


ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД И УЧАСТИЕТО В НЕГО

(при осигуряване с лични вноски)

		Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД	
		Доброволен 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 допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ е част от Третия стълб на пенсионната система в Република България. То се осъществява от частни пенсионноосигурителни дружества, които учредяват и управляват доброволни пенсионни фондове. Всяко пенсионноосигурително дружество (ПОД) може да управлява само по един ДПФ.

Нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се съдържа в част II на Кодекса за социално осигуряване (КСО) и в подзаконовите актове по прилагането му.

Осигуряването в ДПФ не е задължително. Изборът на ДПФ е личен и свободен. В него може да се осигурява или да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години.

Осигурителен договор може да се сключи в офис на дружеството, управляващо избрания ДПФ, чрез осигурителен посредник на това дружество или по електронен път с квалифициран електронен подпис. Осигурителният посредник следва да Ви представи документ, който го легитимира за упражняване на дейността по сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. При съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, може да се направи справка във воденият от КФН регистър, достъпен на нейната интернет страница (www.fsc.bg). При подписване на договора ПОД следва да Ви предостави екземпляр от него. Също така имате право да получите копие от основния устройствен акт на ДПФ–правилника за организацията и дейността му, и копие от инвестиционната му политика.

Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Осигурителни вноски могат да правят:

- осигуреното лице – за своя сметка;
- работодателят на лицето – в полза на осигуреното лице, което трябва да е предоставило писмено съгласие за това;
- друг осигурител – в полза на осигуреното лице, което трябва да е предоставило писмено съгласие за това.

Осигурителите са длъжни по желание на осигуреното лице да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат на съответния ДПФ. Внасянето на осигурителни вноски от осигурителите не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

Тъй като осигуряването в ДПФ е изградено изцяло на доброволен принцип, може внасянето на осигурителни вноски да се прекъсва, като това не води до загуба на пенсионни права или санкции за осигурителя или осигуреното лице. При възможност внасянето на осигурителни вноски може да се поднови.

Осигурителните вноски на всяко лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда, като вноските от осигурителите се водят отделно от личните вноски и от вноските на другия осигурител. Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на ДПФ. 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 ДПФ има право на лична пенсия за старост, която може да бъде пожизнена или срочна, в зависимост от предвиденото в правилника за организацията и дейността на фонда и предпочитанията на лицето. Правото на пенсия възниква при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст от държавното обществено осигуряване. Пенсия от ДПФ може да бъде получавана и при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст или до 5 години преди навършване на тази възраст. Размерът на пожизнената пенсия, получавана от ДПФ, се изчислява на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума в съответствие с определените биометрични таблици и технически лихвен процент, а размерът на срочната пенсия – от натрупаната сума по индивидуалната партида, срока на получаване 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 ДПФ дава право и на лична пенсия за инвалидност. То възниква от датата на инвалидизирането, посочена в решението на териториалната експертна лекарска комисия (ТЕЛК) или на Националната експертна лекарска комисия (НЕЛК). Личната пенсия за инвалидност може да бъде пожизнена или срочна в зависимост от решението на ТЕЛК или НЕЛК.

Осигуреното в ДПФ лице може във всеки един момент да изтегли натрупаните средства по индивидуалната си партида от лични вноски. Средствата, натрупани от вноски за сметка на работодател, могат да бъдат получени при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност. Средствата от вноски на друг осигурител могат да бъдат изтеглени преди придобиване на право на пенсия, ако другият осигурител не е ограничил правото за това.

Осигуреното лице може да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната му партида или част от тях от един в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година. В случай на несъгласие с извършени промени в правилника за организацията и дейността на ДПФ или в инвестиционната му политика, които не произтичат от изменение в нормативната уредба, осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг ДПФ, ако в тримесечен срок от уведомяването за направените промени подаде заявление за това. Работодателят или другият осигурител може да ограничи правото на прехвърляне в друг ДПФ на средствата, натрупани от вноски за тяхна сметка. Ограничението за прехвърляне не се прилага при прекратяване на осигурителния договор и при прекратяване на трудовото отношение с работодателя. Също така осигуреното лице има право да прехвърли не повече от веднъж в рамките на една календарна година натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

Осигуряването в ДПФ дава право и на наследствена пенсия. Осигуреното лице посочва своите наследници в договора за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в противен случай за такива се приемат законовите наследници. Осигуреното лице има възможност да промени посочените от него наследници. Когато осигуреното лице не е посочило наследници в осигурителния си договор и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната му партида остават в резерва на пенсионноосигурителното дружество за изплащане на пожизнени пенсии.

Наследниците на починало осигурено лице могат да получат натрупаните по индивидуалната партида средства и под формата на еднократно или разсрочено изплащане.

Личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в размер до 10% от месечната, съответно годишната данъчна основа, не подлежат на данъчно облагане.

Приходите от инвестиране на активите на ДПФ, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Пенсиите, отпуснати от ДПФ, не подлежат на данъчно облагане.

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

II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД

1. 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** или ползващите лица на починало осигурено лице или на пенсионер.

2. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

2.1. Инвестиционни цели на фонда

2.1.1. Цели по отношение на доходността:

Основната цел на инвестиционната политика на ДПФ „Доверие“ е да съхрани и съществено да увеличи, в реално изражение, средствата на осигурените лица и пенсионерите, в средносрочен и дългосрочен план, чрез постигане на възможно най-високата доходност, при зададена умерена, до умерено висока, степен на риск.

2.1.2. Цели по отношение на риска:

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

- ✓ ограниченията, свързани с инвестиционния хоризонт:

Тъй като задълженията на ДПФ „Доверие“ са относително дългосрочни, времевият хоризонт на портфейла е сравнително дълъг – от 10 до 20 години.

- ✓ ликвидните нужди:

Дългосрочният характер на натрупаните средства в ДПФ „Доверие“, нарастващият брой на осигурените във фонда лица, нарастващият размер на осигурителните вноски и ниската средна възраст, от една страна, и сравнително по-големият брой настоящи случаи, водещи до възстановяване на натрупаните средства, от друга страна, водят до близки по размер входящи парични потоци в ДПФ „Доверие“, в сравнение с изходящите такива и до повисоко ниво на ликвидните нужди.

- ✓ други ограничения, които следва да бъдат описани:

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

2.1.3. 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 ДПФ „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 0,50%, на годишна база, за осреднения петгодишен предходен период.

2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Максимално допустима експозиция съгласно инвестиционната политика на фонда (% от активите)
1	Дългови ценни книжа*	до 100%
2	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)*	до 99%
3	Влогове в банки	до 40%
4	Инвестиционни имоти	до 10%

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

Средствата на ДПФ „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.

2.3. Доходност на пенсионния фонд

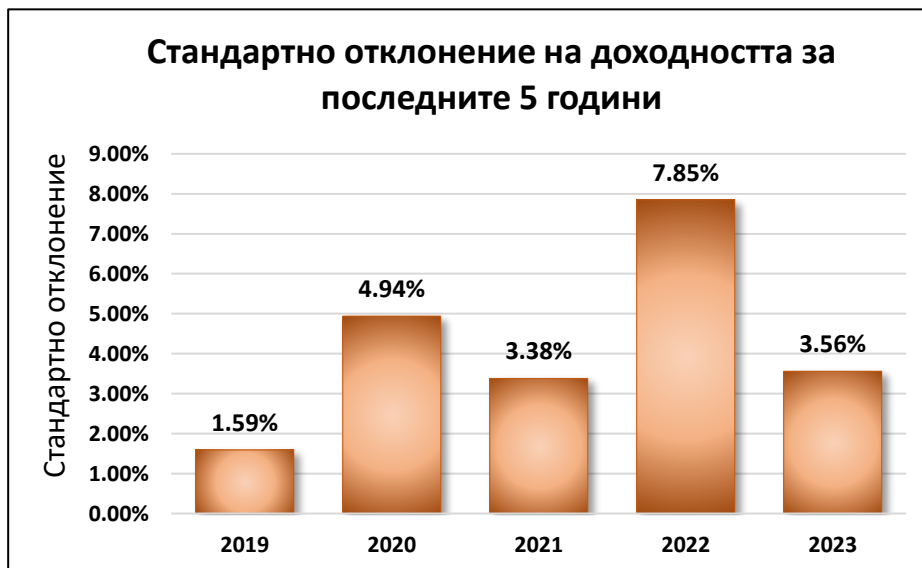
Постигнатата доходност на фонда, за съответната година, в процент, се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за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

2.4. 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 ценни книжа за управлявания от него ДПФ.

3. Такси и удържки

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

<p>Удържка от всяка осигурителна вноска</p>	<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: а) 4% - до 24 осигурителни вноски, включително; б) 3.5% - от 25 до 48 осигурителни вноски, включително; в) 3.25% - от 49 до 96 осигурителни вноски, включително; 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: а) 3.25% - при брой на работниците и служители до 1 000, включително; б) 1.9% - при брой на работниците и служители над 1 000; 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: а) 4% - за осигурителни вноски до 1 000 лв., включително; б) 3.5% - за осигурителни вноски от 1 001 до 5 000 лв., включително; в) 2.5% - за осигурителни вноски над 5 000 лв., но не повече от 500 лв. Не се удържа такса по т.3 върху: - Прехвърлени средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или от една партия в друга на доброволния пенсионен фонд; - Прехвърлени средства от Професионален пенсионен фонд „Доверие“ в случаите на чл. 50, ал. 1, т. 2 от правилника за неговата организация и дейност или от професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество; - Еднократна лична осигурителна вноска: а) от средства, изплатени на осигурено лице в случаите на чл. 48, ал. 1, т. 1 и чл. 51 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие“ и на чл. 50, ал. 1, т. 1 и 3 от Правилника за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд „Доверие“; б) 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; в) от лица по чл. 41, ал. 1, по чл. 50, ал. 1, т. 4 от правилника за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд „Доверие“ и по чл. 48, ал. 1, т. 2 и чл. 75, ал. 1 – 3 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие“ в размер, равен на полагащата им се част от средствата по индивидуалната партия на осигурено лице или на пенсионер, съответно от дължимите плащания на починалия.</p> <p>За лицата, които са осигурени и в универсалния или в професионалния пенсионен фонд, управлявани от пенсионноосигурителното дружество, или които получават плащания от управляван от дружеството фонд за извършване на плащания, размерът на таксите се намалява с 15 на сто.</p>
<p>Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата</p>	<p>9% от реализирания доход от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд.</p> <p>Инвестиционната такса се изчислява и начислява в полза на пенсионноосигурителното дружество по ред и начин, определени в Наредба № 52 на КФН.</p>
<p>Такса при изтегляне</p>	<p>При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната партия, преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, се удържа такса в размер на 10% от изтеглените средства, но не повече от 20 лв.</p> <p>Таксата не се заплаща при изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната партия: 1. поради несъгласие с изменения в Правилника за организация и дейността на Доброволен пенсионен фонд „Доверие“; 2. при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на доброволния пенсионен фонд; 3. от наследници на осигурено лице или на пенсионер.</p>

4. Гаранции

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

III. ОБЩИ УКАЗАНИЯ ЗА ОСИГУРЕНОТО В ДПФ ЛИЦЕ

1. Следете състоянието на индивидуалната си партия. ПОД е длъжно всяка година до 31 май да Ви изпраща извлечение от нея. Извлечението съдържа информация за натрупаните средства по партията 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 партия може да направите и на интернет страницата на дружеството, като е необходимо предварително да Ви бъде издаден идентификатор.

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

3. Информирайте се как се управляват Вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет стойността на един 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.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОК „Доверие“ АД:

- на телефона за контакти на ПОД: **0 700 13 400** (според тарифния план на абоната за обаждане към фиксиран номер);
- www.poc-doverie.bg;
- от нашите 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.

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, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор! Техните разпоредби имат предимство пред този документ!

**Този документ е изготвен на
21.03.2024 г.**