

ДСК-Родина
Пенсионно осигуряване
otp group

Нови възможности с ДПФ „ДСК-Родина"

с месечни или еднократни лични вноски

- ✓ *Данъчни облекчения - личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в размер до 10% от месечния или годишния облагаем доход се приспадат от данъчната основа на лицата преди начисляването на данък върху доходите на физическите лица.*
- ✓ *Професионално инвестиране на средствата.*
- ✓ *Ранно пенсиониране - възможност за ранно пенсиониране до 5 години преди навършване на възрастта по чл.68, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване, като няма изискване за осигурителен стаж.*
- ✓ *Защита - средствата не подлежат на принудително изпълнение и не са съвместна съпружеска общност.*

Защо да избереш ДПФ „ДСК-Родина"?

Ниски такси

- Само 4,5% инвестиционна такса
- Такса 3,00% от всяка вноска до 2 500 евро и 2,50% за всяка вноска над 2 500 евро, но не повече от 250 евро.

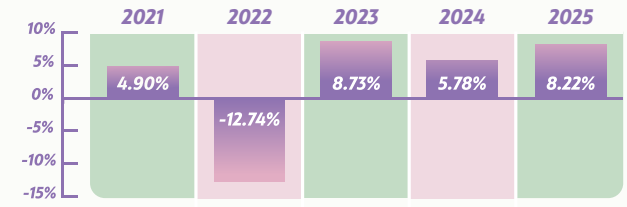
Пълна информация на: **www.dskrodina.bg**

Преференции

Допълнителна отстъпка 10% от таксата за всяка вноска при осигуряване в УПФ/ППФ „ДСК-Родина".

Доходност от 8.22% за 2025 г.*

Доходност ДПФ "ДСК - РОДИНА"



	2021	2022	2023	2024	2025
Стандартно отклонение	3.22%	7.16%	3.61%	3.22%	3.80%
Коефициент на Шарп	1.67	-	1.53	0.66	1.59

Номинална доходност: *Изчислява се в % въз основа на изменението на стойността на един дял на фонда за съответната година.;* ***Стандартно отклонение:*** *Показател за изчисляване на инвестиционния риск, който характеризира колебанието на постигнатата доходност.;* ***Коефициент на Шарп:*** *Коефициент, съпоставящ постигнатата доходност (над безрисковата) с поетия риск за постигането ѝ.*

Лоялна програма

Отстъпки за продукти и услуги от партньори: туристическа агенция Бохемия; автобусни превози „Юнион Ивкони"; куриерски услуги „Спиди"; био продукти на Зелен.бг; Parfium.bg; Teodor; Red Bull SPECT; Fishing Zone, Групама Застраховане; Wooden Spoon; Aleta Parizi и др.

Разнообразни пенсионни плащания

Изплащане, както на **срочни,** така и на **пожизнени** пенсии (като компанията поема биометричния риск на своите клиенти). Има възможност за **инвалидни и наследствени** пенсии.

Прозрачност

Детайлна информация за структурата на инвестиционния портфейл на тримесечие, вкл. **инфографики** за разпределението по класове активи и по географски региони на инвестициите в ДПФ „ДСК-Родина".

За връзка с нас

Информационен център
0700 18 839

Над 250 офиса на „Банка ДСК" АД и на пенсионната компания в цялата страна.

www.dskrodina.bg

Средната номинална доходност за периода 2021-2025 г. за ДПФ „ДСК-Родина" е 2.64%. Данните за доходността и риска са изчислени съгласно утвърдената от КФН методика (Приложение 15 към Наредба 61 на КФН). Представените резултати се отнасят за минал период и нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати. Дружеството не гарантира положителна доходност от управлението на фондовете, а за професионалния пенсионен фонд и фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване не се гарантира запазване в пълен размер на внесените по индивидуалните партиди средства. Инвестиционните политики на фондовете, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност за посочения период, подробно обяснение на значението на показателите за доходността и риска, както и използваната методика за тяхното изчисляване, са достъпни в секция „Управление на средствата" на dskrodina.bg.

Актуализация октомври 2026 г.

ДСК-Родина
Пенсионно осигуряване
otp group

Инвестиционен портфейл на ДПФ „ДСК-Родина“

към 30.09.2026 г.

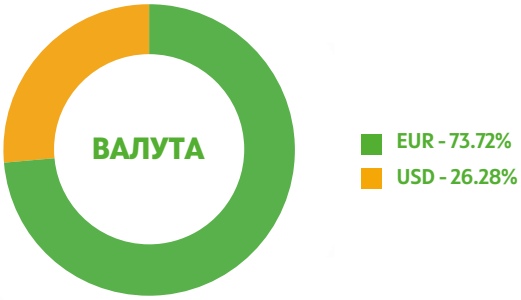
- ✓ 91.635 млн. EUR балансови активи на ДПФ „ДСК-Родина“.
- ✓ Над 90% високо ликвидни инвестиции, търгувани на международните финансови пазари.
- ✓ Преобладават инвестициите в държавни ценни книжа с тегло над 50%.
- ✓ Висока степен на диверсификация на активите с цел ограничаване на пазарните рискове във времето.

Данните за обема и структурата на инвестициите на ДПФ „ДСК-Родина“ са на Дружеството към 30.09.2026 г. по предоставена отчетна информация на Комисията за финансов надзор.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО КЛАСОВЕ АКТИВИ



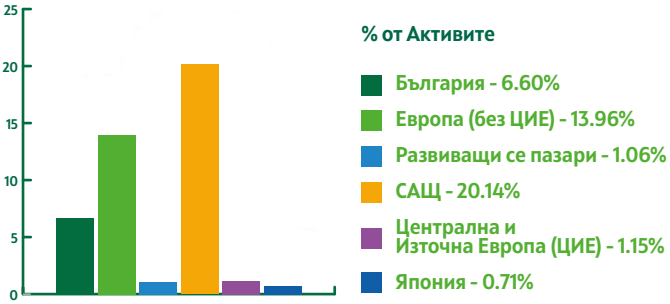
ВАЛУТНА ЕКСПОЗИЦИЯ



ГЕОГРАФСКО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ - ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА



ГЕОГРАФСКО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ - АКЦИИ И ДЯЛОВЕ



ТОП 5 ДЪРЖАВНИ ЦЕННИ КНИЖА

ЕМИТЕНТ	% от Активите
БЪЛГАРИЯ	13.90%
ГЕРМАНИЯ	11.49%
РУМЪНИЯ	8.56%
СЪЕДИНЕНИ АМЕРИКАНСКИ ЩАТИ	5.83%
УНГАРИЯ	4.68%

ПОК „ДСК-Родина“ АД инвестира средствата на ДПФ „ДСК-Родина“ в съответствие с дългосрочните интереси на осигурените лица и пенсионерите и при спазване на принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация. Целта на инвестиционната политика на фонда е запазване покупателната способност на средствата на осигурените лица във времето. Данните за обема и структурата на инвестициите на фонда са публична информация и се обявяват по утвърден от КФН формат на www.dskrodina.bg след края на всяко календарно тримесечие.

ТОП 10 АКЦИИ И ДЯЛОВЕ

ЕМИСИЯ	% от Активите
VANGUARD S&P 500 ETF	3.87%
Софарма АД-София	2.03%
Фонд за недвижими имоти България АДСИЦ-София	1.80%
X STOXX EUROPE 600	1.79%
SPDR S&P500 ETF TRUST	1.74%
ISHARES USTECHNOLOGY ETF	1.70%
SS TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	1.69%
X EURO STOXX 50 1C	1.63%
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	1.16%
SS HEALTH CARE SELECT SECTOR SPDR	1.01%