


ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

	"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД
	ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

Акционери, притежаващи най-голямо участие в капитала на "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ /Наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1	"ПЕЛА" ЕООД ЕИК 820178630	76.71 %
2	"ЕСТ"АД ЕИК 130524198	19.41 %

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.

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 му, ако подадете заявление за прехвърляне в тримесечен срок от личното Ви уведомяване или публикацията в 2 централни всекидневника, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;
- 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 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.

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 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 (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 основаниято 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. Заплащане на такса за прехвърляне.**

В случай че заявлението за прехвърляне бъде прието от „старото“ дружество, съответно то отмени отказа си, е необходимо да му заплатите такса за прехвърляне, която не може да надвишава 20 лв. Конкретният размер на таксата е определен в правилника на фонда, от който се прехвърляте.

#### **Такса не се дължи, когато:**

- се прехвърляте поради несъгласие с изменения в правилника на фонда, които не произтичат от промени в нормативната уредба;

- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или управлявания от него ДПФ.

Таксата се заплаща в офис на дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната Ви партида. Актуална информация за адресите на офисите и банковите сметки, по които се заплаща таксата за прехвърляне, е оповестена на интернет страницата на „старото“ дружество. Таксата се заплаща в срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата съгласно т.9. При плащане

по банков път таксата се счита за надлежно платена, когато е постъпила по сметката на дружеството в този срок (т.е. на практика е необходимо да я внесете няколко дни по-рано). Ако не платите таксата в срок, няма да можете да промените участието си. В случай таксата не бъде платена в срок, процедурата по прехвърляне се прекратява. Също така, при плащане по банков път е необходимо да отбележите в платежния документ трите си имена и ЕГН, както и вида на фонда, от който се прехвърляте.

#### **7.Оттегляне на подаденото заявление.**

Ако не дължите такса за прехвърляне, можете да оттеглите Вашето заявление до 5-то 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 2 еднообразни екземпляра или като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис.

#### **8.Прекратяване на процедурата.**

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на „старото“ дружество, Вие сте оттеглили подаденото заявление или не сте платили в срок дължимата такса, 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.

В случай че сте заплатили такса за прехвърляне, но процедурата Ви е прекратена, имате право таксата да Ви бъде възстановена в 14-дневен срок от датите по т.9.

#### **9.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**

### **10.Осигурителни плащания.**

При осигуряване в ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- лична срочна пенсия за старост;
- лична срочна пенсия за инвалидност;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
- наследствена срочна пенсия на посочено в договора ползващо лице/ползващи лица или ако такива не са посочени, на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер;
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на посочено в договора ползващо лице/ползващи лица или ако такива не са посочени, на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.

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

### 1.1. Инвестиционна цел на фонда.

Основна инвестиционна цел е запазване на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица и пенсионерите и увеличаване на тези средства в реално изражение, чрез дългосрочно формиране на капитал и доходност от управлението на активите на фонда над средноаритметичната доходност изчислявана и публикувана от Комисия за финансов надзор за управляваните в България доброволни пенсионни фондове при обосновано и оптимално поемане на умерено висок риск.

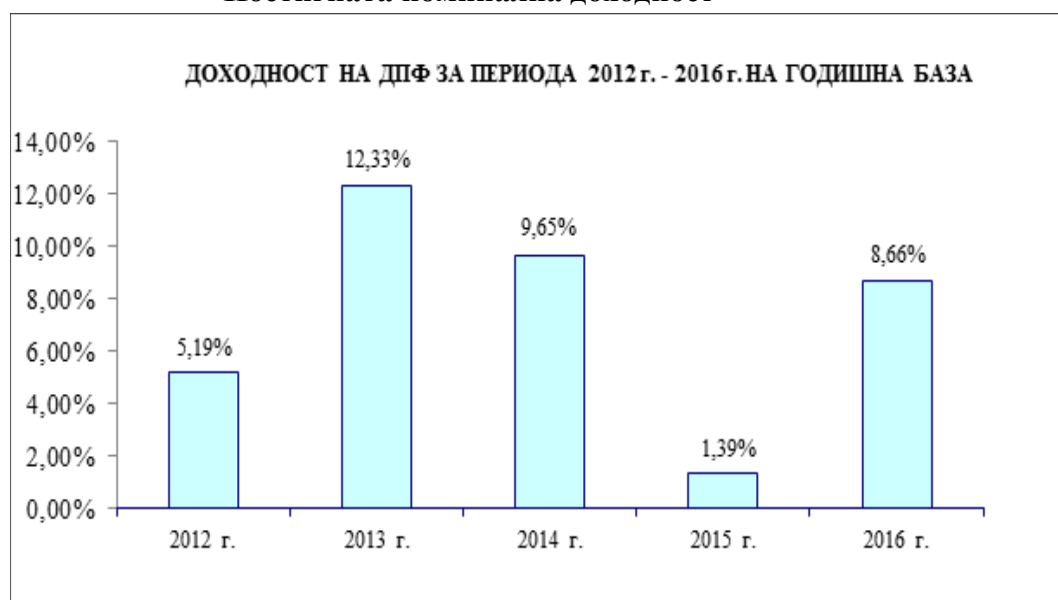
### 11.2. Инвестиционни ограничения съгласно правилника на фонда:

№	ИНВЕСТИЦИОННИ ИНСТРУМЕНТИ	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови ценни книжа	Мин.10%; Макс.80%
2	Дялови ценни книжа( акции,права и дялове)	Мин.25%; Макс.100%
3	Банкови депозити	Мин.5%; Макс.40%
4	Инвестиционни имоти	Макс.10%

### 11.3. 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



Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

### 11.4. 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



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.pensionins.com](http://www.pensionins.com)).

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 31 март всяка година, пенсионноосигурителното дружество 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 ДПФ. Информацията се изготвя по данни към края на предходната година.

#### 12. Такси и удържки.

При управлението на фонда "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД събира следните такси и удържки:

1. Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида при осигуряване с лични вноски 8 лв.
2. Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида при осигуряване с вноски от работодател 8 лв.
3. Удръжка от всяка осигурителна вноска за вноска до 60,00 лева включително по индивидуален договор с осигурено лице 3.5 %
4. Удръжка от всяка осигурителна вноска за вноска от 60.01 до 1000,00 лева включително по индивидуален договор с осигурено лице 3 %
5. Удръжка от всяка осигурителна вноска за вноска от 1000.01 до 5000,00 лева включително по индивидуален договор с осигурено лице 2,5 %
6. Удръжка от всяка осигурителна вноска за вноска над 5000 лева по индивидуален договор с осигурено лице 2 %
7. Удръжка от всяка осигурителна вноска по договор с работодател 3,5 %
8. Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата 10 %
9. Такса при прехвърляне в друг ДПФ 20 лв.

10. Такса при пълно или частично изтегляне на средствата от индивидуалната партида преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност 5 %, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лв.

11. Такса за предоставяне на извлечение от индивидуалната партида повече от веднъж годишно 0,00 лв.

**Забележка:** За лицата, които едновременно се осигуряват в доброволния пенсионен фонд и в универсалния или в професионалния фонд, управлявани от Дружеството, размерът на удръжките, посочени в позиции от 3 до 7 включително от горната таблица се намалява с 20 на сто.

### **13. 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 "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

- на тел.+3592/8055308;
- ([www.pensionins.com](http://www.pensionins.com));
- 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 отнесете въпроса по Ваш избор до:

- "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" 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 и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!