

София 1618, район Овча Купел, бул. Цар Борис III № 136В

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ФИП „ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ ЗА 2022 Г.**

Адрес на управление на дружеството

София 1618,
район Овча Купел, бул. Цар Борис III № 136В

Адрес за кореспонденция на дружеството

София 1404,
район Лозенец, бул. Черни връх № 51Д
head@pensionins.com
www.pensionins.com

Банка-попечител на пенсионния фонд

Уникредит Булбанк АД

Инвестиционни посредници

“Елана Трейд” АД
„Капман” АД
„БенчМарк Финанс“ АД

Съвет на директорите

Адриан Димов – Председател
Славейко Гергинов – Изпълнителен директор
Божидар Чанков – Изпълнителен директор
Павел Димитров – Член на съвета на директорите
Мария Масларова – Член на съвета на директорите

Съвместни одитори

Одиторско дружество „Ековис Одит България“ ООД с рег. № 114

Георги Тренчев, диплома № 0647

Управляващ съдружник

Регистриран одитор, отговорен за одита

Одиторско дружество “ОДИТ КОРЕКТ” ООД с рег. № 064

Росица Тричкова, диплома № 0091

Управляващ съдружник

Регистриран одитор, отговорен за одита

**ДОКЛАД
за дейността
на ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2022 г.**

Настоящият доклад за дейността на ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ (ФИПП) е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от Закона за счетоводството и приложимите разпоредби на Търговския закон, като представя коментар и анализ на основни финансови и нефинансови показатели за резултатите от неговата дейност през отчетната 2022 г. Докладът съдържа обективен преглед, който представя вярно и честно развитието и резултатите от дейността на ФИПП, както и неговите нетни активи на разположение на лицата, получаващи разсрочени плащания, заедно с описание на основните системни и несистемни рискове и тяхното управление.

Обща информация

Наименованието на фонда е Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Пенсионноосигурителен институт“ или съкратено ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“. Фондът за изплащане на пожизнени пенсии „Пенсионноосигурителен институт“ е създаден с решение на Съвета на директорите на Дружеството, съгласно протокол № 8 от 12.05.2022 г. Фондът е възникнал от деня на вписването му в Регистъра на КФН за дружествата за допълнително социално осигуряване и управляваните от тях фондове. ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ е вписан на 23.05.2022 г. в регистър „Булстат“, воден от Агенцията по вписванията с единен идентификационен код по Булстат 180742908.

Фондът е вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор с решение на КФН № 388-ФИПП от 19.05.2021 г. Фондът за разсрочени плащания е създаден за неопределен срок.

Фондът за изплащане на пожизнени пенсии е с обособено имущество, което се управлява и представлява пред трети лица единствено от управителният орган на Дружеството.

Организацията и дейността на Фонда се извършват в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правила за организацията и дейността на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Пенсионноосигурителен институт“ и другите вътрешни актове, приети от дружеството съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване и актовете по неговото прилагане.

С активи на Фонда не могат да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените пенсионни договори.

Задълженията към лицата, получаващи плащания от Фонда, не могат да се изпълняват със средства на ПОД „Пенсионноосигурителен институт“ или със средства от другите пенсионни фондове.

ФИПП се формира от прехвърлените средства от индивидуалните партии на осигурените лица в Универсален пенсионен фонд, на които е определено пожизнена пенсия за старост

при условията на чл.167, от Кодекса за социално осигуряване. В случай че размерът на средствата на фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи пожизнена пенсия за старост, и техните наследници, дружеството допълва разликата със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските. Средствата се прехвърлят във ФИПП по аналитичните сметки на съответните лица-пенсиори. Аналитичната сметка се води в левове.

Когато осигуреното лице е достигнало възрастта по чл.68, ал.1 от КСО и средствата по индивидуалната му партида, включително след допълване по реда на чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, са достатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 167, ал. 3 от КСО, осигуреното лице има право да получи следните видове пенсия:

- 1.пожизнена пенсия без допълнителни условия
- 2.пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане (от 2 до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице)
- 3.пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, като срока и размера на разсроченото плащане и размера на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на пенсионера при спазване на изискванията на КСО.

Когато към датата на определяне на пожизнена пенсия за старост, средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума по следния начин:

- Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди разсрочено изплащане, индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от създадения от ПОД „Пенсионноосигурителен институт“ АД резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ и плащането се определя въз основа на нея.

- При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски не се вземат предвид прехвърлените средства на осигурените лица в професионален пенсионен фонд, които не са придобили или упражнили право на пенсия по чл. 168 от КСО и доходът от инвестирането им. Също така от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства при трайно намалена работоспособност над 89.99%. В този случай частта от вноските се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането по чл. 139, ал. 1,

т. 2 от КСО, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изчислява въз основа на средствата по индивидуалната партида след допълването им.

С навършване на възрастта по чл.68, ал.1 от КСО, осигуреното лице има право да подаде заявление до ПОД „Пенсионноосигурителен институт“ АД по образец на дружеството, за получаване на допълнителна пожизнена пенсия за старост.

След съответните процедури, подробно разписани в Правилника за дейността на ФИПП с осигуреното лице се сключва Договор за допълнителна пожизнена пенсия за старост.

ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ извършва плащанията съгласно план за извършване на плащанията, неразделна част от договора за допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Договора за допълнителна пожизнена пенсия за старост се актуализира веднъж годишно през месец ноември.

Новият размер на допълнителната пожизнена пенсия се отнася за периода до следващата актуализация.

Основни резултати от дейността на ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“

Лица, получаващи разсрочено плащане

Броят на лицата, получаващи пожизнена пенсия от ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ към 31.12.2021 г. е 1 (един).

Нетни активи

Към 31.12.2022 г. нетните активи на ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ възлизат на 19 хил. лева.

Постъпления

Общите постъпления във ФИПП през 2022 г. възлизат на 22 хил. лева.

Изплатени средства

През 2022 г. от ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ са изплатени пенсии в общ размер 3 хил. лева .

Инвестиционни резултати

ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ е създаден на 19.05.2022 г. и в тази връзка разполагаемите собствени средства са в минимален размер от 19 хил. лева, което не предоставя възможност за тяхното инвестиране в други активи, освен в парични средства.

Такси и удържки от ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“

Таксата, която ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ удържа е изчислена върху стойността на нетните активи на фонда за изплащане на пожизнени пенсии в зависимост от

периода, през който те са били управлявани от Дружеството. Същата е нормативно определена в размер на до 0,5 на сто годишно.

Общият размер на приходите от такси и удържки, дължими към пенсионното дружество от ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ за 2022 г. е незначителен - 60 лева.

Разходите за изплащане на пожизнени пенсии на средства са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи за разсрочените плащания надвишават този размер, пенсионното дружество възстановява на фонда превишението на разходите.

Развитие на ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2023 г.

Развитието на ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2023 г. ще продължи в следните насоки:

- Адекватно инвестиране на средствата на лицата, получаващи пенсионни плащания от ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ в зависимост от условията на финансовите пазари;
- Обновяване на електронният сайт на пенсионното дружество с допълнителни възможности, с оглед по-бърза и лесна навигация за получаване на пълна и систематизирана информация от лицата, получаващи изплащане на пожизнени пенсии във ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“.

Събития след датата, към която е съставен годишният финансов отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

През 2022 г. ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Наличие на клонове на предприятието

ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ няма разкрити клонове в страната и чужбина.

Използване на финансови инструменти

Политиката на пенсионния фонд по отношение на рисковете, свързани с финансовите инструменти, както и с тяхното измерване и управление е описана по-подробно в годишния финансов отчет на фонда за 2022 г.

VIII. Допълнителна информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон, както и във връзка с разкриването на конфликт на интереси

Фондът не притежава собствени акции.

Към 31.12.2022 г. членовете на СД на пенсионното дружество имат следните участия в други дружества като неограничено отговорни съдружници, притежават повече от 25 % от

капитала на друго търговско дружество и участия в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

Славейко Гергинов притежава пряко или косвено значителен дял в следните дружества:

ЕТ „Славейко Гергинов“, ЕИК: 832006453 – физическо лице търговец;
„ВАМ БЪЛГАРИЯ“ ООД, ЕИК: 205234571 – съдружник и управител;
„СЛАВА-93“ ЕООД, ЕИК: 175183449 – едноличен собственик на капитала и управител;
„ХЕЛИУС АКТИВ“ ЕООД, ЕИК: 201363782 – управител;
„УИНД АКТИВ“ ЕООД, ЕИК: 201363736 – управител;
„РИЛА ЗЕЛЕНА ЕНЕРТИЯ“ ООД, ЕИК: 203442825 – съдружник;
„БАЛКАНСКА ЕНЕРГИЙНА ГРУПА“ ООД, ЕИК: 201347582 – съдружник и управител;
„ТРАНС ДИРЕКТ“ ООД, ЕИК: 201361429 – съдружник и управител;
Сдружение „КЛУБ ЛЕКА АТЛЕТИКА „РИЛСКИ СПОРТИСТ“, ЕИК: 832043117 – представляващ и действителен собственик физическо лице;
Сдружение „БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА ДРУЖЕСТВАТА ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ“, ЕИК: 121696590 – член на Управителния съвет;

Мария Масларова участва в управлението на:

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;
„ФАКТОРИ“ АД, ЕИК: 121550393 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;
„ЛЕВ ФИНАНС“ ЕООД, ЕИК: 206726796 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;
„ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМРАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД, ЕИК: 121130788 - член на Надзорния съвет;

Адриан Ненов Димов

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – член на Съвета на директорите;

Божидар Георгиев Чанков

Фондация „ПОЛАРИС 4407“, ЕИК: 205725257 – представляващ член на Управителния съвет;

Павел Валериев Димитров:

„ТРЕНД СТЕЙШЪН“ ООД, ЕИК: 205259681 – съдружник;
„ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМРАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД, ЕИК: 121130788 - представляващ член на Управителния съвет;
„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД, ЕИК: 175010739 – представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;
„ФАКТОРИ“ АД, ЕИК: 121550393 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;
Сдружение „Сдружение НАЦИОНАЛНА ОРГАНИЗАЦИЯ СНОП“, ЕИК: 177412551 - член на Управителния съвет;

„ЛЕВ ФИНАНС“ ЕООД, ЕИК: 206726796 - представител на ЮЛ, чрез което пряко се упражнява контрол;

През годината членовете на СД на пенсионното дружество не са сключвали договори по чл. 240б от ТЗ.

През 2022 г. изпълнителните директори Славейко Гергинов и Божидар Чанков са получили възнаграждение от „Пенсионноосигурителен Институт“ АД. Адриан Димов като председател на СД също е получавал възнаграждение. Останалите членове на СД не получават възнаграждение от „Пенсионноосигурителен Институт“ АД.

Настоящият доклад за дейността на ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“ през 2022 г. заедно с годишния финансов отчет на Фонда за 2022 г. е приет и одобрен за публикуване с протоколно решение на СД на „Пенсионноосигурителен Институт“ АД на 30.03.2023 г.

Представяващи „Пенсионноосигурителен институт“ АД:

Славейко Гергинов: Slaveyko Petrov Gerginov Digitally signed by Slaveyko Petrov Gerginov
Date: 2023.03.30 17:44:10 +03'00'

Изпълнителен директор

Божидар Чанков: BOZHIDAR GEORGIEV CHANKOV Digitally signed by BOZHIDAR GEORGIEV CHANKOV
Date: 2023.03.30 17:44:35 +03'00'

Изпълнителен директор