

Преминаването към еврото няма да промени условията по пенсионните договори

investbg.net, Online

27-06-2025, 21:12

През последните 6 месеца секторът е на финалната фаза по подготовка за въвеждането на еврото. Това заяви в студиото на Money.bg Николай Стойков, председател на УС и главен изпълнителен директор на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“. Той допълни, че подготовката в компанията тече вече две години, като повечето инвестиции, свързани със системи и процеси, са били направени още през предходната година.

По думите му, извън техническата страна, свързана със системи и вътрешна организация, от особена важност е и комуникационната част на подготовката. Изготвени са всички материали, които се използват ежедневно и които ще помогнат на клиентите да се ориентират по-лесно в промените, които предстоят.

Що се отнася до условията по задължителните пенсионни фондове, Стойков посочи, че всички такси и комисионни при тях са определени в проценти – било от вноската, било от активите. Поради това, независимо дали средствата са в лева или в евро, няма да настъпи промяна в начина на изчисляване и условията ще останат непроменени.

„По отношение на задължителните фондове не се очаква никаква промяна в този начален период“, отбеляза той. Различна е обаче ситуацията при доброволните пенсионни фондове, където има такси с фиксиран размер в лева.

За тях ще се прилага задължението тези такси да бъдат обявени и в евро.

През март Асоциацията на пенсионните фондове и Комисията за финансов надзор (КФН) са съгласували информационен материал, който вече е публикуван на сайтовете на всички пенсионни дружества. В него се съдържа подробна информация за начина на превалутиране и основните принципи на прехода.

„Начинът, по който ще бъде извършено превалутирането, е много точно описан в този документ“, подчерта Стойков. На първия ден след преминаването към еврото, нетните активи на фонда към 31 декември – изчислени в лева – ще бъдат превалутирани по официалния курс лев-евро, точен до петия знак след десетичната запетая.

Той уточни още, че при задължителните фондове няма особености, но има вероятност вноските, които постъпят през януари, да се отнасят за предходни месеци – като ноември или декември. Макар и първоначално изчислени в лева, те също ще бъдат преизчислени по официалния курс и ще бъдат закръглени по математическото правило.

„Те ще бъдат преведени само в евро, тъй като всички вноски, свързани със задължителните фондове, се получават по банков път“, допълни той.

По отношение на доброволните фондове Стойков посъветва осигурените лица и работодателите да обръщат внимание на момента на постъпване на вноската в партидата. Това е важно най-малкото от гледна точка на ползването на данъчни преференции, особено за личните вноски.

Ако например сумата е направена през декември, но постъпи реално през януари, тя може да не се отчете като част от данъчната година, за която е предназначена. Поради това, очакванията са през януари да има малко на брой такива случаи.

„Може би е важно да се върнем към едно от основните правила – че превалутирането и всички промени, свързани с въвеждането на еврото, не променят никакви условия по договорите – било то с

осигуряване, било то с пенсионни плащания,,, подчерта още той. Освен това не се изискват каквито и да е действия от страна на клиентите – целият процес ще бъде автоматичен и няма да засяга техните права или задължения.

„Преминаването към евро ще се случи автоматично, ако дължите поредни застрахователни вноски“

Ръстът в сектора е около 7%, коментира Андрей Александров, Алианц България Холдинг

В края на разговора Николай Стойков обърна внимание и на друг важен проект – този за измененията в Кодекса за социално осигуряване. Те са свързани с въвеждането на т. нар. мултифондове, базирани на жизнения цикъл. По негови думи, още през април е имало съгласуван проект, изготвен от работна група с участието на Асоциацията на пенсионните фондове и КФН.