


ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИЦАТА, ЖЕЛАЕЩИ ДА ВЪЗБНОВЯВАТ ОСИГУРЯВАНЕТО СИ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

		Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД	
		Универсален пенсионен фонд „Доверие“	
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.	АТВИН GmbH	82.59 %	

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)**

Лицата, които в предходен момент, са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд (Втори стълб) във фонд „Пенсии“, съответно – във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, на държавното обществено осигуряване (Първи стълб), имат право да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа на КСО и навършват изискуемата за тях възраст по чл.68, ал.1 от КСО:

- 1.от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. – не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- 2.от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. – не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- 3.от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. – не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- 4.от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. – не по-късно от четири години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
5. след 1 януари 2038 г. – не по-късно от пет години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

Необходимо е да е изтекла една година от избора им да променят 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 изборния 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).

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 непопълнени 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 непопълнени данни или с поправки, когато, в резултат на тези непълноти и поправки, няма да можете да бъдете идентифициран, 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 договарят 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 изборния 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 изборния 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 изборния 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 работниците 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 държавното обществено осигуряване (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:

- ✓ допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му за пенсиониране от ДОО по чл. 68, ал.1 от КСО или до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, в случай че са изпълнени предвидените в КСО условия. Пенсионноосигурителното дружество изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне в управлението от него фонд за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите, предвидени в КСО. Размерът на пенсията се определя въз основа на натрупаната в индивидуалната партида сума, след допълването ѝ при необходимост съгласно правилата на КСО, таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт и технически лихвен процент.
- ✓ еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост. Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, включително след извършване на допълване, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено. Когато размерът на средствата по индивидуалната партида е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след извършване на допълване, те се изплащат на лицето еднократно.
- ✓ 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 неговите наследници по закон 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). 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 в седалището или адреса на управление на ПОД, Вие можете да се прехвърлите в друг фонд, дори да не е изтекъл този срок.

Когато придобиете право на пенсия от УПФ, имате право еднократно да промените участието си и да прехвърлите натрупаните средства по индивидуалната си партида или сумата по партидата след допълването ѝ по правилата на КСО, което от двете е по-голямо, в УПФ, управляван от друго ПОД.

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. Инвестиционни цели на фонда

1.1.1. Цели по отношение на доходността:

Основната цел на инвестиционната политика на УПФ „Доверие“ е съхраняване и увеличаване, в реално изражение, на натрупаните средства по индивидуалните партиди на осигурените лица, в средносрочен и дългосрочен план, чрез постигане на възможно най-високата доходност, при зададена умерена степен на риск.

1.1.2. Цели по отношение на риска:

УПФ „Доверие“ постига инвестиционните си цели, като поддържа балансиран инвестиционен портфейл, при зададена умерена степен на риск.

- ✓ ограниченията, свързани с инвестиционния хоризонт:

Тъй като задълженията на УПФ „Доверие“ са дългосрочни, времевият хоризонт на портфейла е сравнително дълъг – над 20 години.

- ✓ ликвидните нужди:

Дългосрочният характер на натрупаните средства в УПФ „Доверие“, нарастващият брой на осигурените във фонда лица, запазване на размера на осигурителните вноски, ниската средна възраст и сравнително малкият брой настоящи случаи, водещи до изплащане на натрупаните средства, водят до значително по-високи входящи парични потоци в УПФ „Доверие“, в сравнение с изходящите такива и ниско текущо ниво на ликвидните нужди.

- ✓ други ограничения, които следва да бъдат описани:

Постигнатата доходност на УПФ „Доверие“ не се облага с корпоративен данък и разпределената доходност по индивидуалните партии на осигурените в него лица не подлежи на данъчно облагане.

1.1.3 Критерии за постигане на целите на инвестиционната политика. Показател за съпоставяне на резултатите от инвестиционната политика.

Целта при управлението на средствата на осигурените лица е запазване и нарастване на тяхната покупателната способност, в дългосрочен период. Като реален измерител за запазване на покупателната способност на средствата, управлявани в УПФ „Доверие“, се приема реалната доходност в процент при управлението на активите на фонда, по метода за вътрешна норма на възвращаемост (метода на доходност, претеглена през паричните потоци). Изчислението се извършва на месечна база за отчетния период. Целта е постигане на положителна реална доходност от 0,25%, на годишна база, за осреднения петгодишен предходен период.

1.2. Инвестиционни ограничения, съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Максимално допустима експозиция съгласно инвестиционната политика на фонда (% от активите)
1	Дългови финансови инструменти*	до 100%
2	Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове)*	до 53%
3	Банкови депозити	до 25%
4	Инвестиционни имоти	до 5%

*Инвестиционните ограничения за всеки вид финансов инструмент, които се спазват при инвестиране на средствата на УПФ „Доверие“, са законово определени и са изчерпателно систематизирани в Приложение № 2 и Приложение № 3 към Инвестиционната политика на УПФ „Доверие“.

Средствата на УПФ „Доверие“ не могат да бъдат инвестирани в:

- ✓ финансови инструменти, издадени от ПОК „Доверие“ АД, или от свързаните с нея лица;
- ✓ финансови инструменти, издадени от банката-попечител на фонда или лица, които се намират в тесни връзки с нея;
- ✓ влогове в банка, която е свързано лице с ПОК „Доверие“ АД;
- ✓ акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 176, ал. 1, т. 13 от КСО, управлявани от свързано с ПОК „Доверие“ АД лице;
- ✓ финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

1.3. Доходност на пенсионния фонд

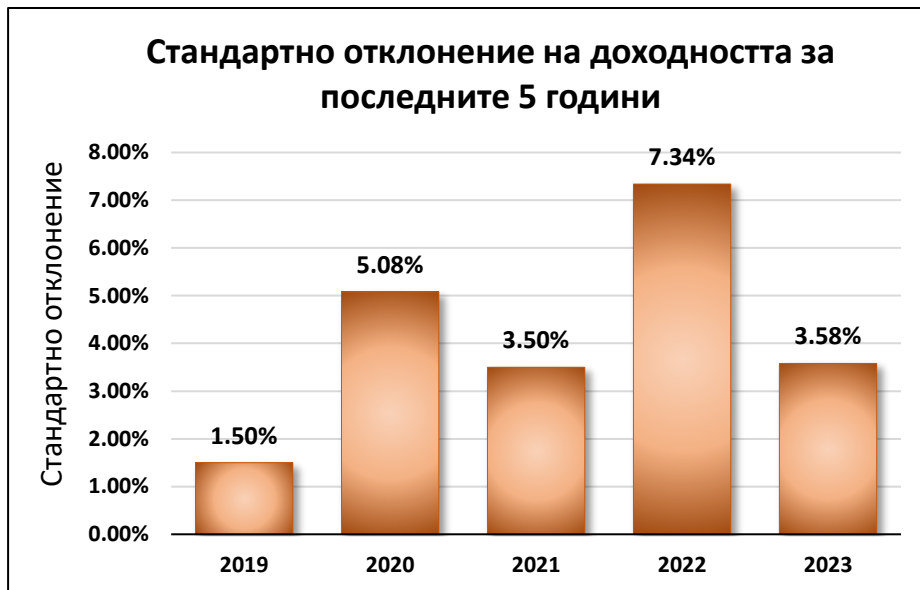
Постигнатата доходност на фонда за съответната година, в процент, се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния 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.



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.



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).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН 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 управлявания от него УПФ.

2. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД събира следните такси и удържки:

Удържка от всяка осигурителна вноска	<p>а) 3.75% при постъпили осигурителни вноски за 120 и под 120 месеца; б) 3.60 % при постъпили осигурителни вноски за над 120 месеца.</p> <p>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 подточка „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.</p> <p>Не се удържа такса върху прехвърлени средства от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.</p>
Инвестиционна такса от стойността на нетните активи на фонда	<p>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:</p> <p>0.75% годишно.</p> <p>Таксата се изчислява и начислява в полза на пенсионноосигурителното дружество по ред и начин, определени в Наредба № 52 на КФН.</p>
Такса при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида от УПФ „Доверие“ в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка	<p>10 лв.</p> <p>Таксата се заплаща от осигуреното лице.</p>

3. Гаранции

ПОД е длъжно да постигне минимална доходност при управление на активите на фонда, която може да бъде положителна или отрицателна. Също така дружеството е длъжно да гарантира brutния размер на преведените по индивидуалната Ви партида осигурителни вноски при определянето на пенсията Ви, съответно на еднократното или разсрочено изплащане при придобито право на пенсия от УПФ.

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;
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (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
21.03.2024 г.**