


ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ФОНД ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ОСИГУРЯВАНЕ ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ И УЧАСТИЕТО В НЕГО

 ДСК-Родина Пенсионноосигурителна компания отр group	ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДСК - РОДИНА“ АД	
	ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ „ДСК - РОДИНА“	
Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ “ДСК - РОДИНА” АД		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	“Банка ДСК” АД ЕИК: 121830616	99,85 %

I. Какво трябва да знаете за осигуряването във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми (ДФФС)

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми е част от Третия стълб на пенсионната система в Република България. То се осъществява от частни пенсионноосигурителни дружества, които управляват и представляват ДПФПС. Едно пенсионноосигурително дружество може да учредява и да управлява един ДПФПС, който е отделно юридическо лице от дружеството.

Съществен белег на този вид осигуряване е, че основни елементи на осигуряването се определят на базата на договаряне между предприятието осигурител и неговите работници/служители. Осигуряването по професионални схеми се урежда задължително в колективно споразумение или в колективен трудов договор с минимално съдържание, определено в Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Вноски във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми могат да правят:

1. предприятия осигурители, създадени съгласно законодателството на Република България и на всяка друга държава членка – за осигурените от тях лица в професионална схема;

2. физически лица, осигурени по професионална схема.

Предприятието осигурител е всяко физическо лице, юридическо лице или непersonифицирано дружество, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят осигурителни вноски за други физически лица.

Осигуряването в ДПФПС не е задължително. В него може да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години. Внасянето на осигурителни вноски от осигурителите и предприятията осигурители не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

Предприятията осигурители удържат от възнаграждението на осигуреното лице за съответния месец осигурителната вноска за негова сметка и я превеждат по фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

Осигурителният договор се сключва между пенсионноосигурителното дружество и предприятието осигурител. При сключване на договора предприятието осигурител трябва да представи на пенсионноосигурителното дружество колективното споразумение или колективния трудов договор, с който е предвидена професионалната схема. Осигурителният договор урежда предмета и обхвата на осигуряването, размера на осигурителната вноска и начина на нейното плащане, условията за прекратяване на договора, дължимите такси и удържки, както и описание на професионалната схема. Професионалната схема определя условията и обхвата на осигуряването, видовете пенсионни плащания и размера на осигурителната вноска.

Осигурителният договор се прекратява при прехвърляне на професионалната схема.

За всяко осигурено лице във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се открива индивидуална партида и получава индивидуален осигурителен номер. По индивидуалната партида се натрупват осигурителните вноски, като тези от осигурителите се водят отделно от личните. Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на ДПФПС. Пенсионноосигурителното дружество 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.

Осигурените лица в ДПФПС имат право на срочна пенсия за старост, 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. Размерът на пенсията се определя на базата на средствата, натрупани по индивидуалната партида, срока на нейното получаване и технически лихвен процент. Правото на лична пенсия за старост при осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми възниква при навършване на 60-годишна възраст за жените и мъжете. Пенсията е срочна съгласно условията на професионалната схема. Съгласно условията на професионалната схема, уговорени в колективното споразумение, съответно в колективния трудов договор, фондът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми може да изплаща на осигуреното лице пенсията за старост до 5 години преди навършване на 60-годишна възраст. Лицата, които имат право на еднократно или разсрочено изплащане от ДПФПС при смърт на осигуреното лице или на пенсионер, се определят в колективното споразумение или колективния трудов договор. Когато няма такива лица, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат съгласно Закона за наследството.

Осигуреното лице има право да изтегли средствата, натрупани по своята индивидуална партида, съобразно уговореното в колективния трудов договор, съответно колективното споразумение за професионалната схема.

При прекратяване на правоотношението между предприятието осигурител и осигуреното лице лицето има право да прехвърли натрупаните средства от лични осигурителни вноски по индивидуалната партида или част от тях от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми в друг такъв фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Професионалната схема или част от нея може да бъде прехвърлена от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, или на чуждестранна институция за професионално пенсионно осигуряване, въз основа на допълнително споразумение между страните по колективното споразумение, съответно по колективния трудов договор.

Нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се съдържа в част II на Кодекса за социално осигуряване и в подзаконовите нормативни актове по прилагането му.

Надзорът върху пенсионноосигурителните дружества 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 ДПФПС „ДСК - Родина“ осигурените лица имат право на следните осигурителни плащания:

- лична срочна пенсия за старост
- 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

2. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

2.1. Инвестиционни цели на фонда

Основната цел при инвестиране на средствата на ДПФПС „ДСК - Родина“ в средносрочен и дългосрочен план е да бъде запазена реалната покупателна способност на поверените активи. За изпълнение на основната цел е необходимо портфейлът на ДПФПС „ДСК - Родина“ да постигне поне 3% реална доходност за период от 20 тримесечия назад (реалната доходност представлява размера на номиналната доходност, коригирана с обявения от НСИ индекс на потребителските цени за съответния период).

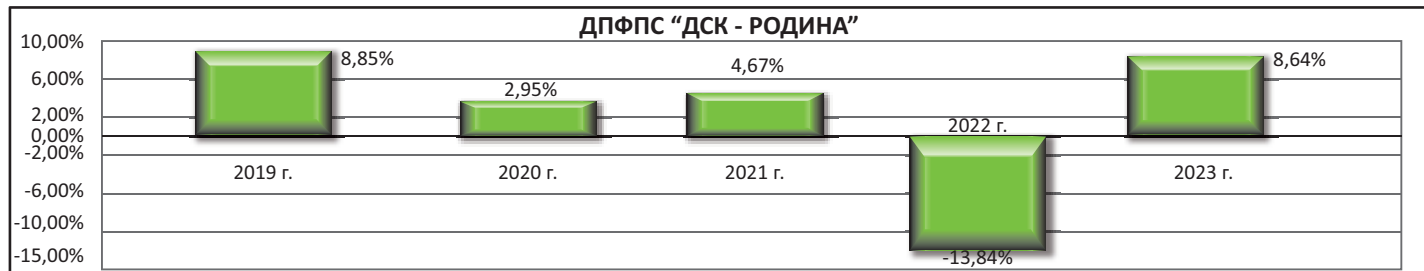
2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1.	Дългови ценни книжа	90%
2.	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	100%
3.	Влогове в банки	100%
4.	Инвестиционни имоти	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 разделя 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.dskrodina.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 ДПФПС.

3. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОК „ДСК - Родина“ АД събира следните такси и удържки:

Наименование на таксата/удържката	Размер на таксата/удържката
Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида	до 10 лв.
Удържка от всяка осигурителна вноска	до 7 %
Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата	10 %
Такса при прехвърляне на средства по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Съюза, съгласно чл.343а, ал.1, т.2 или чл.343е, ал.1 от КСО	до 20 лв
При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната партида преди придобиване на право на допълнителна пенсия от ДПФПС „ДСК - Родина“	0,5% от изтеглената сума, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лв.

4. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми 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 „ДСК - РОДИНА“ АД:

- на тел.: 0700 18 839; 02 942 70 17;
- www.dskrodina.bg;
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).

Моля, прочетете внимателно правилника на фонда и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!

Този документ е изготвен на 05.01.2024 г.