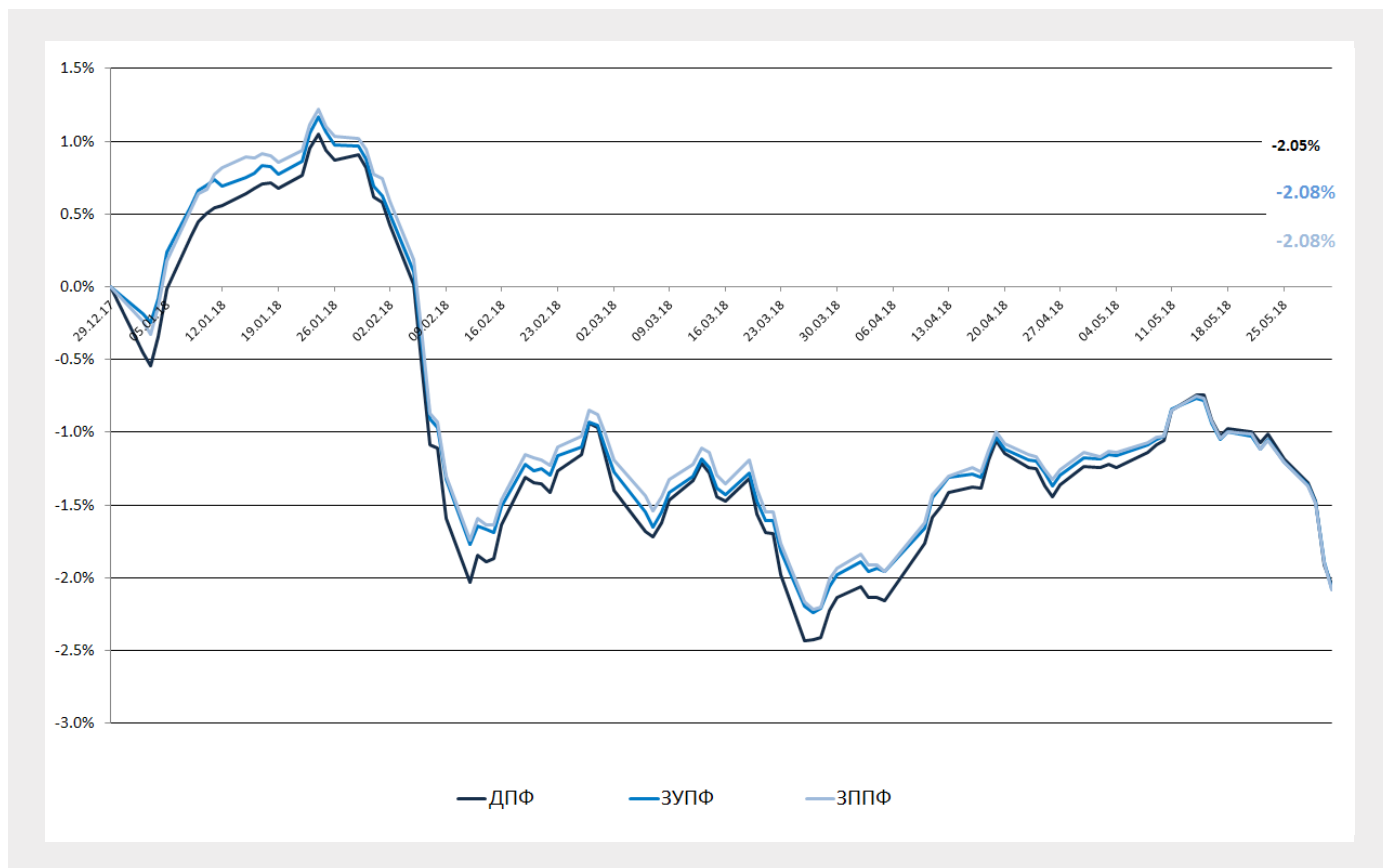
¹ Антоан г-жо Сент-Екзюпери, „Малкият принц“, превод Константин Константинов

² fsc.bg

³ Съвместна годишна награда от ВУЗФ, АБЗ, Фондация „Проф. Д-р Велеслав Гаврийски“, БАДДПО и БАЗБ.

Инвестиционни резултати на управляваните пенсионни фондове

От началото на годината към 31.05.2018 г.



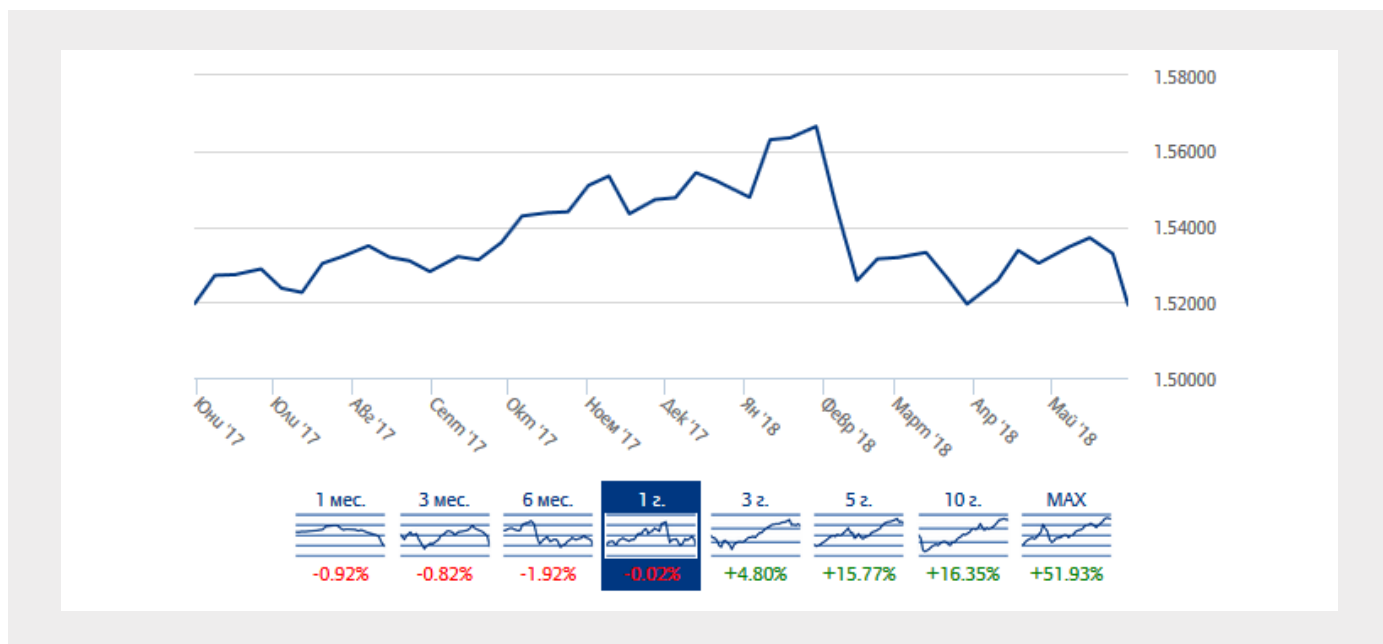
	ДФФ	ЗУПФ	ЗППФ
Стандартно отклонение ¹	2.99%	2.61%	2.69%

За различни периоди към 31.05.2018 г.

Доброволен пенсионен фонд



Задължителен универсален пенсионен фонд



Задължителен професионален пенсионен фонд



Доходност на год. база	1 г.	3 г.	5 г.	10 г.	MAX ³
ДПФ	0.49%	2.19%	3.80%	1.77%	3.42%
ЗУПФ	-0.02%	1.58%	2.97%	1.53%	3.05%
ЗППФ	-0.13%	1.64%	3.13%	1.57%	3.02%
Стандартно отклонение ¹ на год. база					
ДПФ	2.22%	3.75%	3.29%	3.60%	3.38%
ЗУПФ	2.00%	3.50%	3.09%	3.15%	3.05%
ЗППФ	2.08%	3.55%	3.15%	3.44%	3.28%
Коефициент на Шарп ² на год. база					
ДПФ	0.38	0.67	1.20	0.39	0.69
ЗУПФ	0.17	0.54	1.01	0.37	0.64
ЗППФ	0.11	0.55	1.04	0.35	0.59

В графиките за постигнатите инвестиционни резултати за различни периоди за фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОД Алианц България, за период от 3 месеца е валидна стойността на един дял за периода 02.03.2018 г. – 31.05.2018 г. и за 6 месеца – стойността на един дял за периода 01.12.2017 г. – 31.05.2018 г.

¹ **Стандартното отклонение** на доходността характеризира променливостта в постигната доходност от управлението на активите на пенсионните фондове, оценена посредством степента на ежедневните колебания в стойността на един дял.

² **Коефициентът на Шарп (Sharpe ratio)** е показател, който съпоставя постигнатата доходност от управлението на инвестиционен портфейл и поетия риск за постигане на тази доходност.

³ От 01.07.2004 г.

Представените резултати нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати. Дружеството не гарантира положителна доходност и стойността на дяловете може да се понижи. Допълнително обяснение на значението на показателите за доходност и инвестиционен риск, може да намерите на адрес: <http://www.fsc.bg/d.php?id=3184>



„... Ето моята тайна. Тя е много проста: най-хубавото се вижда само със сърцето...”

Антоан гьо Сент-Екзюпери, „Малкият принц”,
превод Константин Константинов

БЮЛЕТИНА ПОДГОТВЯТ

Николай Славчев, PhD

Главен методолог

Статии и анализи, 2-7 стр.

Дикторски глас в Аудио ПОДСказки

Михаела Василева

Актьор

Инвестиционни резултати, 8-10 стр.

Александър Стойков

Специалист „Дигитален маркетинг”

Графичен дизайн и предпечат

Дикторски глас в Аудио ПОДСказки

Аудио запис ПОДСказки

Всички използвани фотографски и аудио материали са авторски. © Alexander Stoykov

Статиите, анализите, фотографското и аудио съдържание в бюлетина са защитени с авторско право. Забранява се всяко копиране, редактиране и/или препубликуване без изричното писмено съгласие на автора.

ПОД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ

бул. „Цар Борис III” №19Б
София, ПК 1612, България

Тел.: +359 2 933 48 00

Факс: +359 2 981 53 02

E-mail: pod@allianz.bg

www.allianz.bg

Тук можете
да прочетете
предишните
броеве на
ПОДСказки

