


**ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИЦА, ЖЕЛАЕЩИ ДА ВЪЗОбНОВЯВАТ ОСИГУРЯВАНЕТО СИ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД**

	<b>Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД</b>
	<b>Универсален 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>АТВИН GmbH</b>	92.58 %

**I. Какво трябва да знаете за възобновяването на осигуряването в УПФ****1. Кой и при какви условия може да възобнови осигуряването си в универсален пенсионен фонд (УПФ)**

Ако Вие, в предходен момент, сте избрали да промените осигуряването си от универсален пенсионен фонд (Втори стълб) във фонд „Пенсии“, съответно – във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, на Държавното обществено осигуряване (ДОО) (Първи стълб), имате право да възобновите осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако едновременно са изпълнени следните условия:

- 1) възрастта Ви е не по-висока от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 КСО, при която можете да придобие право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, по част първа на КСО;
- 2) не Ви е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, по част първа на КСО;
- 3) изтекла е една година от избора Ви да промените осигуряването си от Втори в Първи стълб.

**2. Къде и как се подава заявлението за възобновяване на осигуряването и кога се сключва осигурителен договор**

За да упражните своя личен и свободен избор да възобновите осигуряването си в универсален пенсионен фонд, Вие следва да подадете заявление по образец. Това можете да направите в офис на дружеството, управляващо избория от Вас УПФ, чрез осигурителен посредник на това дружество или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги. Когато подавате заявлението чрез осигурителен посредник, той трябва да Ви представи документ, който го легитимира за упражняване на дейността и за сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. В случай че имате съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, можете да направите справка във водения от КФН регистър, достъпен на нейната интернет страница ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

При попълване на заявлението за възобновяване на осигуряването, спазвайте указанията, разписани на гърба му. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде с нотариална заверка. Не оставяйте непълнени данни и не правете поправки. ПОД ще Ви окаже необходимото съдействие. Следва да имате предвид, че заявлението Ви няма да бъде прието, ако е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени данни или с поправки, когато, в резултат на тези непълноти и поправки, няма да можете да бъдете идентифицирани, като заявител или няма да могат да бъдат вписани необходимите данни в електронния регистър на фонда.

Когато сте подали заявление на хартиен носител, вторият екземпляр от него трябва да Ви бъде върнат незабавно. В случай че сте подали заявлението като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, трябва да Ви бъде изпратено на e-mail адреса, който е посочен в електронния Ви подпис, незабавно след получаването му (съответно – на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден).

Едновременно с подаване на заявлението, Вие трябва да сключите и осигурителен договор с ПОД. Имайте предвид, че договърът ще породи действие от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението, при условие че са изпълнени изискванията на КСО. В качеството Ви на страна по договора, имате право да получите екземпляр от него, както и от правилника за организацията и дейността на избория от Вас УПФ и инвестиционната му политика. Пазете договора, тъй като той съдържа условията на Вашето осигуряване.

В случай че законите изисквания са изпълнени, Националната агенция за приходите прехвърля средствата в избория от Вас УПФ, в едномесечен срок от датата, на която ПОД е уведомила агенцията за подаденото от Вас заявление.

**3. Кои нормативни актове уреждат правото за възобновяване на осигуряването в УПФ**

Нормативната уредба на допълнителното пенсионно осигуряване се съдържа в част II на КСО и в подзаконовите актове по прилагането му. Правото на възобновяване е уредено в чл. 124а от КСО.

Редът за подаване на заявление за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд и изискванията към неговата форма и съдържание са уредени в Наредба № 33 на КФН за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд.

Редът и начинът за събиране и разпределение на осигурителната вноска за лицата, възобновили осигуряването си, както и редът и начинът за прехвърляне на средствата в избория от осигурения универсален пенсионен фонд, се уреждат с Наредбата от 2018 г. на МС за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работодателите и служителите“ и за обмен на информация.

**II. Какво трябва да знаете за осигуряването в УПФ**

Осигурителната вноска за УПФ е месечна и възлиза на 5% от осигурителния доход. Тя се разпределя между работодателя (2,8%) и работника (2,2%). Самоосигуряващите се лица и морските лица се осигуряват в УПФ изцяло за своя сметка. С размера на осигурителната вноска за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ се намалява размерът на вноската за фонд „Пенсии“, съответно фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на ДОО. Задължителните осигурителни вноски се събират от Националната агенция за приходите (НАП). Работодателите удържат от трудовото възнаграждение частта от осигурителната вноска, която е за сметка на работника и заедно с частта, която е за сметка на работодателя, я превеждат на НАП. Впоследствие, НАП превежда вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване на съответния пенсионен фонд, в който е осигурено лицето.

Осигурителните вноски на всяко лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда. Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на УПФ. ПОД управлява активите на фонда, като ги инвестира в определени и ограничени от закона финансови инструменти, с цел средствата по партидите на осигурените лица да нарастват с дохода, реализиран при инвестирането.

Осигуреният в УПФ има право на пожизнена пенсия при навършване на възрастта му за пенсиониране от ДОО по чл. 68, ал.1 от КСО. Размерът на пожизнената пенсия, получавана от УПФ, се определя на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума, в съответствие с определените биометрични таблици и технически лихвен процент. Сумата по индивидуалната партида се формира от направените вноски и дохода от тяхното инвестиране, намалени с таксите и удържките, предвидени в КСО и в правилника на фонда.

Осигуряването в УПФ дава право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто. При смърт на осигурено в УПФ лице, на преживелия го съпруг (съпруга), неговите низходящи и възходящи по права линия се изплаща, еднократно или разсрочено, натрупаната по индивидуалната му партида сума.

Надзорът върху пенсионноосигурителните дружества (ПОД) се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН) и нейния заместник-председател, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

### **III. Общи указания за осигуреното в УПФ лице**

1. След като придобиете качеството на осигурено в УПФ лице, може да проверявате дали във Вашата партида във фонда редовно постъпват вноски. Справка може да направите на страницата на НАП ([www.nap.bg](http://www.nap.bg)). За ползване на електронната услуга, е необходимо да подадете заявление в офис на НАП, за да Ви бъде издаден персонален идентификационен код (ПИК). В случай че Вашият работодател не превежда задължителните осигурителни вноски, които дължи, отправете сигнал до НАП.

2. Следете състоянието на индивидуалната си партида. ПОД е длъжно всяка година, до 31 май, да Ви изпраща извлечение от нея. Извлечението съдържа информация за натрупаните средства по партидата Ви към края на предходната година, постъпилите вноски, постигнатата доходност, извършените плащания и начислените такси и удържки. Дружеството е длъжно да Ви предостави тази информация и при поискване. Справка за състоянието на индивидуалната партида може да направите и на интернет страницата на дружеството, като е необходимо предварително да Ви бъде издаден идентификатор.

3. Уведомявайте ПОД при всяка промяна в личните Ви данни, записани в подаденото от Вас заявление за участие, съответно в осигурителния договор, като е необходимо да приложите и копия от документите, удостоверяващи това обстоятелство. Така ще бъдат защитени Вашите интереси.

4. Информирайте се как се управляват Вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява, във всеки свой офис и на страницата си в интернет, стойността на 1 дял на пенсионния фонд. То обявява стойността на един дял за последния работен ден на всеки месец и в един централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец.

5. В случай че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

- пенсионноосигурителното дружество;
- попечителския съвет на УПФ;
- Комисията за финансов надзор;
- 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);
- съда.

6. Вие можете да се прехвърлите в друг УПФ, управляван от друго дружество, след изтичането на една година. Този срок тече от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването. Когато в правилника или в инвестиционната политика на фонда бъдат извършени промени, които не произтичат от изменения в нормативната уредба и не са свързани с промяна със седалището или адреса на управление на ПОД, Вие можете да се прехвърлите в друг фонд, дори да не е изтекъл този срок.

7. Вие можете да изберете отново да промените осигуряването си от УПФ (Втори стълб) и да прехвърлите натрупаните средства по индивидуалната Ви партида в Държавното обществено осигуряване (Първи стълб) след изтичането на една година от възобновяването, като за целта следва да подадете заявление до Националната агенция за приходите.

### **IV. Основни характеристики на УПФ „Доверие“**

#### **1 Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд**

##### **1.1. Инвестиционна цел на фонда**

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

При определяне на инвестиционните цели на УПФ „Доверие“, се отчитат неговият дългосрочен инвестиционен хоризонт и ниско текущо ниво на ликвидни нужди, което произтича от:

1. дългосрочен характер на средствата за допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсалните пенсионни фондове;
2. постоянно нарастващ брой на осигурените във фонда лица и увеличаване на размера на отчисленията за универсалните пенсионни фондове, което води до значително по-високи входящи парични потоци във фонда в сравнение с изходящите такива;
3. ниска средна възраст, липса на преобладаващ дял по полов признак и разнообразие на структурата на осигурените във фонда лица по професионален признак;
4. необходимостта от първоначално изплащане на пенсии или средства е съществено отдалечена във времето.

**Основна инвестиционна цел е** съхранение на средствата по индивидуалните партиди и заедно с това реално нарастване на натрупаните средства на осигурените лица и пенсионерите, в дългосрочен план, чрез постигане на оптимална доходност от инвестициите при зададено умерено ниво на риск.

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

Разпределението на средствата на УПФ „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 пенсионноосигурително дружество, което, при инвестиране на средствата на УПФ „Доверие“, спазва етични правила, приложими на практика при неговото оперативно управление и се изразяват в следното:

1. средствата на УПФ „Доверие“ не се инвестират в компании:

1.1. които нарушават конвенцията на Обединените нации за човешките и трудовите права, опазване на природата и антикорупцията, 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 насочена 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 източникът на средствата им е от незаконен произход.

2. при управлението на УПФ „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 УПФ „Доверие“ се извършва регулярно наблюдение и всяка инвестиция се оценява спрямо етичните правила.

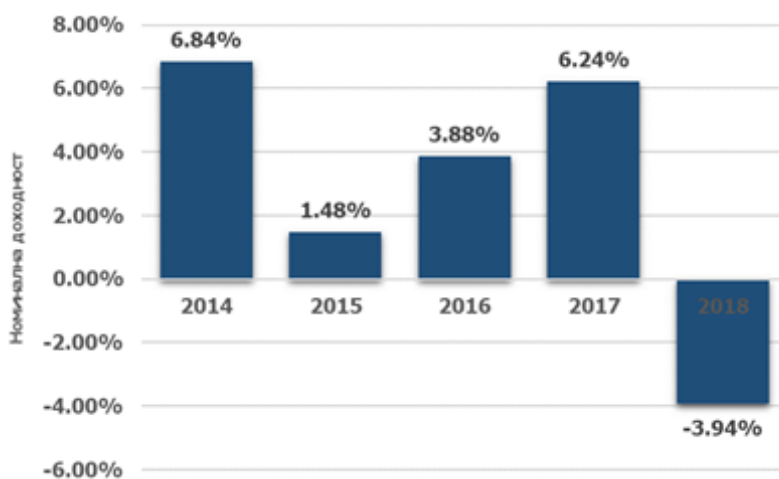
## 1.2. Инвестиционни ограничения, съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови финансови инструменти	100 %
2	Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове)	51 %
3	Банкови депозити	25 %
4	Инвестиционни имоти	5 %

## 1.3. 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

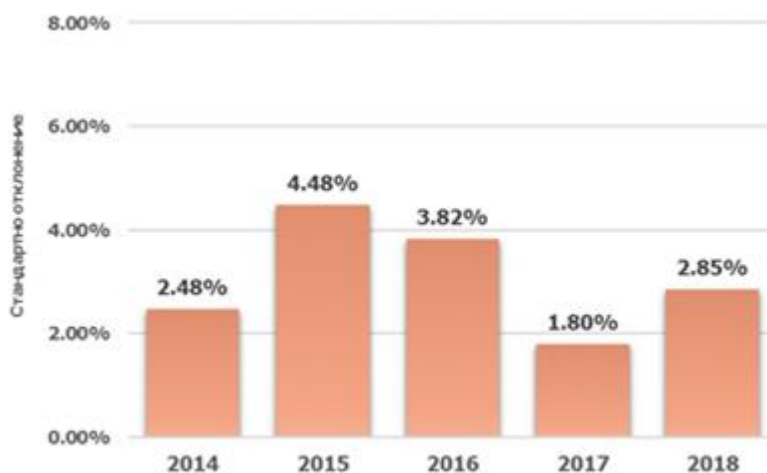


Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

## 1.4. 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 финансови инструменти за управлението от него УПФ.

## 2. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД събира следните такси и удържки:

<b>Удържка от всяка осигурителна вноска</b>	От 2019 год.: а) 3.75% при постъпили осигурителни вноски за 120 и под 120 месеца; б) 3.60 % при постъпили осигурителни вноски за над 120 месеца. При определянето на броя на месеците, за които са постъпили вноски, се вземат предвид и постъпилите осигурителни вноски в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако осигуреното лице представи извлечение от индивидуалната партида или справка от НАП, за преведените осигурителни вноски и месеците, за които се отнасят, в универсалния пенсионен фонд (фондове), от който (които) са прехвърлени средства. В този случай, по-ниският размер на таксата по подточки „б“, се удържа върху осигурителните вноски, постъпили, за лицето, в универсалния пенсионен фонд, след изтичането на 30-дневен срок, от датата на получаване на извлечението или справката в офис на пенсионноосигурителното дружество. Не се удържа такса върху прехвърлени средства от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.
<b>Инвестиционна такса от стойността на нетните активи на фонда</b>	Инвестиционната такса се изчислява върху стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсионноосигурителното дружество: От 2019 год. - 0.75% годишно. Таксата се изчислява и начислява в полза на пенсионноосигурителното дружество по ред и начин, определени от КФН.

## 3. Гаранции

ПОД е длъжно да постигне минимална доходност при управление на активите на фонда, която може да бъде положителна или отрицателна. Следва да имате предвид, че предвиденият в закона механизъм за компенсиране на недостига до минималната доходност не Ви 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.

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

**Този документ е изготвен на 06.06.2019 г.**