


## ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

|   |   |
|---|---|
|  | <b>Пенсионно-осигурителна компания „Доверие” АД</b><br><br><b>Доброволен пенсионен фонд „Доверие”</b> |
|---|---|

| Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ПОК „Доверие” АД |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| №   | Име, презиме, фамилия за ФЛ / Наименование и ЕИК за ЮЛ | Размер на участието в капитала |
| 1.  | <b>TWIN FINANCIAL SERVICES GROUP N. V.</b>             | 92.58%                         |

### I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

#### 1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие можете свободно да прехвърляте натрупаните по индивидуалната Ви партида средства от лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на трети лица, а средствата от вноски на работодател или друг осигурител – само ако те не са предвидили ограничение за прехвърлянето им. Ограниченията за прехвърляне, уговорени от работодател в договора с пенсионноосигурителното дружество (ПОД), не се прилагат, ако този договор или трудовото Ви правоотношение с работодателя са прекратени.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд, пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за прехвърляне е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН 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. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

#### 2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да се прехвърлите в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Вие можете да се прехвърлите, независимо от периода на участие във фонда, в следните случаи:

- при несъгласие с извършени промени в правилника му, ако подадете заявление за прехвърляне в тримесечен срок от личното Ви уведомяване или публикацията в 2 централни всекидневника, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;

- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлявания от него фонд, където сте осигурен.

Също така, Вие имате право веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърлите натрупаните от лични вноски средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен.

#### 3. Подаване на заявлението и сключване на осигурителен договор или допълнително споразумение

Заявлението се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете („новото” дружество), чрез негов осигурителен посредник или в електронна форма. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление – сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

- при промяна на ЕГН – удостоверителен документ от съответната служба ГРАО към Министерство на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;

- при промяна на имената – удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за прехвърляне.

При прехвърляне на средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен е необходимо да приложите към заявлението собственооръчно заверени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне, се подписва и осигурителен договор с „новото“ дружество (съответно допълнително споразумение – при наличие на вече сключен друг договор за осигуряване в същия фонд). Договорът Ви (съответно допълнителното споразумение) с „новото“ дружество влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата Ви по сметката на фонда, управляван от „новото“ дружество.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него и в осигурителния договор, съответно допълнителното споразумение, определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението и от договора. При подаване на електронно заявление, електронно копие от него и от осигурителния договор, подписани с електронния подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия e-mail адрес.

#### **4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен**

Дружеството, в чийто фонд сте осигурен („старото“ дружество), няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непопълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай „новото“ дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно - по електронен път с електронен подпис).

„Старото“ дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато:

- нямате право на прехвърляне съгласно т.2;
- в осигурителния договор на работодателя/другия осигурител, който Ви е осигурявал, е предвидено ограничение за прехвърляне на средствата, натрупани от техни вноски.

Извън това, „старото“ дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

- Вашите имена или ЕГН не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в личните данни;
- в заявлението не е отбелязано изрично основание за прехвърляне;
- в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато желаете да прехвърлите всички натрупани по индивидуалната Ви партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;
- при прехвърляне на средства на съпруг или роднини към заявлението не са приложени копия от документите, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Отказът на „старото“ дружество се изпраща до „новото“ дружество, от което имате право да получите заверено (съответно – електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа.

#### **5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне**

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партиди в друг ДПФ за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец. В началото на месеца, следващ месеца, през който сте подали заявлението, проверете в „новото“ дружество, дали заявлението Ви е уважено. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез „новото“ дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН - и заверени от Вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. „Старото“ дружество е длъжно да Ви изпрати решението си по подаденото от Вас възражение с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис, валиден към дата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а „старото“ дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

#### **6. Заплащане на такса за прехвърляне**

В случай че заявлението за прехвърляне бъде прието от „старото“ дружество, съответно то отмени отказа си, е необходимо да му заплатите такса за прехвърляне в размер, определен в правилника на фонда, управляван от „старото“ дружество. Конкретният размер на таксата за различните пенсионноосигурителни дружества е както следва: за ПОК „Съгласие“ АД - 18 лв.; за ПОК „ДСК Родина“ АД - 20 лв.; за ПОД „Алианс България“ АД - 20 лв.; за „Ен Ен ПОД“ ЕАД - 20 лв.; за ПОАД „ЦКБ Сила“ - 20 лв.; за ПОД „Бъдеще“ АД – 20 лв.; за ПОД „Топлина“ АД - 20 лв. и за „Пенсионноосигурителен институт“ АД - 20 лв.

Такса не се дължи, когато:

- се прехвърляте поради несъгласие с изменения в правилника на фонда, които не произтичат от промени в нормативната уредба;

- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или управлението от него ДПФ.

Таксата се заплаща в офис на дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната Ви партида. Актуална информация за адресите на офисите и банковите сметки, по които се заплаща таксата за прехвърляне, е оповестена на интернет страницата на „старото“ дружество. Таксата се заплаща в срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата съгласно т.9. При плащане по банков път таксата се счита за надлежно платена, когато е постъпила по сметката на дружеството в този срок (т.е. на практика е необходимо да я внесете няколко дни по-рано). В случай че таксата не бъде платена в срок, процедурата по прехвърляне се прекратява. Също така, при плащане по банков път е необходимо да отбележите в платежния документ трите си имена и ЕГН.

#### **7. Оттегляне на подаденото заявление**

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т.9, като подадете в „новото“ дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, или като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

#### **8. Прекратяване на процедурата**

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на „старото“ дружество, Вие сте оттеглили подаденото заявление или не сте платили в срок дължимата такса, процедурата по прехвърлянето Ви се прекратява и сключеният от Вас осигурителен договор (допълнително споразумение) не влиза в сила. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за прехвърляне.

В случай че сте заплатили такса за прехвърляне, но процедурата Ви е прекратена, имате право таксата да Ви бъде възстановена в 14-дневен срок от датите по т.9.

#### **9. Прехвърляне на средствата**

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата „старото“ дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партида. В зависимост от избора Ви в заявлението за прехвърляне, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

## **II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД**

### **10. Осигурителни плащания**

При осигуряване в ДПФ „Доверие“ Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- **лична срочна пенсия за старост за избран от лицето срок от 1 до 20 години.**  
Осигурените лица придобиват право на лична срочна пенсия за старост от доброволния пенсионен фонд при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част I на КСО. По желание на осигуреното лице личната пенсия за старост може да се изплаща до 5 години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал.1 от КСО.
- **лична срочна пенсия за инвалидност**  
Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за инвалидност при трайно намалена работоспособност 50 и над 50% - от датата на инвалидизирането, определена в експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК. Срокът на личната пенсия за инвалидност се определя в зависимост от срока на инвалидността, определен в експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК.
- **еднократно или разсрочено изплащане** на натрупаните средства по индивидуалната партида.
- **наследствена пенсия** на наследниците на починало осигурено лице. Право на наследствена пенсия имат наследници по закон или ползващо лице посочено в осигурителния договор.
- **еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците** на починало осигурено лице или на пенсионер.

### **11. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд**

#### **11.1. Инвестиционна цел на фонда**

Средствата на Доброволен пенсионен фонд „Доверие“ се инвестират от ПОК „Доверие“ АД при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

При определяне на инвестиционните цели на ДПФ „Доверие” се отчита неговия среден и дългосрочен инвестиционен хоризонт, както и текущото ниво на ликвидните нужди, което произтича от:

1. дългосрочен характер на средствата за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване;
2. нарастващ брой на осигурените лица във фонда, в резултат на активната маркетингова стратегия на дружеството;
3. сравнително нисък брой на настоящите пенсионери и на лицата, получаващи средства от лични вноски, преди придобиване право на пенсия, което води до по-високи входящи парични потоци във фонда, в сравнение с изходящите такива.

**Основна инвестиционна цел** е съхранение на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица и заедно с това съществено реално увеличение на средствата на осигурените лица и пенсионерите в дългосрочен план, чрез постигане на оптимална доходност от инвестициите при зададено умерено до умерено високо ниво на риск.

За изпълнение на инвестиционните цели, при инвестирането на средствата на ДПФ „Доверие”, ПОК „Доверие” АД следва активна инвестиционна стратегия, базирана на пълноценно използване на възможностите на българските и международните финансови пазари.

Инвестиционните цели на ДПФ „Доверие” се постигат чрез комбиниране на сигурността на инвестициите в книжа с фиксиран доход с по-високата очаквана доходност от инвестициите в акции на публични дружества, за постигане на възможно най-високи стойности на доходност при зададено умерено високо ниво на риск.

Разпределението на средствата на ДПФ „Доверие” между основните класове активи, се извършва на база анализ, прогнози и очаквания за доходността на съответния клас активи в дългосрочен план в рамките на посочените инвестиционни ограничения.

ПОК „Доверие” АД е единственото пенсионноосигурителното дружество, което при инвестиране на средствата на ДПФ „Доверие” спазва етични правила, които са в рамките на законовите норми, приложими са на практика при неговото оперативното управление и се изразяват в следното:

1. средствата на ДПФ „Доверие” не се инвестират в компании:

- 1.1. които нарушават конвенцията на Обединените нации за човешките и трудовите права, опазване на природата и антикорупция, изразяващи се в следното:

- 1.1.1. Принципи на човешките права – да подпомага и уважава защитата на човешките права в международен план; отказ от участие в злоупотреба с или посегателство над човешките права;

- 1.1.2. Принципи на трудовите права – да подпомага свободата на асоцииране и признаване на правото за колективно договаряне; забрана за задължителен труд; забрана за детски труд; елиминиране на дискриминацията при подбор на персонала;

- 1.1.3. Принципи за опазване на околната среда – въвеждане на предпазни и ефективни програми за опазване на околната среда; инициативи демонстриращи отговорност към околната среда; промоциране на разпространението и използването на технологии опазващи околната среда;

- 1.1.4. Принципи на антикорупция – промоциране и възприемане на дейности в противодействие на всички форми на корупция включително изнудване и подкуп.

- 1.2. чиято дейност е производство или търговия с оръжие. Позволява се инвестиране в такива компании, в случай че основната част на бизнеса им не е насочен в тази дейност и съществена част от приходите им не произтичат от производство и търговия с оръжие.

- 1.3. за които съществуват основателни предположения, че източника на средствата им е от незаконен произход.

2. при управлението на ДПФ „Доверие” се прилага последователна политика и желание да се инвестира там, където има пресечна точка на финансовите и етични принципи и съществува връзка между позитивния избор и принципите по т.1.1.

3. върху инвестиционния портфейл на ДПФ „Доверие” се извършва регулярно наблюдение и всяка инвестиция се оценява спрямо етичните правила.

## 11.2. Инвестиционни ограничения съгласно правилника на ДПФ „Доверие”

| № | Инвестиционни инструменти                  | Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите) |
|---|--|--|
| 1 | Дългови ценни книжа                        | 100%   |
| 2 | Дялови ценни книжа (акции, права и дялове) | 70%  |
| 3 | Банкови депозити                           | 25%  |
| 4 | Инвестиционни имоти                        | 10%  |

### 11.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година. Стойността на един дял може както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен доход от инвестициите на фонда.

#### Постигната номинална доходност за последните 5 години

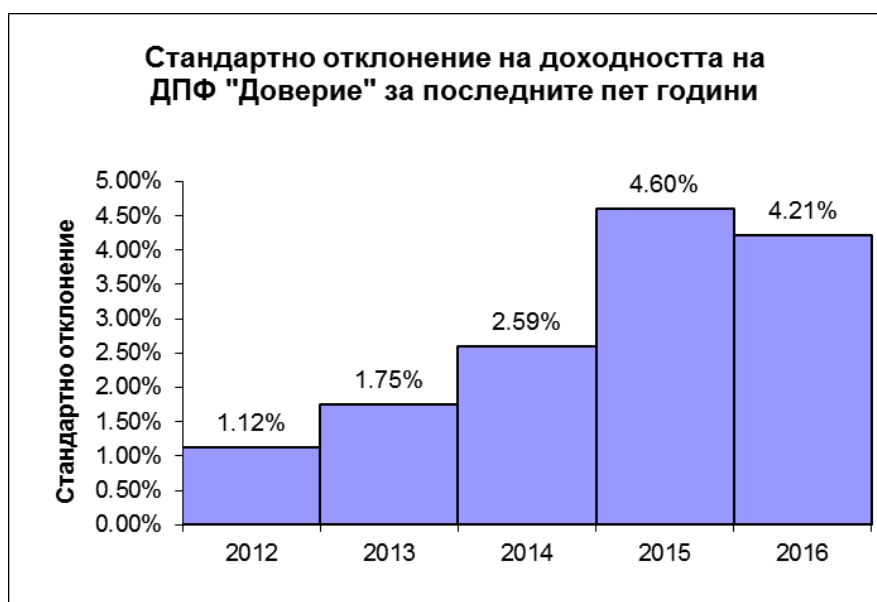


Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

### 11.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

#### Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години



Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговата страница в интернет ([www.poc-doverie.bg](http://www.poc-doverie.bg))

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg).

До 10-о число на месеца, следващ всяко календарно тримесечие, ПОД публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа за управлявания от него ДПФ.

## 12. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОК „Доверие” АД събира следните такси и удържки:

|   |   |
|---|---|
| Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида | 0 лв.   |
| Удържка от всяка осигурителна вноска                              | <p>1. При осигуряване с месечни или периодични осигурителни вноски от всяка вноска, при постъпването ѝ в доброволния пенсионен фонд се удържа такса в размери, както следва:</p> <p>а) 4% - до 24 осигурителни вноски, включително;</p> <p>б) 3.5% - от 25 до 48 осигурителни вноски, включително;</p> <p>в) 3.25% - от 49 до 96 осигурителни вноски, включително;</p> <p>г) 3% - над 96 осигурителни вноски.</p> <p>2. При осигуряване с месечни осигурителни вноски от работодател или друг осигурител, размерът на таксата, независимо от броя на вноските, е:</p> <p>а) 3.25% - при брой на работниците и служители до 1 000, включително;</p> <p>б) 1.9% - при брой на работниците и служители над 1 000;</p> <p>в) 1.75% - при брой на работниците и служители над 2 000.</p> <p>3. При осигуряване с еднократни осигурителни вноски от всяка вноска, при постъпването ѝ в доброволния пенсионен фонд, се удържа такса в размери, както следва:</p> <p>а) 4% - за осигурителни вноски до 1 000 лв., включително;</p> <p>б) 3.5% - за осигурителни вноски от 1 001 до 5 000 лв., включително;</p> <p>в) 2.5% - за осигурителни вноски над 5 000 лв., но не повече от 500 лв.</p> <p>4. Не се удържа такса върху:</p> <p>а) Прехвърлени средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или от една партида в друга на доброволния пенсионен фонд;</p> <p>б) Еднократна лична осигурителна вноска от средства, изплатени на осигурено в УПФ и/или ППФ „Доверие” лице.</p> <p>в) Еднократна лична осигурителна вноска в размер, равен на еднократно изплатени от доброволния пенсионен фонд средства от лични вноски, внесена в срок до две години от датата на изплащането на средствата.</p> <p>г) Еднократна лична осигурителна вноска от средства в размер, равен на полагащата им се част от средствата по индивидуалната партида на осигурено лице или на пенсионер в УПФ и/или ППФ „Доверие”.</p> <p>За лицата, които преди датата на осигуряване в доброволния пенсионен фонд са осигурени в универсалния или в професионалния пенсионен фонд, управлявани от дружеството, размерът на таксата намалява с 15%. Намалението на таксата се прилага и за всички лица, които към 17.08.2007 г. са осигурени в доброволния и универсалния или професионалния пенсионен фонд, управлявани от дружеството.</p> |

|  |   |
|--|---|
| Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата               | 9% от реализирания доход от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд. Таксата се изчислява и начислява като задължение на доброволния пенсионен фонд към дружеството ежедневно, при изчисляване стойността на един дял.      |
| Такса при прехвърляне в друг ДПФ   | 0 лв.   |
| Такса при изтегляне  | При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната партида, преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, се удържа такса в размер на 10% от изтегляните средства, но не повече от 20 лв. |
| Такса за предоставяне на извлечение от индивидуалната партида повече от веднъж годишно | 0 лв.   |

### 13. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване на осигурените лица не се гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените средства.

#### ***Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД***

- на телефона за контакти на ПОД: **0 700 13 400** (според тарифния план на абоната за обаждане към фиксиран номер);
- на [www.poc-doverie.bg](http://www.poc-doverie.bg);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

#### ***В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:***

- ПОК „Доверие” АД
- Консултативния съвет на Доброволен пенсионен фонд „Доверие”
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия, е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество)
- Комисията за финансов надзор
- съда

***Моля, прочетете внимателно правилника на фонда и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!***

Този документ е изготвен на **27.01.2017 г.**