

УКАЗАНИЕ

№ 4 от 5.12.2000 г.

Относно: минималния обем предоставяна от пенсионноосигурителните дружества информация при описанието на основните характеристики на управляваните от тях пенсионни фондове.

Общи положения

1. Това указание се отнася за годишните описания на основните резултати от дейността на пенсионноосигурителните дружества и на управляваните от тях допълнителни пенсионни фондове.

2. Изискванията на указанието се прилагат и при описания, които се предоставят от пенсионноосигурителното дружество при подписване на заявление за участие в допълнителен задължителен пенсионен фонд и при сключване на осигурителни договори за допълнително пенсионно осигуряване.

3. Указанията имат за цел защита на интересите на осигурените лица и на правото им за получаване на информация за пенсионноосигурителните дружества и за управляваните от тях допълнителни пенсионни фондове.

4. В описанието се дава обективна и точна информация за дружеството и условията за осигуряване в учредените от него пенсионни фондове.

5. Текстът на описанието трябва да е разбираем и да не съдържа невярна, подвеждаща или заблуждаваща информация.

6. При използване на цифрови данни, ясно да се посочват показателите и периодите, за които те се отнасят.

7. Всяко описание трябва да съдържа текст, който да указва, че то е предназначено да ориентира лицата при избора на пенсионноосигурително дружество и на пенсионен фонд, както и при оценка на резултатите от тяхната дейност чрез сравняване с информацията, предоставена от други дружества.

8. В описанието да се посочва, че постигнатите резултати, отразени в него, не трябва да се възприемат като такива, които задължително ще бъдат постигнати и в бъдеще.

9. Изискванията на това указание се прилагат при изготвянето на описанията за годишните резултати на пенсионноосигурителните дружества и на допълнителните пенсионни фондове за 2000 г., както и за описанията, изготвяни след 31.12.2000г.

10. След 31.01.2001г. пенсионноосигурителните дружества не следва да разпространяват описания за своята дейност и за управляваните от тях допълнителни пенсионни фондове, които не отговарят на изискванията на това указание.

Минимално необходима информация

11. Минимално необходимата информация трябва да съдържа въстъпителна и същинска част.

12. Въстъпителната част на всяко описание следва да съдържа:

а/ Пълното наименование на дружеството, седалище и адрес на управление, адресите на офисите на дружеството в страната; телефони.

б/ Данни за акционерите на пенсионноосигурителното дружество, както и данни за попечителските или консултативния съвети, банки -депозитари и инвестиционни посредници.

в/ Данни за съдебната регистрация на дружеството и номера на пенсионната лицензия;

г/ Наименования на учредените от дружеството пенсионни фондове, данни за съдебната им регистрация, както и за регистрацията на фондовете за допълнително задължително осигуряване в НОИ.

13. Същинската част на описанието да съдържа следните данни за всеки управляван от дружеството пенсионен фонд поотделно:

а/ Размер на активите на съответните пенсионни фондове за определен период;

б/ Брой на осигурените лица към определена дата;

в/ Брой на пенсионерите, на които се изплащат месечни пенсии към определена дата;

г/ Разпределената доходност на годишна база от инвестиране на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица за определен период;

д/ Информация относно начина на превеждане и събиране на осигурителните вноски;

е/ Видовете пенсионни схеми и условията за придобиване на право за получаване и за изплащане на определен вид пенсия;

ж/ Права на осигуреното лице или на наследниците му при настъпване на осигурителен случай, включително и за придобиване на права за получаване и за изплащане на определен вид пенсия;

з/ Размер на таксите и удържките, които се събират от дружеството съгласно неговия правилник или този на пенсионния фонд;

и/ Ред и условия за получаване от осигуреното лице на извлечения от индивидуалните осигурителни партии, както и на друга информация относно дейността на дружеството и фонда;

й/ Инвестиционната политика на дружеството и структурата на инвестиционния портфейл;

к/ Информация за легитимационния документ, който трябва да представя осигурителният посредник;

л/ Процедура и срокове за разглеждане на жалби, свързани с дейността на дружеството и фондовете;

Недопустима информация

14. В описанието не трябва да се съдържат:

а/ Неясни формулировки на показатели, на постигнати резултати или на други данни;

б/ Съпоставяне на условия и резултати за пенсионно осигуряване с тези, предлагани от други пенсионноосигурителни дружества;

в/ Самооценки за дружеството и/или за управляваните от него допълнителни пенсионни фондове като “най-голямо”, “най-добро” и др. подобни;

г/ Рекламирање на бъдеща доходност.

15. Недопустимо е в описанията да се обявяват като акционери физически или юридически лица, които не притежават акции на дружеството.

Указанието се издава на основание чл.7, т.4 във връзка с чл.17, т.9 от Устройствения правилник на Държавната агенция за осигурителен надзор.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

доц. П. Бояджиев

[Обратно към предишна страница](#)