ДСК-Родина
Пенсионно осигуряване
otp group

Параметри и допускания, при които работи калкулаторът

Настоящият калкулатор дава възможност за изчисляване на примерен размер на първо пенсионно плащане за клиенти на Универсален пенсионен фонд „ДСК-Родина“ при следните параметри:

1. Въведена от потребителя дата на раждане и биологичен пол, чрез които се изчислява възрастта за придобиване право на пенсия по чл. 68, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

2. Въведена от потребителя желана възраст на пенсиониране. Тази възраст не може да бъде по-ниска от възрастта за придобиване право на пенсия по чл. 68, ал. 1 от КСО и по-висока от 70 г. Заложената по подразбиране възраст в това поле е възрастта за придобиване право на пенсия за конкретното лице. В случай че лицето вече е навършило тази възраст, по подразбиране (при липса на промяна от страна на потребителя) се използва навършената възраст на лицето към текущата дата, закръглена нагоре към най-близкия ненавършен месец.

3. Актуална таблица за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт.

4. Технически лихвен процент на УПФ „ДСК-Родина“ – 0,2% до 31.12.2026 г.

5. Прогнозата за натрупаната сума е изчислена на база на следните допускания:
5.1. Посочената от потребителя натрупана сума към текущата дата;

5.2. Размера на вноска в УПФ – 5% от месечния осигурителен доход, ако лицето е потвърдило, че ще продължава да се осигурява до навършване на посочената желана възраст на пенсиониране;

5.3. Посочените от потребителя осигурителен доход в законово установените минимални и максимални граници към датата на изчислението и процент на годишното му нарастване до момента на пенсиониране, ако лицето е потвърдило, че ще продължава да се осигурява до навършване на посочената желана възраст на пенсиониране;

5.4. Избрания от потребителя размер на средногодишна нетна доходност до датата на навършване на желаната възраст на пенсиониране. Размерът на нетната доходност е формиран след приспадане на съответната инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи и върху дохода, реализиран от управлението на средствата.

5.5. Размера на таксата/удръжката от всяка вноска в УПФ „ДСК-Родина“ до:

- 3,75 на сто – до 31 декември 2026 г.;
- 3,59 на сто – за 2027 г.;

За следващите години от 2028 г. удръжката от всяка вноска плавно и последователно намалява съобразно описаната схема в чл.201, ал.1, т.1. от КСО, като от 2036 г. става 2.10 на сто от всяка вноска.

6. Избрания период и размер на наследяемото плащане при пожизнена пенсия:

- С период на гарантирано плащане от 2 до 10 години; по подразбиране периодът е възможно най-дългият, позволяващ отпускането на този вид пенсия;
- С разсрочено изплащане на част от средствата; по подразбиране се използват/прилагат възможно най-дългият допустим период за отпускане на разсрочено изплащане и минималният размер на разсроченото плащане, определен по законоустановения ред. Периодът за разсрочено изплащане на част от средствата не може да надвишава очакваната оставаща продължителност на живота (закръглена надолу до цяло число). Тя се определя въз основа на актуалната таблица за смъртност, публикувана от НСИ, като се вземат предвид навършените от Вас години към първия ден на месеца, следващ месеца на датата на пенсиониране.

7. Избран период на разсроченото плащане при разсрочено изплащане на средствата; по подразбиране този период е позволяващият възможно най-бързото изтегляне на средствата.

8. Използваните сценарии за доходност са илюстративни и не представляват прогноза, обещание или гаранция за бъдещи резултати. Действителната доходност може да бъде както по-висока, така и по-ниска от заложената в изчисленията, като постигането на положителна доходност не е гарантирано. Дружеството гарантира запазването в пълен размер на постъпилите по индивидуалната партида брутни осигурителни вноски за периода на осигуряване.

Настоящият калкулатор има за цел да ориентира потребителя за натрупаната сума в индивидуалната му партида към желаната от него възраст на пенсиониране, за различните пенсионни продукти, за които лицето би могло да придобие право въз основа на прогнозния размер на натрупаните средства, както и за очаквания размер на първоначалното му пенсионно плащане и неговия вид.

Изчисленията са примерни, имат единствено информативен характер и не представляват предложение, обещание или гаранция за размера или вида на бъдещото пенсионно плащане. Размерът и видът на действителното плащане се определят съгласно приложимото законодателство и конкретните обстоятелства към момента на възникване на правото на плащане.

Актуална информация и консултации за Вашето пенсиониране може да получите от офисите на Дружеството.

Важно: В текущата реализация на калкулатора, при изчислението на плащанията при продукта пожизнена пенсия, се използва методологията за закръгляне на възрастта, влизаща в сила от началото на 2027 г. В случай че желаете да се пенсионирате до края на 2026 г., можете да получите актуална информация и консултации за Вашето пенсиониране от офисите на Дружеството.