


**ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА**

	<b>Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД</b>
	<b>Добровolen пенсионен фонд „Доверие“</b>

<b>Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ПОК „Доверие“ АД</b>		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ / Наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	<b>АТВИН GmbH</b>	82.59 %

**I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг доброволен пенсионен фонд (ДФФ)****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 или инвестиционната политика на фонда, ако подадете заявление за прехвърляне в тримесечен срок от уведомяването за това, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба или се извършва промяна в седалището или адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество;
- ✓ при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлението 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 електронна форма или на хартиен носител чрез служител или осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете („новото“ дружество). 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 – удостоверение 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 собственоръчно 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 в 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 квалифицирания електронен 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 непълнени 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, ако сте подали електронно заявление или сте посочили този начин в заявлението на хартиен носител).

„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 не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в имената;
- във фонда няма осигурено лице с ЕГН, който сте посочили в заявлението и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в единния граждански номер;

- 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 съпада 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. В случай че отказът е изготвен като отделен електронен документ имате право да получите копие от него.

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

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии 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 датата 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. Оттегляне на подаденото заявление**

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т.8, като подадете в „новото“ дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с Ваш квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление, чрез служител или осигурителен посредник на „новото“ дружество, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез „старото“ дружество. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

#### **7. Прекратяване на процедурата**

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на „старото“ дружество или сте оттеглили подаденото заявление, 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.

#### **8. 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.

Пенсионноосигурителното дружество не може да събира такса за прехвърляне на средствата от индивидуалната Ви партида от един в друг пенсионен фонд.

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

### **9. 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.

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

#### **10.1. Инвестиционни цели на фонда**

##### **10.1.1. 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.

##### **10.1.2. 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 високо 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.

### 10.1.3. 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.

### 10.2. 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 99%
3	Банкови депозити	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;
- ✓ 5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

### 10.3. 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.

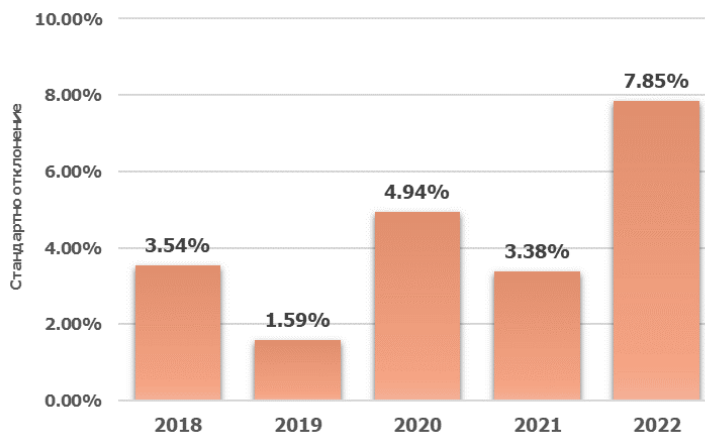


Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

### 10.4. 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 управлявания от него ДПФ.

#### 11. Такси и удържки

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

<p><b>Удържка от всяка осигурителна вноска</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>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: <ol style="list-style-type: none"> <li>4% - до 24 осигурителни вноски, включително;</li> <li>3.5% - от 25 до 48 осигурителни вноски, включително;</li> <li>3.25% - от 49 до 96 осигурителни вноски, включително;</li> <li>3% - над 96 осигурителни вноски.</li> </ol> </li> <li>При осигуряване с месечни осигурителни вноски, от работодател или друг осигурител, размерът на таксата, независимо от броя на вноските, е: <ol style="list-style-type: none"> <li>3.25% - при брой на работниците и служители до 1 000, включително;</li> <li>1.9% - при брой на работниците и служители над 1 000;</li> <li>1.75% - при брой на работниците и служители над 2 000.</li> </ol> </li> <li>При осигуряване с еднократни осигурителни вноски, от всяка вноска, при постъпването ѝ в доброволния пенсионен фонд, се удържа такса в размери, както следва: <ol style="list-style-type: none"> <li>4% - за осигурителни вноски до 1 000 лв., включително;</li> <li>3.5% - за осигурителни вноски от 1 001 до 5 000 лв., включително;</li> <li>2.5% - за осигурителни вноски над 5 000 лв., но не повече от 500 лв.</li> </ol> </li> </ol> <p>Не се удържа такса върху:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Прехвърлени средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или от една партия в друга на доброволния пенсионен фонд;</li> <li>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;</li> <li>Еднократна лична осигурителна вноска: <ol style="list-style-type: none"> <li>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“;</li> <li>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;</li> <li>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.</li> </ol> </li> </ol> <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><b>Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата</b></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><b>Такса при изтегляне</b></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:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>поради несъгласие с изменения в Правилника за организация и дейността на Доброволен пенсионен фонд „Доверие“;</li> <li>при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на доброволния пенсионен фонд;</li> <li>от наследници на осигурено лице или на пенсионер.</li> </ol>

## 12. 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 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](http://www.poc-doverie.bg);
- от нашите 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, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор! Техните разпоредби имат предимство пред този документ!**

**Този документ е изготвен на  
01.04.2023 г.**