ДСК-Родина
Пенсионно осигуряване
otp group



Избирам посоката с УПФ „ДСК-Родина“

Защо да се осигуряваш в УПФ „ДСК-Родина“?

Сигурност

Основен акционер в ПОК „ДСК-Родина“ АД с 99,85% от капитала е „Банка ДСК“ АД, част от международната финансова група ОТП.

Стабилност

УПФ „ДСК-Родина“ - брой осигурени лица: 853,498; размер на управлявани нетни активи: 3,144 млрд. евро.*

Прозрачност

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

Лоялна програма

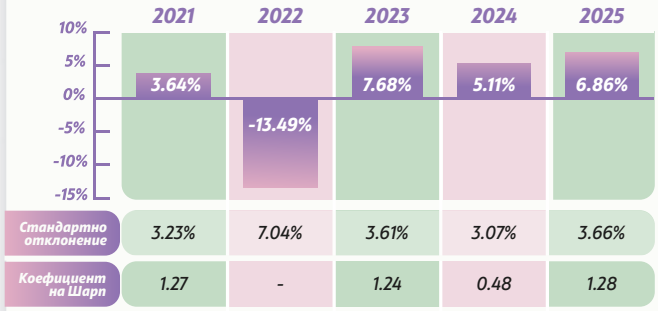
Отстъпки за продукти и услуги от партньори: туристическа агенция Бохемия; автобусни превози „Юнион Ивкони“; куриерски услуги „Спиди“; био продукти на Зелен.бг; Parfium.bg; Teodor; Red Bull SPECT; Fishing Zone; Групама Застраховане; Wooden Spoon; Aleta Parizi и др.

Удобство

24-часов онлайн **достъп** до информация за средствата по осигурителната партида чрез **ДСК Директ** на **www.dskdirect.bg** (за клиенти на Банка ДСК") и на Родина Онлайн на **www.dskrodina.bg.**

Доходност от 6.86% за 2025 г.**

Доходност УПФ "ДСК - РОДИНА"



	2021	2022	2023	2024	2025
Стандартно отклонение	3.23%	7.04%	3.61%	3.07%	3.66%
Коефициент на Шарп	1.27	-	1.24	0.48	1.28

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.*

Как може да прехвърлиш своите средства?

Подаваш Заявление по образец и сключваш осигурителен договор:

- ✓ *Във всеки наш офис;*
- ✓ *по електронен път с квалифициран електронен подпис.*

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

*По данни на Комисията за финансов надзор (КФН) към 30.06.2026 г. (https://www.fsc.bg/). Данните нямат връзка с бъдещи резултати.

** Средната номинална доходност за периода 2021-2025 г. за УПФ „ДСК-Родина" е 1.63%. 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 УПФ „ДСК-Родина“

към 30.09.2026 г.

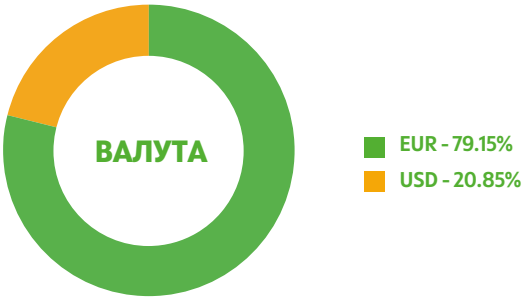
- ✓ 3.201 млрд. EUR балансови активи на УПФ „ДСК-Родина“.
- ✓ Над 90% високо ликвидни инвестиции, търгувани на международните финансови пазари.
- ✓ Преобладават инвестициите в държавни ценни книжа с тегло над 50%.
- ✓ Висока степен на диверсификация на активите с цел ограничаване на пазарните рискове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

Данните за обема и структурата на инвестициите на УПФ „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
ГЕРМАНИЯ	18.05%
БЪЛГАРИЯ	14.22%
РУМЪНИЯ	7.78%
ФРАНЦИЯ	5.52%
СЪЕДИНЕНИ АМЕРИКАНСКИ ЩАТИ	4.57%

ПОК „ДСК-Родина“ АД инвестира средствата на УПФ „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	1.93%
SPDR S&P500 ETF TRUST	1.51%
Amundi EURO STOXX 50 II UCITS	1.22%
X EURO STOXX 50 1C	1.18%
ISHARES USTECHNOLOGY ETF	1.10%
SS TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	1.10%
X STOXX EUROPE 600	1.04%
Софарма АД-София	1.00%
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.00%
SS HEALTH CARE SELECT SECTOR SPDR	0.99%