

Министерство  
на финансите



Комуникационна стратегия  
на Република България  
за Европейския съюз за 2014 г.

КОНФЕРЕНЦИЯ | Комплекс „Бояна“, Дом № 2, зала „Триадица“ | 11 декември 2014 г. (четвъртък)

**ЗАЩИТА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ:  
ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА И ПЕРСПЕКТИВИ ПРЕД БЪЛГАРИЯ,  
ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ НОВАТА ПРАВНА РАМКА НА ЕС**

# **ПОВИШАВАНЕ ИНФОРМИРАНОСТТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ И БЕНЕФИЦИЕРИТЕ НА СХЕМИТЕ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ПРИ ВЗЕМАНЕТО НА ИНВЕСТИЦИОННИ РЕШЕНИЯ**

Милена Димитрова

експерт в дирекция „Държавен дълг и финансови пазари“,  
Министерство на финансите

# СЪДЪРЖАНИЕ

1. Какво е осигуряване по професионални пенсионни схеми?
2. Предложение на ЕК за изменение на директива 2003/41/ЕО
3. Повишаване информираността на осигурените лица. Стандартизиран документ за пенсионните права
4. Осигуряването по професионални пенсионни схеми в България
5. Заключение

# ОСОБЕНОСТИ НА ОСИГУРЯВАНЕТО ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИОННИ СХЕМИ

---

- Основни участници:
- Институции за професионално пенсионно осигуряване (ИППО) – управляват колективни пенсионни схеми за работодателите с цел предоставяне на пенсионни доходи на работниците/служителите; финансови институции с важна социална роля
- Предприятие осигурител (работодател) – дължи пенсионните вноски
- Членове и бенефициери на пенсионните схеми (работници/служители) – осигурени лица; възможност за допълнителни лични вноски

## ОСОБЕНОСТИ НА ОСИГУРЯВАНЕТО ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИОННИ СХЕМИ

---

- Основна цел – допълване на пенсионния доход с оглед запазване на жизнения стандарт
- Форма на финансово стимулиране на работниците от работодателя - част от социалния пакет
- Предполага задължително наличие на трудова заетост, а не е форма на свободно инвестиране/спестяване
- В повечето държави-членки на ЕС е част от втори стълб на пенсионната система (допълнително задължително пенсионно осигуряване)

# ОСИГУРЯВАНЕТО ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИОННИ СХЕМИ В ЕС

---

- Около 125 000 ИППО
- ИППО държат активи на стойност около 2,5 трилиона евро
- Около 75 милиона осигурени лица (20 % от гражданите на ЕС в трудоспособна възраст)
- 2 вида професионални пенсионни схеми:
  - **схеми с дефинирани плащания** – гарантират определено ниво на доходност
  - **схеми с дефинирани вноски** (преобладаващ брой) - инвестиционният риск се носи от осигурените лица

# ПРЕДЛОЖЕНИЕ НА ЕК ЗА ИЗМЕНЕНИЕ НА ДИРЕКТИВА 2003/41/ЕО

---

- Основни цели на предложението на ЕК за изменение на действащата директива 2003/41/ЕО:
  - Гарантиране на стабилна система за управление на ИППО
  - Улесняване на презграничната дейност на ИППО (вкл. прехвърляне на пенсионни схеми)
  - Повишаване информираността на членовете и бенефициерите на схемите
  - Насърчаване ИППО да инвестират активите си в инструменти с дългосрочен икономически профил (вкл. в инфраструктура)

# ПОВИШАВАНЕ ИНФОРМИРАНОСТТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

---

- Въвеждане на стандартизиран документ на ниво ЕС за членовете на схемите
- Кратка и ясна информация за финансовите параметри на пенсионните права на лицата
- Съпоставимост на данните на европейско ниво
- Подпомагане при вземането на информирани решения относно пенсионните спестявания
- Основните елементи на съдържанието на документа са определени в проекта на директива
- Гъвкавост за държавите членки относно предоставянето на допълнителна информация



# ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ДОКУМЕНТ

---

- Съдържа основна лична + обща информация за условията на пенсионната схема
- Предоставя се безплатно и поне веднъж годишно
- Различни елементи на съдържанието в зависимост от вида на пенсионната схема
- По-опростени изисквания за схемите с дефинирани плащания – описание на естеството на гаранцията (определен инвестиционен резултат/определено ниво на доходност)

# СЪДЪРЖАНИЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ДОКУМЕНТ ПРИ СХЕМИТЕ С ДЕФИНИРАНИ ВНОСКИ

---

При схемите с дефинирани вноски (каквито са схемите в България) инвестиционният риск се носи от осигурените лица.

## **Реквизити на стандартизирания документ:**

- Лични данни
- Идентификация на ИППО и на пенсионната схема
- Баланс (натрупаният капитал по индивидуалната партида)
- Вноски

# СЪДЪРЖАНИЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ДОКУМЕНТ ПРИ СХЕМИТЕ С ДЕФИНИРАНИ ВНОСКИ

---

- Прогнозна стойност на пенсията – очакваният размер на натрупания капитал към датата на пенсиониране и през следващите две години
- с цел подпомагане при вземането на инвестиционно решение
- прогнозните стойности са само ориентировъчни и не обвързват ИППО
- Разходи (които се поемат от члена на схемата)
- Инвестиционен профил (избраната от члена/приложимата инвестиционна опция). Препратка към документ/уебсайт с допълнителна информация относно инвестиционните принципи
- Допълнителна информация

# ОСИГУРЯВАНЕТО ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИОННИ СХЕМИ В БЪЛГАРИЯ

---

- Професионалното пенсионно осигуряване се осъществява от пенсионноосигурителни дружества, управляващи фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми (част от трети стълб на пенсионната система) – две от дружествата притежават разрешение, като само едно от тях упражнява фактически такава дейност
- Професионалните пенсионни схеми в страната са само схеми с дефинирани вноски
- Към 30.09.2014 г. – 6 336 осигурени лица в ДПФПС; натрупани средства по индивидуалните партии – 8 464 579 лв.

# ОСИГУРЯВАНЕТО ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИОННИ СХЕМИ В БЪЛГАРИЯ – ДОБРИ ПРАКТИКИ

---

- Предвидени са редица данъчни облекчения за предприятията осигурители и за осигурените лица с цел допълнително стимулиране на развитието на този тип пенсионно осигуряване
- Вече е въведено задължение за фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми да предоставят ежегодно и безплатно на осигурените лица извлечения за състоянието на индивидуалната им партида
- «Пенсионни калкулатори» на сайтовете на пенсионноосигурителните дружества, чрез които лицата могат да направят индивидуална прогноза за размера на бъдещата си пенсия

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

---

- Предложението на ЕК има за цел да стимулира развитието на сектора на предоставянето на услуги по професионално пенсионно осигуряване в европейски мащаб и да допринесе за изграждането на единен пазар
- Намаляване на част от фискалния натиск върху социално-осигурителните системи на държавите-членки чрез осигуряване на допълнителен пенсионен доход на осигурените лица
- Предложението на ЕК ще допринесе за финансовата стабилност
- Намалени разходи на работодателите за присъединяване към действащи ИППО

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

---

- Улесняване консолидирането на професионалните пенсионни схеми в различни държави членки на мултинационалните компании в една ИППО
- Работниците, които са работили в различни държави членки ще се възползват от стандартизирана информация относно пенсионните им права
- Вземане на информирани решения относно пенсионния доход въз основа на подобрена индивидуализирана информация

Благодаря  
за вниманието!