

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА



| |
|---|
| “Пенсионно осигурително дружество - Бъдеще” |
|---|

| |
|--------------------------------------|
| „Доброволен пенсионен фонд – Бъдеще“ |
|--------------------------------------|

| Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на “ПОД-Бъдеще” АД | | |
|--|--|--------------------------------|
| № | Име, презиме, фамилия за ФЛ /Наименование и ЕИК за | Размер на участието в капитала |
| 1. | Тодор Димитров Табаков | 82.29 % |

I. 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).

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 управлявания 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 електронна форма или на хартиен носител чрез служител или осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете ("новото" дружество). 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 – удостоверение 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 собственоръчно заверени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне, 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 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 квалифицирания електронен 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 непълнени 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, ако сте подали електронно заявление или сте посочили този начин в заявлението на хартиен носител).

"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 не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в имената;
- във фонда няма осигурено лице с ЕГН, който сте посочили в заявлението и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в единния граждански номер;
- 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 родствена 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. В случай че отказът е изготвен като отделен електронен документ, имате право да получите копие от него.

5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партиди 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, валиден към датата на извършване на електронното изявление. 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, съответно като електронен документ, подписан с Ваш квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление, чрез служител или осигурителен посредник на "новото" дружество, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез "старото" дружество. 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.

Пенсионноосигурителното дружество не може да събира такса за прехвърляне на средствата от индивидуалната Ви партида от един в друг пенсионен фонд.

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 срочна 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

1. Формиране на оптимално структуриран инвестиционен портфейл – балансирана структура с преобладаващо участие на дългосрочни ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, емитирани в лева или евро при спазване на нормативните изисквания и осигуряваща добра доходност при висока степен на сигурност на инвестициите;

2. Активно управление на портфейла;

3. Постигане на реален растеж на стойността на активите и максимизиране на тяхната възвращаемост;

4. Получаване на стабилна доходност – търсене на оптимална доходност при умерено ниво на риск, съобразено с ликвидните нужди на ФОНДА;

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. Строго спазване на съществуващите нормативни изисквания за лимити, ограничения и забрани при инвестициите във финансови инструменти.

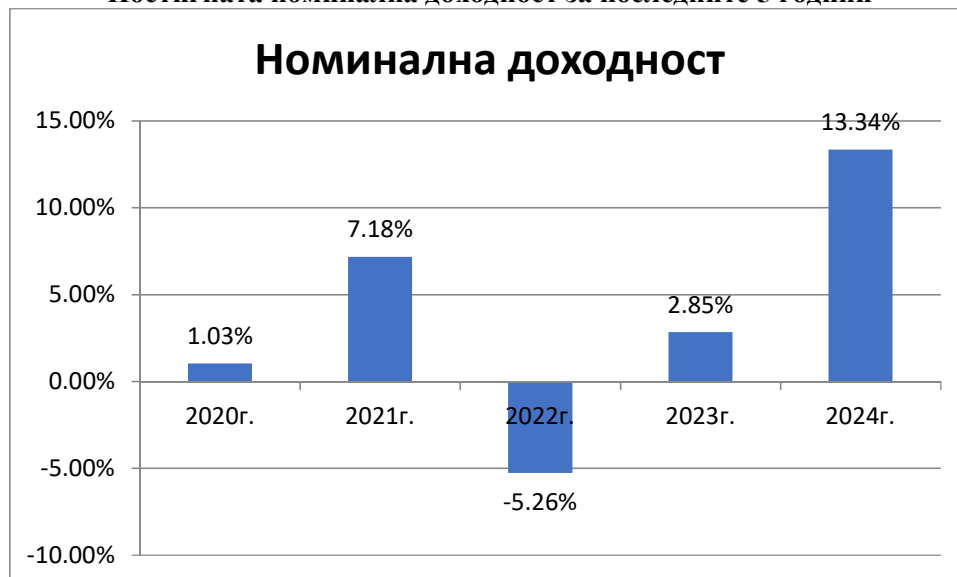
10.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

| № | Инвестиционни инструменти | Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите) |
|---|--|--|
| 1 | Дългови финансови инструменти | 100 |
| 2 | Дялови финансови инструменти (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.

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 финансови инструменти за управлявания от него ДПФ.

11. Такси и удъръжки

При управлението на фонда „ПОД-Бъдеще“ АД събира следните такси и удъръжки:

| | |
|---|---|
| Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида | <p>а) 8.00 (осем) лева за всеки индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване и за всеки осигурен чрез договор за доброволно пенсионно осигуряване от друг осигурител;</p> <p>б) 7.00 (седем) лева за групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател/осигурител, при който броя на осигурените лица е до 500 лица включително;</p> <p>в) 5.00 (пет) лева за групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател/осигурител, при който броя на осигурените лица е над 500 лица;</p> <p>г) 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 във Фонда.;</p> <p>д) таксата не се събира и за лица, които се прехвърлят от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество</p> |
| Удъръжка от всяка осигурителна вноска | <p>1. Удъръжка като процент от всяка месечна осигурителна вноска, която се използва за администриране и управление на ФОНДА в размер на:</p> <p>а) 4.25 (четири цяло, двадесет и пет) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска до 100 лева включително и по договор за доброволно пенсионно осигуряване от 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).</p> <p>б) 4.00 (четири) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска над 100 лева и по договор за доброволно пенсионно осигуряване от 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).</p> <p>в) 3.8 (три цяло и осем) процента - по групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател/осигурител при размер на месечната вноска за всеки осигурен до 100 лева;</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>г) 3.7 (три цяло и седем) процента - по групов договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател/осигурител при размер на месечната вноска за всеки осигурен над 100.01 лв.</p> <p>(д) Когато общият размер на месечната осигурителна вноска по групов договор с работодател/осигурител е 50 000 лева и повече, удръжката се определя и изчислява съобразно броя на осигурените лица, както следва:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. До 2400 лица – 3.6% 2. Над 2400 лица – 2.1% <p>(е) По отношение на лицата, осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управляван от Дружеството, размерът на таксите по чл.73.2, букви „а“ - „д“ се намалява с 15% /петнадесет процента/.</p> <p>2. Удръжка като процент от всяка еднократна осигурителна вноска, която се използва за администриране и управление на ФОНДА в размер на:</p> <p>а) 4.00 (четири цяло) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска до 1 000 лева;</p> <p>б) 3.00 (три цяло) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 1 000 до 5 000 лева;</p> <p>в) 2.50 (две цяло, петдесет) на сто - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 5 000 лева;</p> |
| <p>Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата</p> | <p>Инвестиционна такса в размер на 9.00 (девет) на сто от дохода, реализиран при инвестиране на средствата на ФОНДА.</p> |
| <p>Такса при пълно или частично изтегляне на средствата от индивидуалната партида преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност</p> | <p>Такса в размер на 1.00 (едно цяло) на сто, но не повече от 20.00 (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. Такса не се заплаща:</p> <ul style="list-style-type: none"> • При прехвърляне или изтегляне на средства поради несъгласие с изменения на Правилника на ФОНДА. • При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на ФОНДА. • От наследниците на починало осигурено лице или пенсионер. |

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;
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (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
- 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
24.03.2025г.