

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

(при осигуряване с лични вноски)

„ПОД Алианц България“ АД

„Доброволен пенсионен фонд Алианц България“

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на „ПОД Алианц България“ АД

| №  | Име, презиме, фамилия за ФЛ/<br>наименование и ЕИК за ЮЛ | Размер на<br>участието в<br>капитала |
|----|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. | "Алианц България Холдинг" АД<br>ЕИК 040812785            | 65.90%                               |
| 2. | "Национална електрическа компания" ЕАД<br>ЕИК 000649348  | 34.00%                               |

## 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 водения от КФН регистър, достъпен на нейната

интернет страница ([www.fsc.bg](http://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

*Моля, прочетете внимателно правилника на фонда, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!  
Този документ е изготвен на 20.01.2022 г.*

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 уведомлението 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, отпускани 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 "Алианц България", Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- ✓ лична пожизнена пенсия за старост;
- ✓ лична срочна пенсия за старост;
- ✓ лична пожизнена пенсия за инвалидност;
- ✓ лична срочна пенсия за инвалидност;
- ✓ еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства;
- ✓ наследствена срочна пенсия на посоченото ползващо лице/наследник по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда;

*Моля, прочетете внимателно правилника на фонда, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!  
Този документ е изготвен на 20.01.2022 г.*

- ✓ еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.

## 2. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

### 2.1. Инвестиционни цели на фонда

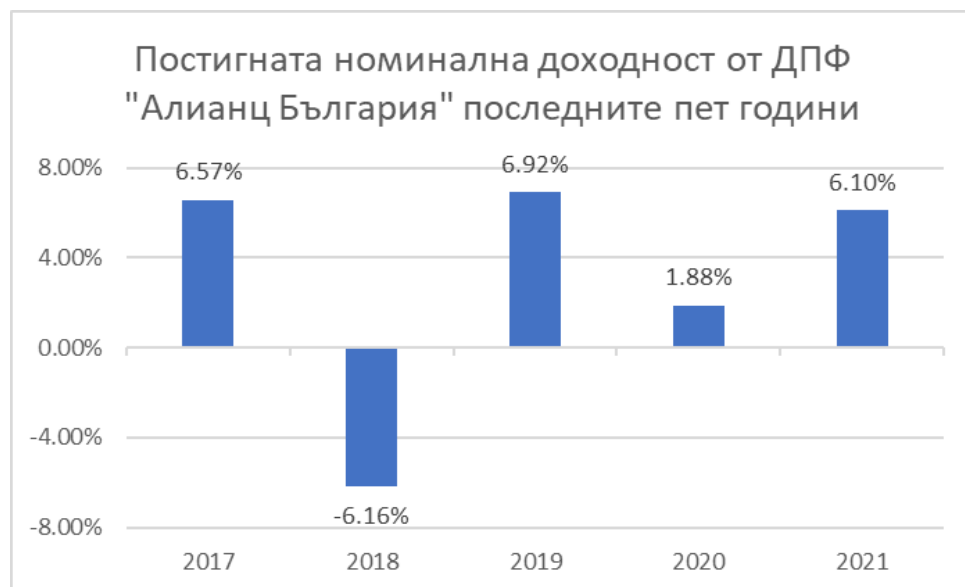
Основната инвестиционна цел на Фонда е запазване на покупателната способност и реално нарастване на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица в средносрочен до дългосрочен план, постигайки оптимална възвръщаемост при умерен риск. ПОД следва стратегия на активно управление на активите при строго съблюдаване на ограниченията наложени от толерантността към риск, Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, законовата рамка и вътрешни правила, засягащи дейността на Дружеството.

### 2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

| Инвестиционни инструменти |                                                      | Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите) |
|---------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.                        | Дългови финансови инструменти                        | до 90%                                             |
| 2.                        | Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове) | до 45%                                             |
| 3.                        | Банкови депозити                                     | до 30%                                             |
| 4.                        | Инвестиционни имоти                                  | до 5%                                              |

### 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.



Моля, прочетете внимателно правилника на фонда, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!  
Този документ е изготвен на 20.01.2022 г.

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.allianz.bg](http://www.allianz.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.

## 3. Такси и удържки

При управлението на фонда "ПОД Алианц България" АД събира следните такси и удържки:

- Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида:
  - При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител - 9 лева
  - При осигуряване с вноски от таксата е в зависимост от броя на лицата, осигурени по съответния договор, и се определя в размери както следва:
    - а) Когато по договора са осигурени до 99 лица - 9 лева
    - б) Когато по договора са осигурени от 100 до 499 лица - 7 лева
    - в) Когато по договора са осигурени от 500 до 1999 лица - 5 лева

г) Когато по договора са осигурени 2000 и повече лица - 4 лева

➤ **Удръжка от всяка осигурителна вноска:**

- При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител, удръжката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:

а) За вноска до 100 лв. - 4.50%

б) За вноска от 100 лв. включително до 500 лв. - 4.25%

в) За вноска от 500 лв. включително до 10 000 лв. - 4.00%

г) За вноска от 10 000 лв. включително до 20 000 лв. - 3.50%

д) За вноска от 20 000 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер - 3.00%

- При осигуряване с вноски от работодател, удръжката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:

а) За месечна вноска до 40 лв. за осигурено лице - 4.50%

б) За месечна вноска от 40 лв. включително до 100 лв. за осигурено лице - 4.00%

в) За месечна вноска от 100 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер, за осигурено лице - 3.75%.

- Когато общият размер на месечната осигурителна вноска по договор с работодател е 40 000 лв. и повече, удръжката се определя съобразно броя на лицата, осигурени по съответния договор, както следва:

а) За 2000 и повече лица - 3.20%

б) За 2500 и повече лица - 1.85%

в) За 3000 и повече лица - 1.70%

г) За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удръжката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

- - Удръжката като процент от всяка осигурителна вноска се събира в размер на 50 % (петдесет на сто) от определените по-горе размери в случаите на сключване на осигурителни договори по инициатива на лицата и след осъществен от тях директен контакт с Дружеството по всеки един от общоприетите начини за бизнес комуникация

➤ **Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата - 10%**

➤ Такса при пълно или частично изтегляне на средствата от индивидуалната партида преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност - 10 на сто върху изтеглената сума, но не повече от 20 /двадесет/ лева

➤ Такса за предоставяне на извлечение от индивидуалната партида повече от веднъж годишно - 0 лева

#### **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 на пълния размер на внесените средства.

## **II. ОБЩИ УКАЗАНИЯ ЗА ОСИГУРЕНОТО В ДПФ ЛИЦЕ**

*Моля, прочетете внимателно правилника на фонда, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!  
Този документ е изготвен на 20.01.2022 г.*



1. 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.

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 ПОД:

- на тел. +3592 9334800;
- [www.allianz.bg](http://www.allianz.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.

В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да подадете жалба до:

- "ПОД Алианц България" АД;
- Консултативния съвет на "Доброволен пенсионен фонд Алианц България";
- 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.