

# О Т Ч Е Т Е Н Д О К Л А Д

## ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “СЪГЛАСИЕ” ПРЕЗ 2006Г.

### I. Доброволен пенсионен фонд “Съгласие”: пазарни позиции

Доброволен пенсионен фонд “Съгласие” е регистриран с решение на СГС по фирмено дело №12370/2000г..

През 2006г. дейността на ПОК “Съгласие” по допълнително доброволно пенсионно осигуряване бе ориентирана основно към запазване на действащите договори с работодателски и лични вноски и към активизиране на работата по сключване на нови договори с работодателски вноски и на индивидуални договори с месечни и еднократни вноски. Особен акцент в дейността на ДПФ “Съгласие” бе привличането на възможно по-голям брой осигурени лица с по-високи еднократни вноски сред категориите, подлежащи на годишно данъчно облагане.

През 2006г. се запази данъчният режим по отношение на личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, като същевременно бе намален еднократния данък при изтегляне на средства преди настъпване на осигурителен случай от 16% (2005г.) на 12%.

Проведени бяха срещи с ръководства на редица фирми и структури, с които бе обсъдена възможността за сключване на договори с вноски за сметка на работодателя. Активизира се и дейността по привличане на осигурени лица в доброволни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества.

ПОК “Съгласие” АД спечели през 2006г. конкурс за обществена поръчка за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за сметка на работодател от “В и К” ЕАД – гр. Хасково.

Към 31.12.2006г. броят на осигурените лица в ДПФ “Съгласие” е 33 211 души. От тях 23 517 лица се осигуряват от работодател, 17 000 се осигуряват с лични вноски и 34 – с вноски от друг осигурител. В зависимост от периодичността на внасяне на вноските 13 431 лица са с лични месечни вноски, 3 569 лица с лични еднократни вноски и 23 516 лица са с месечни вноски за сметка на работодателя.

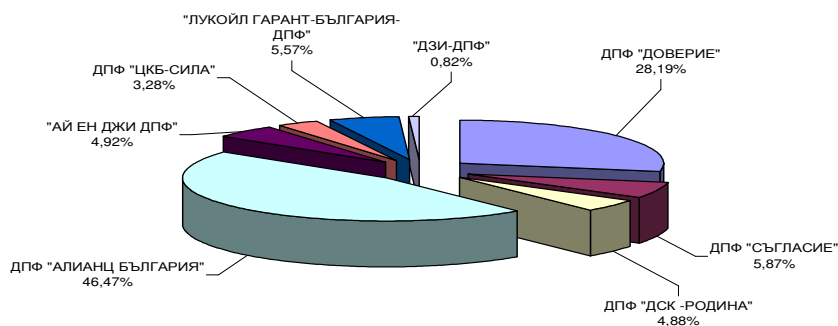
Изменението на броя на осигурените лица в ДПФ “Съгласие” през 2006г. по тримесечия е както следва:

към 31.12.2005г	към 31.03.2006г	към 30.06.2006г	към 30.09.2006г	към 31.12.2006г	Изменение 31.12.06/31.12.05	Изменение %
<b>32 686</b>	<b>32 616</b>	<b>32 676</b>	<b>32 591</b>	<b>33 211</b>	<b>525</b>	<b>1.61</b>

Изменението на пазарния дял на ДПФ “Съгласие” през 2007г. на база осигурени лица по тримесечия е следното:

	към 31.12.2005г	към 31.03.2006г.	към 30.06.2006г.	към 30.09.2006г	към 31.12.2006г.
<b>ДПФ</b>	<b>5.94</b>	<b>5.89</b>	<b>5.86</b>	<b>5.80</b>	<b>5.87</b>

Пазарен дял на ДПФ по броя на осигурените в тях лица към 31.12.2006 г.



Анализът на осигурените лица в ДПФ “Съгласие” показва, че преобладаваща част от лицата са осигурени с месечни вноски, което се обяснява с ползването на предоставените данъчни преференции най-вече от работодателите и в по-малка степен от физическите лица.

През 2006г. в ДПФ “Съгласие” има 1 408 новоосигурени лица, в т.ч. 113 лица, прехвърлени от други доброволни фондове. От новоосигурените :

- 715 са с лични вноски, от които 491 са с месечни вноски и 224 са с еднократни вноски;
- 1 316 са с работодателски вноски от които 1 234 с месечни и 82 с еднократни;
- 4 лица са с месечни вноски от друг осигурител.

В сравнение с 2005г. се увеличава броят и процента на новоосигурените с работодателски вноски за сметка на новоосигурените с лични вноски.

Постъпленията от осигурителни вноски в ДПФ “Съгласие” през 2006г. възлизат на 3 985 хил.лева. Средният размер на месечните постъпления от осигурителни вноски на едно осигурено лице за 2006г. е 41,10 лева, като за месец декември той е 159,12 лева. Средният размер на личната срочна пенсия за старост е 127.54 лева, а на пожизнената – 121.50 лева.

Средният размер на натрупаните средства по индивидуалната партида към 31.12.2006г. е 513,23 лева.

Броят и разпределението на осигурените лица по видове вноски към 31.12.2006г. е

както следва:

<b>Участници в ДПФ “Съгласие</b>	<b>33 255</b>
<b>Осигурени лица - общо в т.ч.:</b>	<b>33 211</b>
<b>с лични вноски в т.ч.</b>	<b>17 000</b>
С месечни	13 431
С еднократни	3 569
<b>С вноски от работодател в т.ч.</b>	<b>23 517</b>
С месечни	23 516
С еднократни	1
<b>С вноски от друг осигурител</b>	<b>34</b>
С месечни	29
С еднократни	5
<b>Пенсионери</b>	<b>44</b>

През 2006г. 2 456 осигурени лица са напуснали пенсионния фонд като са им изплатени суми в размер на 2 501 хил.лв. От тях:

<b>Осигурени лица, напуснали фонда-общо в т.ч.:</b>	<b>2 456</b>
<b>1. С изтеглени суми от индивидуалните партиди-общо в т.ч.</b>	<b>1 542</b>
С лични осигурителни вноски	1 542
<b>2. Лица, преминали в друг фонд – общо в т.ч.</b>	<b>126</b>
С лични осигурителни вноски	59
С работодателски вноски	67
<b>3. Осигурени лица, придобили право на допълнителна пенсия, в т.ч.</b>	<b>717</b>
С лични осигурителни вноски	349
С работодателски вноски	368
<b>4. Починали лица</b>	<b>71</b>
С лични осигурителни вноски	28
С работодателски вноски	43

ДПФ “Съгласие” изплаща 44 пенсии за старост от които 2 пожизнени и 41 – срочни и 1 срочна пенсия за инвалидност. През 2006г. на осигурени лица и пенсионери са изплатени средства в размер на 2 501 хил. лева, в т.ч – 1 300 хил. лева еднократно и разсрочено на осигурени лица преди осигурителен случай, 646 хил. на лица, придобили право на пенсия, 496 хил. – на преминали в друг фонд и 60 хил. лева на наследници на осигурени лица.

## **II. Резултати от процеса на промяна на участието в ДПФ “Съгласие”**

Резултатите от процеса на промяна на участие в доброволните пенсионни фондове за ДПФ “Съгласие” е с отрицателен резултат и по отношения броя на осигурените лица и по отношение на прехвърлените средства. По тримесечия резултатите са както следва:

брой лица

I тримес			II трим			III трим			IV трим			Общо		
От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика	От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика	От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика	От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика	От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика
27	27	0	23	3	-20	12	17	5	10	13	3	72	60	-12

В резултат на процеса на прехвърляне бяха преведени към и от ПОК "Съгласие" следните суми за лицата, променили участието си в пенсионен фонд.

I тримес			II трим			III трим			IV трим			Общо		
От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика	От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика	От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика	От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика	От Съгласие	Към Съгласие	Нетна разлика
20 300	26 364	6 064	32 214	1 933	-30 281	203 642	14 924	-188 718	25 629	32 202	6 573	281 785	75 423	-206 362

### III. Постъпления в ДПФ "Съгласие"

През 2006г. балансовите активи на ДПФ "Съгласие" нараснаха от 13 805 хил. лева на 17 226 хил. лева, т.е. с 3 421 хил. лева, което процентно е увеличение с 24,78%. Нетните активи на доброволния пенсионен фонд към 31.12.2006г. възлизат на 17 045 хил. лева срещу 13 777 хил. лева към 31.12.2005г. като нарастването е с 3 268 хил. лева или 23,72% (при 15,38% увеличение през 2005г.).

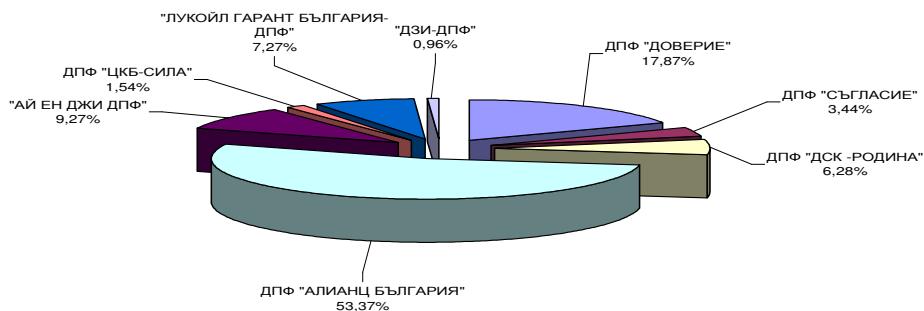
По отношение на размера на нетните активи на доброволния пенсионен фонд изменението по тримесечия е както следва:

Към 31.12.2005г.	Към 31.03.2006г.	Към 30.06.2006г.	Към 30.09.2006г.	Към 31.12.2006г.	Нарастване 31.12.06/ 31.12.05	Нарастване %
13 777	13 714	14 149	15 800	17 045	3 268	23.72

Промяната на пазарния дял на база управлявани активи по отделни тримесечия на 2006. е както следва:

Към 31.12.2005г.	Към 31.03.2006г.	Към 30.06.2006г.	Към 30.09.2006г.	Към 31.12.2006г.	Нарастване %
3.30%	3.16%	3.18%	3.40%	3.44%	0.14

Пазарен дял на ДПФ по размер на нетните им активи към 31.12.2006г.



Увеличението на стойността на нетните активи на ДПФ “Съгласие” през 2006г. е в размер на 6 477 хил.лева, от които:

- постъпления от осигурителни вноски – 3 985 хил. лева;
- прехвърлени средства от други пенсионни фондове – 84 хил.лева и
- доход от инвестиране на средствата на пенсионния фонд – 2 401 хил. лева.

Същевременно през 2006г. стойността на нетните активи на ДПФ “Съгласие” е намаляла с 3 209 хил. лева, в т.ч. :

- изплатени еднократно или разсрочено на осигурени лица – 2 015 хил.лева;
- прехвърлени към други доброволни пенсионни фондове – 493 хил.лева;
- изплатени средства на наследници на осигурени лица – 60 хил.лева;
- удържан еднократен данък върху изплатени суми – 151 хил.лева.

От ДПФ “Съгласие” са изплатени такси към дружеството в общ размер 422 хил. лева, от които:

- такса управление – 133 хил. лева ;
- инвестиционна такса – 247 хил. лева;
- встъпителна такса – 12 хил. лева и
- други такси – 30 хил. лева.

Изменението на отчисленията от ДПФ по тримесечия е както следва:

	За I-во тримесечие	За II-ро тримесечие	За III-то тримесечие	За IV –то тримесечие.
Отчисления от ПФ-общо, в т.ч. :	37	57	193	135
Такси от осигурителните вноски	25	28	21	59
Инвестиционна такса	1	21	165	60
Встъпителна такса	2	2	1	7
Такси за прехвърляне и изтегляне	9	6	6	9

В структурата на таксите най-голям е размерът и относителния дял на инвестиционната такса следвана от таксата управление и таксите при изтегляне и прехвърляне.

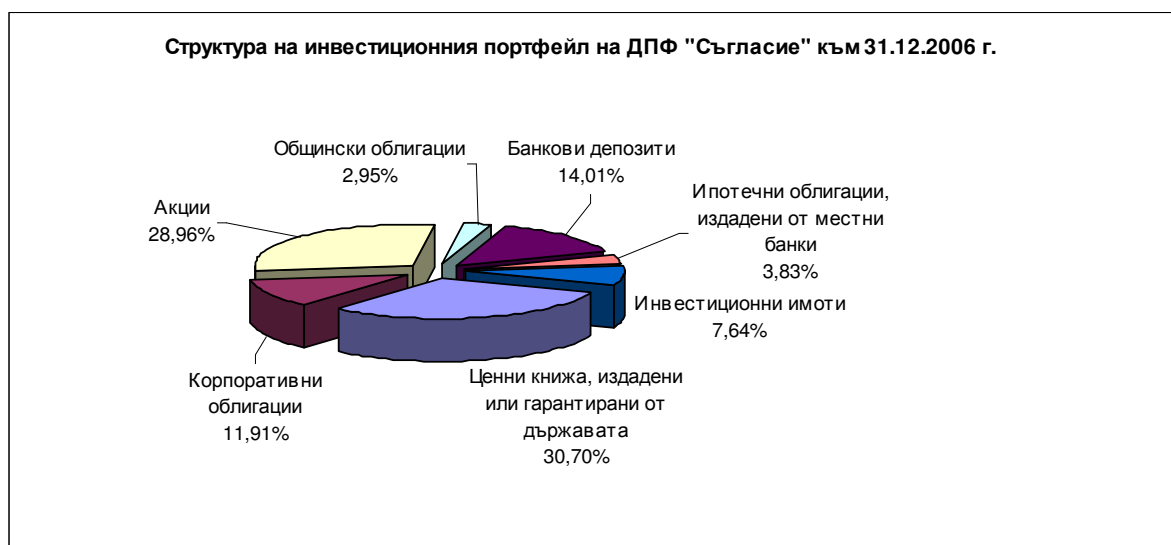
### **III. Инвестиционна политика на ДПФ “Съгласие”**

Средствата от осигурителни вноски в ДПФ “Съгласие” се инвестират в инвестиционните инструменти, посочени в Кодекса за социално осигуряване. След промените в инвестиционния режим на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионни фондове, структурата на инвестиционния портфейл бе трансформирана в съответствие с новите изисквания, като приоритет бе намаляването на процента на инвестициите в ДЦК и пренасочване на средствата към инструменти с по-висок доход, основно акции и облигации.

Към 31.12.2006 г. най-голям е дялът на инвестициите в ДЦК - 30.70% от инвестиционния портфейл на ДПФ "Съгласие". От останалите инвестиционни инструменти инвестициите в акции са 28.96% от активите, корпоративните облигации, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа представляват 11.91% от портфейла, инвестициите в ипотечни облигации –3.83%., инвестициите в банкови депозити съставляват 14.01%, а в инвестиционни имоти са инвестирани 7.64% от активите на фонда.

#### Структура на инвестиционния портфейл на ДПФ "Съгласие" към 31.12.2006 г.

№	Вид на инвестицията	Структура (%)	Стойност (лв.)
1	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	30,70%	5 214 085
2	Корпоративни облигации	11,91%	2 022 877
3	Акции	28,96%	4 918 337
4	Общински облигации	2,95%	501 565
5	Банкови депозити	14,01%	2 379 337
6	Ипотечни облигации, издадени от местни банки	3,83%	649 888
7	Инвестиционни имоти	7,64%	1 296 727
		<b>100,00%</b>	<b>16 982 817</b>



През 2006 г. е постигната доходност от инвестиране на активите на ДПФ "Съгласие" от 15.62% на годишна база. За периода 31.12.2004г. – 29.12.2006г. е реализирана доходност на годишна база от 11,96%. По партидите на осигурените лица е разпределен нетен доход от инвестиции в размер на 2 401 хил.лева.

#### IV. Стратегически направления за развитието на ДПФ "Съгласие"

Дейността на ПОК "Съгласие" в областта на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване през 2007г. ще бъде ориентирана към няколко основни направления:

1. Нарастване на броя на осигурените с месечни осигурителни вноски по договори с работодатели;
2. Нарастване на броя на лицата с месечни вноски по индивидуални договори като се увеличи срока на престояване на сумите по индивидуалните им партиди;
3. Нарастване на броя на лицата с еднократни вноски особено сред категориите, подлежащи на годишно данъчно облагане.