

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД И УЧАСТИЕТО В НЕГО
(при осигуряване от осигурители и други осигурители по чл. 230, ал. 3, т. 2 – 4 от КСО)



**ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО
„ТОПЛИНА“ АД**
**ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД
„ТОПЛИНА“**

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ПОД „ТОПЛИНА“ АД		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/Наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	"ЕЛ ЕМ ИМПЕКС" ЕООД, ЕИК 122073062	47.41 %

I. Какво трябва да знаете за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ е част от Третия стълб на пенсионната система в Република България. То се осъществява от частни пенсионноосигурителни дружества, които учредяват и управляват доброволни пенсионни фондове. Всяко пенсионноосигурително дружество (ПОД) може да управлява само по един ДПФ.

Нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се съдържа в част II на Кодекса за социално осигуряване (КСО) и в подзаконовите актове по прилагането му.

В ДПФ може да се осигурява или да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години.

Вие можете да правите вноски в ДПФ в полза на Вашите работници/служители в качеството си на работодател или в качеството си на друг осигурител в полза на лица, с които не сте в трудови и сходни отношения, но които желаете да осигурявате. При внасянето на вноски в полза на друго лице е необходимо предварително писмено съгласие от негова страна. Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Осигурените от Вас лица могат също да правят вноски за собствена сметка.

Осигурителните вноски в полза на всяко осигурено от Вас лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда. Направените от Вас вноски се водят отделно от личните вноски на съответното лице и от направени в негова полза вноски на другия осигурител. Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

За да осигурявате Вашите работници/служители като техен работодател или лица, с които не сте в трудови и сходни отношения, в качеството си на друг осигурител, е необходимо да сключите осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния ДПФ. Договорът може да се сключи в офис на дружеството, управляващо избрания ДПФ, чрез осигурителен посредник на това дружество или по електронен път с квалифициран електронен подпис. Осигурителният посредник следва да Ви представи документ, който го легитимира за упражняване на дейността по сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. При съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, може да се направи справка във водения от КФН регистър, достъпен на нейната интернет страница (www.fsc.bg). При подписване на договора ПОД следва да Ви предостави екземпляр от него. Също така имате право да получите копие от основния устройствен акт на ДПФ – правилника за организацията и дейността му, и копие от инвестиционната му политика.

Когато осигурявате други лица в качеството си на работодател, в осигурителния договор можете да ограничите правото им да прехвърлят в друг фонд средствата, натрупани от Вашите вноски. Също така тези средства не могат да бъдат изтеглени от осигурения преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност. В случай че правите вноски в качеството си на друг осигурител, можете да ограничите правата на осигуреното от Вас лице да изтегли и/или да прехвърли средствата, натрупани от Вашите вноски.

Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на ДПФ. 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.

Осигуреното от Вас лице в ДПФ има право на лична пенсия за старост, която може да бъде пожизнена или срочна, в зависимост от предвиденото в правилника за организацията и дейността на фонда и предпочитанията на лицето. Правото на пенсия възниква при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст от държавното обществено осигуряване. Пенсия от ДПФ може да бъде получавана и при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст или до 5 години преди навършване на тази възраст. Размерът на пожизнената пенсия, получавана от ДПФ, се изчислява на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума в съответствие с определените биометрични таблици и технически лихвен процент, а размерът на срочната пенсия – от натрупаната сума по индивидуалната партида, срока на получаване 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 ДПФ дава право и на лична пенсия за инвалидност. То възниква от датата на инвалидизирането, посочена в решението на териториалната експертна лекарска комисия (ТЕЛК) или на Националната експертна лекарска комисия (НЕЛК). Личната пенсия за инвалидност може да бъде пожизнена или срочна в зависимост от решението на ТЕЛК или НЕЛК.

Осигуряването в ДПФ дава право и на наследствена пенсия. Наследниците на починало осигурено лице могат да получат натрупаните по индивидуалната партида средства и под формата на еднократно или разсрочено изплащане. Когато осигуреното лице няма наследници, натрупаните средства по индивидуалната му партида остават в резерва на пенсионноосигурителното дружество за изплащане на пожизнени пенсии.

В случай че не сте ограничили правото му на прехвърляне, осигуреното от Вас лице може да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида или част от тях от един в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година. В случай на несъгласие с извършени промени в правилника за организацията и дейността на ДПФ или в инвестиционната му политика, които не произтичат от изменение в нормативната уредба, осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг ДПФ, ако в тримесечен срок от уведомяването за направените промени подаде заявление за това. Ограничението за прехвърляне не се прилага при прекратяване на осигурителния договор и при прекратяване на трудовото отношение с Вас като работодател.

Направените от Вас като осигурител вноски в полза на Вашите работници/служители се признават за разход по ред, начин и в размери, определени със Закона за корпоративното подоходно облагане.

Приходите от инвестиране на активите на ДПФ, разпределени по индивидуалните партиди на осигурените лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Пенсиите, отпуснати от ДПФ, не подлежат на данъчно облагане.

Надзорът върху ПОД 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 ДПФ „Топлина“ Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- 1.1. Лична пенсия за старост - за определен срок;
- 1.2. Лична пенсия за инвалидност - за определен срок;
- 1.3. Наследствена пенсия - наследствена пенсия, изплащана от ДПФ „Топлина“ е срочна. Съгласно правилника на фонда, право на наследствена пенсия имат:
 - преживял съпруг;
 - низходящи и възходящи;
 - наследници по закон;
 - друго ползващо лице, посочено в осигурителния договор;
- 1.4. Еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях на осигурено лице
- 1.5. Еднократно или разсрочено изплащане на средства на:
 - наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - ползващите лица

(Посочват се само продуктите, които дружеството предлага. При предлагане на различни видове продукти в рамките на посочените по-горе категории – напр. различни видове срочни пенсии – се посочват всички видове продукти.)

2. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

2.1. Инвестиционни цели на фонда

Основна инвестиционна цел на фонда, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е да бъде запазена и увеличена реалната стойност на натрупаните осигурителни вноски. Тази цел ще бъде постигана чрез преимуществено инвестиране във финансови инструменти с умерена степен на пазарен риск и формиране на умерено-рисков профил на инвестиционния портфейл.

2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови ценни книжа	<p>а) Не по-малко от 20% и не повече от 90% от активите на фонда в ценни книжа, издадени или гарантирани от държави-членки на ЕС, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от техните централни банки, от ЕЦБ или ЕИБ;</p> <p>б) Не повече от 15% от активите на фонда в облигации, издадени от орган на местната власт на държави-членки на ЕС или от трети държави, определени с наредба на КФН;</p> <p>в) Не повече от 10% от активите на фонда в корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, с цел финансиране на инфраструктурни проекти по чл. 176, ал.1, т.3 от КСО;</p> <p>г) Не повече от 30% от активите на фонда в корпоративни облигации, приети за търговия на регулиран пазар в държави-членки на ЕС, официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар, който е признат и публично достъпен по чл. 176, ал.1, т.4.</p>
2	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	<p>а) Не повече от 75% от активите на фонда в т.ч.: акции, права и варианти; търгувани на регулиран пазар в държави-членки на ЕС, официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар, който е признат и публично достъпен по чл. 176, ал.1, т.6;</p> <p>б) Не повече от 10% от активите на фонда на дружества със специална инвестиционна цел по чл. 176, ал.1, т.10;</p> <p>в) Не повече от 75% от активите на фонда в акции или дялове на КИС, чието седалище се намира в държави - членки на ЕС, или държава, в трета държава, определена с наредба на КФН.</p>
3	Банкови депозити	Не повече от 5% от активите на фонда в банкови влогове в една банка с минимален кредитен рейтинг, която има право да извършва банкова дейност на територията на държави-членки на ЕС.

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 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*

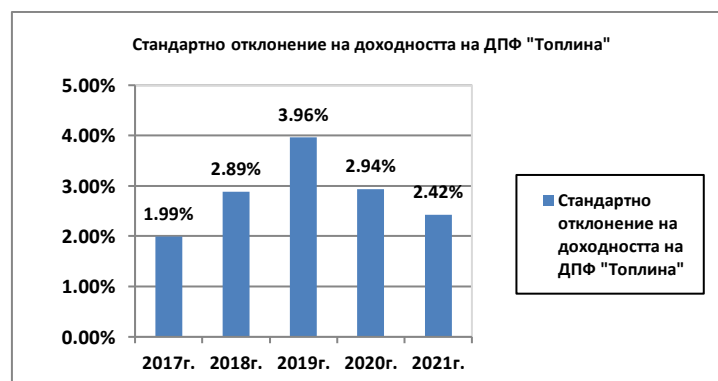


*Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

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.pod-toplina.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 ДПФ.

3. Такси и удържки

При управлението на фонда Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД събира следните такси и удържки:

Еднократна въгпителна такса за откриване на индивидуална партида	-10 лв. по индивидуален договор или 10 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 1000 лица включително; -5 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 5000 лица включително; -1 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 5000 лица.
Инвестиционна такса	10 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на ДПФ „Топлина“
Такса от всяка месечна вноса, при постъпването ѝ в ДПФ „Топлина“	4,0 на сто за осигурителни вноски до 49,99 лева; 3,5 на сто за осигурителни вноски от 50 до 99,99 лева; 3,0 на сто за осигурителни вноски от 100 до 199,99 лева; 2,5 на сто за осигурителни вноски над 200 лв.
Такса за всяка месечна вноса по договор с работодател или друг осигурител с поето задължение за превеждане на 12 и повече месечни вноски при постъпването ѝ в ДПФ „Топлина“	За договор до 1000 осигурени лица включително – 4%; За договор с осигурени лица от 1001 до 5 000 включително – 2,5%; За договор с осигурени лица от 5001 до 10 000 включително – 1%; За договор с осигурени лица над 10 000 – 0,5%.
Допълнителна такса	При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия се удържа такса в размер на 10 на сто от изтеглените средства, но не повече от 20 лева.

(посочват се изчерпателно всички такси и удръжки съгласно правилника на фонда)

4. Гаранции

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

<p>Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД</p> <ul style="list-style-type: none"> – на тел.: 02/821-99-95; – www.pod-toplina.bg; – от неговите осигурителни посредници и служители; – от Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg). <p>Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.</p>
--

<p>Моля, прочетете внимателно правилника и инвестиционната политика на фонда и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ</p>	<p>Този документ е изготвен март 2022 г.</p>
---	---