

## ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА



пенсионно осигурително дружество  
**бъдеще**

“Пенсионно осигурително дружество - Бъдеще” АД

Доброволен пенсионен фонд - Бъдеще

Акционери, притежавачи 10 и над 10 на сто от капитала на “ПОД-Бъдеще” АД		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ /Наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	“Медианет Индъстрис” С.А, ЕИК: 0000144184	90.20 %

### 1. Какво трябва да знаете при прехвърляне от един в друг доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

#### 1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие можете свободно да прехвърляте натрупаните по индивидуалната Ви партида средства от лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на трети лица, а средствата от вноски на работодател или друг осигурител - само ако те не са предвидили ограничение за прехвърлянето им. Ограниченията за прехвърляне, уговорени от работодател в договора с пенсионноосигурителното дружество (ПОД), не се прилагат, ако този договор или трудовото Ви правоотношение с работодателя са прекратени.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за прехвърляне е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

#### 2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да се прехвърлите в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Вие можете да се прехвърлите независимо от периода на участие във фонда в следните случаи:

- при несъгласие с извършени промени в правилника или инвестиционната политика на фонда, ако подадете заявление за прехвърляне в тримесечен срок от уведомяването за това, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба или се извършва промяна в седалището или адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество;

- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлението от него фонд, където сте осигурен.

Също така Вие имате право веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърлите натрупаните от лични вноски средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен.

### **3. Подаване на заявлението и сключване на осигурителен договор или допълнително споразумение**

Заявлението се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете ("новото" дружество), чрез негов осигурителен посредник или в електронна форма. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление - сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

- при промяна на ЕГН - удостоверителен документ от съответната служба ГРАО към Министерство на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;
- при промяна на имената – удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

**Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за прехвърляне.**

При прехвърляне на средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен е необходимо да приложите към заявлението собственооръчно заверени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие, се подписва и осигурителен договор с „новото“ дружество (съответно допълнително споразумение – при наличие на вече сключен друг договор за осигуряване в същия фонд). Договорът Ви (съответно допълнителното споразумение) с „новото“ дружество влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата Ви по сметката на фонда, управляван от „новото“ дружество.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него и в осигурителния договор, съответно в допълнителното споразумение, определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението и от договора. При подаване на електронно заявление електронно копие от него и от осигурителния договор, подписани с електронния подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия e-mail адрес.

### **4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен**

Дружеството, в чийто фонд сте осигурен („старото“ дружество), няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непопълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай „новото“ дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно - по електронен път с електронен подпис).

„Старото“ дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато:

- нямате право на прехвърляне съгласно т.2;
- в осигурителния договор на работодателя/другия осигурител, който Ви е осигурявал, е предвидено ограничение за прехвърляне на средствата, натрупани от техни вноски.

Извън това „старото“ дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

- Вашите имена или ЕГН не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в личните данни;
- в заявлението не е отбелязано изрично основанието за прехвърляне;
- в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато желаете да прехвърлите всички натрупани по индивидуалната Ви партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;

- при прехвърляне на средства на съпруг или роднини към заявлението не са приложени копия от документите, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Отказът на „старото“ дружество се изпраща до „новото“ дружество, от което имате право да

получите заверено (съответно – електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа.

### **5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне**

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии в друг ДПФ за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец. В началото на месеца, следващ месеца, през който сте подали заявлението, проверете в „новото“ дружество, дали заявлението Ви е уважено. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез „новото“ дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН - и заверени от Вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. „Старото“ дружество е длъжно да Ви изпрати решението си по подаденото от Вас възражение с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а „старото“ дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

### **6. Оттегляне на подаденото заявление**

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т. 9, като подадете в "новото" дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, или като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

### **7. Прекратяване на процедурата**

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на "старото" дружество или сте оттеглили подаденото заявление, процедурата по прехвърлянето Ви се прекратява и сключеният от Вас осигурителен договор (допълнително споразумение) не влиза в сила. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за прехвърляне.

### **8. Прехвърляне на средствата**

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата „старото“ дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партида. В зависимост от избора Ви в заявлението за прехвърляне, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

## **II. Основни характеристики на пенсионния фонд**

### **9. Осигурителни плащания**

При осигуряване в "ДПФ – БЪДЕЩЕ" Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- лична пожизнена пенсия за старост
- лична срочна пенсия за старост
- лична пожизнена пенсия за инвалидност
- лична срочна пенсия за инвалидност
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида
- наследствена пенсия – при смърт на осигуреното лице или на лице, което получава пенсия;
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер

### **10. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд**

#### **10.1. Инвестиционни цели на фонда**

Основните цели на инвестиционната политика на ФОНДА са:

1. Формиране на оптимално структуриран инвестиционен портфейл – балансирана структура с преобладаващо участие на дългови инструменти и ценни книжа, търгувани на регулирани пазари.
2. Активно управление на портфейла;

3. Постигане на реален растеж на стойността на активите и максимизиране на тяхната възвращаемост;
4. Получаване на доходност, по-висока от средната доходност, постигната от доброволните пенсионни фондове (индекс VOLIDEX);
5. Минимизиране на рисковете, свързани с управление на инвестиционния портфейл – ликвиден риск, валутен риск, кредитен риск, риск, свързан с инвестиции в акции и риск, свързан с инвестициите в недвижими имоти чрез използването на широк набор от инвестиционни инструменти и техники, съгласно Наредба 34 на КФН от 04.10.2006 г. СД утвърждава Вътрешни правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на ФОНДА и ги представя на Зам. – председателя на КФН в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, изменение и допълнение.
6. Поддържане на текуща ликвидност – чрез инвестиции в краткосрочни финансови инструменти и банкови депозити, съобразени със срочността на задълженията на ФОНДА.
7. Осъществяване на текущ контрол на постъпилите средства във ФОНДА и навременното им инвестиране във финансови инструменти.
8. Спазване на принципа на строгост относно съществуващите нормативни изисквания за лимити, ограничения и забрани при инвестициите във финансови инструменти.

## 10.2 Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения ( % от активите)
1	Дългови ценни книжа	100
2	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	100
3	Банкови депозити	50
4	Инвестиционни имоти	5

## 10.3 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 раздели 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.

#### 10.4. 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.budeshte.bg](http://www.budeshte.bg))

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН [www.fsc.bg](http://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 финансови инструменти за управлявания от него ДПФ.

## 11. Такси и удръжки

При управлението на фонда "ПОД-БЪДЕЩЕ" АД събира следните такси и удръжки:

Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида	а) 10.00 (десет) лева за всеки индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване и за всеки осигурен чрез групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател или друг осигурител, при който броя на осигурените лица е до 50 лица включително. б) 8.00 (осем) лева за групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател или друг осигурител, при който броя на осигурените лица е над 50 лица. в) Еднократна встъпителна такса не се събира за лица, които към момента на сключване на договора за доброволно пенсионно осигуряване имат натрупани средства по партидата си чрез друг договор за доброволно пенсионно осигуряване. г) Таксата не се събира и за лица, които се прехвърлят от друг доброволен пенсионен фонд и сключват осигурителен договор със задължение да правят осигурителни вноски във ФОНДА.
Удръжка от всяка осигурителна вноска	1. Удръжка като процент от всяка месечна осигурителна вноска, която се използва за администриране и управление на ФОНДА в размер на: а) <b>4.25</b> (четири цяло, двадесет и пет) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска до 100 лева включително и по групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател или друг осигурител, по който размерът на месечната вноска за всеки осигурен е до размера на данъчно признатия разход за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по Закона за корпоративно подоходно облагане (ЗКПО). б) <b>4.00</b> (четири) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска над 100 лева и по групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател или друг осигурител, по който размерът на месечната вноска за всеки осигурен е над размера на данъчно признатия разход за доброволно пенсионно осигуряване по Закона за корпоративно подоходно облагане (ЗКПО). 2. Удръжка като процент от всяка еднократна осигурителна вноска, която се използва за администриране и управление на ФОНДА в размер на: а) <b>4.00</b> (четири цяло) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска до 1 000 лева; б) <b>3.00</b> (три цяло) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 1 000 до 5 000 лева; в) <b>2.50</b> (две цяло, петдесет) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 5 000 лева;
Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата	Инвестиционна такса в размер на <b>10.00</b> (десет) на сто от дохода, реализиран при инвестиране на средствата на ФОНДА.
Такса при пълно или частично изтегляне на средствата от индивидуалната партида преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност	Такса в размер на <b>1.00</b> (едно цяло) на сто, но не повече от <b>20.00</b> (двадесет) лева при всяко изтегляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

## 12. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване на осигурените лица не се гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените средства.

**Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на “ПОД-Бъдеще” АД**

- на тел. 0700 14 250;
- [www.budeshte.bg](http://www.budeshte.bg);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

**В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да подадете жалба до:**

- “ПОД-БЪДЕЩЕ” АД
- консултативния съвет на ДПФ-БЪДЕЩЕ
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия, е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество )
- Комисията за финансов надзор
- Съда

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

Този документ е изготвен на:  
08.02.2021г.