Приложение № 2 към чл. 5, ал. 2 от
Наредба № 61 от 27 септември 2018 г. на КФН
(в сила от 19.11.2018г.)

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

(при осигуряване от осигурители и други осигурители по чл. 230, ал. 3, т. 2 – 4 от КСО)

	Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД
	Доброволен пенсионен фонд "Съгласие" АД

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на **Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД**		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	**„Уеб Финанс Холдинг" АД ЕИК 103765841**	**19.95 %**

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.

В ДПФ може да се осигурява или да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години.

Вие можете да правите вноски в ДПФ в полза на Вашите работници/служители в качеството си на работодател или в качеството си на друг осигурител в полза на лица, с които не сте в трудови и сходни отношения, но които желаете да осигурявате. При внасянето на вноски в полза на друго лице е необходимо предварително писмено съгласие от негова страна. Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Осигурените от Вас лица могат също да правят вноски за собствена сметка.

Осигурителните вноски в полза на всяко осигурено от Вас лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда. Направените от Вас вноски се водят отделно от личните вноски на съответното лице и от направени в негова полза вноски на другия осигурител. Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

За да осигурявате Вашите работници/служители като техен работодател или лица, с които не сте в трудови и сходни отношения, в качеството си на друг осигурител, е необходимо да сключите осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния ДПФ. Договорът 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). 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.

Когато осигурявате други лица в качеството си на работодател, в осигурителния договор можете да ограничите правото им да прехвърлят в друг фонд средствата, натрупани от Вашите вноски. Също така тези средства не могат да бъдат изтеглени от осигурения преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност. В случай че правите вноски в качеството си на друг осигурител, можете да ограничите правата на осигуреното от Вас лице да изтегли и/или да прехвърли средствата, натрупани от Вашите вноски.

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.

Осигуреното от Вас лице 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 удръжките, 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.

Осигуряването в ДПФ дава право и на наследствена пенсия. Наследниците на починало осигурено лице могат да получат натрупаните по индивидуалната партида средства и под формата на еднократно или разсрочено изплащане. Когато осигуреното лице няма наследници, натрупаните средства по индивидуалната му партида остават в резерва на пенсионноосигурителното дружество за изплащане на пожизнени пенсии.

В случай че не сте ограничили правото му на прехвърляне, осигуреното от Вас лице може да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си 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. Ограничението за прехвърляне не се прилага при прекратяване на осигурителния договор и при прекратяване на трудовото отношение с Вас като работодател.

Направените от Вас като осигурител вноски в полза на Вашите работници/служители се признават за разход по ред, начин и в размери, определени със Закона за корпоративното подоходно облагане.

Приходите от инвестиране на активите на ДПФ, разпределени по индивидуалните партиди 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 „Съгласие” 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;
- наследствена пенсия - наследствената пенсия, изплащана от ДПФ „Съгласие” е срочна. Съгласно правилника на фонда, право на наследствена пенсия имат:
- децата, съпруг (а) и родителите на осигуреното лице;
- друго лице, посочено от осигурения в договора или в декларация, когато е осигуряван от друг осигурител или работодател;
– еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
– еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.
(Посочват се само продуктите, които дружеството предлага. При предлагане на различни видове продукти в рамките на посочените по-горе категории – напр. различни видове срочни пенсии – се посочват всички видове продукти.)

2. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

2.1. Инвестиционни цели на фонда

Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е запазване и реалното нарастване на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партиди на осигурените във Фонда лица чрез поемането на умерено високо ниво на риск.

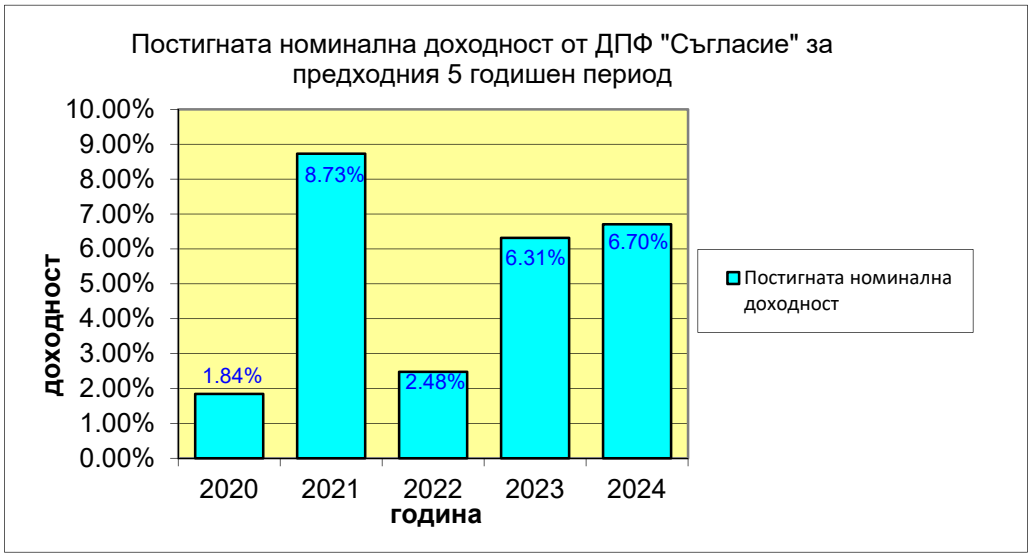
2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови ценни книжа	до 100%
2	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	до 100%
3	Влогове в банки	до 5 % от активите на фонда във влогове в една банка
4	Инвестиционни имоти	до 10%

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.

Постигната номинална доходност за последните 5 години*

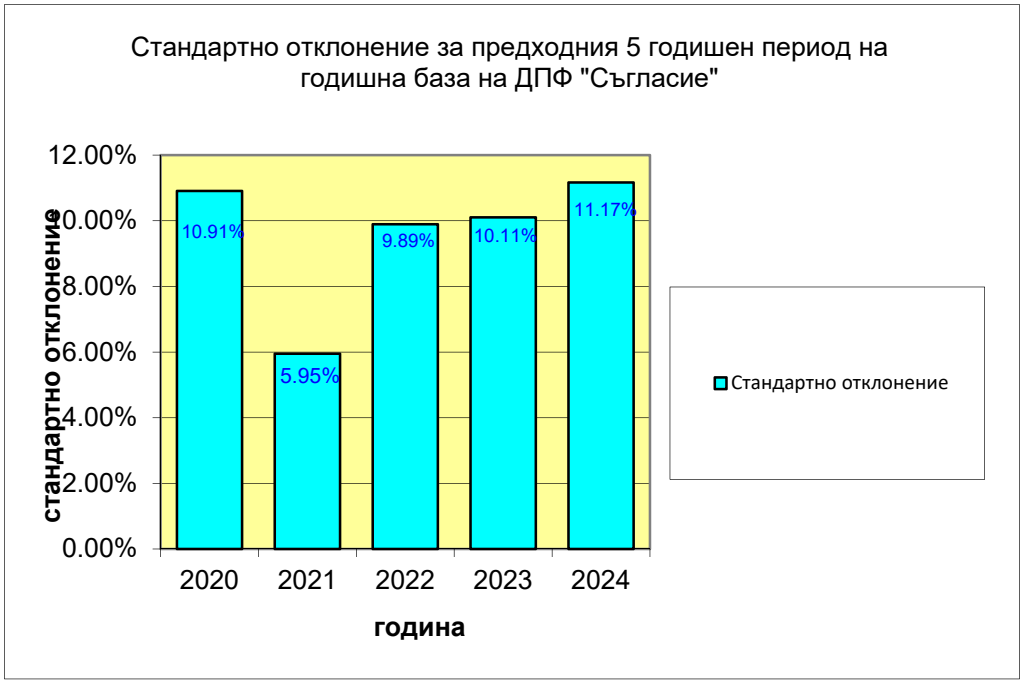


**Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.*

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.

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.saglasie.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.

За да се информирате как се управляват внесените от Вас средства, можете да следите и стойността на един дял в ДПФ. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет тази стойност. 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.

3. Такси и удръжки

При управлението на фонда **Пенсионноосигурителна компания „Съгласие" АД** събира следните такси и удръжки:

Наименование на таксата/удръжката	Размер на таксата/удръжката
1. Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида:	а) 9.00 лв. / 4.60 евро по индивидуален договор;
	б) 7.00 лв. / 3.58 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;
	в) 3.00 лв. / 1.53 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора от 101 до 4000 лица, включително;
	г) 0.00 лв. / 0.00 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 4000 лица;
	д) когато осигуреното лице е сключило индивидуален договор и едновременно с това в негова полза е сключен договор с работодател или с друг осигурител, или когато в полза на осигуреното лице едновременно са сключени договор с работодател и с друг осигурител встъпителната такса се удържа, както следва: - когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор или договора с друг осигурител е по-нисък от този по индивидуалния договор – от вноската за сметка на работодателя или на другия осигурител; - при еднакъв размер на дължимата такса по сключените договори с работодател или друг осигурител – от вноската от работодателя; - когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор и договора с друг осигурител е различен – се прилага по-ниската от двете такси, която се удържа от съответната вноска.
2. Такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:	2.1. по индивидуален договор с осигурено лице и при сключен в полза на осигуреното лице договор с друг осигурител:
	а) за вноска до 40 лв. / 20.45 евро, включително – 4.00 на сто;
	б) за вноска от 40.01 лв. / 20.46 евро до 1000 лв. / 511.29 евро включително – 3.50 на сто;
	в) за вноска от 1000.01 лв. / 511.30 евро до 5000 лв. / 2 556.46 евро включително. – 3.00 на сто;
	г) за вноски над 5 000.01 лв. / 2 556.47 евро – 2.50 на сто.
	2.2. по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 на сто.
	2.3. по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция, при допълнително условие в договора да направи периодични вноски за период най-малко от 24 месеца – 1.85 на сто.
	2.4. по договор с работодател с размер на вноската над данъчната преференция – 1.85 на сто.
	2.5. по договор с работодател в зависимост от броя на осигурените лица:
	- до 1000 лица, включително – 3.20 на сто;
	- от 1001 до 2000 лица, включително – 3.00 на сто;
	- от 2001 до 3000 лица, включително – 1.85 на сто;
	- от 3001 до 4000 лица, включително – 1.70 на сто;
	- над 4000 лица – 0 на сто.
	2.6. когато определената по т. 2.2., 2.3. и 2.4. такса по договор с работодател се различава от определената по т. 2.5. се прилага тази, която е по-ниска.
3. Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата.	7 (седем) на сто от доходността от управлението на средствата във Фонда.
4. Такса при пълно или частично изтегляне на средствата от индивидуалната партида преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност:	Удръжка за изтегляне : 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 20 (двадесет) лева / 10.23 евро при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност.

(посочват се изчерпателно всички такси и удръжки съгласно правилника на фонда)

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 партиди средства.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ***Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД:***

– на тел. ***0700-11-7-44 Национален телефон за обслужване на клиенти на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие" АД****, на който можете да получите информация относно дейността на Компанията по допълнително пенсионно осигуряване и участието Ви в управляваните от нея пенсионни фондове (цената на услугата е според тарифния план на абоната за обаждане към фиксиран номер).*

- или на тел.: (02) 816 45 65 - ***Централен офис на Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД*** *, както и на e-mail;* ***headoffice@saglasie.bg***

– ***www.saglasie.bg*** *- интернет страница на* ***Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД ;***

- 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* ***31.07.2025г.***