

Инструкция за работа с калкулатора „Индивидуален пенсионен план“ в „Моето Доверие“

„Индивидуалният пенсионен план“ е специално разработена от експерти на ПОК „Доверие“ симулативна програма за всички осигурени лица в Универсален и/или Доброволен пенсионен фонд. На база на реалната информация, с която разполагаме (година на раждане, пол, натрупани средства по индивидуалната партида в Универсален пенсионен фонд „Доверие“, натрупани средства в Доброволен пенсионен фонд „Доверие“, осигурителен доход) и прогнозни параметри за средногодишна доходност от инвестиции и средногодишно нарастване на осигурителния доход, програмата изчислява примерен размер на бъдещата пенсия от Държавното обществено осигуряване, от универсален пенсионен фонд (ако сте осигурен в УПФ „Доверие“), от доброволен пенсионен фонд (ако сте осигурен в ДПФ „Доверие“) както и размер на месечна или еднократна осигурителна вноска, която би трябвало да правите в доброволен пенсионен фонд, за да достигнете минималните, или съответно оптималните Европейски стандарти на заместващ пенсионен доход, ако започнете да се осигурявате веднага, след 2 или след 5 години.

Как се използва „Индивидуалният пенсионен план“:

Полетата „Година на раждане“, „Пол“, „Осигурен ли сте в УПФ „Доверие“, „Размер на месечния Ви доход“, „Максимален месечен осигурителен доход“, „Натрупана сума в Универсален пенсионен фонд към датата на изготвяне на индивидуалния пенсионен план“, „Размер на вноската в УПФ, в % от осигурителния доход“, „Размер на натрупана сума в Доброволен пенсионен фонд“, автоматично се попълват с информация от Вашата индивидуална партида. Вие може да редактирате само полетата отбелязани със „*“, а това са :

1. **„Размер на месечния Ви доход“** – ако сте осигурен в УПФ „Доверие“, този размер излиза автоматично, но Вие можете да го промените, ако желаете да придобиете представа за различните опции, в зависимост от неговото нарастване или намаляване. Ако сте осигурен само в ДПФ, задължително следва да попълните това поле, тъй като не разполагаме с информация за Вашия месечен осигурителен доход. Важно е да знаете, че този размер на дохода се използва за:

- всички изчисления на очаквания размер на пенсията от ДОО и от универсален пенсионен фонд, както и на месечната или еднократна вноска в доброволен пенсионен фонд, ако Вашият месечен доход е по-малък от максималния месечен осигурителен доход, установен за съответната година;

- изчисляване на последния месечен доход преди пенсиониране, на недостига на месечен пенсионен доход за достигане на минималния и оптималния Европейски стандарт и на размера на месечната или еднократна вноска в доброволен пенсионен фонд, ако Вашият месечен доход е по-голям от максималния месечен осигурителен доход, установен за съответната година. В този случай очакваният размер на пенсията от ДОО и от универсален пенсионен фонд се изчислява въз основа на максималния месечен осигурителен доход, установен за съответната година.

2. **„Средногодишно нарастване на месечния доход“** – полето е форматирано като процент и позволява да въвеждате само цифрова информация – напр. 5. Тази информация се попълва въз основа на Вашата преценка за евентуалното нарастване на месечния Ви доход. Имайте предвид обаче, че тази прогноза за нарастване на осигурителния доход се отнася за целия оставащ Ви период до пенсиониране и като се отчитат досегашните средностатистически

данни, нашата експертна оценка е, че стойности над 6-7% са малко вероятни.

3. **„Средногодишна доходност от инвестиции“** – полето е форматирано като процент и позволява да въведете само цифрова информация – напр. 6. Тази информация се попълва въз основа на Вашата преценка за евентуалния размер на доходността, която ще реализират фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. Като ориентир могат да Ви послужат данните за реализираната през предходни периоди доходност, публикувани на интернет сайта на Комисията за финансов надзор www.fsc.bg, както и на този сайт.

Имайте предвид обаче, че прогнозата за доходността се отнася за целия оставащ Ви период на осигуряване и като се отчитат досегашните средностатистически данни, нашата експертна оценка е, че стойности над 10-12% са малко вероятни.

След редактирането на горепосочените полета натиснете „ИЗЧИСЛИ“.

ВАЖНО!!! Имайте предвид, че използваните данни и разчети са примерни и имат за цел да Ви ориентират какви пенсионни доходи можете да очаквате при зададените от Вас условия и параметри и да покажат огромното значение на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване за Вашия бъдещ пенсионен доход.

Ние не можем да Ви обещаем, че всички цифри от нашите примери ще са точно такива след 10, 20 или повече години. Те са приблизителни, като биха могли да бъдат както по-високи, така и по-ниски. Това е твърде дълъг период от време и могат да настъпят много промени. Днес обаче тези разчети са реални и доказват, че осигуряването в

доброволен пенсионен фонд е вероятно задължителна и добра инвестиция във Вашето бъдеще.

Ако сте навършили възраст за пенсиониране, съответно 60 г. за жени и 63 г. за мъже, в полетата за размер на месечни вноски ще се визуализира „не“. Но в полетата за еднократна вноска ще получите информация каква сума следва да внесете, за да достигнете минималните, или съответно оптималните Европейски стандарти на заместващ пенсионен доход, ако направите вноската веднага, след 2 или след 5 години.

Стойността на дяловете на пенсионните фондове в бъдеще може да се понижи и не се гарантира положителна доходност, както и запазване в пълен размер на внесените по индивидуалните партии средства.