

МОТИВИ

към

Наредба за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества

Със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 92 от 2017 г.) е предвидено, че с наредба на Комисията за финансов надзор (КФН) се определят образците на документите и информацията по чл. 123з, ал. 1, т. 2 – 5 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), методът за изчисляване на постигнатата реална доходност по индивидуалните партии на осигурените лица, изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества, както и изискванията към формата и съдържанието на информацията за обема и структурата на инвестициите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и изискванията относно определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението им.

По отношение на изискванията към рекламните и писмените информационни материали, страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества, формата и съдържанието на информацията за обема и структурата на инвестициите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и изискванията относно определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при тяхното управление се следва възприетият до момента подход в Изискванията към рекламните и писмените информационни материали на пенсионните фондове и на пенсионноосигурителните дружества по чл. 123и, ал. 2 и чл. 180, ал. 2, т. 1 и т. 2 от Кодекса за социално осигуряване, утвърдени с решение № 1136-ПОД от 29.08.2008 г., посл. изм. с решение № 627-ПОД/11.10.2011 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

Във връзка с взимането на информирано решение в кой фонд за допълнително пенсионно осигуряване лицата да правят осигурителни вноски в КСО е предвидено да се предоставя актуална информация относно основните характеристики на съответния фонд и участието в него. Предвид това с наредбата се определят образци на информацията относно основните характеристики на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, която да се предоставя от пенсионноосигурителните дружества при първоначално сключване на осигурителен договор на лицата по чл. 230, ал. 3, т. 2 – 4 от КСО, на лицата, които възнамеряват да се осигуряват с лични вноски, както и на предприятията осигурители. С проекта се запазва съществуващата уредба, предвид което останалите образци се съдържат в Наредба № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд (обн., ДВ, бр. 83 от 13.10.2006 г.) и Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество (обн., ДВ, бр. 90 от 10.10.2003 г.).

По отношение на извлечението от индивидуалните партии се следва възприетият до момента подход в Решение № 1200-ПОД/14.12.2006 г. и в Решение № 349-ПОД/09.04.2009 г. на заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“,

с които се утвърждават образци на годишните извлечения от индивидуалните партии на осигурените лица във фонд за допълнително пенсионно осигуряване. Осигурените лица при поискване ще получават информация за индивидуалните си партии по утвърдени с наредбата образци. За да бъде достъпна и лесно сравнима информацията, тези образци са структурирани аналогично на образците за годишно извлечение от индивидуалните партии.

С проекта на наредба се регламентира пенсионноосигурителните дружества да изчисляват реалната доходност по индивидуалната партида на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване по парично-претегления метод. Този метод осигурява измерване на реализираната доходност, отчитайки нивото на инфлацията и динамиката на паричните потоци по индивидуалната партида през съответния период. Информацията за реалната доходност ще се предоставя на лицата по образец, който е предвиден в проекта.

Осигуряването на прилагането на наредбата не е свързано с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества извън необходимите за съобразяване на настъпилите промени в КСО. Проектът няма пряко отражение върху държавния бюджет и бюджета на КФН, като спазването на нормативните изисквания ще се контролира в рамките на системата за осъществяване на надзор над дейността по допълнително пенсионно осигуряване.