

НАД ТРИ МИЛИОНА ДУШИ СЕ ОСИГУРЯВАТ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ

● 1.262 милиарда лева активи отчетоха пенсионните фондове за шестмесечието на 2006 година

Трайната тенденция на нарастване на активите на действащите у нас пенсионни фондове продължава и през първите 6 месеца на 2006 г. Това сочат обобщените данни за дейността по допълнително пенсионно осигуряване към 30.06.2006 г., оповестени от Комисията за финансов надзор.

1.262 милиарда лева е общата сума на нетните активи, акумулирани от трите вида пенсионни фонда - универсален, професионален и доброволен за първото полугодие на 2006 г. В сравнение със същия период на 2005 г. активите са нараснали с 34.40 %. С най-голям дял от нетните активи са универсалните фондове, които управляват 544.476 млн. лв. и заемат 43.14% относителен дял в общите нетни активи. Следват доброволните пенсионни фондове с 444.607 млн. лв. нетни активи и съответно дял от 35.22%. В професионалните фондове натрупаните средства са в размер на 273.153 млн. лв., което им отрежда 21.64% пазарен дял. Броят на осигурените лица за същия период се е увеличил с 8.50 % и достига 3 085 082 души.

Към 30 юни 2006 г. професионалните фондове са инвестирани 256.713 млн. лева. От тях 114.3 млн. лв., или 44,53 % от активите са инвестирани в ДЦК. Най-голям дял от тези активи в портфейла си има ППФ „ЦКБ-Сила“ - 60.69 %, и „ДЗИ-ППФ“ - 54.97%. Стойността на инвестициите в ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа е в размер на 65.3 млн. лв., което прави 25.47% относителен дял в общия инвестиционен портфейл. Размерът на инвестициите в акции възлиза на 36 млн. лв., или относителен дял от 14.07%. В корпоративни облигации са вложени 29.2 млн. лв., което представлява относителен дял от 11.40%, а в ипотечни облигации - 15 млн. лв., или 5.90%. Инвестициите в общински облигации са в размер на

рителна вноска е 47.41 лева, а средният размер на натрупаните средства на едно осигурено лице в ДПФ е 797 лв.

Към разглеждания период пенсионерите в доброволните фондове са 2069 души, като 21.696 млн. лв. са начислените пенсии и изплатени суми на осигурени лица и пенсионери. От тях най-голям е дялът на еднократно или разсрочно изплащане на суми на осигурени лица, който възлиза на 11.496 млн. лв. Изплатените от доброволните фондове пенсии са в размер на 9.608 млн. лв.

Доброволните фондове са инвестирани близо 414.858 млн. лв. Подобно на задължителните фондове и тук в структурата на инвестиционния портфейл най-силно са застъпени ДЦК, чийто размер е 160.3 млн. лв и относителен дял от 38.64 %.

ветно дял от 8.36%.

ДОХОДНОСТ

Средно около 8% е доходността, постигната от пенсионните фондове към шестмесечието на 2006 г. Постигнатата доходност от трите вида фонда значително надминава лихвите по срочните банкови депозити /3.2%/ и представлява една от алтернативите за спестяване на средства.

Среднопретеглената доходност на годишна база на универсалните фондове за последните 24 месеца е в размер на 7.59%. При тях доходността варира от 8.95% (УПФ „ЦКБ Сила“) до 6.54% (УПФ „Алианц България“). Всички универсални фондове са постигнали доходност над минималното ниво, определено от управление „Осигурителен надзор“, чийто размер е 4.55% от 1 юли 2004 г. до 30 юни 2006 г.

За същия период реализираната от професионалните фондове средна доходност е 7.98%. С най-висок показател сред тези фондове е ППФ „Доверие“ - 9.59%, следван от „ДЗИ ППФ“ - 8.72%. На края на скалата е ППФ „Алианц България“ с 6.74%. Определеното минимално ниво на доходност за професионалните фондове е 4.79%, като всички фондове са значително над този показател.

При доброволните фондове се наблюдават малко по-високи показатели на доходността. Към разглеждания период нейният среден размер е 8.47%. Най-висока доходност сред тези фондове е постигнал ДПФ „Доверие“ - 9.95%, след това е УПФ „ЦКБ Сила“ - 8.91%, а най-ниска е доходността при УПФ „Съгласие“ - 7.79%.

АНИ ДИМИТРОВА

УНИВЕРСАЛНИ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ

Това са най-динамично развиващите се пенсионни фондове, които и през отчетния период заемат най-висок дял набрани активи. Към 30.06. 2006 г. събраните в тях средства възлизат на 544.476 млн. лева, което им отрежда 43.14% относителен дял в общите нетни активи. Значителното нарастване на активите се дължи на увеличавения размер на вноската от 3% на 4% от началото на тази година. В тези фондове се осигуряват и най-много лица - 2 338 864 души. За сравнение към края на 2004 г. осигурените са били 2 004 776 лица, към края на 2003 г. - 1 613 875 лица. На първо място по осигурените лица отново е УПФ „Доверие“ - 932 496 души, което му определя 39.87% пазарен дял по този критерий. На второ място се нарежда УПФ „Алианц България“ с 473 163 осигурени и пазарен дял от 20.23%. На следващо място по брой осигурени лица е УПФ „Съгласие“ - 285 242 души и съответно пазарен дял от 19.20%. Тези три универсални фонда продължават да държат над две трети от този пазар. Пазарният дял на останалите фондове варира между 9.28% и 1.99%.

От осигурителни вноски в тези фондове за шестмесечието на тази година са събрани 21 млн. лв. Средният месечен размер на вноската на едно лице е 19.61 лв., а средният размер на натрупаните средства в индивидуалната му партида възлиза на 232.80 лв.

Почти 500 милиона лева са общите инвестиции, направени от универсалните фондове през периода. С най-голям дял в структурата на инвестиционния портфейл остават ДЦК, в които са инвестирани 220.526 млн. лв., или 44.11%. На второ място по размер на направени инвестиции вече се нареждат ценните книжа, приети за търговия на регулираните пазари, където са инвестирани 128.546 млн. лв., или 12.88% от портфейла. 104.5 млн. лева са вложени в банкови депозити. В корпоративните облигации и в акции са вложени по 64 млн. лв. Размерът на инвестирани-

Пазарен дял на пенсионноосигурителните дружества по броя на осигурените лица в управляваните от тях пенсионни фондове към 30.06.2006г.



те средства в ипотечните облигации са на стойност 30 млн.лв., или 6.05 % от инвестициите на всички универсални фондове. Два универсални фонда са направили инвестиции в чужбина, като общата сума възлиза на 10 млн. лева.

ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ

273.153 млн. лв. е размерът на нетните активи, натрупани от професионалните фондове за разглеждания период. Най-голям пазарен дял по този критерий заема ППФ „Доверие“ - 41.39%, следван от ППФ „Алианц България“ с пазарен дял от 23.28%. Професионалните фондове, в които се осигуряват работещите в тежки условия на труд, са набрали 188 377 души. Най-много са осигурените в ППФ „Доверие“ - 73 797 души и пазарен дял от 39.18%, следван от ППФ „Алианц България“ с 37 296 осигурени и пазарен дял от 19.78 %.

Постъпленията от осигурителни вноски през първото полугодие на годината в професионалните фондове възлизат на 24.870 млн. лв. Средната месечна осигурителна вноска е 53.35 лв. Средният размер на натрупаните средства на едно осигурено лице в ППФ е 1450 лв.

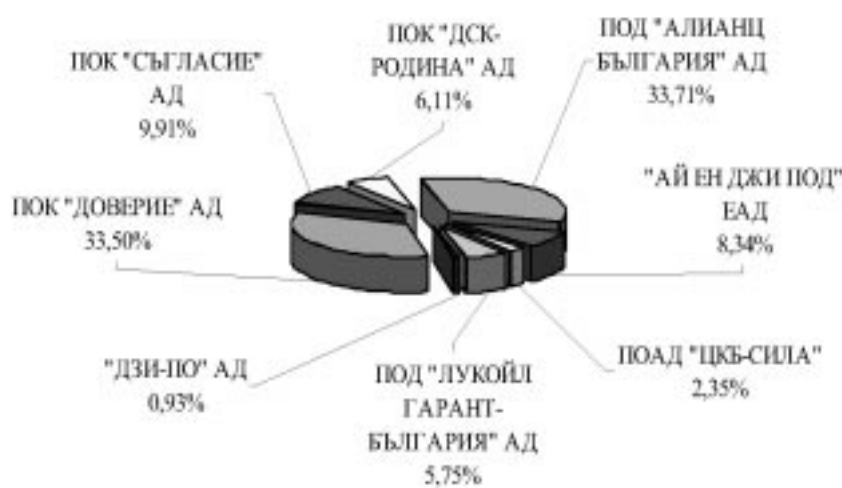
2.3 млн. лв., а дялът им в общия инвестиционен портфейл на ППФ е 1.04%. В банкови депозити са инвестирани 51.8 млн. лв., като дялът им в общия инвестиционен портфейл на ППФ е 20.22 %.

ДОБРОВОЛНИ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ

Към 30.06.2006 г. в доброволните фондове се осигуряват 557 841 души. Тези фондове са набрали активи в размер на 444.607 млн. лв. С най-голям пазарен дял по акумулирани средства е ДПФ „Алианц България“ - 238.4 млн. лв., което му отрежда 53.63% пазарен дял. След това се нарежда ДПФ „Доверие“ с 18.21% пазарен дял. Останалите доброволни фондове заемат между 9% и 0.91% дял по размери на нетните активи.

През разглеждания период постъпилите осигурителни вноски възлизат на 46.4 млн. лв. Средната месечна осигу-

Пазарен дял на пенсионноосигурителните дружества по размер на нетните активи на управляваните от тях пенсионни фондове към 30.06.2006г.



офис - **Санди**
Митническо
агентство/спедиция

София 1202,
ул. „Белоградчик“ № 1,
ет. 2, офиси 3 и 8,
тел./факс 310 811,
тел. 931 15 40

* **ОФОРМЯНЕ**
НА ВСИЧКИ
ДОКУМЕНТИ
ВНОС/ИЗНОС

* **ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО**
ПРЕД
МИТНИЧЕСКО
УЧРЕЖДЕНИЕ

* **СПЕДИЦИЯ**