

**ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИЦАТА,  
ЖЕЛАЕЩИ ДА ВЪЗОБНОВЯТ ОСИГУРЯВАНЕТО СИ  
В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД**



Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-СИЛА“ АД

Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ / наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	„ЦКБ ГРУП“ ЕАД, ЕИК: 121749139	50.04%
2.	„Инвест Кепитъл“ АД, ЕИК: 831541734	24.82%

**I. Какво трябва да знаете за възобновяването на осигуряването в универсален пенсионен фонд (УПФ)**

**1. Кой и при какви условия може да възобнови осигуряването си в универсален пенсионен фонд (УПФ)**

Ако Вие в предходен момент сте избрали да промените осигуряването си от универсален пенсионен фонд (Втори стълб) във фонд „Пенсии“, съответно – във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, на държавното обществено осигуряване (Първи стълб), имате право да възобновите осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако едновременно са изпълнени следните условия:

- 1) възрастта Ви е не по-висока от 5 години преди възрастта Ви по чл. 68, ал. 1 от КСО, при която можете да придобиете право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа на КСО;
- 2) не Ви е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа на КСО;
- 3) изтекла е една година от избора Ви да промените осигуряването си от Втори в Първи стълб.

**2. Къде и как се подава заявлението за възобновяване на осигуряването и кога се сключва осигурителен договор**

За да упражните своя личен и свободен избор да възобновите осигуряването си в универсален пенсионен фонд, Вие следва да подадете заявление по образец. Това можете да направите в офис на дружеството, управляващо изборания от Вас УПФ, чрез осигурителен посредник на това дружество или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги. Когато подавате заявлението чрез осигурителен посредник, той трябва да Ви представи документ, който го легитимира за упражняване на дейността и за сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. В случай че имате съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, можете да направите справка във водения от КФН регистър, достъпен на нейната интернет страница ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

При попълване на заявлението за възобновяване на осигуряването спазвайте указанията, разписани на гърба му. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде с нотариална заверка. Не оставяйте непълнени данни и не правете поправки. ПОД ще Ви окаже необходимото съдействие. Следва да имате предвид, че заявлението Ви няма да бъде прието, ако е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени данни или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки няма да можете да бъдете идентифициран като заявител или няма да могат да бъдат вписани необходимите данни в електронния регистър на фонда.

Когато сте подали заявление на хартиен носител, вторият екземпляр от него трябва да Ви бъде върнат незабавно. В случай че сте подали заявлението като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, трябва да Ви бъде изпратено на e-mail адреса, който е посочен в електронния Ви подпис, незабавно след получаването му (съответно – на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден).

Едновременно с подаване на заявлението Вие трябва да сключите и осигурителен договор с ПОД. Имайте предвид, че договорът ще породи действие от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението, при условие че са изпълнени изискванията на КСО. В качеството Ви на страна по договора имате право да получите екземпляр от него, както и от правилника за организацията и дейността на изборания от Вас УПФ и инвестиционната му политика. Пазете договора, тъй като той съдържа условията на Вашето осигуряване.

В случай че законовите изисквания са изпълнени, Националната агенция за приходите прехвърля средствата в изборния от Вас УПФ в едномесечен срок от датата, на която ПОД е уведомила агенцията за подаденото от Вас заявление.

### **3. Кои нормативни актове уреждат правото за възобновяване на осигуряването в УПФ**

Нормативната уредба на допълнителното пенсионно осигуряване се съдържа в част II на КСО и в подзаконовите актове по прилагането му. Правото на възобновяване е уредено в чл. 124а от КСО.

Редът за подаване на заявление за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд и изискванията към неговата форма и съдържание са уредени в Наредба № 33 на КФН за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд.

Редът и начинът за събиране и разпределение на осигурителната вноска за лицата, възобновили осигуряването си, както и редът и начинът за прехвърляне на средствата в изборния от осигурения универсален пенсионен фонд, се уреждат с Наредбата от 2018 г. на МС за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

## **II. Какво трябва да знаете за осигуряването в УПФ**

Осигурителната вноска за УПФ е месечна и възлиза на 5 % от осигурителния доход. Тя се разпределя между работодателя (2,8 %) и работника (2,2 %). Самоосигуряващите се лица и морските лица се осигуряват в УПФ изцяло за своя сметка. С размера на осигурителната вноска за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ се намалява размерът на вноската за фонд „Пенсии“, съответно фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване (ДОО). Задължителните осигурителни вноски се събират от Националната агенция за приходите (НАП). Работодателите удържат от трудовото възнаграждение частта от осигурителната вноска, която е за сметка на работника, и заедно с частта, която е за сметка на работодателя, я превеждат на НАП. Впоследствие НАП превежда вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване на съответния пенсионен фонд, в който е осигурено лицето.

Осигурителните вноски на всяко лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда. Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на УПФ. ПОД 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.

Осигуреният в УПФ има право на пожизнена пенсия при навършване на възрастта му за пенсиониране от ДОО по чл. 68, ал. 1 от КСО. Размерът на пожизнената пенсия, получавана от УПФ, се определя на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума в съответствие с определените биометрични таблици и технически лихвен процент. Сумата по индивидуалната партида се формира от направените вноски и дохода от тяхното инвестиране, намалени с таксите и удържките, предвидени в КСО и в правилника на фонда.

Осигуряването в УПФ дава право и на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто. При смърт на осигурено в УПФ лице на преживелия го съпруг (съпруга), неговите низходящи и възходящи по права линия се изплаща еднократно или разсрочено натрупаната по индивидуалната му партида сума.

Надзорът върху пенсионноосигурителните дружества (ПОД) се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН) и нейния заместник-председател, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

## **III. Общи указания за осигуреното в УПФ лице**

1. След като придобиете качеството на осигурено в УПФ лице, може да проверявате дали във Вашата партида във фонда редовно постъпват вноски. Справка може да направите на страницата на НАП ([www.nap.bg](http://www.nap.bg)). За ползване на електронната услуга е необходимо да подадете заявление в офис на НАП, за да Ви бъде издаден персонален идентификационен код (ПИК). В случай че Вашият работодател не превежда задължителните осигурителни вноски, които дължи, отправете сигнал до НАП.

2. Следете състоянието на индивидуалната си партида. ПОД е длъжно всяка година до 31 май да Ви изпраща извлечение от нея. Извлечението съдържа информация за натрупаните средства по партидата Ви към края на предходната година, постъпилите вноски, постигнатата доходност, извършените плащания и начислените такси и удържки. Дружеството е длъжно да Ви предостави тази информация и при поискване. Справка за състоянието на индивидуалната партида може да направите и на интернет страницата на дружеството, като е необходимо предварително да Ви бъде издаден идентификатор.

3. Уведомявайте ПОД при всяка промяна в личните Ви данни, записани в подаденото от Вас заявление за участие, съответно в осигурителния договор, като е необходимо да приложите и копия от документите, удостоверяващи това обстоятелство. Така ще бъдат защитени Вашите интереси.

4. Информирайте се как се управляват Вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет стойността на 1 дял на пенсионния фонд. То обявява стойността на един дял за последния работен ден на всеки месец и в един централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец.

5. В случай че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

- > пенсионноосигурителното дружество;
- > попечителския съвет на УПФ;

- > Комисията за финансов надзор;
- > 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);
- > съда.

6. Вие можете да се прехвърлите в друг УПФ, управляван от друго дружество, след изтичането на една година. Този срок тече от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването. Когато в правилника или в инвестиционната политика на фонда бъдат извършени промени, които не произтичат от изменения в нормативната уредба и не са свързани с промяна в седалището или адреса на управление на ПОД, Вие можете да се прехвърлите в друг фонд, дори да не е изтекъл този срок.

7. Вие можете да изберете отново да промените осигуряването си от УПФ (Втори стълб) и да прехвърлите натрупаните средства по индивидуалната Ви партия в държавното обществено осигуряване (Първи стълб) след изтичането на една година от възобновяването, като за целта следва да подадете заявление до Националната агенция за приходите.

#### IV. Основни характеристики на УПФ „ЦКБ-СИЛА“

##### 1. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

###### 1.1. Инвестиционни цели на фонда

Основната цел при инвестиране на средствата на фонда в дългосрочен план е да бъде запазена реалната покупателна способност на паричния еквивалент на управляваните активи.

###### 1.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови финансови инструменти	До 78% (за ДЦК на България, ЕС и други страни по Наредба на КФН, ЕЦБ и ЕИБ до 80%)
2	Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове)	До 53%
3	Банкови депозити	До 25%
4	Инвестиционни имоти	До 5%

###### 1.3. 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.



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

###### 1.4. 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.



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.ccb-sila.com](http://www.ccb-sila.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 10-о число на месеца, следващо 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 УПФ.

## 2. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД събира следните такси и удържки:

Наименование на таксата/удържката	Размер на таксата/удържката
Удържка от всяка осигурителна вноска	3.75 на сто
Инвестиционна такса от стойността на нетните активи на фонда	0.75 на сто, годишно
Допълнителна такса при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгл. чл.37д от Правилника на Фонда (пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка)	10 лева

## 3. Гаранции

ПОД е длъжно да постигне минимална доходност при управление на активите на фонда, която може да бъде положителна или отрицателна. Следва да имате предвид, че предвиденият в закона механизъм за компенсиране на недостига до минималната доходност не Ви гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените средства.

### **Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД:**

- на тел. 02/ 8108010, 02/ 9811774, 070011322 (на цената на селищен разговор или според абонаментния план);
- [www.ccb-sila.com](http://www.ccb-sila.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.

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

Този документ е изготвен на  
08.01.2021 г.