

София Христова, изпълнителен директор на ПОД „Алианц България“

# БОРИМ СЕ ДА БЪДЕ УВЕЛИЧЕНО ДАНЪЧНОТО ОБЛЕКЧЕНИЕ

● 20 % от облагаемия доход и 20% от максималния осигурителен доход за доброволно пенсионно осигуряване за хората, родени преди 1960 година, предлагат от БАДДПО

Г-жо Христова, нужна ли е нова цялостна държавна политика за развитието на допълнителното пенсионно осигуряване на капиталов принцип?

- Многократно съм споделяла, че според оценките на водещи експерти българската пенсионна реформа е една от най-успешните. Стратегическото решение на държавата още от 1994 г. да стимулира доброволното пенсионно осигуряване чрез данъчни облекчения създаде условия за развитие на осигуряването за допълнителна пенсия. Не бива да се заблуждаваме, че държавното обществено осигуряване е в състояние да осигури съществено увеличение на пенсията. Същността на пенсионната реформа е съчетаването на задължителното държавно обществено осигуряване с допълнителното пенсионно осигуряване, като по този начин се създава възможност за формиране на нормални и достойни доходи на пенсионерите. Необходимо е последователно отстояване на възприетите принципи и установения пенсионен модел. След като реформата вече е факт, най-важната предпоставка за нейния успех е осигуряването на стабилна законодателна среда без необмислени конюнктурни промени.

- Според вас кои промени в данъчното облагане, предложени от Министерството на финансите, биха създали най-сериозен проблем пред т.нар. трети стълб на осигурителната система?

- Данъчните облекчения за доброволното пенсионно осигуряване се изменяха много динамично през годините - от липса на каквито и да било ограничения върху данъчното облекчение до липса на реални стимули. Пълното освобождаване от данъци при изтегляне на суми от пенсионните фондове създава опасност от подмяна на основната функция на пенсионните фондове - дългосрочно спестяване и осигуряване на по-високи доходи след пенсиониране, и ги превръща в инструмент за избягване на подоходния данък. Разумната данъчна политика по отношение на спестяванията за допълнителна пенсия е задължително условие за стабилното развитие на тази дейност. За обществото е важно бързо и устойчиво да нараства броят на тези, които целенасочено заделят средства за допълнителна пенсия. Именно затова се нуждаем от последователна данъчна политика, която да стимулира дългосрочното спестяване за допълнителна пенсия. Честите промени и непоследователността в данъчните режими водят до сътресения в развитието на дейността.

- Къде виждате вие проблема, при условие че се премахва един данък, а собствените ви разчети и



нивото на доходи в страната показват, че хората с доходи над 600 лв. месечно не представляват голяма част?

- Ако анализираме внимателно статистиката, ще забележим, че хората, които по-често проявяват инициатива за доброволно пенсионно осигуряване, са тези, на които до пенсията остават 5, 10 или 15 години, т.е. възрастовото разпределение на клиентите в доброволните пенсионни фондове е различно от средното за страната. Хората от тези възрастови групи по правило са и с по-високи средни доходи, било поради по-високите позиции или натрупания трудов стаж. Така че за гражданите, които най-силно се нуждаят и реално биха се възползвали от данъчните облекчения, тази сума може да бъде недостатъчна. Наред с това

премахването на данъка за предсрочно изтегляне противоречи на дългосрочните цели на пенсионната реформа.

- В публичното пространство се обсъждаше 10 на сто от доходите на хората, но не повече от 10 на сто от максималния осигурителен доход, който към момента е 1400 лева, да могат да отиват в доброволно пенсионно осигуряване за допълнителна пенсия - това ли е новото изменение на проекта на ЗОДФЛ и смятате ли, че това ви удовлетворява като специалисти?

- Това е вариант, до който се стигна на срещата между Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване, Министерството на финансите и водещи специалисти от бранша. Аргументите ни бяха чути и разбрани и предложенията ни

предизвикаха определен интерес. В момента разговорите се водят около подобни параметри. Не трябва да забравяме обаче, че границата на данъчните облекчения трябва да отчита спецификата на доброволното осигуряване и социалните му измерения. Реформата на пенсионноосигурителната система няма да изпълни целта си, ако бъдещите пенсионери не получат поне 70% заместване на доходите си преди пенсиониране. А това може да се реализира само ако се стимулира личното участие в доброволните пенсионни фондове.

Доколкото въпроса ви дали ни удовлетворява, считам, че има какво още да се желае, но безспорно този вариант е значително по-справедлив от първоначалното предложение на Министерството на финансите.

- Всъщност как завърши

възникналият спор по повод промените в данъчното законодателство, засягащо личните вноски в доброволен фонд. Успя ли БАДДПО да убеди представителите от Министерството на финансите, че лимитът за вноски, освободени от данък, трябва да е величина, която следва нарастването на доходите, а не абсолютна сума - т.е. да е максималният осигурителен доход...

- Според мен на този етап са налице диалог и дискусия, а не спор между Министерството на финансите и пенсионноосигурителните дружества. Обсъждането все още не е приключило и в момента сме на етап, на който обсъждаме и аргументираме различни варианти и предложения. Последното предложение на пенсионните дружества например е да бъде увеличено данъчното облекчение за доброволно пенсионно осигуряване за хората родени преди 1960 година. Аргументите за подобно предложение са, че хората от тази група не могат да разчитат на втора пенсия от задължителните универсални пенсионни фондове и би трябвало да имат по-големи възможности да заделят средства за допълнителна пенсия от доброволните пенсионни фондове. По този начин ще намалява натискът върху НОИ за увеличаване размера на пенсията на бъдещите пенсионери. Много важно е този въпрос да бъде решен час по-скоро. Става дума за бъдещите пенсионери, които съвсем скоро ще изпитат ефекта от тази реформа. Фактът, че те нямат възможност да участват в допълнителното задължително пенсионно осигуряване

не им оставя друга алтернатива за осигуряване на доход след пенсиониране освен спестяване в доброволните пенсионни фондове. Именно за тази група хора ние предлагаме по-високите данъчни облекчения с таван от 20 % от облагаемия доход и 20% от максималния осигурителен доход.

- И накрая би било интересно за нашите читатели да анонсирате последна информация за състоянието на ПОД „Алианц България“ през шестмесечieto на тази година - нетни активи, брой осигурени, доходност, място на пазара и т.н. още новости при вас...

- В консервативен бранш като нашия, бих казала, че се радваме, когато няма новости и не произвеждаме новини. Иначе продължава успешното ни развитие. Дружеството заема първо място по управлявани активи в трите пенсионни фонда, управляваме 54% от активите на всички доброволни фондове. Отчитаме стабилен ръст в управляваните активи 29% спрямо шестте месеца на миналата година. Към шестмесечieto на т.г. активите на трите пенсионни фонда на Алианц България са 426 милиона лева, а осигурени в тях са 772 хиляди души. А по отношение на това какво са получили нашите клиенти ще отбележа само още 2 цифри: за 2005 година изплатените суми на пенсионери от доброволния ни пенсионен фонд са 7,3 милиона лева, а натрупаната доходност в този фонд за шестте години от 2000 г. до 2005 г. е 79%.

Въпросите заглаве  
ИЛЕАНА СТОЯНОВА

## СТАРТИРА ТЕНИС ТУРНИРЪТ ЗА ЖЕНИ „АЛИАНЦ КЪП“

Тенис клуб „Левски - София“ за 16-и пореден път е домакин на авторитетния Международен турнир по тенис за жени „Алианц къп“ (12-17 септември 2006 г.), чийто генерален спонсор от основаването на състезанието през 1990 г. е „Алианц България Холдинг“ - най-голямата финансова група у нас.

По този повод на 7 септември организационният комитет на турнира даде специална пресконференция, в която участваха неговият председател Явор Цаков - президент на тенис клуб „Левски - София“, изпълнителният вицепрезидент на „Алианц България Холдинг“ - Страхил Видинов и директорът на турнира Димитър Войнов. И тримата подчертаха, че създаването на подобна 16-годишна традиция е голямо постижение за елитен спорт като тениса. Спонсорство-



то на „Алианц България Холдинг“ е доказателство за трайното отношение на мощната финансова група към българския спорт и играе много положителна роля за неговото развитие и утвърждаване.

Холдингът продължава да бъде един от най-големите спонсори в областта на тениса у нас.

От 1990 г. Международният тенис турнир за жени „Алианц къп“ е включен в календара на Световната федерация по тенис. През своята 15-годишна история турнирът е допринесъл много за личния успех и развитие на стотици български и чуждестранни състезателки, както и за нарастващата популяр-

ност на българския тенис.

„Алианц къп“ е най-престижният тенис турнир, който се провежда у нас. Наградният фонд е 25 хил. долара, а в основната схема участват 32 състезателки от над 20 държави. Повечето от спортистките заемат престижни позиции в световната ранг-

листа при жените. Под номер 1 в схемата е поставена 19-годишната румънка Моника Николеску - 188-а в ранг-листата. Четири българки ще получат уайлд-кард за участие в основната схема.

За първи път тази година в рамките на турнира ще се проведат и демонстративни мачове, в които ще участват известни журналисти, политици, бизнесмени и спортисти.

По време на спортното събитие ще бъде предоставена възможност на хора в неравностойно положение да играят безплатно тенис след приключването на официалните състезания.

Бел. рег. Подробности за турнира ще предложим в следващия брой на вестника.

СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ