

## ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

"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 ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1	"Алианц България Холдинг" АД ЕИК 040812785	<b>65.73%</b>
2	"Национална електрическа компания" ЕАД ЕИК 000649348	<b>34.00%</b>

### *1. Какво трябва да знаете за допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд (УПФ)*

Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в УПФ е част от Втория стълб на пенсионната система в България. То се осъществява от частни пенсионноосигурителни дружества, които учредяват и управляват този вид фондове. Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в УПФ не замества, а допълва държавното пенсионно осигуряване, като целта е осигурените лица да получат освен „държавната“ пенсия и втора допълнителна пенсия. Всяко пенсионноосигурително дружество (ПОД) може да управлява само по един УПФ.

В УПФ задължително се осигуряват лицата, родени след 31 декември 1959 г., ако са осигурени при условията и по реда на част първа от Кодекса за социално осигуряване (КСО), освен ако те изберат да променят осигуряването си от УПФ във фонд „Пенси“, съответно - във фонд „Пенси за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване. В УПФ се осигуряват и лицата, които изберат да възобновят осигуряването си в такъв фонд, ако в предходен момент са упражнили посоченото право на промяна на осигуряването си.

Осигурителната вноска е месечна и възлиза на 5% от осигурителния доход. Тя се разпределя между работодателя (2,8%) и работника (2,2%). Самоосигуряващите се лица и морските лица се осигуряват в УПФ изцяло за своя сметка. С размера на осигурителната вноска за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ се намалява размерът на вноската за фонд „Пенси“, съответно фонд „Пенси за лицата по чл.69“ на Държавното обществено осигуряване (ДОО). Задължителните осигурителни вноски се събират от Националната агенция за приходите (НАП). Работодателите удържат от трудовото възнаграждение частта от осигурителната вноска, която е за сметка на работника, и заедно с частта, която е за сметка на работодателя, я превеждат на НАП. Впоследствие НАП превежда вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване на съответния пенсионен фонд, в който е осигурено лицето.

Осигурителните вноски на всяко лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда. Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на УПФ. ПОД управлява активите на фонда, като ги инвестира в определени и ограничени от закона финансови инструменти, с цел средствата по партидите на осигурените лица да нарастват с дохода, реализиран при инвестирането.

Осигуреният в УПФ има право на пожизнена пенсия. Това право възниква, когато лицето придобие право на пенсия за осигурителен стаж и възраст от ДОО. Размерът на пожизнената пенсия, получавана от УПФ, се определя на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума в съответствие с определените биометрични таблици и технически лихвен процент. Сумата по индивидуалната партида се формира от направените вноски и дохода от тяхното инвестиране, намалени с таксите и удържките, преведени в КСО и в правилника на фонда.

Осигуряването в УПФ дава право и на еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто. При смърт на осигурено в УПФ лице на преживелия го съпруг (съпруга), неговите низходящи и възходящи по права линия се изплаща еднократно или разсрочено натрупаната по индивидуалната му партида сума.

Надзорът върху ПОД се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН) и нейния заместник-председател, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

### *II. Какво трябва да знаете при първоначалния избор на УПФ*

#### **1. Как и кога трябва да се избере УПФ**

Изборът на УПФ е личен и свободен и Вие не сте длъжни да се съобразявате с препоръките на трети лица, включително и с тези на Вашия работодател. При или по повод този избор пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви представят, да Ви предлагат или да Ви обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

В 3-месечен срок от възникването на задължението Ви за осигуряване (напр. сключване на първи трудов договор, започване на дейност като самостоятелно заето лице и др.) Вие имате право и сте длъжен да изберете УПФ, в който да постъпват осигурителните Ви вноски. За целта трябва да подадете заявление за участие в УПФ (заявление за участие) до дружеството, управляващо избора от Вас фонд. В случай че не подадете заявление или го подадете след посочения срок, ще бъдете служебно разпределен на случаен принцип.

Необходимо е да имате предвид, че всяко лице, подлежащо на допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ, може да се осигурява само в един фонд. Ако подадете повече от едно заявление за участие в два или повече УПФ, управлявани от различни ПОД, се счита, че не сте направили избор и също ще подлежите на служебно разпределение. Изборът Ви за УПФ не води до автоматично избирание и на професионален пенсионен фонд (ППФ), ако имате задължение за осигуряване и в такъв вид фонд. В този случай е необходимо да подадете отделно заявление за участие в ППФ.

## **2. Къде и как се подава заявлението за участие и се сключва осигурителният договор**

Заявлението за участие трябва да подадете в офис на дружеството, управляващо избрания от Вас УПФ, чрез осигурителен посредник на това дружество или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис. Когато подавате заявлението чрез осигурителен посредник, той трябва да Ви представи документ, който го легитимира за упражняване на дейността по приемане на заявление за участие и за сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. В случай че имате съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, можете да направите справка във водения от КФН регистър, достъпен на нейната интернет страница ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

При попълване на заявлението за участие спазвайте указанията, разписани на гърба му. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Не оставайте непълнени данни и не правете поправки. ПОД ще Ви окаже необходимото съдействие. Следва да имате предвид, че заявлението Ви няма да бъде прието, ако е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени данни или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки няма да можете да бъдете идентифициран като заявител или няма да могат да бъдат вписани необходимите данни в електронния регистър на фонда.

Когато сте подали заявление на хартиен носител, вторият екземпляр от него трябва да Ви бъде върнат незабавно. В случай че сте подали заявлението като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, трябва да Ви бъде изпратено на e-mail адреса, който е посочен в електронния Ви подпис, незабавно след получаването му (съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден).

След като сте подали заявление за участие, Вие трябва да сключите и осигурителен договор с ПОД. В качеството си на страна по договора имате право да получите екземпляр от него, както и от основния устройствен акт на избрания от Вас УПФ – правилника за организацията и дейността му. Пазете договора, тъй като той съдържа условията на Вашето осигуряване.

## **3. Кои нормативни актове уреждат реда и начина за избор на УПФ**

Нормативната уредба на допълнителното пенсионно осигуряване се съдържа в част II на КСО и в подзаконовите актове по прилагането му.

Начинът и срокът за подаване на заявление за участие в УПФ са регламентирани в чл. 137, ал. 3 КСО.

Реът за подаване на заявление за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и изискванията към неговата форма и съдържание са уредени в Наредба № 33 от 2006 г. на КФН за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд.

Служебното разпределение се осъществява по начин и ред, определени от НАП и КФН в Инструкция № 1 от 2006 г. за реда и начина за служебно разпределение на лицата, неизбрали фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

## **III. Общи указания за осигуреното в УПФ лице**

1. След като придобиете качеството на осигурено в УПФ лице, може да проверявате дали във Вашата партида във фонда редовно постъпват вноски. Справка може да направите на страницата на НАП ([www.nap.bg](http://www.nap.bg)), раздел „За гражданите“ - „Електронни услуги на НАП“ – „Е-услуги с ПИК“ – „ДЗПО“. За достъп до системата е необходимо да подадете заявление в офис на НАП, за да Ви бъде издаден персонален идентификационен код (ПИК). В случай че Вашият работодател не превежда задължителните осигурителни вноски, които дължи, отправете сигнал до НАП.

2. Следете състоянието на индивидуалната си партида. ПОД е длъжно всяка година до 31 май да Ви изпраща извлечение от нея. Извлечението съдържа информация за натрупаните средства по партидата Ви към края на предходната година, постъпилите вноски, постигнатата доходност, извършените плащания и начислените такси и удържки. Дружеството е длъжно да Ви предостави тази информация и при поискване. Справка за състоянието на индивидуалната партида може да направите и на интернет страницата на дружеството, като е необходимо предварително да Ви бъде издаден идентификатор.

3. Уведомявайте ПОД при всяка промяна в личните Ви данни, записани в подаденото от Вас заявление за участие, съответно в осигурителния договор, като е необходимо да приложите и копия от документите, удостоверяващи това обстоятелство. Така ще бъдат защитени Вашите интереси.

4. Информирайте се как се управляват Вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет стойността на 1 дял на пенсионния фонд. То обявява стойността на един дял за последния работен ден на всеки месец и в един централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец.

5. В случай че Вашите права са нарушени Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

- пенсионноосигурителното дружество;
- попечителския съвет на "Задължителен универсален пенсионен фонд Алианс България";
- Комисията за финансов надзор;
- 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)
- Съда.

6. Вие можете да се прехвърлите в УПФ, управляван от друго дружество, ако са изтекли 2 години от датата на сключване на първия Ви осигурителен договор. След преминаване в друг фонд, можете да се прехвърлите отново след 1 година от сключването на осигурителния договор. Когато в правилника на фонда бъдат извършени промени, които не произтичат от промени в нормативната уредба, Вие можете да се прехвърлите в друг фонд, дори да не са изтекли посочените по-горе срокове.

7. Вие можете да изберете да промените осигуряването си в УПФ (Втори стълб) като прехвърлите натрупаните средства по индивидуалната Ви партида в държавното обществено осигуряване (Първи стълб), при условие че са спазени законовите изисквания. За целта се подава заявление до Националната агенция за приходите. След изтичането на една година от този избор Вие имате право, но не по-късно от 5 години преди навършване на

Възрастта за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Първи стълб, да възобновите осигуряването си в УПФ, като в този случай заявлението се подава в съответното пенсионноосигурително дружество, управляващо избория от Вас пенсионен фонд.

#### IV. Основни характеристики на ЗУПФ „Алианц България“

Целта на ДЗПО, осъществявано от Дружеството, е обезпечаване на доход чрез предоставяне на допълнителна пожизнена пенсия за осигурените във Фонда лица. Средствата на Фонда се управляват с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.

##### 1. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

Дружеството спазва строга дисциплина за диверсификация на портфейла в инвестиционни инструменти с цел да постигне възможно най-добрата очаквана възвръщаемост при минимизиране на специфичния риск, свързан с отделни книжа на гаген емитент и разпределение на пазарния риск. Това се постига чрез оптимизация на портфейла и минимизиране на риска за всяка комбинация от риск и възвръщаемост. Дружеството инвестира средствата на Фонда в разрешените от КСО инструменти.

##### 1.1. Инвестиционна цел на фонда

Основната инвестиционна цел на Фонда е да се максимизира доходността в дългосрочен план чрез 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.

##### 1.2. Инвестиционни ограничения съгласно правилника на фонда

Дружеството формира структурата на портфейла на Фонда по следния начин:

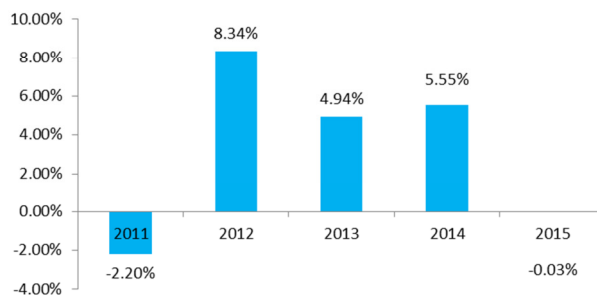
Инвестиционни инструменти*	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1. Дългови ценни книжа	до 90%
2. Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	до 20%
3. Банкови депозити	до 25%
4. Инвестиционни имоти	до 5%

\* 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.

##### 1.3. 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.

Постигната номинална доходност от ЗУПФ "Алианц България" за последните 5 години

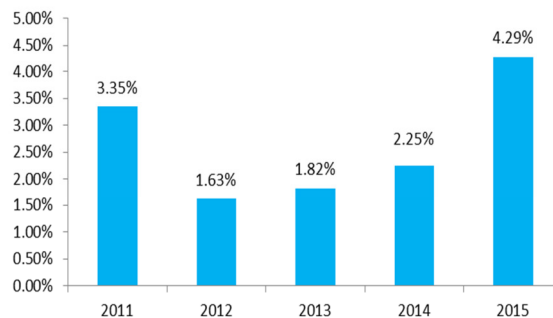


\* Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

##### 1.4. 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.

Стандартно отклонение на постигнатата доходност от ЗУПФ "Алианц България" за последните 5 години



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

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](http://www.allianz.bg)).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg) в раздел „Статистика на осигурителния пазар“.

До 10-то 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 ценни книжа за управлявания от него УПФ.

##### 2. Такси и удръжки

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

- Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска – 4.5% от всяка осигурителна вноска;
- Инвестиционна такса от стойността на нетните активи на фонда – 0.9% на година;
- 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

### **3. Гаранции**

ПОД 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. +359 2 933 48 00;
- [www.allianz.bg](http://www.allianz.bg);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.