

Мултифондове в универсалния пенсионен фонд

Какво трябва да знаете за подфондовете и правото на избор

От 1 януари 2027 г. в допълнителното пенсионно осигуряване в България се въвежда нов подход към управлението на средствата в универсалните и доброволните пенсионни фондове - т.нар. мултифондов модел. Средствата в универсалните пенсионни фондове (УПФ) ще се управляват в 3 подфонда с различен инвестиционен профил - динамичен, балансиран и консервативен. Всеки осигурен има право да избере подфонд спрямо своя инвестиционен хоризонт, възраст, финансови цели и готовност за поемане на риск*.

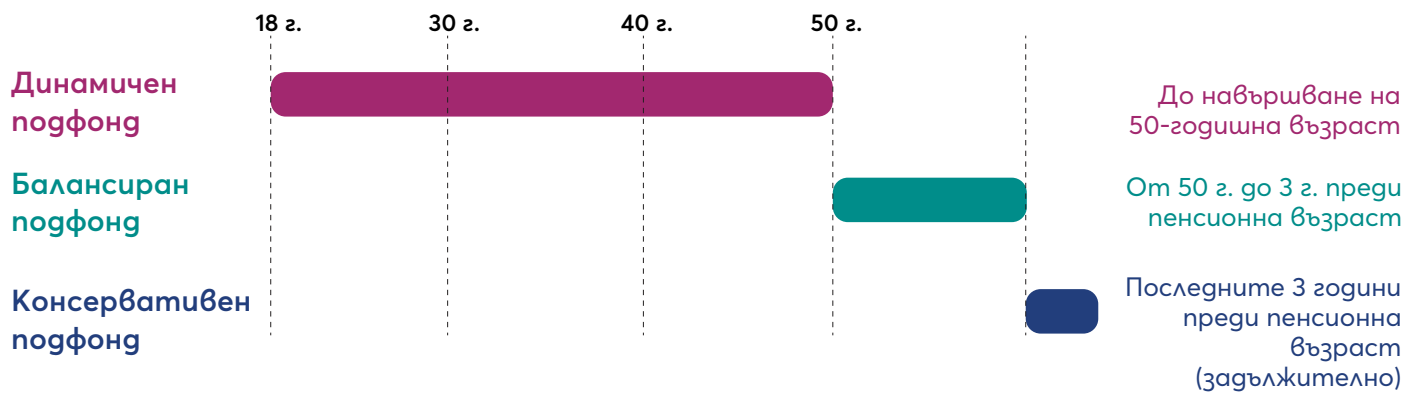
Трите подфонда в УПФ накратко

	Динамичен подфонд	Балансиран подфонд	Консервативен подфонд
 Инвестиционен профил	Цели нарастване на средствата чрез активи с по-висок очакван доход и по-висок риск	Умерен подход - съчетава активи с по-висок потенциал за доходност с по-стабилни инвестиции	Насочен към запазване на натрупаните средства чрез инвестиции в по-стабилни, по-нискорискови активи
 Максимален дял в инструменти с променлива доходност**	до 90% от активите	до 55% от активите	до 25% от активите
 Предимство	Възможност за по-добри резултати в дългосрочен план.	Баланс между възможност за нарастване на средствата и по-умерено ниво на риск.	Ориентиран към по-висока защита на натрупаните средства
 Недостатък	В отделни години стойността на средствата може да се понижи съществено при неблагоприятна пазарна среда	По-нисък потенциал за доходност от динамичния подфонд, особено при силно представяне на пазарите	По-ограничен потенциал за доходност в дългосрочен план
 За кого е подходящ	За хора с дълъг период до пенсиониране, готови да приемат по-големи колебания и по-висок потенциал за доходност	За хора в средата на осигурителния си период или търсещи баланс между риск и доходност	За хора, приближаващи пенсиониране, или разчитащи в голяма степен на натрупаните по партидата си средства

Максимален дял в инструменти с променлива доходност**



Служебно разпределение по възраст***



Право на избор и срокове

Ако вече сте осигурени в УПФ (валидно до края на 2026 г.)

- Можете предварително да изберете подфонд, в който от 01.01.2027 г. да се управляват вече натрупаните Ви средства.
- Ако не подадете заявление в този срок, средствата Ви ще бъдат разпределени служебно според възрастта Ви към 1 януари 2027 г.
- Заявлението се подава в периода от 1 септември до 30 ноември 2026 г.

От 1 януари 2027 г. нататък

- Можете да изберете подфонд със заявление в срок до 3 месеца от възникване на задължението Ви за осигуряване.
- Ако не подадете заявление в този срок, ще бъдете разпределени в подфонд според възрастта Ви към 1 януари 2027 г.
- Промяна на вече направен избор или служебно разпределение е възможна след изтичане на 1 година от предходния избор или разпределение.
- Ако вече сте осигурени в УПФ, първата Ви възможност за промяна след първоначалния избор или служебно разпределение е от 01.01.2028 г.

Как да изберете или промените подфонд в УПФ на ПОД „Алианц България“

- Онлайн – изцяло дистанционно чрез електронния портал „Моята пенсия“ (MyPension).
- В избран офис на „Алианц България“, в който се приемат и обработват документи, свързани с пенсионноосигурителната дейност.

За целите на подаване на Вашето заявление може да получите предварителна консултация от осигурителен посредник или служител в избран офис на Алианц България, в който се приемат и обработват документи, свързани с пенсионноосигурителната дейност, или чрез онлайн заявка за консултация през портал "Моята пенсия" (MyPension).

Важно: Инвестиционният резултат не е гарантиран – по-високият потенциал за доходност е свързан и с по-висок риск, а стойността на инвестициите може да се променя във времето. Изборът на подфонд е доброволен; при липса на избор законът предвижда служебно разпределение според възрастта, така че средствата винаги остават под управление.

За повече информация моля, посетете www.allianz.bg

*Лицата, на които остават три години или по-малко до навършване на пенсионна възраст, се разпределят служебно в Консервативен подфонд.
** Дял от активите, който може да бъде инвестиран във финансови инструменти с променлива доходност – акции на публични дружества, дялове и акции на инвестиционни фондове, борсово търгувани фондове (ETF) и др. Останалата част се инвестира в по-консервативни активи – облигации, депозити и инструменти на паричния пазар.
*** Стойностите се прилагат при служебно разпределение на лица, които не са направили самостоятелен избор. Възрастовите граници се основават на принципа на жизнения цикъл и не отменят правото на всяко лице да избере друг подфонд, когато законът позволява това. Осигурените лица в УПФ на възраст от 45 до 49 г. към 01.01.2027 г., които не са избрали начин на инвестиране на средствата им, се разпределят в динамичния подфонд за период, не по-малък от 5 г., освен ако след 31.12.2027 г. изберат начин на инвестиране на средствата им. В случай че лицата по изречение трето не са направили избор след изтичането на 5-годишен период, те се прехвърлят служебно в балансирания подфонд.