



## Разбери как мултифондовият модел ще работи за теб от 1.01.2027 г.

**ДИНАМИЧЕН ПОДФОНД** – до 90 на сто от активите му сумарно могат да бъдат инвестирани в определени от Кодекса за социално осигуряване финансови инструменти с променлив доход (напр. акции, дялове на колективни инвестиционни схеми и борсово търгуеми фондове);

**БАЛАНСИРАН ПОДФОНД** – до 55 на сто от активите във финансови инструменти с променлив доход, определени в КСО;

**КОНСЕРВАТИВЕН ПОДФОНД** – до 25 на сто от активите във финансови инструменти с променлив доход, определени в КСО.



### Започвам първа работа

**Срок:** До 3 месеца от започване на първа работа.

#### **А: АКТИВЕН ИЗБОР**

**Срок:** Сключваш договор за осигуряване в УПФ до 3 месеца от старта.

Правиш личен избор на подфонд: динамичен, балансиран или консервативен подфонд или избираш автоматично прехвърляне, обвързано с възрастта:

- > Динамичен (до 50 г.)
- > Балансиран (след 50 г.)
- > Консервативен (3 г. преди пенсия)

**ИЛИ**

#### **В: СЛУЖЕБНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ**

**Срок:** Не предприемаш нищо 3 месеца след старта.

**Разпределение:**

Служебно разпределение в динамичен подфонд на Универсален пенсионен фонд, ако си на възраст до 50 г.



Важно: И в двата случая имаш право на промяна след изтичането на 12 месеца от направения избор/разпределение.



### Аз съм под 50 години към 1.01.2027 г. и се осигурявам в УПФ ДСК-Родина.



#### **А: ПРИЕМАШ ЖИЗНЕНИЯ ЦИКЪЛ (СЛУЖЕБНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ)**

Служебно разпределение в ДИНАМИЧЕН подфонд.

Служебно прехвърляне в БАЛАНСИРАН подфонд ще се случи на 50 г.

**ВАЖНО ИЗКЛЮЧЕНИЕ: !!!** Ако си на възраст 45-49 г. към 1.01.2027 г.: попадаш в динамичен подфонд за 5 години преди служебно прехвърляне в БАЛАНСИРАН подфонд.



#### **В: ПРАВИШ ЛИЧЕН ИЗБОР**

Избираш подфонд: ДИНАМИЧЕН, БАЛАНСИРАН, КОНСЕРВАТИВЕН или Режим на управление и автоматично прехвърляне, обвързано с възрастта:

- > Динамичен (до 50 г.)
- > Балансиран (след 50 г.)
- > Консервативен (3 г. преди навършване на възрастта за пенсиониране от УПФ)

**ИЛИ**



Важно: И в двата случая имаш право на промяна след изтичането на 12 месеца от направения избор/разпределение.



### Аз съм на 50 г. или повече към 1.01.2027 г. и се осигурявам в УПФ ДСК-Родина.



#### **А: ПРИЕМАШ ЖИЗНЕНИЯ ЦИКЪЛ (СЛУЖЕБНО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ)**

Служебно разпределение в БАЛАНСИРАН подфонд.

#### **ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПРАВИЛО**

Ако ти остават 3 или по-малко години преди навършване на възрастта за пенсиониране от УПФ: Задължително разпределение в КОНСЕРВАТИВЕН подфонд, с цел поемане на по-нисък риск и запазване на натрупаните средства в твоята лична партида. (Няма опция за избор.)

**ИЛИ**



#### **В: ПРАВИШ ЛИЧЕН ИЗБОР**

Избираш подфонд: ДИНАМИЧЕН или КОНСЕРВАТИВЕН.

Балансиран подфонд и режим на управление и автоматично прехвърляне, обвързано с възрастта, се покрива при служебно разпределение и не е необходим личен избор. (Динамичният подфонд е с по-висока експозиция към акции – до 90%. Дава възможност за постигане на по-висока доходност, но се характеризира с по-висок риск).



Важно: И в двата случая имаш право на промяна след изтичането на 12 месеца от направения избор/разпределение.

### Как мога да направя личен избор, различен от служебното разпределение спрямо моята възраст?

Ключов срок за личен избор на съществуващи клиенти: 01.09.2026 – 30.11.2026.

Подай заявление по образец до ПОК „ДСК-Родина“. (След консултиране в предпочитан от теб офис на компанията).

info@diskrodina.bg ☎ 0700 18 839