

“ДЗИ- ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА “ДЗИ- ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ” АД И УПРАВЛЯВАНИТЕ ОТ НЕГО -“ДЗИ-УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”, “ДЗИ-ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” И “ДЗИ-ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” ПРЕЗ 2006 Г.

Отчетната 2006г. се характеризираше за “ДЗИ-Пенсионно осигуряване”АД с утвърждаване на завоюваните позиции на пазара на предлагане на допълнително пенсионно осигуряване и отстояване на постигнатите резултати наравно с пенсионните дружества, постигнали най-добри резултати през отчетния период. Конкуренцията, в нейния съзидателен и положителен аспект, остана водеща линия в дейността на дружеството и през посочения период.

В същата насока се запази и ежедневната активност на дружеството към набиране на нови осигурени лица в управляваните от него фондове и запазване на осигурените лица, избрали “ДЗИ-Пенсионно осигуряване”АД за предпочитан партньор чрез изтъкване на достойнствата и предимствата в сферата на допълнителното пенсионно осигуряване, предлагани от дружеството.

I. Резултати от дейността на дружеството и управляваните от него “ДЗИ-Универсален пенсионен фонд”, “ДЗИ-Професионален пенсионен фонд” и “ДЗИ-Доброволен пенсионен фонд”.

Постигнатата доходност на годишна база от управляваните от дружеството фондове, съгласно официалните данни, които публикува КФН, е както следва:

“ДЗИ-УПФ” - 7.40 %

“ДЗИ-ППФ” - 9.69 %

“ДЗИ-ДПФ” -7.61%

Класацията по отношение на постигнатата годишна доходност от управляваните от дружеството фондове, направена с участието на другите ПОД, показва следните резултати:

“ДЗИ-УПФ”- III място;
“ДЗИ- ППФ”-III място ;
“ДЗИ-ДПФ” -VI място.

Към 31.12.2006г. активите на управляваните от “ДЗИ- Пенсионно осигуряване” АД фондове, са както следва:

“ДЗИ -УПФ “- размер на управляваните активи 9 214 х. лв.
“ДЗИ – ППФ”- размер на управляваните активи 1 998 х. лв.;
“ДЗИ – ДПФ”- размер на управляваните активи 4 889 х. лв.

Какво показва сравнителният анализ на дейността на “ДЗИ - Пенсионно осигуряване” АД по прехвърляне на осигурени лица за периода 01.01.2006 – 31.12.2006 год. по фондове.

УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Общ брой прехвърлени лица – 55 584
Относителен дял на лицата, променили участието си в УПФ – 2.37%
Брой прехвърлени лица в “ДЗИ – УПФ” – 1652
Относителен дял на прехвърлените в “ДЗИ –УПФ” лица – 3.00%

Общ размер на прехвърлените средства –14 100 908 лв.
Относителен дял на прехвърлени средства - 2,46%
Размер на прехвърлените в “ДЗИ –УПФ” средства - 437 727
Относителен дял на прехвърлените в “ДЗИ – УПФ” средства -3.10%

Конкретната статистика за периода по отношение на броя на лицата, променили участието си в УПФ, подали заявление за периода 01.01.2006г.- 31.12.2006г. показва, че в «ДЗИ-УПФ» са преминали 1 652 лица. Размерът на прехвърлените средства е 437 727 лева.

Същевременно фонда са напуснали 926 лица, съответно прехвърлените средства от «ДЗИ-УПФ» към други универсални фондове, управлявани от други ПОД е 159 221 лева.

Изводът е, че броят на променилите участието си осигурени лица в полза на ДЗИ-УПФ надвишава с 726 броя на напусналите фонда. При средствата резултатите са 278 506 лв. в повече прехвърлени средства, в сравнение с изтеглените такива.

Позиция спрямо останалите дружества по нетната промяна в броя на осигурените лица в резултат на прехвърлянето – второ място след ПОК ”ДСК-Родина ” АД .

Общият брой на членовете на “ДЗИ-УПФ” от създаването на дружеството до 31.12.2006г. е 53 621 лица.

ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Общ брой прехвърлени лица – 4 521

Относителен дял на лицата, променили участието си в ППФ – 2.41%

Брой прехвърлени лица в “ДЗИ – ППФ” – 64

Относителен дял на прехвърлените в “ДЗИ – ППФ” лица – 1.42 %

Общ размер на прехвърлените средства – 8 596 113 лв.

Размер на прехвърлените в “ДЗИ – ППФ” средства – 127 018 лв.

Относителен дял на прехвърлените в “ДЗИ – ППФ” средства – 1.48%

Конкретната статистика за периода по отношение на броя на лицата, променили участието си в ППФ, подали заявление за периода 01.01.2006г.- 31.12.2006г. показва, че в «ДЗИ-ППФ» са преминали 64 лица. Размерът на прехвърлените средства е – 127 018 лева.

Същевременно фонда са напуснали 66 лица, съответно прехвърлените средства от «ДЗИ-ППФ» към други професионални фондове, управлявани от други ПОД е 76 948 лева.

Изводът е, че броят на променилите участието си осигурени лица в полза на ДЗИ-ППФ е отрицателен, като две лица повече са напуснали фонда от тези, които са се прехвърлили в него. При средствата 50 070 лева в повече са прехвърлените средства във фонда, в сравнение с изтеглените такива.

Позиция спрямо останалите дружества по нетната промяна в броя на осигурените лица в резултат на прехвърлянето – пето място след ПОК “ДСК Родина” АД, ПОД “Лукойл Гарант България” АД, ПОАД “ЦКБ-Сила” и “Ай Ен Джи ПОД” ЕАД.

Общият брой на членовете на “ДЗИ-ППФ” от създаването на дружеството до 31.12.2006г. е 3 758 лица.

ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Общ брой прехвърлени лица – 1 031

Относителен дял на лицата, променили участието си в ДПФ – 0.18%

Брой прехвърлени лица в “ДЗИ – ДПФ” – 101

Относителен дял на прехвърлените в “ДЗИ – ДПФ” лица – 9.80%

Общ размер на прехвърлените средства – 1 682 128 лв.

Размер на прехвърлените в “ДЗИ – ДПФ” средства – 196 639 лв.

Относителен дял на прехвърлените в “ДЗИ – ДПФ” средства – 11.69%

Конкретната статистика за периода по отношение на броя на лицата, променили участието си в ДПФ, подали заявление за периода 01.01.2006г.- 31.12.2006г. показва, че в “ДЗИ-ДПФ” са преминали 101 лица. Размерът на прехвърлените средства е – 196 639 лева.

Същевременно фонда са напуснали 4 лица, съответно прехвърлените средства от “ДЗИ-ДПФ” към други доброволни фондове, управлявани от други ПОД е 8 237. 29 лева.

Изводът е, че броят на променилите участието си осигурени лица в полза на ДЗИ-ДПФ надвишава с 97 броя на напусналите фонда. При средствата резултатите са 188 4026 лв. в повече прехвърлени средства, в сравнение с изтеглените такива.

Позиция спрямо останалите дружества по нетната промяна в броя на осигурените лица в резултат на прехвърлянето – второ място след ПОАД “ЦКБ – Сила” .

Общият брой на членовете на “ДЗИ-ДПФ” от създаването на дружеството до 31.12.2006г. е 4 628 лица.

Основните приоритети в дейността на “ДЗИ – Пенсионно осигуряване” АД през 2007 год. ще бъде утвърждаване на водещите позиции на трите фонда и постигане на доходност над средната за фондовете, измерена чрез индексите на КФН.

II. Организационна дейност

През изминалата 2006 год. Ръководството на “ДЗИ – Пенсионно осигуряване” АД взе участие в две съвещания:

-Съвещание 1.03.2006г.- 2.03.2006 год. – отчитане на изпълнението на плановете задачи за 2005 год., награждаване на осигурителните посредници с най-добри резултати и приемане на плановете задачи за 2007 год.

-Съвещание 30.06.2006год. – отчитане на резултатите за шестмесечието.

През 2006 год. продължиха посещенията на Ръководството на Дружеството в Главните агенции на ДЗИ, съвместното провеждане на срещи с корпоративни клиенти, обучения на осигурителни посредници и обсъждане на проблемите в дейността с всеки Главен осигурителен посредник.

Периодично през годината бяха командировани в ЦУ служителите на Дружеството от териториалните структури /технически сътрудници и експерти”Продажби”/ за провеждане на обучения, за обсъждане на текущи проблеми и изпълнението на плановете задачи.

III. Спазване и прилагане на нормативната уредба. Взаимоотношения с КФН.

Дружеството следеше и съобразяваше своята дейност с промените в нормативната уредба, засягаща допълнителното пенсионно осигуряване в страната, както и с указанията на КФН .

На проведени извънредни ОСА на дружеството бяха приети решения за извършване на промени в Правилниците за организацията и дейността на трите фонда, управлявани от “ДЗИ-Пенсионно осигуряване”АД, отразяващи промените в нормативната уредба, които трябваше своевременно да бъдат отразени в съответните правилници.

С насоченост към съобразяване с изискванията на нормативната уредба бяха и всички заседания на управителния орган на дружеството в лицето на неговия Съвет на директорите. Решенията на управителния орган се отнасяха до одобрение на Правила за оценка на активите и пасивите, Приемане и утвърждаване на Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на ФДПО, управлявани от “ДЗИ-пенсионно осигуряване”АД, на промени в структурата на дружеството. Беше избран и назначен на щат инвестиционен консултант на дружеството в съответствие с изискванията на чл.123в от КСО. Продължи ежемесечното определяне на дължимите инвестиционни такси за всеки фонд.

През отчетния период регулярно бяха осъществявани взаимоотношения с КФН като контролен орган. Между двете страни се водеше писмена кореспонденция по прилагането на отделни разпоредби, по указанията дадени от КФН, както и по отделни случаи, отнасящи се до отношенията с осигурените лица.

КФН извърши проверка на дейността на дружеството за периода 01.04.2005г.-31.10.2006г. Констативният протокол изразява положителната оценка на надзорния орган за работата на дружеството, тъй като проверката приключи без налагане на административни наказания само с отделни препоръки, което своевременно бяха изпълнени.

КФН издаде и няколко наказателни постановления, свързани с инвестиционната дейност на дружеството. Тези постановления главно отразяват пропуски в работата на дружеството, направени в стремежа за по-успешно инвестиране на управляваните средства и постигане на по-висока доходност, съответно привличане на повече осигурени лица.

В отчетния период може да се направи оценка на резултата от извършената промяна в Наредба № 3 / 24.09.2003г. на Комисията по финансов надзор 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, въведа задължителната нотариална заверка на подписите на осигурените лица.

Изводът е, че с тези промени се постигна разрешаване на някои практически проблеми, свързани с реда и начина за промяна на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, като действително се отчете намаляване на броя на конкретните случаи с допуснатата нередност, изискваща намеса на служителите от ЦУ на дружеството за нейното разрешаване. Значително намаляха и случаите на намеса на органите на МВР и неговите структури, които по стария режим често извършваха проверки за наличието на нарушения по установения ред за промяна на фонд.

IV.Взаимоотношения с другите дружества. Участие в работата на БАДДПО.

Продължава успешното участие на дружеството в дейността на БАДДПО, където на партньорски принцип се разискват всички проблемни моменти, предварително се обсъждат предлаганите промени в нормативната уредба на материята и много по- успешно се прилагат етическите норми на поведение, въведени в работата на Асоциацията от пенсионните дружества-членове.

БАДДПО изрази позициите на своите членове по отношение на предлаганите промени в данъчното законодателство, където спецификата на дейността на пенсионните дружества отново беше неглежирана.

Тече дискусия по промени в КСО, отнасящи се до възможностите за инвестиране на средства от страна на ПОД и въвеждането на мултифондовете. Исканите законодателни промени са с цел превръщане на пенсионните дружества в привлекателно място не само за гарантирано съхранение на средствата на гражданите, но и за място за успешното и печелившото им инвестиране.

БАДДПО, чрез представители на дружествата, участва в 8-ми национален ИТ форум “Българската финансова система на прага на Европа”.

Представители на дружествата, чрез осъществена от БАДДПО организация, направиха посещение за обмяна на опит и споделяне на практиката и начините за постигане на високи резултати в доброволното пенсионно осигуряване в Русия, където бяха приети с голям интерес. Предстои връщане на визитата от страна на представители на руските пенсионни фондове.

БАДДПО се обедини около идеята за приемане на Единни вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари, които всяко ПОД е задължено да приеме. За целта беше проведена работна среща с представители на Агенцията за финансово разузнаване, на която бяха дадени разяснения относно новите моменти в законодателната уредба, начините за извършване на идентификация на клиенти и конкретните действия, които трябва да предприеме всяко ПОД. Решено беше да се изготвят единни правила, които да се отнасят за всички ПОД и да се прилагат от тях след утвърждаването им от директора на АФР по съответния ред.

С активното участие на БАДДПО бяха приети промените в КСО, отнасящи се до създаването на фондове към действащите дружества за предлагане на допълнително пенсионно осигуряване по професионални схеми. “ДЗИ-Пенсионно осигуряване” АД към настоящия момент не предвижда създаването на фонд от новия тип.

С активното посредничество на БАДДПО пенсионните дружества подписаха Договор, касаещ уреждане на взаимоотношенията с новосъздадената Агенция по приходите към МФ/НАП/.

V. Допълнителна дейност.

Най- слабо проявена през отчетния период беше дейността на дружеството, свързана с функционирането на Попечителските съвети към ДЗИ-УПФ и ДЗИ- ППФ. Фактически Попечителски съвети не можах да бъдат учредени, тъй като поканените за участие национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите не изпратиха свои представители на посочените дати и не можа да се събере кворум за провеждането на учредителни заседания. След намеса от страна на КФН, която указва на съответните организации за задължителния характер на тяхното участие в тези съвети, дружеството не е инициирало нови срещи за провеждане на учредителни заседания поради очаквани промени.

Консултативният съвет към “ДЗИ-ДПФ” продължи да осъществява дейността си чрез неприсъствено взимане на решения от участниците в него и подписването на съответните протоколи. В отчетния период Консултативният съвет не е осъществявал специфичните си функции на орган по защита правата на осигурените лица поради отсъствието на сигнали и жалби към дейността на “ДЗИ-ДПФ”.

Регулярната си дейност дружеството продължава да осъществява с минимален брой персонал, като натоварването е оптимално и един служител съвместява няколко дейности. По този начин дружеството спестява средства от откриването на щат за куриер, деловодител, охрана на труда и др.

Дружеството поддържа уеб сайт с актуална информация за дейността си. Фигурират образци на документи, които лицата, кандидатите за осигуряване, както и вече осигурените в дружеството, могат да ползват директно чрез попълването и разпечатването им.

Направеният преглед на дейността на дружеството налага изводът, че за отчетния период “ДЗИ-Пенсионно осигуряване” АД е постигнало в общи рамки поставените задачи, запазило е завоюваните позиции на пазара на допълнителното пенсионно осигуряване и в бъдеще продължава да определя като свой приоритет активността по увеличаване броя на осигурените лица в управляваните от дружеството три фонда УПФ, ППФ и ДПФ, наравно с допълнителното квалифициране на служителите, работещи в дружеството и тяхното стимулиране чрез прилагане на практика на приетата Социална програма .

VI. Финансов отчет

През 2006 г. ”ДЗИ - Пенсионно осигуряване” АД е реализирало приходи от осигурителна дейност по Доброволен пенсионен фонд, Универсален пенсионен фонд и Професионален пенсионен фонд.

Финансовите разчети на ”ДЗИ - Пенсионно осигуряване” АД за 2006 г. имат следните параметри:

1. Отчет за доходите за 2006 г.

1.1. Приходите на Дружеството възлизат на 860 хил. лв. в т.ч.:

- от лихви - 388 хил. лв.;
- от такси и удържки от УПФ - 269 хил. лв.;
- от такси и удържки от ДПФ - 148 хил. лв.;
- от такси и удържки от ППФ - 51 хил. лв.;
- други финансови приходи - 4 хил. лв.;

1.2. Разходите на Дружеството възлизат на 680 хил. лв. в т.ч.:

- за организация и развитие – 619 хил. лв.;
- за резерв за гарантиране на минимална доходност – 56 хил. лв.;
- други финансови разходи- 5 хил. лв

1.3. Разходите за организация и развитие са:

- за външни услуги - 209 хил. лв. в т.ч.:
- за комисионни на осигурителни посредници-77 хил.лв.
 - абонаментни такси - 42 хил. лв.;
 - такси към КФН - 25 хил. лв.;
 - отпечатване год. съобщения - 25 хил. лв.;
 - граждански договори/изкл. агенти/- 13 хил. лв.
 - други разходи за външни услуги - 27 хил. лв.
- за амортизации - 33 хил. лв.;
- за заплати на персонала по трудови договори и договор за управление – 282 хил. лв.;
- за СО по трудови, граждански договори и договори за управление – 51 хил. лв. в т.ч.:
- за канцеларски материали, формуляри и др. материали – 16 хил. лв.;
- командировки в страната и други разходи – 28 хил. лв.

Дружеството приключва финансовата 2006 г. с печалба в размер на 165 хил. лв. Акумулираният резултат към 31.12.2006 г. е печалба в размер на 70 хил. лв.

2.Баланс към 31.12.2006 г.

2.1. Дългосрочни активи – 240 хил. лв. в т.ч.:

- ДМА – 6 хил. лв.;
- нематериални активи – 123 хил. лв.;
- финансови активи на специализирани резерви – 110 хил. лв.
- отсрочен данъчен актив – 1 хил. лв.

2.2. Текущи активи – 5 003 хил. лв. в т.ч.:

- банкови депозити – 4 818 хил. лв.;
- парични средства по разплащателни сметки – 42 хил. лв.;
- парични средства в брой - 4 хил. лв.;
- краткосрочни вземания – 132 хил. лв.;
- разходи за бъдещи периоди – 7 хил. лв.

2.3. Регистриран капитал – 5 000 хил. лв.

2.4. Резерв за гарантиране на минималната доходност – 114 хил. лв. в т.ч.:

- УПФ – 94 хил. лв.;
- ППФ – 20 хил. лв.

2.5. Краткосрочни задължения – 59 хил. лв. в т.ч.:

- провизии за неизползуван платен отпуск – 14 хил. лв.;
- данъчни задължения – 14 хил. лв.;
- към доставчици – 14 хил. лв.;
- персонал и осигурителни предприятия – 17 хил. лв.

През 2006г. “ДЗИ-Пенсионно осигуряване”АД ще активира още повече своите структури в ЦУ и в страната с цел набиране на максимално голям брой осигурени лица в управляваните от дружеството УПФ, ППФ и ДПФ и съответно увеличаване на приходите на дружеството.

Очаква се развитие по отношение влезлите в сила промени в КСО, с които се регламентира създаването на доброволни пенсионни фондове за прилагане на професионални схеми за осигуряване, което все още не влиза в близкосрочните планове на дружеството.

Очаква се и материята, уреждаща видовете и начините на инвестиране на средствата на пенсионноосигурителните дружества, да претърпи допълнително либерализиране чрез придвижване напред на обсъжданията за въвеждане на мултифондовете. Вече от позициите на член на Европейския съюз в България се отразяват европейските норми за осъществяване на пенсионно осигуряване, което ангажира с много отговорности и задължения за

спазване на приетите регулации всяко пенсионно дружество като част от пенсионната система на държавата, в това число и “ДЗИ-Пенсионно осигуряване”АД.

Всички усилия на дружество в още по- голяма степен се насочват за увеличаване на конкурентноспособността на предлаганите пенсионни продукти от дружеството на пазара на пенсионни услуги, включително и чрез търсене на форми за трансгранични изяви.

Дружеството, чрез своето ръководство, избира за приоритет на работата си през 2007г., увеличаване още повече на постигнатата доходност при управление на средствата на създадените фондове чрез по- успешно инвестиране на средствата на осигурените лица в рамките на нормативно установените правила и при най- добро използване на пазарните възможности в сферата на допълнителното пенсионно осигуряване.

От позициите на европейска структура за управление на средствата на осигурените лица, “ДЗИ-Пенсионно осигуряване”АД залага в работата си през 2007г. преминаване на европейски стандарти на работа, качество и нива на постигната доходност.

м.февруари 2007г.

В.АЛЕКСИЕВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА СД

А.ШОТОВ
ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ НА СД