

Държавна агенция
за осигурителен надзор

БЮЛЕТИН

БРОЙ **2**(6)

Държавна агенция за осигурителен надзор

София, ул. „Триадица“ №2

тел.: 940 31 48; **факс:** 980 38 68

E-mail: DAON@daon.government.bg

http:// www.daon.government.bg

София, 2002

СЪДЪРЖАНИЕ

Актуално състояние на пенсионноосигурителните дружества и на допълнителните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.	5
Информация за лицензираните пенсионноосигурителни дружества към 30.06.2002 г.	7
Допълнително доброволно пенсионно осигуряване към 30.06.2002	13
Допълнително задължително пенсионно осигуряване към 30.06.2002 г.	19
<i>Контролна дейност на ДАОН за Второто тримесечие на 2002</i>	29
 <i>Подзаконови нормативни актове, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване</i>	
Наредба № 4 за реда за инвестиране извън страната на активите на пенсионноосигурителни дружества и на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване	35

**АКТУАЛНО СЪСТОЯНИЕ
НА
ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ
ДРУЖЕСТВА
И НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ
ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ
КЪМ 30.06.2002 г.**

(Информация и анализи)

ИНФОРМАЦИЯ

за лицензираните пенсионноосигурителни дружества към 30.06.2002 г.

През второто тримесечие на 2002 година продължават дейността си лицензираните осем пенсионноосигурителни дружества. Всички те отговарят на изискванията на Наредбата за структурата на капитала и съотношението му с балансовите активи и пасиви на пенсионноосигурителните дружества, за условията за ползване на заеми от тях и за поддържане на минимални ликвидни средства от пенсионноосигурителните дружества и от допълнителните доброволни пенсионни фондове, приета с ПМС № 203 / 29.09.2000 г.

В Таблица № 1 е дадена актуална информация за лицензираните пенсионноосигурителни дружества към 30 юни 2002 .

През второто тримесечие на 2002 г. в пенсионноосигурителните дружества са настъпили следните промени:

Изпълнителни директори

Избран е нов изпълнителен директор на „БПОД“ АД - Евгени Попов на мястото на Пирин Василев.

Банки, с които дружествата имат сключени договори

„БПОД“ АД сключи договори с още две банки (Ситибанк и Райфайзенбанк).

Инвестиционни посредници

ПОК „Доверие“ АД сключи договор за инвестиционен посредник с Търговска банка на Гърция (България).

„БПОД“ АД - с Търговска банка на Гърция (България) и Капман Джелсор. „Ай Ен Джи“ АД – с ХВБ Банк България, ПОАД „Нютон – Сила“ – с ХВБ Банк България и ПОД „Лукойл – Гарант България“ АД – с ХВБ Банк България и

ИП „Първа финансова брокерска къща“ АД.

Промените са отразени с по-тъмен шрифт в приложението.

В Таблица № 2 е даден броят на осигурителните посредници по дружества към 30 юни 2002 г.

Активи

Към 30.06.2002 г. общият размер на активите на управляваните от пенсионноосигурителните дружества доброволни, професионални и универсални пенсионни фондове е 238 794 хил. лв., от които 156 561 хил. лв. или 65,56 на сто са на доброволните пенсионни фондове, 71 466 хил.лв. или 29,93 на сто са на професионалните и 10 767 хил. лв. или 4.51 на сто – на универсалните пенсионни фондове. За второто тримесечие на тази година активите на пенсионните фондове общо са се увеличили с 16,80 на сто, а инвестициите с 16,66 на сто спрямо същите към 31 март 2002 г.

В Таблица № 3 и *Графика № 1 ** са представени обобщени данни за активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и структурата на инвестициите им към 30.06.2002 г.

* Графика № 1 е дадена в Приложение - графики

Таблица № 1

Актуална информация за лицензираните пенсионноосигурителни дружества към 30.06.2002

№ по ред	Показатели	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	„БПОД“ АД	СКПОК „Родина“ 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
2.	Регистриран капитал (хил.лв.)	15 000	5 000	4 500	4 000
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. „Ал.Дондуков“ № 79-81 тел. 94 20 600 факс: 9420 600 22 www.saglasie.bg	гр. София 1013, ул.„Незабравка“ №25, ет12 тел. 971 31 15 факс: 971 31 52 www.bgpod.com	гр. София 1504, ул. „Шипка“ № 3 тел. 944 50 07 факс: 946 16 56 www.rodinapensions.com
4.	Акционери на дружеството	БЗП - 85.33%; КНСБ - 13.17%; и 5 отраслови федерации - 1.5%	„Орел Инвест Холдинг“ АД-16.2%, „Орел - G - Холдинг“ АД-40.9%, БСК - 20%, ЗД „Витоша“ АД-15%, ТБ Булбанк АД - 6%, други - 1.9%	БЗП Груп АД - 67%, ДЗИ ЕАД - 27%, и други 6%	„Българо-американски инвестиционен фонд“ - 36.20% „Банка ДСК „ ЕАД- 59.30% ЦКС -4,50% и др.
5.	Изпълнителни директори	Даниела Петкова - главен изпълнителен директор	Григор Димитров - главен изпълнителен директор, Пенка Баранова - изпълнителен директор	Богомил Манов - изпълнителен директор, Евгени Попов - изпълнителен директор	Димитър Вучев - главен изпълнителен директор, Людмила Векова - изпълнителен директор
6.	Банки, с които дружествата имат сключени договори	ИНГ Банк; Юнионбанк; СЖ Експресбанк; Общинска банка; Райфайзенбанк; ОББ Българска пощенска банка; Ситибанк	Булбанк, Банка ДСК, Росексимбанк АД, ЧПБ Тексим АД; Хипоферайнсбанк	ОББ; ИНГ Банк; БПБ; Демирбанк; Общинска Банка; ПИБ; Росексим банк; Нефтивестбанк; Ситибанк; Райфайзенбанк	Банка ДСК, Булбанк
7.	Инвестиционни посредници	Елана, Капман Джелсор Търговска банка на Гърция (България)	Обединена българска банка; ИНГ Банк Н.В. - клон София; Еврофинанс	Биохим; Карол; ФК Евър АД; Източни финанси ООД Търговска банка на Гърция (България) Капман Джелсор	БНП - Дрезднер Банк, ИНГ Банк-клон София, Общинска банка, Райфайзенбанк
8.	Одитор	Артур Андерсен	Марияна Михайлова и БДО - Биндер	Марияна Михайлова	Делойт и Туш

Таблица №1 - продължение

Актуална информация за лицензираните пенсионноосигурителни дружества към 30.06.2002

№ по ред	Показатели	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОД „Алианц България“ АД	ПОД „Ай Ен Джи“ АД	ПОАД „Нютон-сила“	ПОД „Лукойл-Гарант България“ АД
1.	Съдебна регистрация и пенсионна лицензия на дружеството	СГС, 09.03.2000, лицензия № 05 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.)	3 000	8 800	3 000	3000
3.	Адрес на дружеството	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. „Гогол“ № 6 тел. 965 70 11 факс: 965 70 20 www.lukoilgarant.bg
4.	Акционери на дружеството	„Алианц България Холдинг“-65.4%; НЕК-34% и др.- 0,6%	„ING-Континентал Юрп Холдинг“-89% „Доверие - Капитал“ АД -11%	„Нютон файненшъл мениджмънт БГ“ ООД - 98,75% и др. - 1,25%	„Лукойл - България“ ЕООД - 50%, „Лукойл Нефтохим-Бургас“ АД - 50%
5.	Изпълнителни директори	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	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	Райфайзенбанк Елана АД	Еврофинанс; ДелтаСток; Райфайзенбанк; ХВБ Банк България	Еврофинанс; Делта Сток; ИНГ Банк Н.В.-клон София ХВБ Банк България	Карол АД Райфайзенбанк ХВБ Банк България ИП Първа финансова брокерска къща
8.	Одитор	Росица Бачева и КРМГ	Ърнст&Янг АФА	Мария Димитрова	Прайсуотърхауз и Купърс

Таблица № 2**Осигурителни посредници, сключили договор с пенсионноосигурителни дружества към 30.06.2002 г.**

№ по ред	Показатели	Мярка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества			
				ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	„БПОД“ АД	СКПОК „Родина“ АД
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Осигурителни посредници - общо	бр.	28046	10110	2999	4327	3083
1.1	Физически лица	бр.	27568	10022	2899	4303	3045
1.2	Юридически лица	бр.	478	88	100	24	38

№ по ред	Показатели	Мярка	Пенсионноосигурителни дружества			
			ПОД "Алианц България" АД	„Ай Ен Джи-ПОД“ АД	ПОАД „Нютон-сила“	ПОД „Лукойл Гарант България“ АД
1	2	3	9	10	11	12
1.	Осигурителни посредници - общо	бр.	625	4380	1864	658
1.1	Физически лица	бр.	599	4311	1817	572
1.2	Юридически	бр.	26	69	47	86

Таблица № 3

Справка за активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към 30.06.2002

№ по ред	ПОКАЗАТЕЛИ	Мярка	Отчет		Изменение (% , пунктове)
			31.12.2001	30.06.2002	
1	2	3	4	5	6
1.	Активи на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към края на годината - общо, в т.ч. на:	х.лв.	186 899	238 794	27,77%
1.1.	доброволните пенсионни фондове	х.лв.	135 363	156 561	15,66%
	относителен дял от р. 1.	%	72,43	65,56	-6,87 пункта
1.2.	професионалните пенсионни фондове	х.лв.	51 536	71 466	38,67%
	относителен дял от р. 1.	%	27,57	29,93	2,36 пункта
1.3.	универсалните пенсионни фондове	х. лв.	0	10 767	
	относителен дял от р. 1.	%	0,00	4,51	4,51 пункта
2.	Структура на инвестициите на допълнителните пенсионни фондове - общо в края на съответния период	х.лв.	184 562	233 328	26,42%
2.1.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х.лв.	89 192	138 555	55,34%
	относителен дял от р. 2.	%	48,33	59,38	11,05 пункта
2.2.	Ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари за ценни книжа	х.лв.	1 626	5 012	208,24%
	относителен дял от р. 2.	%	0,88	2,15	1,27 пункта
2.3.	Общински облигации	х.лв.	9 373	1 315	-85,97%
	относителен дял от р. 2.	%	5,08	0,56	-4,52 пункта
2.4.	Банкови депозити в стараната	х.лв.	69 997	67 354	-3,78%
	относителен дял от р. 2.	%	37,92	28,87	-9,05 пункта
2.5.	Ипотечни облигации, издадени от банки	х.лв.	7 412	11 654	57,23%
	относителен дял от р. 2.	%	4,02	5,00	0,98 пункта
2.6.	Недвижимо имущество	х.лв.	5 882	9 157	55,68%
	относителен дял от р. 2.	%	3,19	3,92	0,73 пункта
2.7.	Инвестиции в чужбина	х.лв.	-	-	
	относителен дял от р. 2.	%	-	-	
2.8.	Други инвестиции	х.лв.	1 080	281	-73,98%
	относителен дял от р. 2.	%	0,58	0,12	-0,46 пункта

Таблица № 4**Основни показатели на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване към 30.06.2002 г.**

№ по ред	Показатели	Мярка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества			
				ПОК „Доверие“ АД	ПОК „Съгласие“ АД	„Бпод“ АД	СКПОК „Родина“ АД
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Осигурени лица	бр.	467 572	83 618	26 778	36 809	18 803
2.	Пенсионери с лични месечни пенсии, общо	бр.	2 716	1 490	164	824	47
3.	Лица, придобили право на пенсия, на които еднократно и/или разсрочено са изплатени сумите по индивидуалните им партиди за периода 01.04.2001-30.06.2002	бр.	3 171	732	127	1035	153
4.	Активи на доброволния пенсионен фонд - общо, в т. ч. в:	х.лв.	156 561	25 177	6 278	9 950	8 882
4.1.	ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х.лв.	86 346	14 608	1 956	4 983	6 485
4.2.	ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа	х.лв.	2 612	1 459	86	451	0
4.3.	общински облигации	х.лв.	315	0	0	0	0
4.4.	банкови депозити в страната	х.лв.	45 006	3 795	2 786	1 647	777
4.5.	ипотечни облигации	х.лв.	11 654	3 063	838	2 668	1 100
4.6.	недвижимо имущество	х.лв.	6 506	2 249	480	0	0
4.7.	инвестиции в чужбина	х.лв.	0	0	0	0	0
4.8.	други инвестиции	х.лв.	281	0	0	200	60

Таблица № 4 - продължение

Основни показатели на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване към 30.06.2002 г.

№ по ред	Показатели	Мярка	Пенсионноосигурителни дружества			
			ПОД „Алианц България“ АД	„Ай Ен Джи - ПОД“ АД	ПОАД „Нютон-Сила“	ПОД „Лукойл-Гарант България“ АД
1	2	3	9	10	11	12
1.	Осигурени лица	бр.	245 416	12 059	17 006	27 083
2.	Пенсионери с лични месечни пенсии, общо	бр.	38	21	38	94
3.	Лица, придобили право на пенсия, на които еднократно и/или разсрочено са изплатени сумите по индивидуалните им партиди за периода 01.04.2001-30.06.2002	бр.	558	112	138	316
4.	Активи на доброволния пенсионен фонд - общо в т. ч. в:	х.лв.	84 997	7 204	2 352	11 721
4.1.	ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х.лв.	47 046	3 194	1 427	6 647
4.2.	ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа	х.лв.	517	0	99	0
4.3.	общински облигации	х.лв.	315	0	0	0
4.4.	банкови депозити в страната	х.лв.	29 917	2 271	456	3 357
4.5.	ипотечни облигации	х.лв.	887	1 376	204	1 518
4.6.	недвижимо имущество	х.лв.	3 777	0	0	0
4.7.	инвестиции в чужбина	х.лв.	0	0	0	0
4.8.	други инвестиции	х.лв.	21	0	0	0

Основни резултати от дейността по допълнително пенсионно осигуряване

I. Допълнително доброволно пенсионно осигуряване към 30.06.2002 г.

Резултатите по основни показатели на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в страната към 30 юни 2002 г. са дадени в Таблица № 4.

Осигурени лица и пенсионери

В осемте доброволни пенсионни фонда към 30.06.2002 г. са се осигурили 467 572 души. В сравнение с 30.06.2001 г. общият брой на осигурените лица се е увеличил с 13,60 на сто. Спрямо 31.12.2001 г. увеличението е с 3,63 на сто, а спрямо 31.03.2002 г. има намаление с 0,20 на сто.

На *Графика № 2** е показано изменението на броя на осигурените лица в доброволните пенсионни фондове за периода от 01.01.2001 г. до 30.06.2002 г.

На *Графика № 3** и *Графика № 4** са дадени относителните дялове на доброволните пенсионни фондове по отношение на общия брой на осигурени лица и на осигурените лица с месечна осигурителна вноска към 30.06.2002 г.

В края на първото тримесечие на 2002 г. пенсионерите с месечни пенсии в доброволните пенсионни фондове са 2 716. В сравнение с 31.12.2001 г. броят им се е увеличил с 11,68 на сто, спрямо 31.03.2002 г. – с 4,95 на сто и с 15,13 на сто спрямо 30.06.2001 г. Това е показано на *Графика № 5.**

* Графиките са дадени в Приложение - графики

За второто тримесечие на 2002 г. лицата, придобили право на пенсия, на които са изплатени еднократно и/или разсрочено натрупаните средства по индивидуалните им партии са 3 171.

Активи и инвестиционен портфейл

Общият размер на активите на доброволните пенсионни фондове към 30.06.2002 г. е 156 561 хил. лв. В сравнение с 30.06.2001 г. те са нараснали с 51,41 на сто, спрямо 31.12.2001 – с 15,66 на сто и спрямо 31.03.2002 г. – с 8.48 на сто. Изменението на размера на активите на доброволните пенсионни фондове за периода от началото на 2001 г. до 30 юни 2002 г. е дадено на *Графика № 6.**

Относителните дялове на отделните доброволни пенсионни фондове в общия размер на активите им към 30.06.2002 г. са показани на *Графика № 7.**

*На Графика № 8** е дадена структурата на инвестициите на доброволните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.

Към 31.03.2002 г. пенсионноосигурителните дружества продължават да се въздържат от инвестиране на средствата на доброволните пенсионни фондове в чужбина.

Такси и удръжки

Таксите и удръжките, събирани за осигуряване в допълнителните доброволни пенсионни фондове са определени съгласно законовите изисквания и са конкретизирани в правилниците на пенсионните фондове. Конкретният размер на таксите и удръжките в доброволните пенсионни фондове са дадени в *Таблица № 5.*

* Графиките са дадени в Приложение - графики

Таблица № 5

Такси и удържки в доброволните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.

№	Такси и удържки	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	„БПОД“ АД	СКПОК „Родина“ АД
1	2	3	4	5	6
1.	Доброволни пенсионни фондове				
1.	Встъпителна	10 лв.	10 лв.	10 лв.	10 лв.
2.	Административна такса (% от всяка вноски)	4.5, 4 и 3.5% в зависимост от броя на месечните осигурителни вноски и 4.5, 3.5, 2.5% в зависимост от размера на еднократната осиг. вноски	Договор с осигурено лице: 4, 5, 6, и 7% в зависимост от размера на вноската и броя на вноските; договор с работодател или друг осигурител - 5%	5%	Договор с работодател или друг осигурител - от 5.6 и 7% в зависимост от броя на осиг. лица и размера на вноските; индивидуални договори - в зависимост от размера на вноската - 3.5% или 4%
3.	Инвестиционна такса	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда
4.	Такса за прехвърляне / изтегляне	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от 20 лв.	10% от сумата, но не повече от 20 лв.	10% от сумата, но не повече от 20 лв.
5.	За допълнителна информация	по тарифи, утвърдени от Управителния съвет на дружеството, но не повече от двойния размер на действителните разходи	не събира	15 лв., но не повече от двойния размер на действителните разходи	не повече от двойния размер на действителните разходи

Таблица № 5 - продължение

Такси и удържки в доброволните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.

№	Такси и удържки	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОД "Алианс България" АД	ПОД "Ай Ен Джи" АД	ПОАД „Нютон-сила“	ПОД „Лукойл-Гарант“ България“ АД
1	2	7	8	9	10
I.	Доброволни пенсионни фондове				
1.	Встъпителна	10 лв.	8 или 10 лв. в зависимост от броя на осигурените лица, осигурени от един осигурител	10 лв.	10 лв.
2.	Административна такса (% от всяка вноска)	5%	3.5, 4.25, 4 и 4.5% в зависимост от типа и размера на вноската	3.5, 4 и 5% в зависимост от вида и размера на вноската	5%
3.	Инвестиционна такса	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда	10% от дохода, реализиран от инвестираните средства на фонда
4.	Такса за прехвърляне / изтегляне	10% от сумата, но не повече от 20 лв.	10% от сумата, но не повече от 20 лв./ до двойния размер на действителните разходи	1, 2 или 3% в зависимост от периода на членство	по тарифи, утвърдени от Управителния съвет на дружеството, но не повече от двойния размер на действителните разходи
5.	За допълнителна информация	3 лв.	не събира	не събира	по тарифи, утвърдени от Управителния съвет на дружеството, но не повече от двойния размер на действителните разходи

II. Допълнителното задължително пенсионно осигуряване към 30.06.2002 г.

Професионални пенсионни фондове

В таблица № 6 са дадени обобщени резултати по някои основни показатели на допълнителното задължително пенсионно осигуряване в професионалните пенсионни фондове към 30.06.2002 год.

По данни на пенсионноосигурителните дружества към края на второто тримесечие на 2002 г. осигурените лица с постъпили вноски по индивидуалните им партии в осемте професионални пенсионни фонда са общо 150 756. От тях 134 216 или 89,03 на сто работят при условията на втора категория труд и 16 540 или 10,97 на сто – при първа категория труд. В сравнение с 30.06.2001 г. общият брой на осигурените лица е нараснал с 53,72 на сто, спрямо 31.12.2001 г. - с 3,97 на сто и спрямо 31.03.2002 г. – с 2.41 на сто.

По данни на НОИ редовно приетите заявления, послужили като база за служебно разпределение на лицата, неизбрали в законоустановения срок или дублирали избора си на професионален пенсионен фонд за същия период е 161 825. Изменението на броя на осигурените лица в професионалните пенсионни фондове и тяхното разпределение е представено на *Графика № 9**, а на *Графика № 10** – разпределението им по фондове.

Общият размер на активите на професионалните пенсионни фондове към 30.06.2002 г. е 71 466 хил. лв. В сравнение с 30.06.2001 г. те са се увеличили 3,09 пъти. Спрямо 31.12.2001 г. активите са нараснали с 72,06 на сто, а спрямо 31.03.2002 г – с 18,87 на сто. Изменението на активите на професионалните пенсионни фондове е да-

* Графиките са дадени в Приложение - графики

дено на *Графика № 11**, а на *Графика № 12** са показани относителните дялове на отделните професионални пенсионни фондове в общия размер на активите.

Основната част от средствата на професионалните пенсионни фондове са инвестирани в ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата (64,49 на сто), банкови депозити в страната (27,11 на сто), недвижимо имущество (3,78 на сто), ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа (3,20 на сто) и общински облигации (1,42 на сто). На *Графика № 13** е представена структурата на инвестициите на професионалните пенсионни фондове.

Таксите и удържките, събирани за осигуряване в професионалните пенсионни фондове са посочени в *Таблица № 7*.

* Графиките са дадени в Приложение - графики

Таблица № 6**Основни показатели на допълнителното задължително осигуряване в професионалните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.**

№ по ред	Показатели	Мярка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества			
				ПОК “Доверие“ АД	ПОК “Съгласие“ АД	„БПОД“ АД	СКПОК „Родина“ АД
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Осигурени лица	бр.	150 756	53 270	29 799	10 478	5 773
2.	Активи на професионалния пенсионен фонд - общо, в т.ч. в:	х. лв.	71 466	27 196	12 131	3 994	2 164
2.1.	ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х. лв.	45 300	20 144	8 241	1 299	1 985
2.2.	ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа	х.лв.	2 249	0	550	584	90
2.3.	общински облигации	х.лв.	1 000	1 000	0	0	0
2.4.	банкови депозити в страната	х.лв.	19 043	3 795	2 699	2 115	0
2.5.	недвижимо имущество	х.лв.	2 651	2 251	400	0	0
2.6.	инвестиции в чужбина	х.лв.	0	0	0	0	0

Таблица № 6 - продължение

Основни показатели на допълнителното задължително осигуряване в професионалните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.

№ по ред	Показатели	Мярка	Пенсионноосигурителни дружества			
			ПОД „Алианц България“ АД	“Ай Ен Джи - ПОД“ АД	ПОАД „Нютон-Сила“	ПОД „Лукойл Гарант България“ АД
1	2	3	9	10	11	12
1.	Осигурени лица	бр.	33 384	5 139	5 439	7 474
2.	Активи на професионалния пенсионен фонд - общо, в т.ч. в:	х. лв.	18 369	1 880	1 671	4 061
2.1.	ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х. лв.	10 034	1 187	631	1 779
2.2.	ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа	х.лв.	346	58	269	352
2.3.	общински облигации	х.лв.	0	0	0	0
2.4.	банкови депозити в страната	х.лв.	7 589	325	705	1 815
2.5.	недвижимо имущество	х.лв.	0	0	0	0
2.6.	инвестиции в чужбина	х.лв.	0	0	0	0

Забележка: Осигурените лица по т. 1 от таблица № 3 са по данни на ПОД с постъпили вноски по индивидуалните им партии.

Таблица № 7

Такси и удържки в професионалните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.

№	Такси и удържки	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОК „Доверие“ АД	ПОК „Съгласие“ АД	„БПОД“ АД	СКПОК „Родина“ АД
1	2	3	4	5	6
1.	Такса от осигурителните вноски	5%	5%	5%	5%
2.	Инвестиционна такса	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд
3.	Такса за прехвърляне на средства към фонд, управляван от друго ПОД	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от 20 лв. и двойния размер на действителните разходи
4.	За допълнителна информация	не събира	не повече от двойния размер на действителните разходи	не повече от двойния размер на действителните разходи	не събира

№	Такси и удържки	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОД „Алианц България“ АД	ПОД „Ай Ен Джи“ АД	ПОАД „Нютон-сила“	ПОД „Лукойл-Гарант България“ АД
1	2	7	8	9	10
1.	Такса от осигурителните вноски	5%	5%	3, 4 и 5% в зависимост от броя на вноските	5%
2.	Инвестиционна такса	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд
3.	Такса за прехвърляне на средства към фонд, управляван от друго ПОД	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	2% или 1% в зависимост от периода на членство, но не повече от двойния размер на действителните разходи	не повече от двойния размер на действителните разходи
4.	За допълнителна информация	не повече от двойния размер на действителните разходи	не повече от двойния размер на действителните разходи	не събира	не повече от двойния размер на действителните разходи

Универсални пенсионни фондове

В таблица № 8 са дадени обобщени резултати по някои основни показатели на допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсалните пенсионни фондове към 30.06.2002 год.

По данни на пенсионноосигурителните дружества осигурените лица, разпределени по универсалните пенсионни фондове са 659 660 души.

По данни на НОИ редовно приетите заявления, послужили като база за служебно разпределение на лицата, неизбрали в законоустановения срок или дублирали избора си на универсален пенсионен фонд за същия период е 995 388.

Разпределението на осигурените лица по фондове е дадено на *Графика № 14.**

Натрупаните към 30.06.2002 г. активи в универсалните пенсионни фондове са 10 767 хил. лева. На *Графика № 15** е даден делът на активите на отделните универсални пенсионни фондове към 30.06.2002 г.

Основната част от активите (10 365 хил. лв.) са инвестирани както следва: в ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата (66,66 на сто), банкови депозити в страната (31,88 на сто) и ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа (1,46 на сто). Таксите и удръжките, събирани за осигуряване в универсалните пенсионни фондове са посочени в *Таблица № 9*

* Графиките са дадени в Приложение - графики

Таблица № 8
Основни показатели на допълнителното задължително осигуряване в универсалните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.

№ по ред	Показатели	Мярка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества			
				“ПОК “Доверие” АД	“ПОК “Съгласие” АД	“БПОД” АД	“СКПОК “Родина” АД
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Осигурени лица	бр.	659 660	226 450	84 437	56 226	34 586
2.	Активи на професионалния пенсионен фонд - общо, в т.ч. в:	х. лв.	10 766	3 719	1 340	818	550
2.1.	ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х. лв.	6 909	3 713	1 095	0	494
2.2.	ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа	х.лв.	151	0	50	35	0
2.3.	общински облигации	х.лв.	0	0	0	0	0
2.4.	банкови депозити в страната	х.лв.	3 305	6	0	783	0
2.5.	недвижимо имущество	х.лв.	0	0	0	0	0
2.6.	инвестиции в чужбина	х.лв.	0	0	0	0	0

№ по ред	Показатели	Мярка	Общо	Пенсионноосигурителни дружества			
				“ПОД “Алианс България” АД	“Ай Ен Джи - ПОД” АД	“ПОАД “Нютон -Сила” АД	“ПОД “Лукойл- Гарант Бъл- гария” АД
1	2	3	4	9	10	11	12
1.	Осигурени лица	бр.	659 660	141 713	53 535	42 210	20 503
2.	Активи на професионалния пенсионен фонд - общо, в т.ч. в:	х. лв.	10 766	2 575	1 064	242	458
2.1.	ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	х. лв.	6 909	353	754	132	368
2.2.	ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа	х.лв.	151	50	0	0	16
2.3.	общински облигации	х.лв.	0	0	0	0	0
2.4.	банкови депозити в страната	х.лв.	3 305	2 148	197	104	67
2.5.	недвижимо имущество	х.лв.	0	0	0	0	0
2.6.	инвестиции в чужбина	х.лв.	0	0	0	0	0

Забележка: Осигурените лица по т. 1 от Таблица № 4 са по данни на ПОД с постъпили вноски по индивидуалните им партии.

Таблица № 9

Такси и удържки в универсалните пенсионни фондове към 30.06.2002 г.

№	Такси и удържки	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	„БПОД“ АД	СКПОК „Родина“ АД
1	2	3	4	5	6
1.	Такса от осигурителните вноски	5%	5%	5%	5%
2.	Инвестиционна такса	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд
3.	Такса за прехвърляне на средства към фонд, управляван от друго ПОД	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от 20 лв. и двойния размер на действителните разходи
4.	За допълнителна информация	не събира	не повече от двойния размер на действителните разходи	не повече от двойния размер на действителните разходи	не събира

№	Такси и удържки	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОД "Алианс България" АД	ПОД „Ай Ен Джи“ АД	ПОАД „Нютон -Сила“	ПОД „Лукойл- Гарант Бъл- гария“ АД
1	2	7	8	9	10
1.	Такса от осигурителните вноски	5%	5%	3, 4 и 5% в зависимост от броя на вноските	5%
2.	Инвестиционна такса	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд	1% годишно върху активите на пенсионния фонд
3.	Такса за прехвърляне на средства към фонд, управляван от друго ПОД	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	10% от сумата, но не повече от двойния размер на действителните разходи	8% или 5% в зависимост от периода на членство, но не повече от двойния размер на действителните разходи	не повече от двойния размер на действителните разходи
4.	За допълнителна информация	не повече от двойния размер на действителните разходи	не повече от двойния размер на действителните разходи	не събира	не повече от двойния размер на действителните разходи

КОНТРОЛНА ДЕЙНОСТ НА ДАОН

Контролна дейност през второто тримесечие на 2002 година

ТЕКУЩ КОНТРОЛ

Държавната агенция за осигурителен надзор /ДАОН/ осъществява текущ контрол върху допълнителното пенсионно осигуряване, както чрез дистанционен анализ и контрол на дейността на лицензираните пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях пенсионни фондове въз основа на представяните от тях периодични отчети и справки, така и чрез проверки на място в офисите на дружествата.

През разглеждания период експертите от Дирекция „Общ и финансов контрол“ провериха и анализираха представените в ДАОН счетоводни отчети и справки за дейността на лицензираните пенсионноосигурителни дружества /ПОД/ и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване за първото тримесечие на 2002 г. и за месеците април, май и юни. Установено беше, че като цяло дейността на ПОД и пенсионните фондове е в рамките на нормативните изисквания. В сравнение с предшестващите контролни периоди не се наблюдават съществени отклонения в равнището на анализирания показател. Едно пенсионноосигурително дружество представи некоректно попълнени справки за своята дейност и тази на управляваните от него пенсионни фондове. Своевременно бяха взети мерки за отстраняване на несъответствията.

Констатациите и предложенията на експертите бяха обобщени в месечни и тримесечни анализи и представени пред ръководството на ДАОН.

ПРОВЕРКИ НА МЯСТО

Въз основа на обобщената информация за състоянието и дейността на ПОД и управляваните от тях пенсион-

ни фондове през 2001 година и първото тримесечие на 2002 г. бяха изготвени програма и график за проверки на място в дружествата.

През второто тримесечие на 2002 г. служителите от Дирекция „Общ и финансов контрол“ извършиха една пълна, три частични и пет тематични проверки, които обхванаха всички лицензирани ПОД.

Частичните проверки обхванаха предлаганите пенсионни схеми, оценката на задълженията към осигурените лица и пенсионерите, както и формирането на пенсионни резерви от дружествата. Тематичните проверки бяха по изпълнението на задължението на пенсионноосигурителните дружества да публикуват в средствата за масово осведомяване съобщения за времето и мястото на осигурен достъп на обществеността до отчетите и справките на управляваните от тях пенсионни фондове и за получаване на допълнителна информация по тях съгласно *Наредбата за начина и реда за оценка на активите на пенсионните фондове и на пенсионноосигурителните дружества*.

За резултатите от всяка проверка беше изготвен констативен протокол и доклад до председателя на ДАОН. В хода на проверките на отговорните длъжностни лица бяха съставени общо 15 акта за установяване на административни нарушения, по които до края на разглеждания период бяха издадени 11 наказателни постановления.

РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ И СИГНАЛИ

През второто тримесечие на 2002 г. в Дирекция „Общ и финансов контрол“ постъпиха и бяха разгледани шест жалби, отнасящи се до:

- Недобросъвестно дублиране на заявления за участие в универсални пенсионни фондове – 3 жалби;
- Проблеми при прехвърляне на осигурени лица от един в друг професионален пенсионен фонд – 2 жалби;
- Изясняване на обстоятелства относно възнагражде-

нието на осигурителен посредник – 1 жалба.

По повод една от жалбите, поради наличие на съмнение за извършено документно престъпление от осигурителен посредник, беше сезирана Софийска градска прокуратура.

На всички жалби, постъпващи в ДАОН, се отговаря в законоустановения срок. При необходимост, от пенсионноосигурителните дружества се изисква допълнителна информация. В резултат на получената допълнителна информация беше установено, че две от жалбите са неоснователни.

По сигнал от пенсионноосигурително дружество, изразяващ съмнение за нелоялна конкуренция, бяха поискани писмени обяснения от съответното ПОД. Не беше констатирано нарушение на норми от пенсионното законодателство.

През тримесечието постъпи и една молба за съдействие относно отпускане на наследствена пенсия от доброволен пенсионен фонд. Допълнителната проверка по случая показва, че лицето не отговаря на условията за получаване на такава пенсия съгласно правилника на пенсионноосигурителното дружество.

ДЕЙНОСТ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРИЛАГАНЕТО НА § 5 ОТ ПЗР НА ЗАКОНА ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ /ЗДДПО/

През месец април беше извършена проверка на нелицензирано дружество с предмет на дейност доброволно пенсионно осигуряване и със седалище в гр. Пловдив. За резултатите от проверката беше съставен констативен протокол и бяха изисквани допълнителни документи и информация. Месец по-късно беше сезирана Върховна касационна прокуратура с искане да се разпореди проверка в рамките на нейната компетентност с оглед предотвратяване на злоупотребите от страна на дружеството със средствата, набирани от граждани и работодатели.

През месец май беше извършена проверка на място по изпълнението на одобрен от ДАОН план за ликвидация на нелицензирано дружество със седалище гр. Сливен и беше връчен констативен протокол с препоръки. За резултатите от проверката беше представен доклад пред ръководството на ДАОН.

Изпратени бяха сигнали до прокуратурата с молба за прекратяване по иск на прокурора на две нелицензирани дружества с предмет на дейност доброволно пенсионно осигуряване от гр. София и гр. Самоков. ДАОН предприе тези действия поради отказ на акционерите на едното дружество, респективно - на изпълнителния директор на другото, да извършат необходимите действия относно тяхното прекратяване и ликвидация съгласно изискванията на ЗДДПО.

С други две дружества от гр. София, контролирани на основание §5 от ПЗР на ЗДДПО, се води текуща кореспонденция, изискват се справки и друга документация, дават се насоки и препоръки с оглед успешното протичане на процедурата по прекратяване и защита на интересите на осигуряваните в тях лица.

НАДЗОР ВЪРХУ ЛИКВИДАЦИЯТА НА ЛИЦЕНЗИРАНО ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО

Във връзка със заключителния етап от ликвидацията на „Берлинише лебен ПОАД“ ЕАД беше изпратено писмо до Главно управление на архивите при МС относно уточняването на видовете документация, която подлежи на съхраняване в Държавния архивен фонд. Впоследствие ДАОН беше уведомена от дружеството за извършеното архивиране и бяха представени копия от съответните приемо-предавателни протоколи.

През месец юни „Берлинише лебен ПОАД“ ЕАД получи от ДАОН решения за съгласие за заличаване от Търговския регистър на пенсионните фондове, управлявани от дружеството.

**ПОДЗАКОНОВИ
НОРМАТИВНИ АКТОВЕ,
СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА
ДОПЪЛНИТЕЛНОТО
ПЕНСИОННО
ОСИГУРЯВАНЕ**

НАРЕДБА № 4
от 31.05.2002 г.
за реда за инвестиране извън страната на
активите на пенсионноосигурителни дружества
и на фондовете за
допълнително пенсионно осигуряване

*Издадена от министъра на финансите,
обн., ДВ, бр. 59 от 14.06.2002 г.*

Чл. 1. С наредбата се определя редът за инвестиране извън страната на активи на пенсионноосигурителните дружества и на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

Чл. 2. Инвестирането извън страната на активи на пенсионноосигурителни дружества и на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване се извършва чрез лицензиран инвестиционен посредник или банка, получили разрешение за извършване на дейност в чужбина по Закона за публично предлагане на ценни книжа, съответно по Закона за банките.

Чл. 3. Пенсионноосигурителното дружество инвестира извън страната собствените си активи и активите на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване с грижата на добър търговец при спазване на принципите на добрата инвестиционна практика, на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигурените лица.

Чл. 4. (1) Органите на управление на пенсионноосигурителното дружество приемат инвестиционната политика на дружеството и на всеки от управляваните от него пенсионни фондове за инвестициите извън страната.

(2) Пенсионноосигурителното дружество представя в Държавната агенция за осигурителен надзор, както и в банката-депозитар информация за инвестиционната политика на дружеството по предходната алинея и на

всеки един от управляваните от него пенсионни фондове. Информацията се представя еднократно в едномесечен срок от влизането на наредбата в сила, както и в 7-дневен срок при промяна на инвестиционната политика.

Чл. 5. (1) Инвестиране на активи извън страната съгласно изискванията на Кодекса за задължително обществено осигуряване и Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се извършва, както следва:

1. до 30 юни 2003 г. - в дългови ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг: дългосрочен не по-нисък от А - на Standard & Poor's или А3 на Moody's, или в ценни книжа с краткосрочен кредитен рейтинг не по-нисък от А-1 на Standard & Poor's или P-1 на Moody's;

2. от 01 юли 2003 г. - в дългови ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг: дългосрочен не по-нисък от BBB+ на Standard & Poor's или Baa1 на Moody's, или в ценни книжа с краткосрочен кредитен рейтинг не по-нисък от А-2 на Standard & Poor's или P-2 на Moody's;

3. акции от индекси на регулирани пазари на ценни книжа съгласно приложение № 1, както и индексни ценни книжа, допуснати до търговия на същите пазари (с изключение на индивидуални акции от NASDAQ 100).

(2) Препоръчва се инвестирането на активите на пенсионноосигурителните дружества и на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в ценни книжа, допуснати за търгуване на регулирани пазари на страни, с които има влезли в сила спогодби за насърчаване и взаимна защита на инвестициите с Република България.

(3) В случаите, когато определени дългови ценни книжа престанат да бъдат оценявани от някоя от посочените в ал. 1 рейтингови агенции или рейтингът им бъде намален под равнището на минималната изисквана оценка, пенсионноосигурителното дружество следва да продаде тези ценни книжа в 7-дневен срок от обявяване на

промяната.

Чл. 6. (1) Пенсионноосигурителните дружества представят в Държавната агенция за осигурителен надзор до 15-о число на всеки месец справки за инвестираните активи извън страната поотделно за дружеството и за всеки един от управляваните фондове към последно число на предходния месец съгласно приложение № 2.

(2) Държавната агенция за осигурителен надзор отразява във водените от нея регистри на пенсионноосигурителните дружества и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване данни за инвестициите извън страната по видове ценни книжа, по страни на емитента, количества, стойност в левове и валута, относителен дял спрямо активите, рейтинг и рейтингова агенция или индекс на регулиран пазар.

(3) Активите, инвестирани извън страната, когато са налични ценни книжа, както и удостоверителни документи за безналични ценни книжа, притежавани от пенсионноосигурителните дружества или управляваните от тях фондове, се съхраняват в лицензирана депозитарна институция по закона на страната, където е регистрирана. В този случай банката-депозитар е длъжна да поиска от чуждестранната депозитарна институция да й бъдат предоставени своевременно необходимите сведения и документи. Банката-депозитар незабавно уведомява пенсионноосигурителното дружество за постъпилите от чуждестранната депозитарна институция сведения и документи.

(4) Банките-депозитари уведомяват Държавната агенция за осигурителен надзор за констатирани нарушения на разпоредбите на тази наредба.

Чл. 7. Държавната агенция за осигурителен надзор представя в Министерството на финансите в срок до 20 февруари на всяка година информация за инвестициите извън страната на активите на пенсионноосигурителните дружества и на управляваните от тях фондове за

допълнително пенсионно осигуряване по данни към края на предходната година съгласно приложение № 3.

Чл. 8. (1) Лицата, управляващи или представляващи пенсионноосигурителните дружества и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, както и служителите в такива дружества и фондове, извършили или допуснали нарушения по тази наредба, се наказват с глоба в размер от 500 до 5000 лв., ако деянието не съставлява престъпление.

(2) Актовете за установяване на нарушенията се съставят от упълномощени от председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор лица, а наказателните постановления се издават от председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор или от упълномощени от него длъжностни лица.

(3) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. По смисъла на тази наредба „инвестиране на активи извън страната“ на пенсионноосигурителни дружества и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване е сделка по придобиване на държавни ценни книжа, общински облигации и други ценни книжа, издадени от чужди държави и общини, международни финансови организации и други емитенти-чуждестранни лица и допуснати до търговия на чуждестранни регулирани пазари.

§ 2. По смисъла на тази наредба „фондовете за допълнително пенсионно осигуряване“ са доброволните пенсионни фондове, по смисъла на Закона за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, и универсалните и професионалните пенсионни фондове, по смисъла

на Кодекса за задължително обществено осигуряване.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 3. Тази наредба се издава на основание чл. 180, ал. 2 от Кодекса за задължително обществено осигуряване и чл. 48, ал. 2 от Закона за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване и е съгласувана с управителя на Българската народна банка.

Приложение № 1
към чл. 5, ал. 1, т. 3

Индекси на регулирани пазари на ценни книжа

Страни	Индекс
1. Австралия	All Ordinaries
2. Австрия	ATX
3. Белгия	BEL-20
4. Великобритания	FTSE 100
5. Германия	DAX
6. Гърция	FTSE-ASE 20
7. Дания	KFX
8. Ирландия	ISEQ
9. Испания	IBEX35
10. Италия	MIBTel
11. Канада	TSE 300 Composite
12. Корея	KOSPI
13. Люксембург	LuxX
14. Норвегия	OBX Total Index
15. Полша	WIG 20
16. Португалия	BVL 30
17. САЩ	Индекси на DJ и S&P, и NASDAQ 100
18. Унгария	BUX
19. Финландия	HEX Index
20. Франция	CAC40
21. Холандия	AEX General
22. Чехия	PX 50
23. Швеция	Stockholm General
24. Швейцария	SMI
25. Япония	Nikkei 225

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

**СПРАВКА
ЗА ИНВЕСТИРАНИТЕ АКТИВИ ИЗВЪН СТРАНАТА**

към на
(ден, месец, година)

.....
(наименование на пенсионния фонд/пенсионноосигурителното дружество)

№	Показатели	Вид валута	Количество (брой)	Стойност в съот- ветната валута	Стойност в лв.*	Рейтинг и Рейтингова агенция или индекс
а	1	2	3	4	5	6
1.	Инвестиции в чужбина - общо		-	-		-
2.	Държавни ценни книжа - общо, в т. ч. по страни-емитенти:		-			-
2.1.						
2.2.						
2.3.						
2.4.						
3.	Общински облигации - общо, в т. ч. по страни на емитентите и видове		-			-
3.1.						
3.2.						
3.3.						
3.4.						
4.	Ценни книжа, допуснати до търговия на регулираните пазари на ценни книжа - общо, в т. ч. по страни на емитентите и емитенти, пазари и видове:		-			-
4.1.						
4.2.						
4.3.						
4.4.						

Изготвил:
(име, фамилия, подпис)
Дата:

Ръководител:
(име, фамилия, подпис)

* *Забележка.* Стойността в левове е изчислена по курса на БНБ за съответната валута към края на отчетния период.

Приложение № 3
към чл. 7

ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ ЗА ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР

.....
(страна)

СПРАВКА

за състоянието на инвестираните средства към 31.XII..... г.
на пенсионноосигурителните дружества и фондове
за допълнително пенсионно
осигуряване

Дружество, фонд	Вид на инвестицията	Вид валута	Количество	Стойност във валута	Стойност в левове
.....					
1. Държавни ценни книжа					
.....					
.....					
.....					
2. Общински облигации					
.....					
.....					
.....					
3. Ценни книжа, допуснати за търговия на регулирани пазари на ценни книжа					
.....					
.....					
.....					

.....

.....

.....

Изготвил:
(име, фамилия, подпис)

Председател:
(име, фамилия, подпис)

ПРИЛОЖЕНИЕ - ГРАФИКИ

