

ЧАСТ ВТОРА

**ОСИГУРИТЕЛНИЯТ
ПАЗАР
В БЪЛГАРИЯ**

ЛИЦЕНЗИРАНИ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИ ДРУЖЕСТВА – АКТУАЛНО СЪСТОЯНИЕ

ДЕЙНОСТ

През 2001 год. дейност по допълнително пенсионно осигуряване в България извършваха осем лицензирани пенсионноосигурителни дружества. Всяко от тях е регистрирало и управлява по един доброволен, един универсален и един професионален пенсионен фонд.

В Приложение № 1 е дадена актуална информация за пенсионноосигурителните дружества към 31 декември 2001 год.

Дейността на ПОД през 2001 г. беше насочена основно към първоначалното набиране на осигурени лица в универсалните пенсионни фондове, както и към разширяване на обхвата на осигурените в доброволните и в професионалните пенсионни фондове. Положени са големи усилия и са изразходвани значителни ресурси от ПОД за организационно-структурното им развитие, за разширяване на мрежата от осигурителни посредници, за модернизиране на информационните им системи и за развитие на други сфери от тяхната дейност, свързани с подобряване на качеството на обслужване на осигурените лица.

В Приложение № 2 е дадена информация за осигурителните посредници и за тяхното разпределение по ПОД.

КАПИТАЛ

Внесенят капитал към 31 декември 2001 год. във всички лицензирани осем пенсионноосигурителни дружества е в размер на 40 275 хил. лв. Това е с 59,82 на сто повече от внесеня капитал в края на 2000 год. и над 1,67 пъти от изисквания по закон размер на внесеня капитал в тези дружества.

Директното и индиректното участие на чуждестранни инвеститори в капитала на осемте пенсионноосигурителни дружества в края на 2001 год. е около 61,36 на сто.

Капиталовата база на пенсионноосигурителните дружества по смисъла на Наредбата за структурата на капитала и съотношението му с балансовите активи и пасиви на ПОД в края на годината е 26 735 хил. лв., което е 66,38 на сто повече от внесеня капитал и над 2,2 пъти повече от изисквания минимален размер на собствения капитал, съгласно наредбата, приета с ПМС №203 от 29 септември 2000 год.

ПРИХОДИ И РАЗХОДИ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА

Приходите на ПОД през 2001 год. са в размер на 15 924 хил. лв. и са с 27,09 на сто повече от приходите през 2000 год. Основната част на приходите (около 60,62 на сто) са от такси от управлявани от тях допълнителни пенсионни фондове, максималният размер на които е определен със закон.

Разходите на ПОД през 2001 г. са в размер на 26 109 хил. лв. и са с 74,43 на сто повече от разходите им през 2000 год. Основната част от разходите през 2001 год. са свързани с разходите по набирането на осигурени лица в универсалните и в професионалните пенсионни фондове.

През 2001 год. разходите на ПОД превишават приходите им общо с 63,96 на сто, при 19,46 на сто през 2000 год. Превишението на разходите над приходите изцяло се покрива от собствения капитал на дружествата.

ЛИЦЕНЗИРАНИ ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛНИ ДРУЖЕСТВА КЪМ 31.12.2001 Приложение №1

№ по ред	Показатели	Пенсионноосигурителни дружества							
		ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	"БПОД" АД	СКПОК "Родина" АД	ПОД "Алианс България" АД	ПОД "Ай Ен Джи" АД	ПОАД "Нютон-сила"	ПОД "Лукойл-Гарант България" АД
1.	Съдебна регистрация и пенсионна лицензия на дружеството	СГС, 09.05.1994, лицензия № 01 от 21.09.2000	СГС, 09.05.1995, лицензия № 02 от 21.09.2000	СГС, 24.01.1995, лицензия № 03 от 21.09.2000	СГС, 21.10.1997, лицензия № 04 от 21.09.2000	СГС, 09.03.2000, лицензия № 05 от 21.09.2000	СГС, 02.07.1998, лицензия № 06 от 21.09.2000	СГС, 14.11.1994, лицензия № 08 от 26.10.2000	СГС, 08.03.2000, лицензия № 09 от 23.11.2000
2.	Регистриран капитал (хил.лв.)	10 000	5 000	4 500	4 000	3 000	8 800	3 000	3 000
3.	Адрес на дружеството	гр. София 1000, ул. "Дунав" №5 тел. 980 69 52 факс: 981 73 69 www.poc-doverie.bg	гр. София 1000, ул. "Оборище" № 35 тел. 43 50 10 факс: 46 73 24 www.saglasie.bg	гр. София 1013, ул. "Незабравка" №25, ет12 тел. 971 31 15 факс: 971 31 52 www.bprod.com	гр. София 1504, ул. "Шилка" № 3 тел. 944 50 07 факс: 946 16 56 www.rodinapensions.com	гр. София 1606, ул. "Дамян Груев" № 42 тел. 51 51 90 факс: 981 53 02 www.allianz.bg	гр. София 1797, бул. "Г. М. Димитров" № 16 тел.: 960 84 00 факс: 960 84 84 www.ing.bg	гр. София 1000, ул. "Раковски" 157А, ет.1 тел.: 986 71 69 факс: 986 71 55 www.newton-sila.com	гр. София 1124, ул. "Готол" №6 тел. 965 70 11 факс: 965 70 20 www.lukoilgarant.bg
4.	Акционери на дружеството	БЗЛ - 85.33%; КНСБ - 13.17%; и 5 отрасли федерации - 1.5%	"Орел Инвест Холдинг" АД - 16.2%, "Орел - G - Холдинг" АД - 40.9%, Българска Стопанска Камара - 20%, ЗД "Витоша" АД - 15%, ТБ "Булбанк" АД - 6%, други - 1.9%	"Булбанк" холдингова компания" АД - 67%, "ДЗИ" ЕАД - 27%, и други 6%	"Българо американски инвестиционен фонд" - 36.20%, "Банка ДСК" ЕАД - 59.30% ЦСК - 4.50% и др.	"Алианс България Холдинг" - 65.4%; НЕК-34% и други 0.6%	ING - Континентал Юръл Холдинг - 89%, "Доверие - Капитал" АД - 11%	"Нютон файненщъл мениджмънт БГ" ООД 98.75% и др. 1.25%	"Лукойл - България" ЕООД - 50%, "Лукойл Нефтохим - Бургас" АД - 50%
5.	Изпълнителни директори	Даниела Петкова - главен изпълнителен директор	Григор Димитров - главен изпълнителен директор, Пенка Баранова - изпълнителен директор	Богомил Манов - изпълнителен директор, Пирин Василев - изпълнителен директор	Димитър Вучев - главен изпълнителен директор, Людмила Векова - изпълнителен директор	София Христова - изпълнителен директор	Николай Стойков - главен изпълнителен директор, Румяна Сотирова - изпълнителен директор, Марин Стоев - изпълнителен директор	Тодор Йовов - изпълнителен директор	Кирил Червенков - изпълнителен директор
6.	Банки, с които дружествата имат сключени договори	ИНГ Банк; Юнионбанк; СЖ Експресбанк; Общинска банка; Райфайзенбанк; Обединена българска банка; Българска пощенска банка; Ситибанк	Булбанк, Банка ДСК, Росексимбанк АД, ЧПБ Тексим АД, Хипофарайнсбанк	ОББ; ИНГ Банк; БПБ; Демирбанк; Общинска Банка; ПИБ; Росексим банк; Нефтинвестбанк	Банка ДСК, Булбанк	ТБ България Инвест, ТБ Юнион Банк	Юнионбанк, Общинска банка, ТБ България инвест, Българска пощенска банка, Инг Банк- София	Булбанк; Първа инвестиционна банка; ЧПБ ТЕКСИМБАНК	Стопанска и инвестиционна банка АД
7.	Инвестиционни посредници	Елана, Капман Джелсор	Обединена българска банка; ИНГ Банк Н.В. - клон София; Еврофинанс	Биохим; Карол; ФК Евър АД; Източни финанси ООД	БНП - Дрезднер Банк, ИНГ Банк, клон София, Общинска банка, Райфайзенбанк	Райфайзенбанк; Елана АД	Еврофинанс; Делта Сток; Райфайзенбанк	Еврофинанс; Делта Сток	Карол АД; Райфайзенбанк
8.	Одитор	Артур Андерсен	Марияна Михайлова и БДО - Биндер	Марияна Михайлова	Делойт и Туш	Росица Бачева и КРМГ	Ърнст&Янг АФА	Мария Димитрова	Прайсуотърхауз и Куърс

Приложение №2

**ОСИГУРИТЕЛНИ ПОСРЕДАНИЦИ,
СКЛЮЧИЛИ ДОГОВОР С ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИ ДРУЖЕСТВА КЪМ 31.12.2001 Г.**

№ по ред	Показатели	Марка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества									
				ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	"БГОД" АД	СКПОК "Родина" АД	ПОД "Апианц България" АД	"Ай Ен Джи-ПОД" АД	ПОАД "Нютон- сила" АД	ПОД "Лукойл Гарант България" АД		
1.	Осигурителни посредници - общо	бр.	33938	14419	5614	4327	2589	608	3952	1771	658		
1.1	Физически лица	бр.	33364	14274	5466	4303	2554	582	3886	1730	569		
1.2	Юридически лица	бр.	574	145	148	24	35	26	66	41	89		

ОСНОВНИ РЕЗУЛТАТИ НА ДОПЪЛНИТЕЛНОТО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ПРЕЗ 2001 ГОД.

АКТИВИ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ

Към 31 декември 2001 г. общият размер на активите на управляваните от осемте лицеzirани ПОД доброволни и професионални пенсионни фондове е 186 899 хил. лв., от тях 135 363 хил. лв. или 72,43 на сто са на доброволните пенсионни фондове и 51 536 хил. лв. или 27,37 на сто са на професионалните пенсионни фондове.

През 2001 год. размерът на активите на допълнителните пенсионни фондове се е увеличил със 100 257 хил. лв. или със 115,71 на сто, от които 56,23 на сто са от увеличение на активите на доброволните пенсионни фондове и 59,48 на сто са от средствата на професионалните пенсионни фондове.

Активите на допълнителните пенсионни фондове представляват 0,66 на сто от БВП (при 0,34 на сто в края на 2000 год.) и 3,71 на сто от спестяванията на населението в търговските банки (при 2,41 на сто в края на 2000 год.)

През 2001 год. в сравнение с 2000 г. е намалял дялът на инвестициите на пенсионните фондове във всички разрешени от закона инструменти за сметка на увеличението на дела на инвестициите в банкови депозити и ипотечни облигации, издадени от търговски банки, дялът на които достига 41,95 на сто от всички активи на допълнителните пенсионни фондове към 31 декември 2001 год.

В *Таблица № 1* и *Графика № 1* са дадени обобщени данни за активите на допълнителните пенсионни фондове и за структурата на инвестирането им.

Таблица №1

**СПРАВКА ЗА АКТИВИТЕ НА
ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001 Г.**

№ по ред	ПОКАЗАТЕЛИ	Мярка	Отчет		Ръст (%, пунктове)
			2000	2001	
1	2	3	4	5	6
1.	Активи на допълнителните пенсионни фондове към края на годината - общо, в т.ч. на:	х.лв.	86 642	186 899	115,71%
1.1.	доброволните пенсионни фондове	х.лв.	86 642	135 363	56,23%
	относителен дял от р. 1.	%	100,00	72,43	-27,57 пункта
1.2.	професионалните пенсионни фондове	х.лв.	-	51 536	
	относителен дял от р. 1.	%	-	27,57	27,57 пункта
2.	Активи на допълнителните пенсионни фондове спрямо:				
2.1.	БВП	%	0,34	0,66	0,32 пункта
2.2.	Спестявания на населението в търговските банки	%	2,41	3,71	1,29 пункта
3.	Структура на инвестициите на допълнителните пенсионни фондове - общо в края на съответната година	х.лв.	76 761	184 562	140,44%
3.1.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х.лв.	43 948	89 192	102,95%
	относителен дял от р. 3.	%	57,25	48,33	-8,93 пункта
3.2.	Ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари за ценни книжа	х.лв.	808	1 626	101,24%
	относителен дял от р. 3.	%	1,05	0,88	-0,17 пункта
3.3.	Общински облигации	х.лв.	7 036	9 373	33,21%
	относителен дял от р. 3.	%	9,17	5,08	-4,09 пункта
3.4.	Банкови депозити в стараната	х.лв.	20 293	69 997	244,93%
	относителен дял от р. 3.	%	26,44	37,93	11,49 пункта
3.5.	Ипотечни облигации, издадени от банки	х.лв.	-	7 412	
	относителен дял от р. 3.	%	-	4,02	4,02 пункта
3.6.	Недвижимо имущество	х.лв.	3 563	5 882	65,09%
	относителен дял от р. 3.	%	4,64	3,19	-1,45 пункта
3.7.	Инвестиции в чужбина	х.лв.	-	-	
	относителен дял от р. 3.	%	-	-	
3.8.	Други инвестиции	х.лв.	1 113	1 080	-2,96%
	относителен дял от р. 3.	%	1,45	0,59	-0,86 пункта

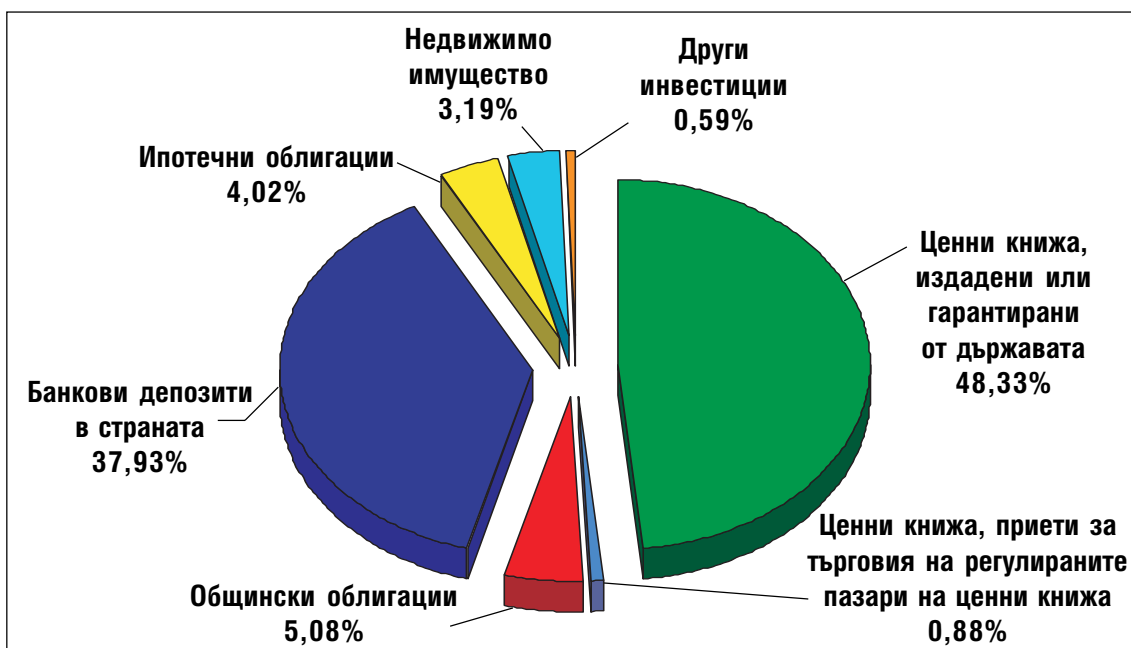
Забележка: към 31.12.2001 г. допълнителните пенсионни фондове нямат инвестиции в чужбина

Графика № 1

Графика №13

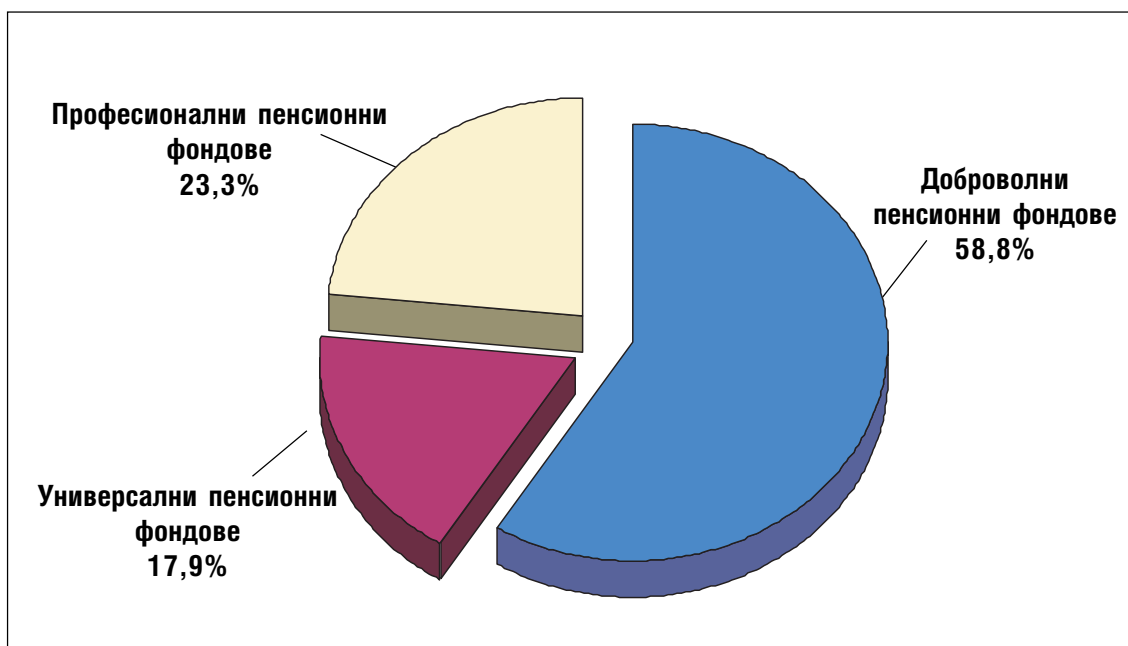
СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001 Г.

(общо в проценти)



ОЧАКВАНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ КРАЯ НА 2002 ГОДИНА

(в проценти)



ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

През 2001 год. продължи положителната тенденция на развитие на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

ОСИГУРЕНИ ЛИЦА И ПЕНСИОНЕРИ

През 2001 год. броят на осигурените лица в осемте доброволни пенсионни фонда е нарастнал със 72 390 или с 19,11 на сто и е достигнал 451 185 души, от които 292 056 души или 64,73 на сто се осигуряват с месечни осигурителни вноски.

В *Таблица № 2* са дадени резултатите по основни показатели на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване към 31 декември 2001 год.

В *Графика № 2* е дадено изменението на броя на осигурените лица в допълнителните доброволни пенсионни фондове по тримесечия през 2001 год., а в *Графика № 3* и *Графика № 4* са дадени пазарните дялове на допълнителните доброволни пенсионни фондове в общия брой на осигурените лица и на осигурените лица с месечни осигурителни вноски към 31 декември 2001 год.

Броят на осигурените лица в доброволните пенсионни фондове в края на 2001 год. представлява 14,89 на сто от заетите лица и 19,67 на сто от осигурените в ДОО, а броят на осигурените лица с месечни осигурителни вноски представлява съответно 9,64 на сто и 12,73 на сто.

Среднопретегленият размер на месечните осигурителни вноски в доброволните пенсионни фондове през 2001 год. е 26,30 лв. и представлява 10,87 на сто от средния месечен осигурителен доход в ДОО, обявен от НОИ и 30,14 на сто от средния размер на минималната месечна работна заплата за страната.

В края на 2001 год. броят на пенсионерите в доброволните пенсионни фондове с месечни пенсии е 2 432 души, което е с 13,17 на сто повече от броя на пенсионерите в края на 2000 год.

В *Графика № 5* е дадено изменението на броя на пенсионерите на доброволните пенсионни фондове с месечни пенсии по тримесечия през 2001 год.

Пенсионерите в доброволните пенсионни фондове в края на 2001 год. представляват 0,11 на сто от пенсионерите в ДОО.

Среднопретегленият размер на месечните пенсии, изплащани от доброволните пенсионни фондове в края на 2001 год., е 27,75 лв., което представлява 11,47 на сто от месечния осигурителен доход, обявен от НОИ, 32,74 на сто от средния размер на пенсиите, изплащани от ДОО (към 30.09.2001 год.) и 27,75 на сто от месечния размер на минималната месечна работна заплата за страната.

АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ

Активите на доброволните пенсионни фондове към 31 декември 2001 год. са в размер на 135 363 хил. лв. Това е с 48 721 хил. лв. или с 56,23 на сто повече от активите на тези фондове в края на 2000 год.

Изменението на размера на активите в доброволните пенсионни фондове по месеци през 2001 год. е даден в *Графика № 6*.

На *Графика № 7* са дадени дяловете на активите на отделните доброволни пенсионни фондове в общия размер на активите на всички доброволни пенсионни фондове, а на *Графика № 8* е дадена структурата на инвестициите на доброволните пенсионни фондове.

Основната част на активите на доброволните пенсионни фондове в края на 2001 год. са инвестирани в ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата (48,33 на сто) и банкови депозити в страната (37,93 на сто).

Активите на всички допълнителни доброволни пенсионни фондове в края на 2001 год. са 72,43 на сто от общия размер на активите на допълнителните пенсионни фондове, 0,48 на сто от БВП и 2,68 на сто от спестяванията на населението в търговските банки.

По данни от пенсионноосигурителните дружества средно-аритметичната доходност на допълнителните доброволни пенсионни фондове, изчислена за 2001 г. е 8,9 на сто. Тя превишава средната годишна лихва по срочните банкови депозити, която е 3,18 на сто за 2001 г. и средногодишния основен лихвен процент, възлизащ на 4,48 на сто.

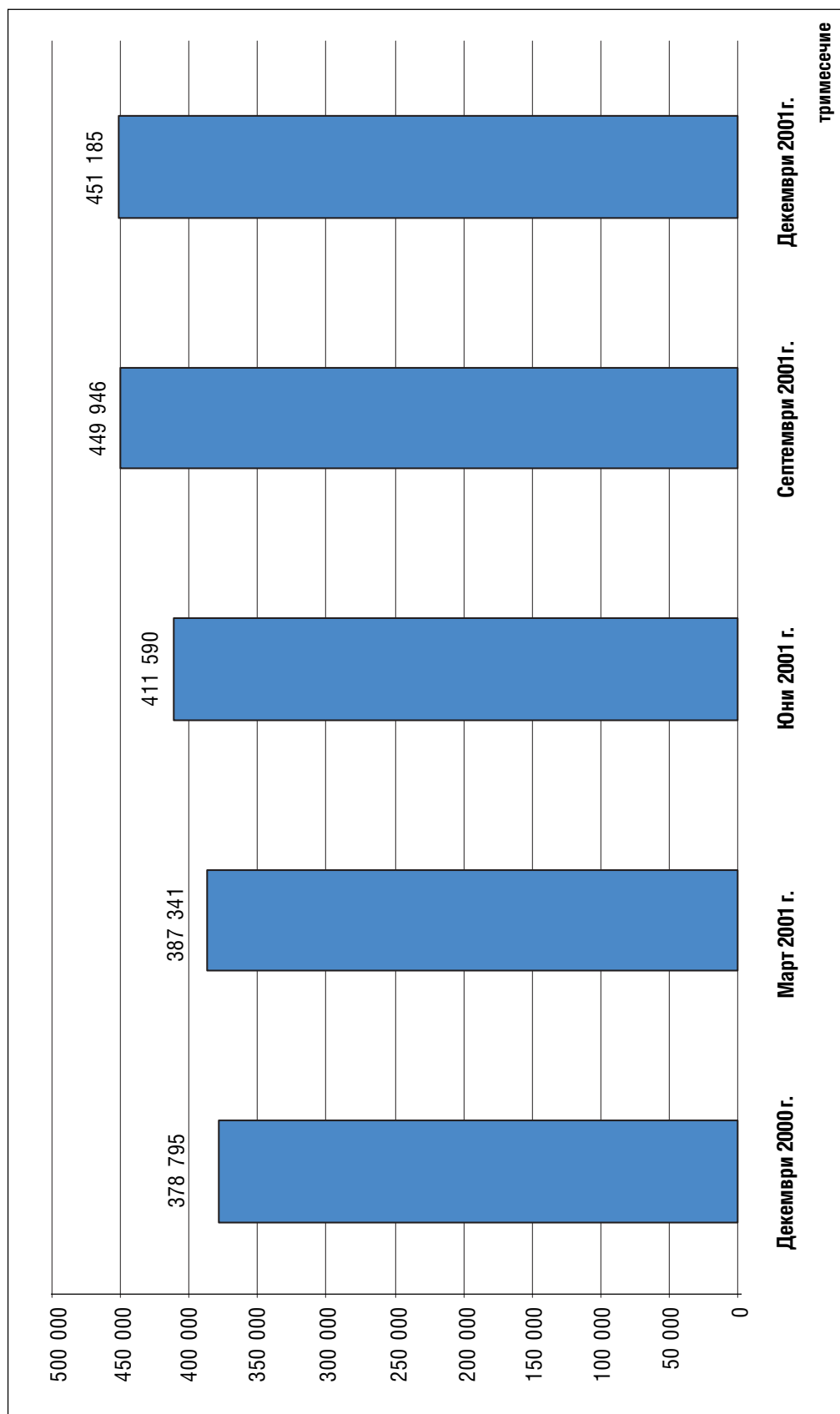
Таблица № 2

**ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА ДОПЪЛНИТЕЛНОТО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ
В Р. БЪЛГАРИЯ КЪМ 31.12.2001**

№ по ред	Показатели	Марка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества								
				ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	"БПОД" АД	СКПОК "Родина" АД	ПОД "Алианс България" АД	"Ай Ен Джи" АД	ПОАД "Нютон-сита"	ПОД "Лукойл-Гарант" АД	
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1.	Осигурени лица - общо в т. ч.:	бр.	451 185	83 010	26 532	30 628	18 270	239 471	10 961	16 672	25 641	
1.1.	с месечни осигурителни вноски	бр.	292 056	77 743	25 929	10 192	16 055	110 078	10 000	16 557	25 502	
2.	Пенсионери с лични месечни пенсии, общо	бр.	2 432	1 318	176	833	37	22	9	36	1	
3.	Лица, придобили право на пенсия, на които еднократно и/или разсрочено са изплатени сумите по индивидуалните или партиди	бр.	49 578	8 431	1 805	1 916	239	32 695	3 639	695	158	
4.	Активи на доброволния пенсионен фонд - общо, в т. ч. в:	х.лв.	135 363	23 440	5 900	8 874	7 232	74 559	5 225	2 116	8 017	
4.1.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х.лв.	59 168	13 917	2 280	1 371	2 327	32 609	2 182	1 300	3 182	
4.2.	Ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на Ценни книжа	х.лв.	1 362	732	0	0	0	571	59	0	0	
4.3.	общински облигации	х.лв.	8 937	1 154	199	845	2 123	4 467	0	149	0	
4.4.	банкови депозити в страната	х.лв.	50 894	2 666	3 304	4 715	1 340	30 925	2 750	360	4 804	
4.5.	ипотечни облигации	х.лв.	6 001	2 019	117	2 072	932	587	0	196	78	
4.6.	недвижимо имущество	х.лв.	5 882	2 251	0	0	0	3 631	0	0	0	
4.7.	инвестиции в чужбина	х.лв.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.8.	други инвестиции	х.лв.	1 080	999	0	0	60	21	0	0	0	

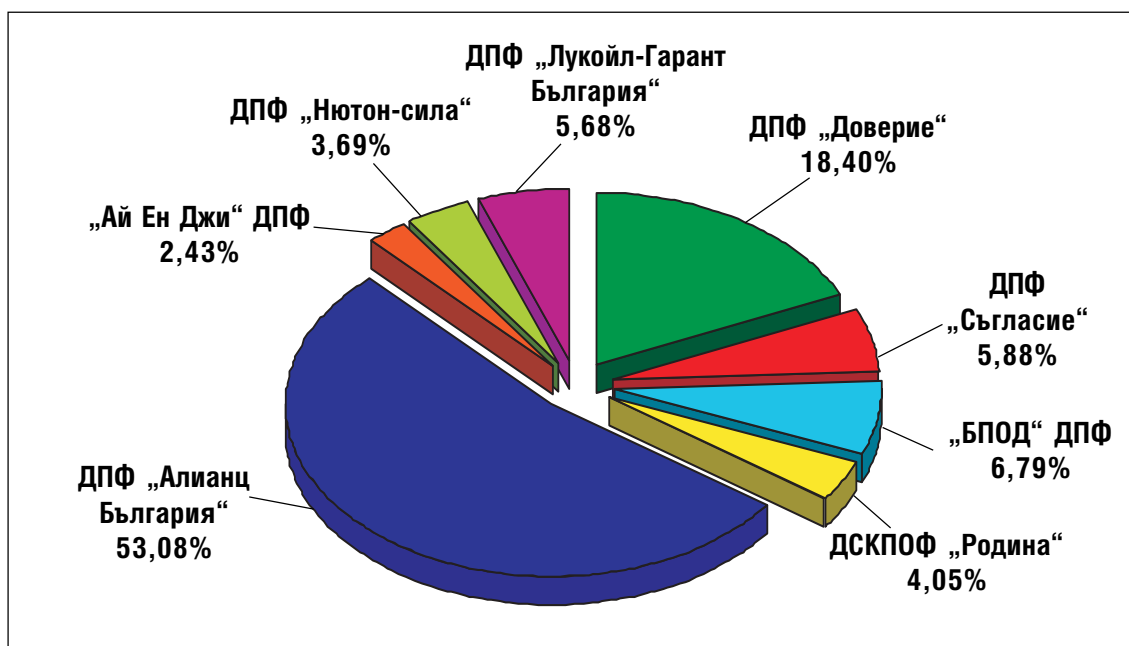
Графика № 2

**ИЗМЕНЕНИЕ НА БРОЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА В ДОБРОВОЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ
ЗА ПЕРИОДА ОТ 01.01.2001 Г. ДО 31.12.2001 Г.**



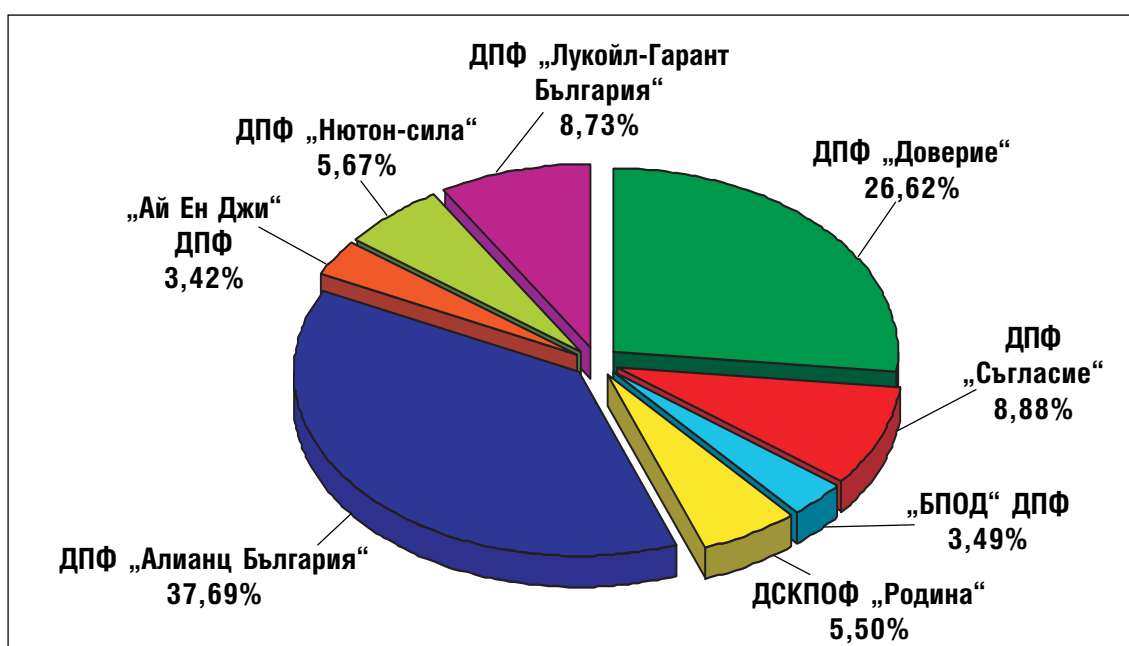
Графика №3

**ОСИГУРЕНИ ЛИЦА
В ДОБРОВОЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001 Г.
(в проценти)**



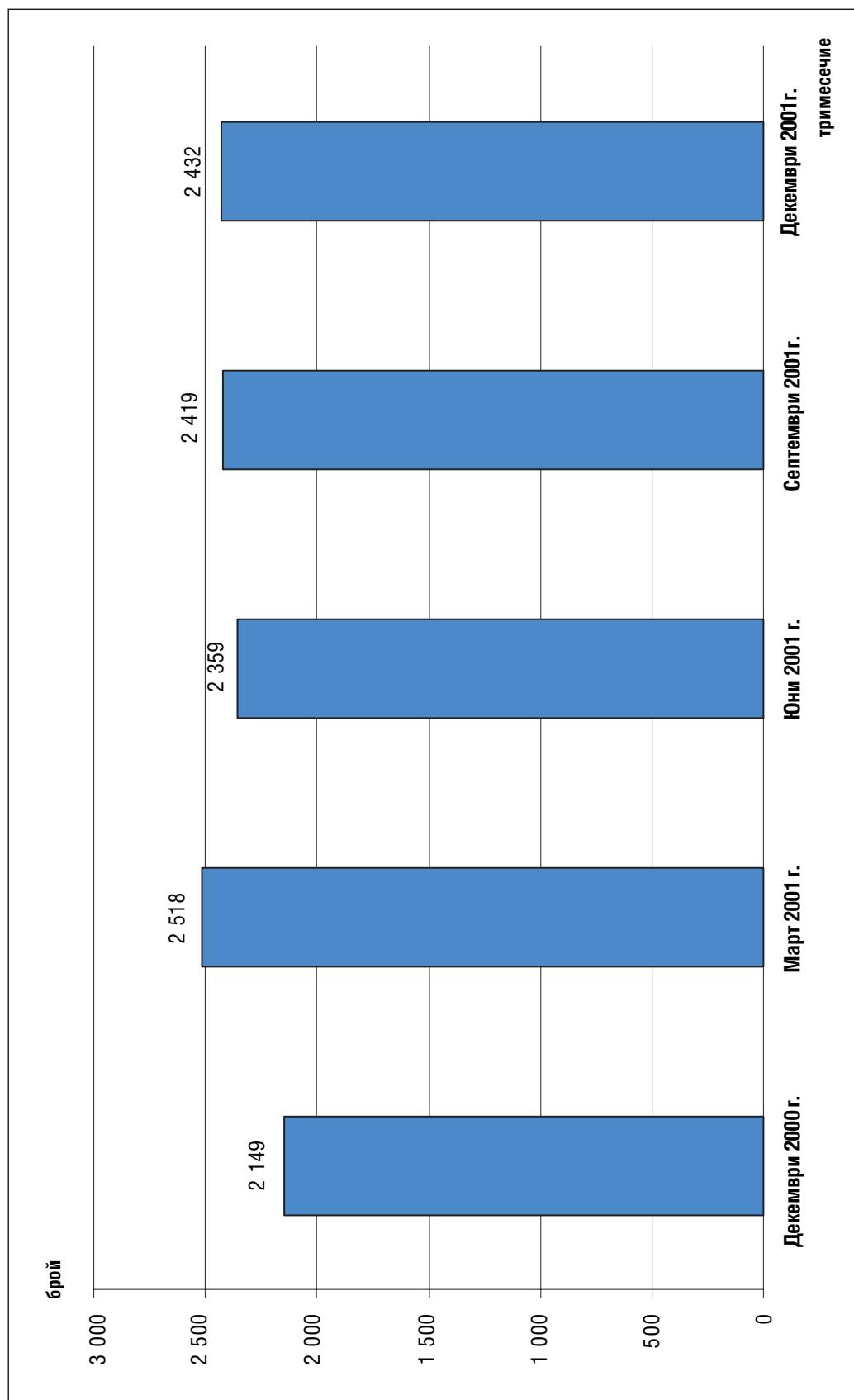
Графика №4

**ОСИГУРЕНИ ЛИЦА С МЕСЕЧНИ ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ
В ДОБРОВОЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001 Г.
(в проценти)**



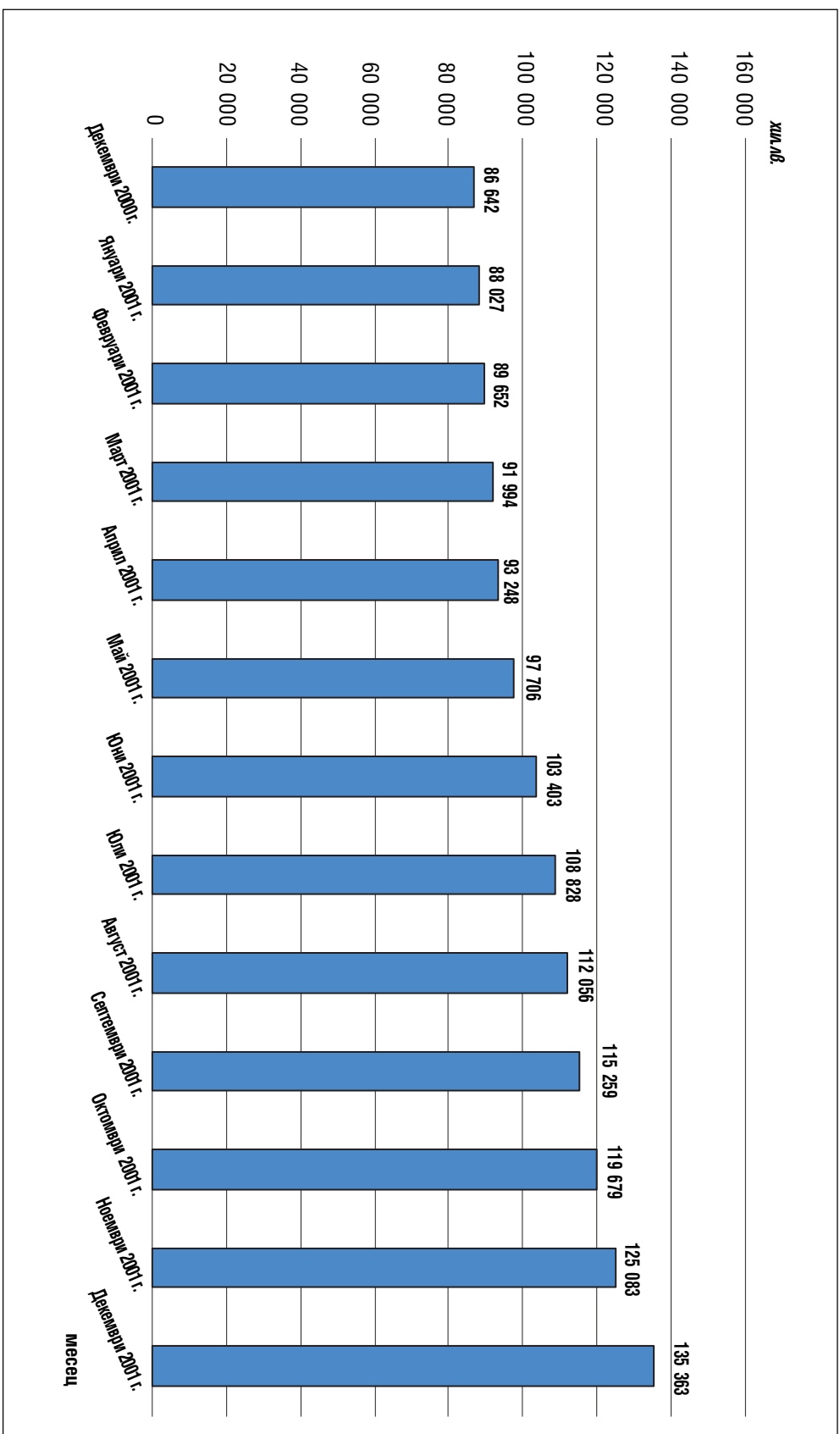
Графика №5

**ИЗМЕНЕНИЕ НА БРОЯ НА ПЕНСИОНЕРИТЕ С МЕСЕЧНИ ПЕНСИИ
В ДОБРОВОЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ ЗА ПЕРИОДА ОТ 01.01.2000 Г. ДО 31.12.2001 Г.**



Графика № 6

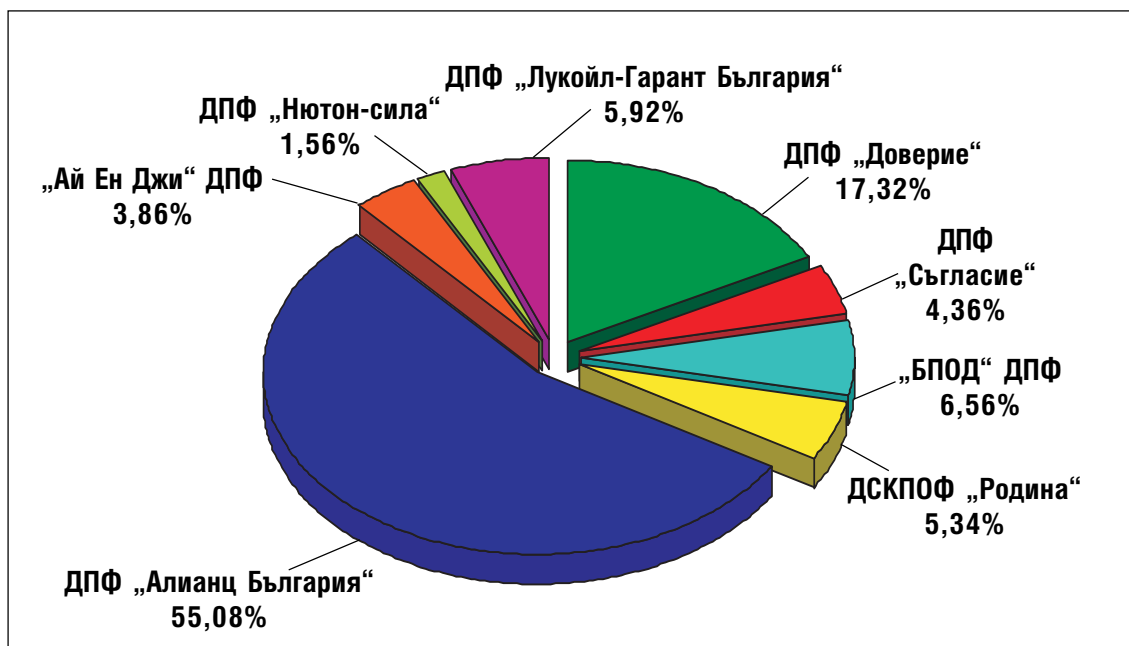
**ИЗМЕНЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ
ЗА ПЕРИОДА ОТ 01.01.2001 Г. ДО 31.12.2001 Г.
(В ХИЛ. ЛВ.)**



Графика №7

**ДЯЛ НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ
КЪМ 31.12.2001 Г.**

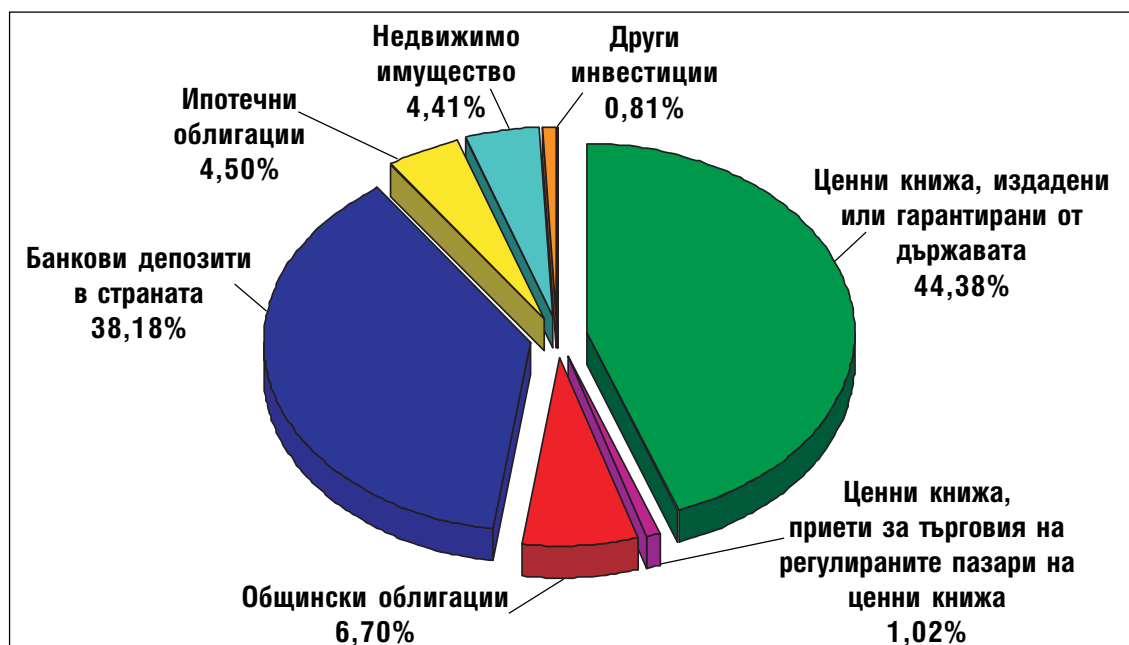
(в проценти)



Графика №8

**СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ НА ДОБРОВОЛНИТЕ
ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001 Г.**

(в проценти)



ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ

В началото на 2001 год. приключи първоначалното набиране на осигурени лица в професионалните пенсионни фондове. До края на първото полугодие на миналата година НОИ преведе на професионалните фондове сумите от осигурителните вноски на осигурените в тях лица за 2000 год. и първите месеци на 2001 год.

В *Таблица № 3* са дадени резултатите по основни показатели на професионалните пенсионни фондове към 31 декември 2001 год.

В края на 2001 год. в регистрираните осем професионални фонда са осигурени общо 144 995 души, от които 17 045 души или 11,76 на сто работят при условията на първа категория труд и 127 950 души или 88,24 на сто работят при условията на втора категория труд.

На *Графика № 9* е дадено разпределението на осигурените лица в проценти в отделните професионални пенсионни фондове към 31 декември 2001 год.

Активите на професионалните пенсионни фондове към 31 декември са в размер на 51 536 хил. лв., което представлява:

- 27,57 на сто от общия размер на активите на допълнителните пенсионни фондове (доброволни и професионални);
- 0,18 на сто от БВП;
- 1,02 на сто от спестяванията на населението в търговските банки.

На *Графика № 10* е дадено разпределението в проценти на активите по отделните професионални пенсионни фондове.

Инвестирането на средствата на професионалните пенсионни фондове реално започна през втората половина на 2001 год. На *Графика № 11* е дадена структурата на инвестициите на професионалните пенсионни фондове. Основната част от тях са инвестирани в ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата (58,60 на сто), депозити в страната (37,28 на сто) и ипотечни облигации, издадени от търговските банки (2,75 на сто). Реализираният доход от инвестирането на средствата на професионалните пенсионни фондове през 2001 год. е в размер на 2 142 хил. лв.

УНИВЕРСАЛНИ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ

На 30 септември 2001 година изтече срокът по чл. 137, ал. 3 на Кодекса за задължително обществено осигуряване за подаване на заявления за участие в регистрираните осем универсални пенсионни фонда. Пенсионноосигурителните дружества са предали в НОИ 1 187 946 заявления за участие в универсалните пенсионни фондове, подадени в тях до 30 септември 2001 год.

В *Таблица № 4* са дадени данни за подадените и обработени в НОИ заявления за участие в универсалните пенсионни фондове към 31 декември 2001 год., а на *Графика № 12* е показано разпределението по отделни универсални пенсионни фондове в проценти на приетите от НОИ за редовни заявления за участие.

Таблица №3 ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА ДОПЪРНИТЕЛНОТО ЗАДЪРЖИТЕЛНО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001

№ по ред	Показатели	Марка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества									
				ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	"БГОД" АД	СКПОК "Родина" АД	ПОД "Алианс България" АД	"Ай Ен Джи" - ПОД АД	ПОАД "Нютон-сила"	ПОД "Лукойл-Гарант" АД		
1	Осигурени лица	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1.	Активи на професионалния пенсионен фонд - общо в т. ч.	бр.	144 995	52 381	28 873	9 974	5 553	31 218	4 780	5 203	7 013		
2.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х.лв.	51 536	19 343	8 636	3 005	1 597	13 350	1 245	1 231	3 129		
2.1.	ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа	х.лв.	30 024	14 616	4 231	1 116	1 234	6 986	683	546	612		
2.2.	общински облигации	х.лв.	264	0	0	0	68	196	0	0	0		
2.3.	банкови депозити в страната	х.лв.	436	0	199	0	237	0	0	0	0		
2.4.	ипотечни облигации	х.лв.	19 103	3 530	4 007	1 899	20	5 891	568	665	2 523		
2.5.	недвижимо имущество	х.лв.	1 411	1 212	199	0	0	0	0	0	0		
2.6.	инвестиции в чужбина	х.лв.	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

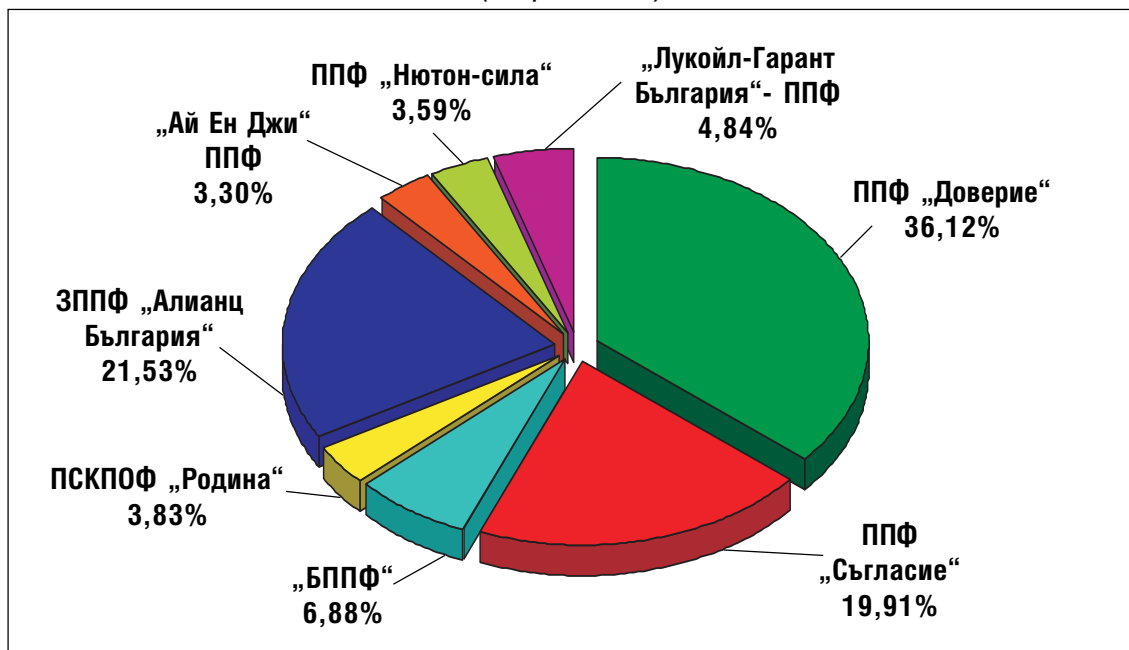
Таблица №4 ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА ДОПЪРНИТЕЛНОТО ЗАДЪРЖИТЕЛНО ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001

№ по ред	Показатели	Марка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества									
				ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	"БГОД" АД	СКПОК "Родина" АД	ПОД "Алианс България" АД	"Ай Ен Джи" - ПОД АД	ПОАД "Нютон-сила"	ПОД "Лукойл-Гарант" АД		
1	Общо подадени заявления	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1.1.	относителен дял	бр.	1 187 946	456 210	149 500	113 564	66 849	235 174	91 389	35 557	39 703		
2.	Поддени заявления, съответстващи по формат	бр.	946 252	368 947	117 371	84 403	51 988	191 636	74 407	26 932	30 568		
2.1.	относителен дял	%	100%	38,40%	12,58%	9,56%	5,63%	19,80%	7,69%	2,99%	3,34%		
2.2.	дъл на съответстващите по формат от общия брой подадени заявления (P2.P1)	%	79,65%	80,87%	78,51%	74,32%	77,77%	81,49%	81,42%	75,74%	76,99%		
3.	Дублирани заявления	бр.	63 290	15 665	5 379	10 581	5 612	8 444	6 683	3 977	6 949		
3.1.	относителен дял	%	100%	24,75%	8,50%	16,72%	8,87%	13,34%	10,56%	6,28%	10,96%		
3.2.	дъл на дублираните от подадените съответстващи по формат заявления (P3.P2)	%	6,69%	4,25%	4,58%	12,54%	10,79	4,41%	8,98%	14,77%	22,73%		

Графика №9

**ОСИГУРЕНИ ЛИЦА В ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ ПЕНСИОННИ
ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001 Г.**

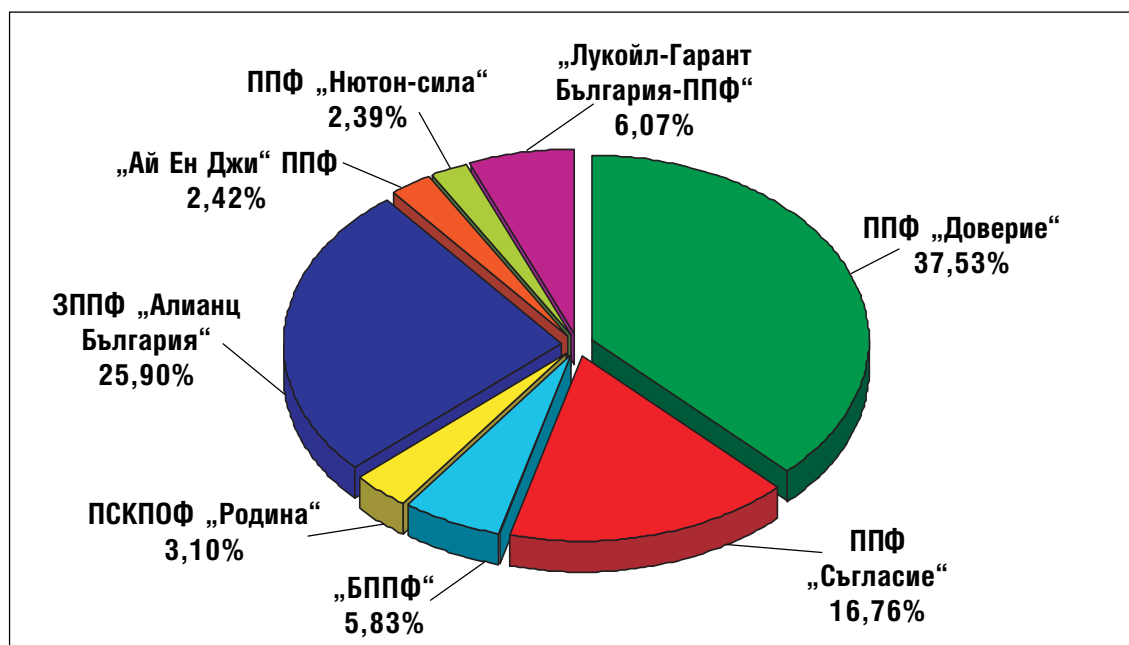
(в проценти)



Графика №10

**ДЯЛ НА АКТИВИТЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ
ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001 Г.**

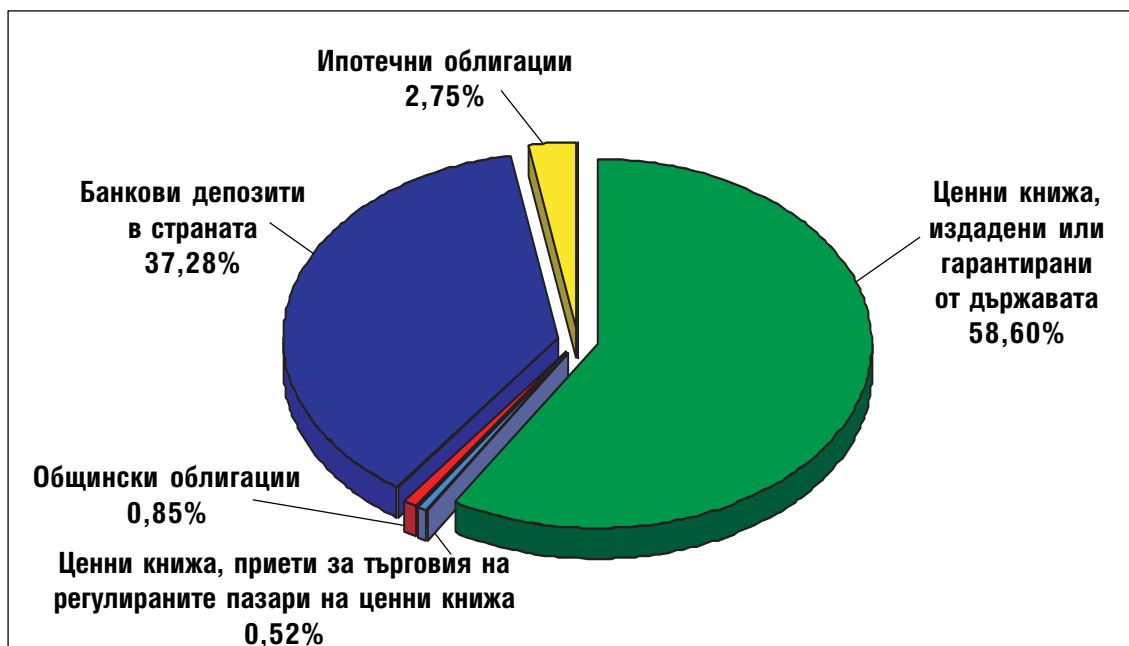
(в проценти)



Графика №11

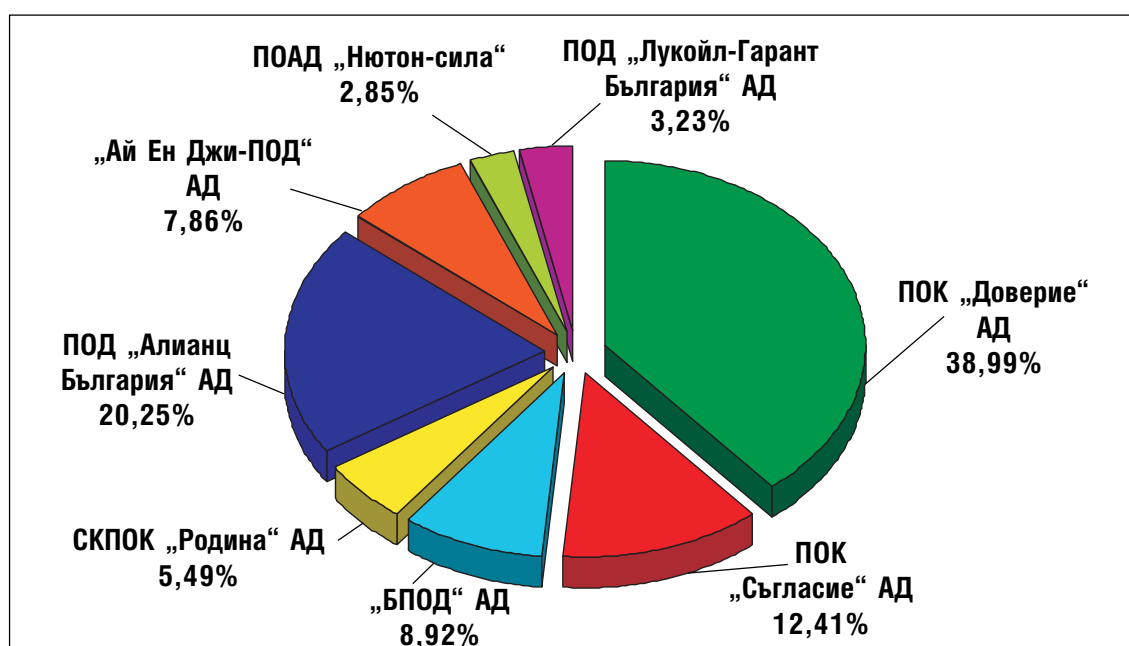
**СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ
ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ 31.12.2001 Г.**

(в проценти)



Графика №12

**РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПРИЕТИТЕ ОТ НОИ ЗА ОТГОВАРЯЩИ ПО
ФОРМАТ ИНДИВИДУАЛНИ ЗАЯВЛЕНИЯ**



ПРЕСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ПАЗАР В БЪЛГАРИЯ ПРЕЗ 2002 ГОДИНА

Създадените в страната условия дават основания да се очаква, че допълнителното пенсионно осигуряване ще продължи да се развива успешно.

В края на 2002 година броят на осигурените лица се очаква да достигне:

- в доброволните пенсионни фондове – около 537 хил. души, което е с около 18 на сто повече от тези в края на 2001 год. и е около 17,2 на сто от заетите лица и около 25,3 на сто от осигурените в ДОО;
- в универсалните пенсионни фондове – около 1 256 хил. души, което е около 40,3 на сто от заетите лица и около 50,5 от осигурените в ДОО;
- в професионалните пенсионни фондове – около 157 хил. души, което е близо 12,5 на сто от осигурените в универсалните пенсионни фондове, около 5,0 на сто от заетите лица и близо 7,4 на сто от осигурените в ДОО.

Активите на допълнителните пенсионни фондове в края на 2002 год. се очаква да достигнат около 366 410 хил. лв., което е с близо 180 хил. лв. повече от постигнатото в края на 2001 год. и ще представлява около 0,7 на сто от БВП и около 6,2 на сто от спестяванията на населението в търговските банки.

От общия размер на активите на допълнителните пенсионни фондове в края на 2002 г. се очаква:

- около 215 499 хил. лв. или около 58,8 на сто да са на доброволните пенсионни фондове;
- около 65 527 хил. лв. или около 17,9 на сто да са на универсалните пенсионни фондове;
- около 85 385 хил. лв. или около 23,3 на сто да са на професионалните пенсионни фондове.

На *Графика № 13* е дадено очакваното разпределение в проценти на активите на допълнителните пенсионни фондове.

Графика №13

**ОЧАКВАНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ
ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ КЪМ КРАЯ НА 2002 ГОДИНА**
(в проценти)

