

# **НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества**

Обн. - ДВ, бр. 84 от 12.10.2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм. и доп., бр. 41 от 21.05.2019 г.; изм., бр. 55 от 02.07.2021 г.; изм. и доп., бр. 29 от 12.04.2022 г.

Приета с Решение № 922-Н от 27.09.2018 г. на Комисията за финансов надзор

## **Раздел I**

### **Общи положения**

**Чл. 1.** (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 55 от 2021 г.) (1) С наредбата се определят:

1. изискванията към рекламните и писмените информационни материали на пенсионноосигурителните дружества;

2. изискванията към страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;

3. (изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 55 от 2021 г.) образците на документите и информацията по чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 1, т. 3 - 6 от Кодекса за социално осигуряване;

4. (доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) изискванията към формата и съдържанието на информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на фондовете за извършване на плащания;

5. (изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) изискванията към определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фондовете по т. 4;

6. (доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) приложимият метод за изчисляване на постигнатата реална доходност по индивидуалните партии на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и по аналитичните сметки на лицата, които получават плащания от фонд за разсрочени плащания.

(2) (Доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Изискванията на тази наредба се отнасят за всички рекламни и писмени информационни материали, включително печатни, аудио, визуални, електронни или други, които съдържат описание на характеристиките, продуктите, услугите и резултатите от дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на фондовете за извършване на плащания.

(3) Изискванията на тази наредба се отнасят и за материалите, които:

1. пенсионноосигурителното дружество разпространява, публикува на своята страница в интернет или включва в съдържанието на свои рекламни и писмени информационни материали;

2. се разпространяват от други лица от името на дружеството или с участие на негови представители.

## **Раздел II**

### **Изисквания към рекламните и писмените информационни материали**

**Чл. 2.** (Изм. и доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) (1) Рекламните и писмените информационни материали на пенсионноосигурителните дружества трябва:

1. да са изготвени на български език, а когато са придружени с чуждестранен превод, той да съответства напълно на текста на български език;

2. да са написани разбираемо, като използваните термини и понятия са съобразени с възприетата в нормативната уредба терминология;

3. да не съдържат текстове, противоречащи на нормативната уредба;
  4. (изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) да съдържат точна и актуална информация за пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове и условията за участие в тях;
  5. да не представят продукти и услуги, които съответното пенсионноосигурително дружество не предлага в момента;
  6. да не съдържат неверни, непълни, подвеждащи или заблуждаващи данни и информация, включително чрез информацията в тях да не се укриват или прикриват съществени факти и обстоятелства;
  7. да не съдържат двусмислена или преувеличена информация, в резултат на която нейният адресат може да си създаде невярно впечатление или извод за пенсионноосигурително дружество, управляван от него фонд или за допълнителното пенсионно осигуряване;
  8. (изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) да съдържат текст, че посочените резултати нямат връзка с бъдещи резултати, когато е посочена информация за резултатите от дейността на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове;
  9. да съдържат показателите и периодите за посочените в тях числови данни;
  10. да съдържат източника, където информацията може да бъде съпоставена или получена в пълен обем, когато са използвани препратки към документи, резултати от проучвания или статистическа информация;
  11. (изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) да не съдържат самооценка за дружеството и/или за управляваните от него фондове, като „най-голям“, „най-добър“, „лидер“ и други подобни изрази;
  12. да не съдържат обещание за постигане на бъдеща доходност от инвестиции;
  13. да съдържат цитати или позоваване на публикации само в случай че няма съмнение относно тяхната достоверност.
- (2) (Изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Оповестяването на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване задължително се придружава с:
1. (изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) кратко пояснение за значението на показателите за постигнатата доходност и за равнището на инвестиционния риск, както и информация, че не се гарантира положителна доходност, а за професионален пенсионен фонд и фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване - и информация, че не се гарантира запазване в пълен размер на внесените по индивидуалните партии средства;
  2. посочване на използваната методика за изчисляване на доходността и инвестиционния риск по т. 1 и на мястото и начина за запознаване с нея;
  3. (доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) посочване на мястото и начина за запознаване с инвестиционната политика на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, както и на измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност през периода, за който се оповестяват резултатите.
- (3) (Нова - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Оповестяването на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на фонд за извършване на плащания задължително се придружава с:
1. кратко пояснение за значението на показателите за постигнатата доходност и за равнището на инвестиционния риск;
  2. посочване на използваната методика за изчисляване на доходността и инвестиционния риск по т. 1 и на мястото и начина за запознаване с нея;
  3. посочване на мястото и начина за запознаване с инвестиционната политика на фонда за извършване на плащания, както и на измененията в основните цели и

ограничения на инвестиционната дейност през периода, за който се оповестяват резултатите.

(4) (Предишна ал. 3, изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Данните, използвани при определяне на резултатите от дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, трябва да съответстват на данните, представяни в Комисията за финансов надзор.

(5) (Предишна ал. 4, изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Пенсионноосигурителното дружество може да съпоставя предлаганите условия за допълнително пенсионно осигуряване и постигнатите резултати от дейността си с тези на други пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове само ако представя съответните условия и данни за целия пазар на допълнително пенсионно осигуряване за същия период.

(6) (Предишна ал. 5. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) В случай че пенсионноосигурителното дружество е част от финансова група, дейността на дружеството следва ясно да е разграничена от тази на групата и постигнатите от групата резултати да не се представят като присъщи резултати на дружеството.

(7) (Предишна ал. 6, отм.. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) .

**Чл. 3.** (1) При изменения и допълнения в нормативната уредба, регламентираща дейността по допълнителното пенсионно осигуряване, пенсионноосигурителното дружество актуализира съдържанието на рекламните и писмените информационни материали или спира разпространението им в 14-дневен срок от влизането в сила на извършената промяна, а информацията в страницата в интернет на дружеството се актуализира в 7-дневен срок от промяната.

(2) Предишен текст на рекламен или писмен информационен материал може да се запази с изрична забележка за датата на неговото изменение или допълнение.

## **Раздел III**

### **Изисквания към страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество**

**Чл. 4.** (Изм. и доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) (1) Информацията и материалите, публикувани на страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество, включително и когато техен автор е трето лице, трябва да отговарят на изискванията по раздел II.

(2) Страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество съдържа:

1. пълно наименование на дружеството, седалище и адрес на управление, телефони и електронен адрес за връзка с дружеството;

2. данни за съдебната регистрация, съответно - за вписване в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, както и за пенсионната лицензия на дружеството;

3. актуално състояние на обстоятелствата, подлежащи на вписване в търговския регистър, както и кратко биографично представяне на изпълнителните директори и членовете на управителните и контролните органи на пенсионноосигурителното дружество;

4. данни за акционерите на пенсионноосигурителното дружество, притежаващи квалифицирано участие в неговия капитал - наименование, съответно име и размер на акционерното участие;

5. адреси и телефони на офисите на дружеството в страната;

6. наименования на учредените и управлявани от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване, данни за съдебната им регистрация и за разрешението за управление на съответния фонд, както и регистрационен код в Националната агенция за приходите за фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

7. (нова - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) наименования на управляваните от дружеството фондове за извършване на плащания, данни за вписването им в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор и в регистър БУЛСТАТ;

8. (предишна т. 7 - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) състав на попечителските и консултативния съвет, телефон и адрес за връзка с председателя или друг представител на съответния съвет;

9. (предишна т. 8, изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) банка-попечител на всеки управляван фонд и инвестиционни посредници, с които пенсионноосигурителното дружество има сключени договори за извършване на сделки с финансови инструменти;

10. (предишна т. 9 - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) правилници за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, както и наименованията на двата централни всекидневника, в които се публикуват съобщения за измененията и допълненията в правилниците;

11. (нова - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) правила на фондовете за извършване на плащания и актуална структура на инвестиционния им портфейл към края на всяко тримесечие - поотделно за всеки управляван от дружеството фонд по образец съгласно приложения № 14а - 14в;

12. (предишна т. 10, изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) инвестиционна политика и актуална структура на инвестиционния портфейл към края на всяко тримесечие - поотделно за всеки управляван от дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване по образец съгласно приложения № 12 - 14;

13. (предишна т. 11, изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) стойността на един дял за текущия ден и за всеки ден от периода след 1.07.2004 г. - поотделно за всеки управляван от дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване, както и наименованието на централния ежедневник, в който се обявява стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец;

14. (предишна т. 12 - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) използваната методика за изчисляване на постигнатата доходност и на равнището на инвестиционния риск;

15. (предишна т. 13, доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) процедура и срокове за разглеждане на жалби, свързани с дейността на дружеството и управляваните от него фондове, като изрично се посочат и органите, до които могат да се подават жалби и сигнали съгласно чл. 174 от Кодекса за социално осигуряване и правилниците за организацията и дейността на съответните фондове за допълнително пенсионно осигуряване, съответно правилата на фондовете за извършване на плащания;

16. (предишна т. 14, доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) утвърдените от управителните органи на дружеството образци на заявления, молби, формуляри и други документи, отнасящи се до правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници и процедурите за тяхното упражняване, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица, във формат, даващ възможност да бъдат разпечатвани и попълвани;

17. (нова - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) имена и телефони на осигурителните посредници - физически лица, и на лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, които от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество приемат заявления за отпускане на пенсия или на еднократно или на разсрочено изплащане и сключват пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средствата, и адреси и телефони на офисите на дружеството в страната, в които тези дейности се извършват;

18. (предишна т. 15, изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) актуална информация за банковите сметки, по които може да бъдат заплатени дължими на дружеството такси;

19. (предишна т. 16 - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) финансови отчети, документи и други материали, за които съществува законово задължение да бъдат публикувани, като се посочва датата на публикацията;

20. (предишна т. 17 - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) образците на легитимационните документи, с които трябва да се представят осигурителните посредници и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, във взаимоотношенията си с осигурените лица;

21. (предишна т. 18 - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) препратка (линк) към публичните регистри на Комисията за финансов надзор по чл. 122д и чл. 123г, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване.

## Раздел IV

### Образци на документи и информация

**Чл. 5.** (1) Документът с актуална информация относно основните характеристики на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, който се предоставя при подаване на заявление за участие във фонда, съответно за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, се изготвя по образец съгласно приложения № 3, 4 и 6 от Наредба № 33 от 2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд (ДВ, бр. 83 от 2006 г.).

(2) Документът с актуална информация относно основните характеристики на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, който се предоставя при първоначално сключване на осигурителен договор, се изготвя по образец съгласно приложения № 1 - 3.

(3) Документът с актуална информация относно основните характеристики на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, който се предоставя при упражняване на право на прехвърляне по чл. 171 и чл. 247 от Кодекса за социално осигуряване, се изготвя по образец съгласно приложения № 1а, 3б и 3в от Наредба № 3 от 2003 г. 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 (ДВ, бр. 90 от 2003 г.).

**Чл. 6.** (1) Извлечението от индивидуалните партии на осигурените лица се изготвя по образец съгласно приложения № 4 - 6.

(2) Извлечението от индивидуалните партии на лицата, осигурени в професионален пенсионен фонд, на които са прехвърлени към Националния осигурителен институт средства на основание § 4а, ал. 1 от преходните и заключителните разпоредби на Кодекса за социално осигуряване, обявен за противоконституционен с Решение № 7 от 31.05.2011 г. на Конституционния съд, се изготвя по образец съгласно приложение № 7.

**Чл. 7.** (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 55 от 2021 г.) Информацията за индивидуална партия на осигурено лице по чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 1, т. 4 от Кодекса за социално осигуряване се изготвя по образец съгласно приложения № 8 - 10.

**Чл. 7а.** (Нов - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Извлечението от аналитичните сметки на лицата, които получават плащания от фонд за разсрочени изплащания, и информацията по чл. 123з2, ал. 1, т. 6 от Кодекса за социално осигуряване се изготвят по образец съгласно приложения № 10а и 10б.

**Чл. 8.** (Изм. и доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) (1) (Предишен текст на чл. 8 - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Информация за постигната реална доходност по индивидуална партия на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изготвя по образец съгласно приложение № 11.

(2) (Нова - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Информация за постигната реална доходност по аналитична сметка на лице, получаващо плащания от фонд за разсрочени плащания, се изготвя по образец съгласно приложение № 11а.

**Чл. 9.** (Изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за всеки управляван фонд се публикува от пенсионноосигурителното дружество на неговата страница в интернет в таблична форма и със съдържание съгласно приложения № 12 - 14в.

## **Раздел V**

### **Изисквания относно определянето и публичното оповестяване на постигната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и на фонд за извършване на плащания (Загл. доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)**

**Чл. 10.** (Изм. и доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) (1) Публичното оповестяване на постигната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за допълнително пенсионно осигуряване се извършва, като се спазват изискванията на раздел II.

(2) (Доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Пенсионноосигурителното дружество до 31 март всяка година оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване, която съдържа:

1. номиналната доходност в процент при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, изчислена, като разликата между стойността на един дял на фонда, валидна за последния работен ден на съответната година, и стойността на един дял на фонда, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, съгласно т. 1 от приложение № 15;

2. (изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) средната номинална доходност в процент при управлението на активите на фонда за допълнително пенсионно осигуряване за предходния петгодишен период, изчислена като средна геометрична на доходностите, определени по реда на т. 1, за всяка поредна календарна година от петгодишния период;

3. равнището на инвестиционния риск при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, измерено с показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен съгласно т. 4 на приложение № 15;

4. коефициент на Шарп, изчислен съгласно т. 8 на приложение № 15, в случай че постигнатата номинална доходност е по-висока от безрисковата доходност за съответната година, определена съгласно т. 9 от приложение № 15.

(3) В случай че не са налице данни по ал. 1, т. 1 и 3 за пет пълни календарни години от вписване на фонда в съдебния регистър, се оповестява информация само за пълните календарни години на управление на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, като изрично се посочват причините за това.

**Чл. 11.** Освен в случаите по чл. 10, ал. 2 пенсионноосигурителното дружество може да оповестява информация за номиналната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване към края на всяко календарно тримесечие за предходния 24-, 36- или 60-месечен период, ако са изпълнени следните условия:

1. номиналната доходност е изчислена на годишна база по формулата в т. 2 на приложение № 15;

2. номиналната доходност се оповестява едновременно със стойността на показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен на годишна база съгласно т. 4 на приложение № 15, от данни за същия период, за който е изчислена доходността;

3. в случай че постигнатата номинална доходност е по-висока от безрисковата доходност за съответния период, определена съгласно т. 9 от приложение № 15, се оповестява и стойността на коефициента на Шарп, изчислен на годишна база съгласно т. 8 на приложение № 15 от данните за същия период, за който е изчислена доходността.

**Чл. 12.** (Доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) (1) (Доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) По изключение пенсионноосигурителното дружество може да публикува данни за постигнатата доходност при управление на активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване за едногодишни периоди преди въвеждането на дялове при воденето на индивидуалните партиди, като в този случай не се оповестява информация за равнището на инвестиционния риск при управление на активите на фонда.

(2) Данните по ал. 1 трябва да са официално оповестени от Държавната агенция за осигурителен надзор или Комисията за финансов надзор, като задължително се описва методиката, по която е изчислена доходността.

**Чл. 12а.** (Нов - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) (1) Публичното оповестяване на постигната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за извършване на плащания се извършва, като се спазват изискванията на раздел II.

(2) Пенсионноосигурителното дружество до 31 март всяка година оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на всеки фонд за извършване на плащания, която съдържа:

1. постигнатата доходност в процент при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, изчислена съгласно т. 1 от приложение № 15а;

2. средната доходност в проценти при управлението на активите на фонда за предходния петгодишен период, изчислена като средна геометрична на доходностите, определени по реда на т. 1, за всяка поредна календарна година от петгодишния период;

3. равнището на инвестиционния риск при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, измерено с показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен съгласно т. 2 на приложение № 15а.

(3) В случай че не са налице данни по ал. 1, т. 1 и 3 за пет пълни календарни години от вписване на фонда за извършване на плащания в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор, се оповестява информация само за пълните календарни години на управление на фонда, като изрично се посочват причините за това.

**Чл. 13.** (Изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.; изм. и доп., ДВ, бр. 29 от 2022 г.) (1) (Предишен текст на чл. 13 - ДВ, бр. 29 от 2022 г.) Информацията по чл. 10 - 12а се оповестява на страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество и се предоставя при поискване на заинтересованите лица.

(2) (Нова - ДВ, бр. 29 от 2022 г.) Пенсионноосигурителните дружества, които са оповестили информация по чл. 10, ал. 2, т. 4 и чл. 11, т. 3 за периоди, приключващи преди 1.01.2022 г., при оповестяването на коефициента на Шарп за периоди, започващи след 31.12.2021 г., посочват и че има промяна в хронологичния ред на данните за безрискова доходност, считано от 1.01.2022 г.

## Раздел VI

## **Метод за изчисляване на реална доходност (Загл. изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)**

**Чл. 14.** (Изм. и доп. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) (1) (Предишен текст на чл. 14 - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Постигнатата реална доходност по индивидуална партия на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изчислява по парично-претегления метод, като се използва формулата в приложение № 16.

(2) (Нова - ДВ, бр. 55 от 2021 г.) Постигнатата реална доходност по аналитична сметка на лице, което получава плащания от фонд за разсрочени плащания, се изчислява по парично-претегления метод, като формулата в приложение № 16 се използва съответно.

### **Раздел VII**

#### **Вътрешен контрол върху съдържанието на рекламните и писмените информационни материали**

**Чл. 15.** Всеки материал, подлежащ на издаване и разпространение от пенсионноосигурителното дружество, включително посредством публикуване на неговата страница в интернет, се одобрява и подписва от изпълнителните директори и от ръководителя на службата за вътрешен контрол, като се отбелязва датата на одобрение.

#### **Заклучителни разпоредби**

**§ 1.** (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 55 от 2021 г.) Наредбата се издава на основание чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 13, чл. 123и, ал. 7, чл. 180, ал. 2 и чл. 249 във връзка с чл. 180, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с Решение № 922-Н от 27.09.2018 г. на Комисията за финансов надзор.

**§ 2.** Наредбата влиза в сила от 19.11.2018 г.

Председател: Карина Караиванова

#### **Приложение № 1 към чл. 5, ал. 2**

### **ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД И УЧАСТИЕТО В НЕГО**

*(при осигуряване с лични вноски)*

<i>(лого на ПОД)</i>	<i>(наименование на ПОД)</i>
<i>(наименование на фонда)</i>	

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... <i>(наименование на ПОД)</i>		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %

*(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕГН!)*

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.

Осигуряването в ДПФ не е задължително. Изборът на ДПФ е личен и свободен. В него може да се осигурява или да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години.

Осигурителен договор 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](http://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.

Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Осигурителни вноски могат да правят:

- осигуреното лице - за своя сметка;
- работодателят на лицето - в полза на осигуреното лице, което трябва да е предоставило писмено съгласие за това;
- друг осигурител - в полза на осигуреното лице, което трябва да е предоставило писмено съгласие за това.

Осигурителите са длъжни по желание на осигуреното лице да удържат от възнаградението му за съответния месец осигурителната вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат на съответния ДПФ. Внасянето на осигурителни вноски от осигурителите не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

Тъй като осигуряването в ДПФ е изградено изцяло на доброволен принцип, може внасянето на осигурителни вноски да се прекъсва, като това не води до загуба на пенсионни права или санкции за осигурителя или осигуреното лице. При възможност внасянето на осигурителни вноски може да се поднови.

Осигурителните вноски на всяко лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда, като вноските от осигурителите се водят отделно от личните вноски и от вноските на другия осигурител. Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

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.

Осигуреният 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.

Осигуреното в ДПФ лице може във всеки един момент да изтегли натрупаните средства по индивидуалната си партида от лични вноски. Средствата, натрупани от вноски за сметка на работодател, могат да бъдат получени при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност. Средствата от вноски на друг осигурител могат да бъдат изтеглени преди придобиване на право на пенсия, ако другият осигурител не е ограничил правото за това.

Осигуреното лице може да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната му 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. Работодателят или другият осигурител може да ограничи правото на прехвърляне в друг ДПФ на средствата, натрупани от вноски за тяхна сметка. Ограничението за прехвърляне не се прилага при прекратяване на осигурителния договор и при прекратяване на трудовото отношение с работодателя. Също така осигуреното лице има право да прехвърли не повече от веднъж в рамките на една календарна година натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

Осигуряването в ДПФ дава право и на наследствена пенсия. Осигуреното лице посочва своите наследници в договора за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в противен случай за такива се приемат законовите наследници. Осигуреното лице има възможност да промени посочените от него наследници. Когато осигуреното лице не е посочило наследници в осигурителния си договор и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната му партида остават в резерва на пенсионноосигурителното дружество за изплащане на пожизнени пенсии.

Наследниците на починало осигурено лице могат да получат натрупаните по индивидуалната партида средства и под формата на еднократно или разсрочено изплащане.

Личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в размер до 10% от месечната, съответно годишната данъчна основа, не подлежат на данъчно 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, отпускани 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 .... (посочва се конкретното наименование на фонда) 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 пенсия на ... (посочват се категориите лица съобразно предвиденото в правилника на фонда)
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.

(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

(Посочват се основните инвестиционни цели на фонда, определени в неговия правилник съгласно инвестиционната му политика.)

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

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (%)
---	---------------------------	--

1. Дългови ценни книжа
2. Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)
3. Влогове в банки
4. Инвестиционни имоти

### 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.

Постигнатата номинална доходност за последните 5 години

*Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.*

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

*Представя се хистограма на стандартното отклонение на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.*

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.....](http://www.....) (посочва се линк към страницата).

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 ценни книжа за управлявания от него ДПФ.

### 3. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД ..... (наименование на ПОД) събира следните такси и удържки:

Наименование на	Размер на
таксата/удържката	таксата/удържката

(посочват се изчерпателно всички такси и удържки 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.

### III. Общи указания за осигуреното в ДПФ лице

1. 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.

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

3. Информирайте се как се управляват Вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет стойността на един 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.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД:

- на тел. ... *(тел. за контакти на ПОД);*
- [www.....](#) *(интернет страница на ПОД);*
- 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 отнесете въпроса по Ваш избор до:

- ..... *(наименование на ПОД);*
- консултативния съвет на ..... *(наименование на фонда);*
- 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!**

Този докумен

**Приложение № 2 към чл. 5, ал. 2**

# 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 КЗ)

<p>(лого на ПОД)</p>	<p>(наименование на ПОД)</p>
<p>(наименование на фонд)</p>	

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... (наименование на ПОД)		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %

(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕИК!)

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](http://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 удръжките, 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 партии на осигурените лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Пенсиите, отпускани 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 ... (посочва се конкретното наименование на фонда) осигурените от Вас лица имат 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 пенсия на ... (посочват се категориите лица съобразно предвиденото в правилника на фонда);
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.

(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

(Посочват се основните инвестиционни цели на фонда, определени в неговия правилник съгласно инвестиционната му политика.)

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

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
---	---------------------------	--

1. Дългови ценни книжа
2. Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)
3. Влогове в банки
4. Инвестиционни имоти

#### 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

*Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.*

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

*Представя се хистограма на стандартното отклонение на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.*

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.....](http://www.....) (посочва се линк към страницата).

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, 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 управлението от него ДПФ.

За да се информирате как се управляват внесените от Вас средства, можете да следите и стойността на един дял в ДПФ. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет тази стойност. 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.

### 3. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД ..... (наименование на ПОД) събира следните такси и удържки:

Наименование на таксата/удържката	Размер на таксата/удържката
--------------------------------------	--------------------------------

(посочват се изчерпателно всички такси и удържки 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.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД:

- на тел. ... (тел. за контакти на ПОД);
- www..... (интернет страница на ПОД);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

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

Този документ е изготвен на .....

## Приложение № 3 към чл. 5, ал. 2 (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.)

# ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ФОНД ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНОТО ДОБРОВОЛНО ОСИГУРЯВАНЕ ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ И УЧАСТИЕТО В НЕГО



схеми може да изплаща на осигуреното лице пенсията за старост до 5 години преди навършване на 65 години от ДПФПС при смърт на осигуреното лице или на пенсионер, се определят в колективното споразумение. Индивидуалната партида се дължат съгласно Закона за наследството.

Осигуреното лице има право да изтегли средствата, натрупани по своята индивидуална партида, съобразно условията за професионалната схема.

При прекратяване на правоотношението между предприятието осигурител и осигуреното лице лицето може да изтегли индивидуалната партида или част от тях от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или осигурително дружество.

Професионалната схема или част от нея може да бъде прехвърлена от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, или на чуждестранна институция за професионално пенсионно осигуряване по колективното споразумение, съответно по колективния трудов договор.

Нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми е регламентирана в актове по прилагането му.

Надзорът върху пенсионноосигурителните дружества се осъществява от Комисията за финансов надзор.

## II. Основни характеристики на пенсионния фонд

### 1. Осигурителни плащания

При осигуряване в ДПФПС ... (посочва се конкретното наименование на фонда) осигурените лица имат право да изтеглят:

- лична срочна пенсия за старост
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице и на починало лице от осигурително дружество

(При предлагане на различни видове продукти в рамките на посочените по-горе категории – напр. разсрочено изплащане)

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

#### 2.1. Инвестиционни цели на фонда

(Посочват се основните инвестиционни цели на фонда, определени в неговия правилник съгласно информацията в приложение 1)

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

Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения
Дългови ценни книжа	
Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	
Влогове в банки	
Инвестиционни имоти	

#### 2.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя, като разликата между постигнатата доходност на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял на началото на годината. Доходността може както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен резултат.

Постигната номинална доходност за последните 5 години

Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че информацията е непълна, се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 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 фонда. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на риск.







Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигуряване

*(година, предхождаща отчетната)*

№ \_\_\_\_\_, с лични вноски:

Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... г. по осигуряване

*(отчетна година)*

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигуряване

*(отчетна година)*

№ \_\_\_\_\_, с лични вноски:

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигуряване

*(година, предхождаща отчетната)*

№ \_\_\_\_\_, с вноски от работодател:

Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... г. по осигуряване

*(отчетна година)*

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигуряване

*(отчетна година)*

№ \_\_\_\_\_, с вноски от работодател:

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигуряване

*(година, предхождаща отчетната)*

№ \_\_\_\_\_, с вноски от друг осигурител:











Дата	Сума (в левове)	Вид операция	Удържана такса (в левове)	Сума след направените удръжки (в левове)	Брой дялове	Стойност на един дял
------	--------------------	--------------	------------------------------------	---	----------------	----------------------------

**Състояние на индивидуалната партия към 31.12.20 .....** Г.:  
(отчетна година)

Средства (в левове)	Брой дялове	Стойност на един дял
---------------------	-------------	----------------------

*Забележки:*

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партия е отразена по хронологията.
2. В колоната „Удържана такса (в левове)“ са посочени удръжките от осигурителните вноски и ако е т.
3. Индивидуалната партия се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване (И определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, с раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения индивидуалната партия. Броят на дяловете по индивидуалната партия се намалява при изплащане раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърля брой на дяловете по индивидуалната партия. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след Размерът на средствата в индивидуалната партия към определен ден се получава, като броят на дял

#### **Разходи за сметка на осигурения през отчетната година**

Общо удръжки от осигурителни вноски  
Инвестиционна такса (в процент от нетните активи на фонда)  
Такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ

*Всички разходи за управлението на фонда са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което активи. Разходите за придобиване и продажба на активи и събраната от дружеството инвестиционна*

#### **Съществени промени през отчетната година**

.....  
.....  
.....  
(Когато през отчетната година са налице съществени промени в информацията, предоставена за годи „През отчетната ..... година настъпиха следните съществени промени в информацията, предоставен предхождаща отчетната):

(в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на данните за контакт с дружеството; други)."

Когато не са налице съществени промени, се посочва:

„През отчетната ..... година не настъпиха съществени промени в информацията, предоставена с изв отчетната)."

**На [www .....](http://www.....) (страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество) можете да ете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му поли възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, мож**

**ВНИМАНИЕ!**

Напомняме Ви, че на основание § 4а, ал. 1 от преходните и заключителните разпоредби (ПЗР) на КСО от 17.06.2011 г. в индивидуалната Ви партида в професионален пенсионен фонд (ППФ), бяха прехвърлени във Фонд „Пенсии“ на ДОО на Националния осигурителен институт (НОИ). За периода от 1.01.2011 г. до 17.06.2011 г. Националната агенция за приходите (НАП) е превеждала осигурителните вноски на ДОО. След последната дата дължимите за Вас осигурителни вноски за ППФ постъпват отново в индивидуалната Ви партида на КСО, считано от 18.06.2011 г. (след обявяването на § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО за противоконституционност). Освен това, ако се отнася това извлечение, не са постъпвали вноски във фонда на Ваше име, то в партидата Ви няма.

Информираме Ви, че във връзка с прехвърлените Ви средства във Фонд „Пенсии“ на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО със следните права:

1. В случай че се пенсионирате при условията на чл. 68 (пенсия за осигурителен стаж и възраст при нормален осигурителен стаж и възраст в намален размер), чл. 69 (ранно пенсиониране) или чл. 69а от КСО, бихте имали право да получите от НОИ еднократно 100% от средствата Ви, прехвърлени във Фонд „Пенсии“ на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО от ППФ, постъпили в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. за заявено от Вас осигурителните вноски (дължими за ППФ), постъпили в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. за заявление от Ваша страна за възстановяването им.
2. В случай че Ви бъде определена трайно намалена работоспособност над 89,99%, Вие имате право да получите от Фонд „Пенсии“ на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО от ППФ, както и от осигурителните вноски (дължими за ППФ), постъпили в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. Средствата се изплащат в срок до 6 месеца след подаване на заявление от Ваша страна за възстановяването им.
3. В случай на смърт Вашите наследници – преживял съпруг, низходящи или възходящи – имат право да получат от Фонд „Пенсии“ на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО от ППФ, както и осигурителните вноски (дължими за ППФ), постъпили в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. Средствата се изплащат в срок до 6 месеца след подаване на заявление за възстановяването им.
4. Когато Ви бъде отпусната пенсия от ППФ по чл. 168 от КСО, НОИ следва да преведе обратно в индивидуалната Ви партида прехвърлени там на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО, както и постъпилите в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. за ППФ). Средствата се прехвърлят в 14-дневен срок от уведомяването на Националния осигурителен институт (НОИ).

Освен горните права Вие може да упражнявате и другите си осигурителни права, произтичащи от осигурителните вноски в пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда.

Дата .....

Председател на пенсионноосигурителното дружество

## **Приложение № 8 към чл. 7 (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.)**

Лого на дружеството

Наименование на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване  
адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща: .....

**ИЗВЛЕЧЕНИЕ**







Състояние на индивидуалната партида към ..... по осигурителен договор

(край на периода)

№ \_\_\_\_\_, с вноски от работодател:

Състояние на индивидуалната партида към ..... по осигурителен договор

(начало на периода)

№ \_\_\_\_\_, с вноски от друг осигурител:

Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... по осигурителен договор

(период)

Състояние на индивидуалната партида към ..... по осигурителен договор

(край на периода)

№ \_\_\_\_\_, с вноски от друг осигурител:

*Забележки:*

- 1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронологията на движенията.*
- 2. Когато осигуреното лице е сключило или в негова полза е сключен един осигурителен договор, информацията се предоставя от един – поотделно за всеки конкретен договор.*
- 3. Всички такси и удържки (с изключение на инвестиционната такса) са посочени в колоната „Удържки“.*
- 4. Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. Броят дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на данъка, валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове се определя броят на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане на дялове, разделени на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето на дялове. Броят на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на данъка, се добавя към броя на дяловете. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножава по стойността на един дял.*

**На [www ..... \(страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество\)](http://www.pensioner.bg) може да се намери правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информация относно участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представител

пенсионер  
дружество



**Всичко по индивидуалната партида:**

**В Т.Ч. ОТ ЛИЧНИ ВНОСКИ**

*Забележки:*

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронологията.
2. Когато договорите, по които лицето е осигурявано във фонда през отчетната година са повече от е движението на средствата по индивидуалната партида е предоставена поотделно за всеки договор, с вноски на осигуреното лице.
3. Движението по индивидуалната партида за всеки осигурителен договор е посочено поотделно за с вноски на осигуреното лице.
4. Всички такси и удръжки (с изключение на инвестиционната такса) са посочени в колоната „Удържа“.
5. Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. К брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспа валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърля брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дял

**На [www .....](#) (страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество) може да се правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, годишния доклад за профес упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във**

Дата .....

Пред  
пенс  
дружес

**Приложение № 10а към чл. 7а  
(Ново - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)**

Лого на дружеството  
Наименование на фонда за разсрочени  
плащания

### ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от аналитична сметка за ..... г. на .....  
(отчетна година) (трите имена на лицето)  
.....  
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□□XXXX

Договор за разсрочено изплащане № и дата .....

Състояние на аналитичната сметка към 31.12.20..... г. :  
(година, предхождаща отчетната)

Средства (в левове)

Движение на средствата по аналитичната сметка през ..... г.:  
(отчетна година)

Дата	Сума (в левове)	Вид операция

Състояние на аналитичната сметка към 31.12.20..... г.:  
(отчетна година)

Средства (в левове)

Извършени актуализации през ..... г.  
(година, предхождаща отчетната)

Дата	В проценти

*Забележка:* Информацията за движението на средствата по аналитичната сметка е отразена по хронология на операцията.

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното  
дружество: .....

(име, фамилия)

.....  
(име, фамилия)

(печат)

**Приложение № 106 към чл. 7а  
(Ново - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)**



за период от ..... до .....

**Състояние към .....**

*(денят преди началото на периода, за който е информацията)*

Средства по индивидуалната партида (в левове)	$N_0$
Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)	ИПЦ <sub>0</sub>

**Постъпили, изплатени и прехвърлени средства от индивидуалната партида през периода от ..... до .....**

Дата	Постъпления по партидата (вноски, прехвърлени средства от други фондове и др.)	Изплатени средства или прехвърлени в други фондове	ИПЦ за месеца (обявен от НСИ)
			ИПЦ <sub>i</sub>

**Състояние към .....**

*(последният ден на периода, за който е информацията)*

Средства по индивидуалната партида (в левове)	$N_n$
Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)	ИПЦ <sub>n</sub>

Постигнатата **реална доходност** за целия период от ..... до .....

*(с точност до втория знак след десетичната запетая)*

*Реалната доходност по Вашата индивидуална партида представлява номиналната доходност от инвестиране на Вашите средства, коригирана с инфлацията за съответния период. Реалната доходност се изчислява по начин, определен с Наредба № 61 от 2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.*

Дата .....

Пред  
пенс  
дружес

**Приложение № 11а към чл. 8, ал. 2  
(Ново - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)**

Лого на дружеството  
 Наименование на фонда за  
 разсрочени плащания

### ИНФОРМАЦИЯ ЗА РЕАЛНАТА ДОХОДНОСТ

по аналитичната сметка на .....  
 (трите имена на лицето)

ЕГН 000000XXXX  
 за периода от ..... до .....

Състояние към .....:  
 (деня преди началото на периода, за който е информацията)

Стойност по аналитичната сметка (в левове)	$N_0$
Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)	$ИПЦ_0$

Постъпили и изплатени средства по аналитичната сметка през периода от ..... до ..... (в левове)

Дата	Постъпили средства по аналитичната сметка	Изплатени средства по аналитичната сметка	ИПЦ за месеца (обявен от НСИ)
			$ИПЦ_t$

Състояние към .....:  
 (последния ден на периода, за който е информацията)

Стойност по аналитичната сметка (в левове)	$N_n$
Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)	$ИПЦ_n$

Постигнатата **реална доходност** за целия период от ..... до ..... е .... %  
 (с точност до втория знак след десетичната запетая)

Реалната доходност по Вашата аналитична сметка представлява номиналната доходност на фонда за разсрочени плащания, коригирана с инфлацията за съответния период. Реалната доходност се изчислява по начин, определен с Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества. Реалната доходност по Вашата аналитична сметка не гарантира актуализация на разсроченото плащане със същия размер.

Дата .....  
 Представяващи пенсионноосигурителното дружество: .....  
 (име, фамилия)  
 .....  
 (име, фамилия)  
 (печат)

### Приложение № 12 към чл. 9

#### ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ АКТИВИ

на .....  
 (наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване)

№ по ред	Активи	към .....г. (края на предходното тримесечие .....)		към .....г. (края на отчетното тримесечие)	
		Стойност	Относителен дял от	Стойност	Относителен дял

		(в хил. лв.)	активите на фонда (в %)	(в хил. лв.)	от активите на фонда (в %)
1	2	3	4	5	6
<b>1. Финансови инструменти – общо, в т.ч.:</b> 1.1. дългови 1.2. дялови (акции, права, дялове, варианти) <b>2. Влогове в банки</b> <b>3. Инвестиционни имоти</b> <b>4. Парични средства на каса и по разплащателни сметки</b> <b>5. Вземания</b> <b>ОБЩО</b>					

### Приложение № 13 към чл. 9

#### ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ФИНАНСОВИ ИНС ПО ЕМИТЕНТИ

на .....  
(наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване)

№ по ред	Наименование на емитента	Вид финансов инструмент	Вид икономическа дейност на емитента*	Код на валута	Към .....Г. (края на отчетното тримесечие)	
					Стойност (в хил. лв.)	Относителен дял от активите на фонда (в %)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и права или варианти по тях, търгувани на регулиран пазар в държава членка – общо, в т.ч.:					
1.1.						
1.2.						
.....						
2.	Акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и права или варианти по тях, търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, определена с наредба на КФН, които акции са включени в индекси на тези пазари или са привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в такива индекси – общо, в					



Т.ч.:

2.1.

2.2.

.....

3. Акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка – общо, в т.ч.:

3.1.

3.2.

.....

4. Акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и права, издадени при увеличаване на капитала на дружеството – общо, в т.ч.:

4.1.

4.2.

.....

5. Акции на предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка – общо, в т.ч.:

5.1.

5.2.

.....

6. Акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на КФН – общо, в т.ч.:

6.1.

6.2.

.....

7. Акции и/или дялове на алтернативни инвестиционни фондове, управлявани от лице, получило разрешение съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета – общо, в т.ч.:

7.1.

7.2.

.....

ОБЩО

.....

\* Видът на икономическата дейност на емитента се посочва съгласно последната утвърдена от председателя на Комисията икономическите дейности: сектори и подсектори.

**Приложение № 14 към чл. 9**  
**ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЪЛГОВИ ФИНАНСОВИ**  
**ИНСТРУМЕНТИ**

на .....

(наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване)

№ по ред	Наименование на емитента	Вид икономическа дейност на емитента*	Код на валута	Към .....Г. (края на отчетното тримесечие)	
				Стойност на дълговите финансови инструменти (в хил. лв.)	Относителен дял от активите на фонда (в %)
1	2	3	4	5	6
1.	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка – общо, в т.ч. по емисии:				
1.1.		X			
1.2.		X			
.....		X			
2.	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка – общо, в т.ч.:				
2.1.					
2.2.					
.....					
3.	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава, определена с наредба на комисията, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава – общо, в т.ч.:				
3.1.					
3.2.					
.....					
4.	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава извън посочените в т. 3, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка – общо, в т.ч.:				
4.1.					
4.2.					
.....					
5.	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от международни финансови организации, с инвестиционен кредитен рейтинг – общо, в т.ч.:				
5.1.					
5.2.					
.....					

6.	Облигации, издадени от орган на местната власт на държава членка – общо, в т.ч.:		
6.1.			
6.2.			
.....			
7.	Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава – общо, в т.ч.:		
7.1.			
7.2.			
.....			
8.	Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава, извън посочените в т. 7, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава членка – общо, в т.ч.:		
8.1.			
8.2.			
.....			
9.	Корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на инфраструктурни проекти – общо, в т.ч.:		
9.1.			
9.2.			
.....			
10.	Корпоративни облигации, приети за търговия на регулиран пазар в държава членка – общо, в т.ч.:		
10.1.			
10.2.			
.....			
11.	Корпоративни облигации, приети за търговия на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, с инвестиционен кредитен рейтинг – общо, в т.ч.:		
11.1.			
11.2.			
.....			
12.	Облигации, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка – общо, в т.ч.:		

12.1.			
12.2.			
.....			
13.	Обезпечени корпоративни облигации, които не са приети за търговия на регулиран пазар – общо, в т.ч.:		
13.1.			
13.2.			
.....			
	ОБЩО		

\* Видът на икономическата дейност на емитента се посочва съгласно последната утвърдена от председателя на НСИ Класификация на икономическите дейности: сектори и подсектори

### Приложение № 14а към чл. 9 (Ново - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)

#### ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ АКТИВИ

на .....

(наименование на фонда за извършване на плащания)

№ по ред	АКТИВИ	към .....г. (края на предходното тримесечие.....)		към .....г. (края на отчетното тримесечие)	
		Стойност (в хил. лв.)	Относителен дял от активите на фонда (в %)	Стойност (в хил. лв.)	Относителен дял от активите на фонда (в %)
1	2	3	4	5	6
1.	Финансови инструменти - общо, в т.ч.:				
1.1.	дългови				
1.2.	дялови (акции, права, дялове, варианти)				
2.	Влогове в банки				
3.	Парични средства на каса и по разплащателни сметки				
4.	Вземания				
	ОБЩО				

### Приложение № 14б към чл. 9 (Ново - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)

**ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЕМИТЕНТИ**

на .....  
(наименование на фонда за извършване на плащания)

№ по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ЕМИТЕНТА	Вид финансов инструмент	Вид икономическа дейност на емитента*	Код на валута	към ..... г (края на отчетното тримесечие)	
					Стойност (в хил. лв.)	Относителен дял от активите на фонда (в %)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и права или варианти по тях, търгувани на регулиран пазар в държава членка - общо, в т.ч.:					
1.1.						
1.2.						
.....						
2.	Акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и права или варианти по тях, търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, определена с наредба на КФН, които акции са включени в индекси на тези пазари или са привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в такива индекси - общо, в т.ч.:					
2.1.						
2.2.						
.....						
3.	Акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация, както и права, издадени при увеличаване на капитала на дружеството - общо, в т.ч.:					
3.1.						
3.2.						

.....						
4.	Акции на предприятие за колективно инвестиране, чиито изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка - общо, в т.ч.:					
4.1.						
4.2.						
.....						
5.	Акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на КФН - общо, в т.ч.:					
5.1.						
5.2.						
.....						
	<b>ОБЩО</b>					

\* Видът на икономическата дейност на емитента се посочва съгласно последната утвърдена от председателя на НСИ Класификация на икономическите дейности: сектори и подсектори.

**Приложение № 14в към чл. 9  
(Ново - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)**

**ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЪЛГОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

на .....

(наименование на фонда за извършване на плащания)

№ по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ЕМИТЕНТА	Вид икономическа дейност на емитента*	Код на валута	Към .....г. (края на отчетното тримесечие)	
				Стойност на дълговите финансови инструменти (в хил. лв.)	Относителен дял от активите на фонда (в %)
1	2	3	4	5	6
1.	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка - общо, в т.ч. по емисии:				
1.1.		X			
1.2.		X			
.....		X			
2	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка - общо, в т.ч.:				
2.1.					
2.2.					
.....					
3	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава, определена с наредба на комисията, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава - общо, в т.ч.:				
3.1.					
3.2.					
.....					
4	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава извън посочените в т. 3, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - общо, в т.ч.:				
4.1.					
4.2.					
.....					
5	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от международни финансови организации, с инвестиционен кредитен рейтинг - общо, в т.ч.:				
5.1.					
5.2.					
.....					
6	Облигации, издадени от орган на местната власт на държава членка - общо, в т.ч.:				
6.1.					
6.2.					
.....					
7	Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава-членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава - общо, в т.ч.:				
7.1.					
7.2.					
.....					
8	Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава, извън посочените в т. 7, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - общо, в т.ч.:				
8.1.					
8.2.					
.....					
9	Корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на инфраструктурни проекти - общо, в т.ч.:				
9.1.					

9.2.					
10	Корпоративни облигации, приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - общо, в т.ч.:				
10.1.					
10.2.					
11	Корпоративни облигации, приети за търговия на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, с инвестиционен кредитен рейтинг - общо, в т.ч.:				
11.1.					
11.2.					
	<b>ОБЩО</b>				

\* Видът на икономическата дейност на емитента се посочва съгласно последната утвърдена от председателя на НСИ Класификация на икономическите дейности: сектори и подсектори.

## Приложение № 15 към чл. 10 и 11 (Изм. - ДВ, бр. 29 от 2022 г.)

1. Номиналната доходност в процент от управлението на активите на фонда за календарна година се получава по формулата:

$$r = \frac{U_1 - U_0}{U_0} \times 100$$

където:

r е номиналната доходност за календарна година в процент;

U<sub>1</sub> - стойността на един дял на фонда за последния работен ден на календарната година;

U<sub>0</sub> - стойността на един дял на фонда за последния работен ден на предходната календарна година.

2. Номиналната доходност в процент на годишна база за предходния 24-, 36- или 60-месечен период (период на изчисляване) се получава по формулата:

$$R_t = \left( \sqrt[n]{\left(1 + \frac{R}{100}\right)} - 1 \right) \times 100$$

където:

R<sub>t</sub> е номиналната доходност за периода на изчисляване в процент на годишна база;

R - номиналната доходност в процент за периода на изчисляване;

n - брой години, от които е съставен периодът на изчисляване.

3. Номиналната доходност в процент за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$R = \frac{U_b - U_a}{U_a} \times 100$$

където:

U<sub>b</sub> е стойността на един дял на фонда за последния работен ден на периода за изчисляване;

U<sub>a</sub> - стойността на един дял на фонда за последния работен ден на месеца, предхождащ периода на изчисляване.

4. Стандартното отклонение на доходността на годишна база от данни за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$\sigma = \sigma_t \times \sqrt{250}$$

където:

$\sigma$  е стандартното отклонение на доходността на годишна база за периода на изчисляване;

$\sigma_t$  - стандартното отклонение на дневното изменение на стойността на един дял за периода на изчисляване.

5. Стандартното отклонение на дневното изменение на стойността на един дял за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$\sigma_t = \sqrt{\frac{\sum (x_t - \bar{x})^2}{k - 1}}$$

където:

$x_t$  е дневното изменение на стойността на един дял в процент за ден  $t$ ;

$\bar{x}$  - средната стойност на дневното изменение на стойността на един дял в процент за периода на изчисляване;

$k$  - броят изменения на стойността на един дял за периода.

6. Дневното изменение на стойността на един дял в процент за ден  $t$  се изчислява по формулата:

$$x_t = \frac{u_t - u_{t-1}}{u_{t-1}} \times 100$$

където:

$u_t$  е стойността на един дял за работен ден  $t$ ;

$u_{t-1}$  - стойността на един дял за предходния работен ден.

7. Средната стойност на дневното изменение на стойността на един дял в процент за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$\bar{x} = \frac{\sum_{t=1}^n x_t}{k}$$

където:

$\bar{x}$  е средната стойност на дневното изменение на един дял в процент за периода на изчисляване;

$x_t$  - дневното изменение на стойността на един дял в процент за ден  $t$ ;

$k$  - броят изменения на стойността на един дял за периода.

8. Коефициентът на Шарп на годишна база за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$S = \frac{R_t - rf}{\sigma}$$

където:

$S$  е коефициентът на Шарп на годишна база за периода на изчисляване;

$\sigma$  - стандартното отклонение на доходността на годишна база за периода на изчисляване;

$rf$  - безрисковата доходност за периода на изчисляване в процент;



$R_t$  - номиналната доходност за периода на изчисляване в процент на годишна база.

9. За безрискова доходност  $r_f$  за периода на изчисляване се приема средната стойност на индекса STR, изчислена по формулата:

$$r_f = \frac{\sum_{t=1}^l e_t}{l}$$

където:

$e_t$  е стойността в проценти на индекса STR за ден  $t$ ;

$l$  - броят стойности на индекса STR за периода на изчисляване.

Индексът STR (краткосрочен лихвен процент в евро) се изчислява и обявява ежедневно от Европейската централна банка и стойностите му се публикуват в интернет на адрес: <https://sdw.ecb.europa.eu>.

### **Приложение № 15а към чл. 12а (Ново - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)**

1. Постигнатата доходност на фонда в проценти за календарна година се изчислява по формулата:

$$A_n = A_0 \times \left(1 + \frac{R_a}{100}\right) + \sum_{i=1}^n F_i \times \left(1 + \frac{R_a}{100}\right)^{\frac{n-i}{n}}$$

където:

$R_a$  е постигната доходност в проценти за календарната година;

$n$  - брой дни в годината;

$i$  - пореден ден през годината;

$A_0$  - нетни активи към края на предходната година;

$A_n$  - нетни активи към края на годината;

$F_i$  - нетен паричен поток във фонда за ден  $i$  (със знак + или -);

$F_i = I_i - M_i - N_i$  където:

$I_i$  са постъпили средства от индивидуалните партии за извършване на плащания от фонда (вкл. по чл. 170, ал. 9, т. 1 и 3 от КСО), както и средства, постъпили по реда на чл. 192а, ал. 16 и чл. 192б, ал. 7 от КСО през  $i$ -тия ден на годината;

$M_i$  - размер на начислените задължения през  $i$ -тия ден на годината с изключение на задълженията към лицата, получаващи плащания от фонда;

$N_i$  - изплатени средства през  $i$ -тия ден на годината на лицата, получаващи плащания от фонда.

2. Стандартното отклонение на доходността за календарна година се изчислява по формулата:

$$\sigma = \sqrt{\sum \left(\frac{r_m}{100} - \frac{\bar{r}}{100}\right)^2}$$

където:

$\sigma$  е стандартно отклонение на доходността за календарна година;

$\bar{r}$  - средна стойност на месечните доходности;

$r_m$  - постигната доходност в проценти за календарен месец, изчислена по формулата:

$$A_m = A_0 \times \left(1 + \frac{r_m}{100}\right) + \sum_{i=1}^m F_i \times \left(1 + \frac{r_m}{100}\right)^{\frac{m-i}{m}}$$

където:

$m$  е брой дни в месеца;

$i$  - пореден ден през месеца;

$A_0$  - нетни активи към края на предходния месец;

$A_m$  - нетни активи към края на месеца;

$F_i$  - нетен паричен поток във фонда за ден  $i$  (със знак + или -);

$F_i = I_i - M_i - N_i$ , където:

$I_i$  са постъпили средства от индивидуалните партии за извършване на плащания от фонда (вкл. по чл. 170, ал. 9, т. 1 и 3 от КСО), както и средства, постъпили по реда на чл. 192а, ал. 16 и чл. 192б, ал. 7 от КСО през  $i$ -тия ден на месеца;

$M_i$  - размер на начислените задължения през  $i$ -тия ден на месеца с изключение на задълженията към лицата, получаващи плащания от фонда;

$N_i$  - изплатени средства на лицата, получаващи плащания от фонда през  $i$ -тия ден на месеца.

### **Приложение № 16 към чл. 14, ал. 1 (Изм. - ДВ, бр. 55 от 2021 г.)**

Реалната доходност по индивидуалната партия в процент по парично-претегления метод е стойността на  $R_{real}$ , която удовлетворява формулата:

$$N_n = N_0 \frac{ИПЦ_n}{ИПЦ_0} \times \left(1 + \frac{R_{real}}{100}\right) + \sum_{i=1}^n F_i \times \left(1 + \frac{R_{real}}{100}\right)^{\frac{n-i}{n}} \times \frac{ИПЦ_n}{ИПЦ_i}$$

където:

$R_{real}$  е реалната доходност в процент;

$n$  - броят дни в периода;

$i$  - поредният ден през периода;

$N_0$  - наличността в началото на периода;

$N_n$  - наличността в края на периода;

$ИПЦ_n$  - обявеният от НСИ индекс на потребителските цени (ИПЦ, 1995=100) за месеца, в който попада последният ден от периода;

$ИПЦ_i$  - обявеният от НСИ индекс на потребителските цени (ИПЦ, 1995=100) за месеца, в който попада денят  $i$ ;

$ИПЦ_0$  - обявеният от НСИ индекс на потребителските цени (ИПЦ, 1995=100) за месеца, в който попада денят, предхождащ началото на периода;

$F_i$  - нетният паричен поток по индивидуалната партия за ден  $i$  (със знак + или -), равен на постъпленията по партията, намалени с изплатените средства или прехвърлени в други фондове (вкл. в Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система или във Фонд „Пенсии“ и Фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване).

### **Преходни и заключителни разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 61 от 2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества (ДВ, бр. 41 от 21.05.2019 г.)**

**§ 12.** Годишните извлечения от индивидуалните партии за 2018 г. се изготвят съгласно образците, действащи до влизане в сила на тази наредба.

### **Преходни и заключителни разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 61 от 2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни**

## **материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества (ДВ, бр. 29 от 12.04.2022 г.)**

**§ 9.** (1) За определяне на безрисковата доходност при изчисляването на коефициента на Шарп по чл. 10, ал. 2, т. 4 и чл. 11, т. 3 от Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества (ДВ, бр. 84 от 2018 г.) за периоди, които приключват преди 1.01.2022 г., се ползват стойностите на индекса Eonia.

(2) За определяне на безрисковата доходност при изчисляването на коефициента на Шарп по чл. 11, т. 3 от Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества за периоди с начало преди 1.01.2022 г. и край след тази дата се ползват стойностите на индекса Eonia до 31.12.2021 г., намалени с 8,5 базисни пункта, и стойностите на индекса БSTR от 1.01.2022 г. до края на съответния период.

**§ 10.** В Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества (обн., ДВ, бр. 84 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 41 от 2019 г. и бр. 55 от 2021 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 13:

а) досегашният текст става ал. 1;

б) създава се ал. 2:

„(2) Пенсионноосигурителните дружества, които са оповестили информация по чл. 10, ал. 2, т. 4 и чл. 11, т. 3 за периоди, приключващи преди 1.01.2022 г., при оповестяването на коефициента на Шарп за периоди, започващи след 31.12.2021 г., посочват и че има промяна в хронологичния ред на данните за безрискова доходност, считано от 1.01.2022 г.“.

2. В приложение № 15 към чл. 10 и 11 т. 9 се изменя така:

„9. За безрискова доходност  $r_f$  за периода на изчисляване се приема средната стойност на индекса БSTR, изчислена по формулата:

$$r_f = \frac{\sum_{t=1}^l e_t}{l}$$

където:

$e_t$  е стойността в проценти на индекса STR за ден  $t$ ;

$l$  - броят стойности на индекса STR за периода на изчисляване.

Индексът STR (краткосрочен лихвен процент в евро) се изчислява и обявява ежедневно от Европейската централна банка и стойностите му се публикуват в интернет на адрес: <https://sdw.ecb.europa.eu>."