

## ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

	<b>ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД</b> (наименование на ПОД)
	<b>ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“</b> (наименование на фонда)

### Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на Пенсионноосигурително дружество „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 при прехвърляне от един в друг доброволен пенсионен фонд (ДФ)

#### 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 ограничения за прехвърлянето им. Ограниченията за прехвърляне, уговорени от работодателят в договора с пенсионноосигурителното дружество (ПОД), не се прилагат, ако този договор с работодателя 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 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 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 да подпишете 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 за ЕГН, издадено от съответната служба ГРАО към Министерството 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, подписан с електронния подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия email 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).

„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 основание 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 съпада 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 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. В такъв случай към него се прилага 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.8, като подадете в „новото“ дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа 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.

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 Доброволен пенсионния фонд „Топлина“

### 9. Осигурителни плащания

При осигуряване в ДПФ „Топлина“ 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 или на част от тях;
- 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.

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

#### 10.1. 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 постигната чрез преимуществено инвестиране във финансови инструменти с умерена степен на пазарен риск и формиране на умерено-рисков профил на инвестиционния портфейл.

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

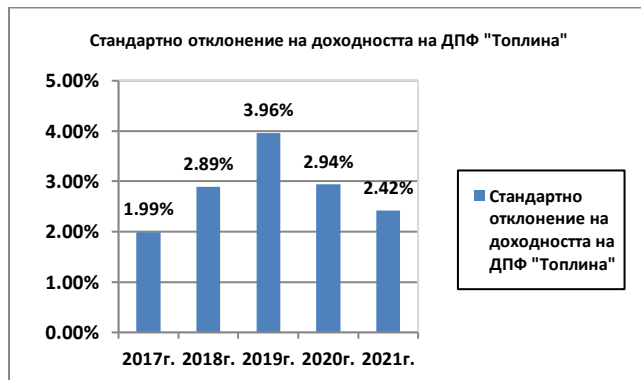
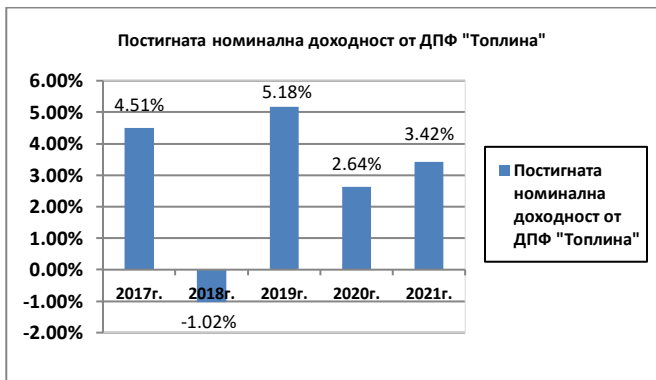
№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови ценни книжа	<p>а) Не по-малко от 20% и не повече от 90% от активите на фонда в ценни книжа, издадени или гарантирани от държави-членки на ЕС, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от техните централни 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 в акции 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.
4	Инвестиционни имоти	Не повече от 10% от активите на фонда в инвестиционни имоти в държави-членки на ЕС.

### 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.

### 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.



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](http://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](http://www.fsc.bg).

До 10-о число на месеца, следващо всяко календарно тримесечие, ПОДФ 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.

### 11. Такси и удържки

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

Еднократна встъпвателна 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 вноска, 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 вноска 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.

## 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 Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД**

- на тел.: 02/821-99-95; - [www.pod-toplina.bg](http://www.pod-toplina.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 отнесете въпроса до:**

- Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД;

- Консултативния съвет на Доброволен пенсионен фонд „Топлина“;

- Секторна 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; - Омбудсмана на Република България; - Съда.

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

**Този документ е изготвен март 2022 г.**