Приложение № 1 към чл. 5, ал. 2 от
Наредба № 61 от 27 септември 2018 г. на КФН
(в сила от 19.11.2018г.)

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД И УЧАСТИЕТО В НЕГО
(при осигуряване с лични вноски)

СЪГЛАСИЕ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ	**Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД**
	Доброволен пенсионен фонд "Съгласие" АД

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на **Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД**		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	**„Уеб Финанс Холдинг" АД ЕИК 103765841**	**19.95 %**

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). 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 възнаграждението 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 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.

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 уведомлението 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 „Съгласие” 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;

- наследствена пенсия - наследствената пенсия, изплащана от ДПФ „Съгласие” е срочна. Съгласно правилника на фонда, право на наследствена пенсия имат:

- децата, съпруг (а) и родителите на осигуреното лице;

- друго лице, посочено от осигурения в договора или в декларация, когато е осигуряван от друг осигурител или работодател;

– еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;

– 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

Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е запазване и реалното нарастване на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партиди на осигурените във Фонда лица чрез поемането на умерено високо ниво на риск.

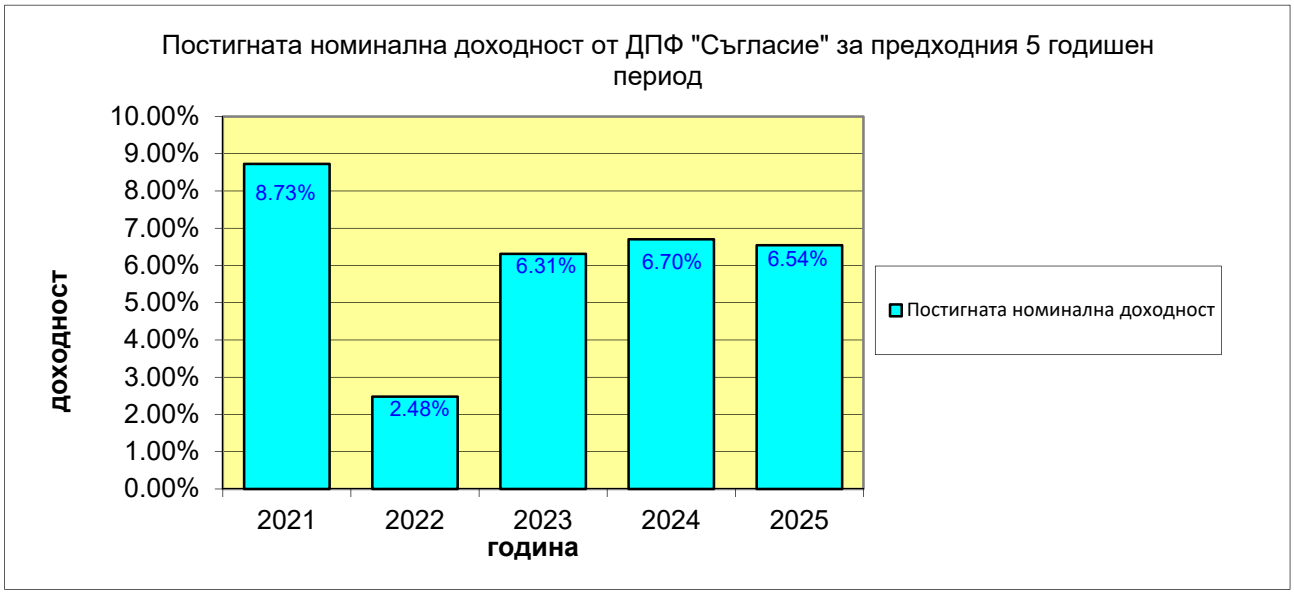
2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови ценни книжа	до 100%
2	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	до 100%
3	Влогове в банки	до 5 % от активите на фонда във влогове в една банка
4	Инвестиционни имоти	до 10%

2.3. Доходност на пенсионния фонд

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

Постигната номинална доходност за последните 5 години*

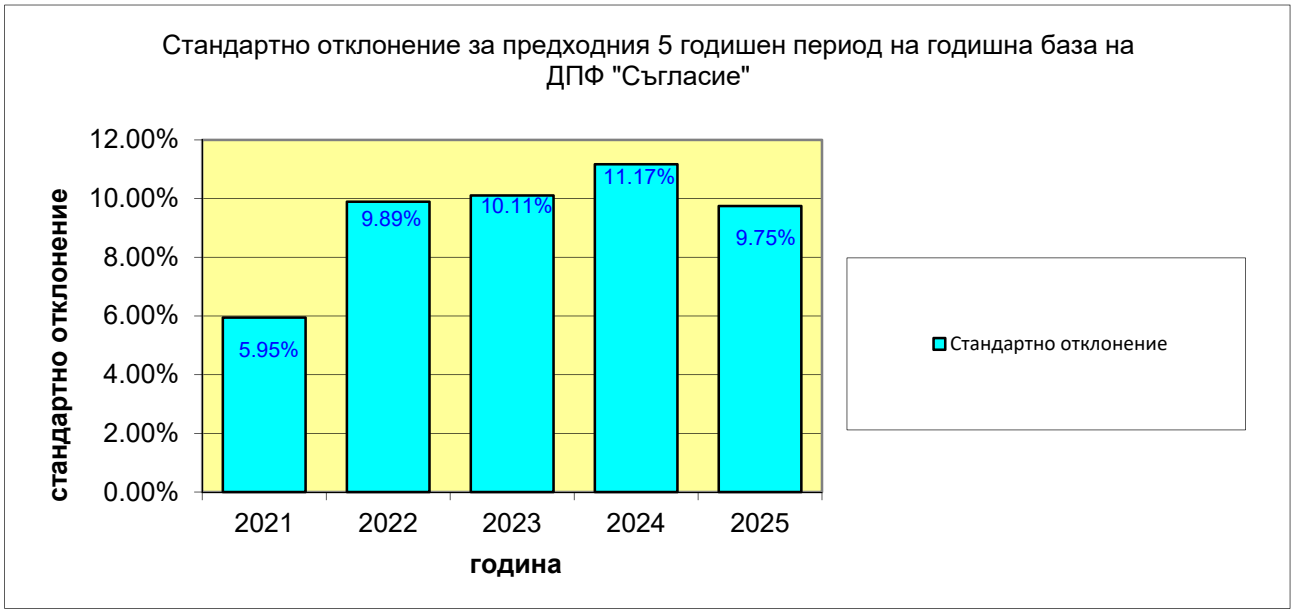


**Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.*

2.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години*



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

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговата страница в интернет ***(www.saglasie.bg).***

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН ***www.fsc.bg.***

До 10-о число на месеца, следващ всяко календарно тримесечие, ПОД публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа за управлявания от него ДПФ.

3. Такси и удръжки

При управлението на фонда **Пенсионноосигурителна компания „Съгласие" АД** събира следните такси и удръжки:

Такси и удръжки, определени в Правилника за организацията и дейността на ДПФ "Съгласие", одобрен с Решение № 73-ДПФ от 10.02.2026 г. на КФН, както следва:
УДРЪЖКИ И ТАКСИ*
РАЗМЕР НА УДРЪЖКИТЕ
Чл. 32. (1) Компанията прави следните удръжки:
1. удръжка за изтегляне – 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от **10 (десет) евро (19.56 лева)** при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност.
2. (отм. 09.12.2003г.)
3. (доп. 21.09.2001г.,изм.14.05.2004г., изм. 05.01.2009 г.) инвестиционна такса – **7 (седем) на сто** от доходността от управлението на средствата във Фонда.
(2) (изм. 09.06.2004г.) Компанията не прави удръжките по ал.1, т.1 в следните случаи:
1. при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във Фонда;
2. когато взаимоотношенията с Компанията са прекратени по реда на чл. 19, ал. 3;
3. когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партиди във Фонда;
4. (нова 24.03.2003г.) когато се изтегля допълнителна сума на основание чл.12, ал.6.
5. (нова 14.05.2004г., отм. 09.06.2004г.)
6. (нова 14.05.2004г., отм.09.06.2004г.)
РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ
Чл. 33. (1) Компанията събира следните такси:
1. (изм. 24.03.2003 г.) встъпителна такса:
а) (нова 15.06.2007 г., изм. 16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 4.50 евро (8.80лв.) по индивидуален договор;
б) (предишна б. "а", изм. 15.06.2007 г. изм. 16.12.2025 г. в сила от 01.01.2026 г.) 3.75 евро (7.33лв.) за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;
в) (предишна б. "б", изм. 15.06.2007 г., изм. 05.01.2009 г., изм. 16.12.2025г. в сила от 01.01.2026 г.) 1.50 евро (2.93лв.) за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора от 101 до 4000 лица, включително.
г) (нова 05.01.2009 г.) без такса за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 4000 лица.
д) (предишна б. "г" - 05.01.2009 г.) когато осигуреното лице е сключило индивидуален договор и едновременно с това в негова полза е сключен договор с работодател или с друг осигурител, или когато в полза на осигуреното лице едновременно са сключени договор с работодател и с друг осигурител встъпителната такса се удържа, както следва:
- когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор или договора с друг осигурител е по-нисък от този по индивидуалния договор – от вноската за сметка на работодателя или на другия осигурител.
- при еднакъв размер на дължимата такса по сключените договори с работодател или друг осигурител – от вноската от работодателя;
- когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор и договора с друг осигурител е различен – се прилага по-ниската от двете такси, която се удържа от съответната вноска.
2. (изм. 24.03.2003г.) такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:
2.1. (изм. 19.07.2007г.) по индивидуален договор с осигурено лице и при сключен в полза на осигуреното лице договор с друг осигурител:
а) (изм. 16.02.2005 г., изм. 16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) за вноска до 50.00 евро, включително – 3.0 на сто;
б) (изм. 16.02.2005 г., изм. .16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) за вноска от 50.01 евро до 200.00 евро, включително – 2.5 на сто;
в) (изм. 16.02.2005 г. изм. 16.12.2025 г. в сила от 01.01.2026 г.,) за вноска над 200.00 евро – 1,5 на сто;
г) (нова 16.02.2005 г., изм.18.03.2005 г., отм. 16.12.2025 г.)
д) (нова в сила от 01.01.2026 г.) Удръжката от всяка вноска по т. 2.1., б. „а"-„в" се намалява с 0,50 процентни пункта за лица, които са осигурени във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и/или имат сключен договор с фонд за извършване на плащане, управлявани от Компанията.
2.2. (изм. 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.,) по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 на сто.
2.3. (изм. 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.) по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция, при допълнително условие в договора да направи периодични вноски за период най-малко от 24 месеца – 1.85 на сто;

2.4. (отм. 16.02.2005 г., нова 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г.,) по договор с работодател с размер на вноската над данъчната преференция – 1.85 на сто.
2.5. (нова 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г., изм. и доп. 05.01.2009 г.) по договор с работодател в зависимост от броя на осигурените лица:
- до 1000 лица, включително – 3.20 на сто;
- от 1001 до 2000 лица, включително – 3.00 на сто;
- от 2001 до 3000 лица, включително – 1.85 на сто;
- от 3001 до 4000 лица, включително – 1.70 на сто;
- над 4000 лица – 0 на сто.
2.6. (нова 19.07.2007 г.) когато определената по т.т. 2.2., 2.3. и 2.4. такса по договор с работодател се различава от определената по т. 2.5. се прилага тази, която е по-ниска.
3. (нова 09.12.2003г.,изм.14.05.2004г., доп.09.06.2004г., изм. 05.01.2009 г., изм. 11.11.2011 г. в сила от 01.01.2012 г., отм. 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Такси по чл.33, ал.1, т. 1 и т. 2 не се събират от служители на Компанията.
4. (нова 16.12.2025 г.) Такси по чл.33, ал. 1, т. 2.1. на ал. 1 не се събират от осигурителни посредници, които имат действащ договор с Компанията.
(2) Встъпителна такса не се събира на лица:
1. (изм. 09.12.2003г.) които прехвърлят средствата си във Фонда от друг доброволен пенсионен фонд по своя индивидуална партида или по индивидуална партида на съпруг (а) или на роднини по права линия до втора степен;
2. наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партиди във Фонда;
3. в полза на които се прехвърлят средства от индивидуалните партиди на лица, осигурени във Фонда.
(3) Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд.
(4) (нова 09.06.2004г.) Удръжка за прехвърляне по ал.1, т.3 и за изтегляне по чл.32, ал.1, т.1 не се събират в следните случаи:
- при преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда;
- от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер;
(5) (стара ал.4.09.06.2004г.) Конкретният размер на таксите по ал. 1 и удръжките по чл. 32 се вписват в договора с осигурителя и осигурените лица.

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

**** Период на двойно обозначаване при предоставяне на финансови услуги***

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България Пенсионноосигурителните дружества са задължени да обозначават размера на таксите и удръжките за предоставяните от тях финансови услуги двойно (в лева и евро) за период, започващ един месец след датата на влизане в сила на Решението за приемане на еврото и приключващ дванадесет месеца след датата на въвеждане на еврото в Република България. Превалутирането на таксите или удръжките от евро в левове (където е приложимо), е извършено при прилагане на официалния валутен курс ***EUR 1 = BGN 1.95583*** *и при прилагането на правилата за превалутиране и закръгляване, регламентирани в Закона за въвеждане на еврото в Република България.*

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 удръжки. 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 ***Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД***

– на тел. ***0700-11-7-44 Национален телефон за обслужване на клиенти на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие" АД****, на който можете да получите информация относно дейността на Компанията по допълнително пенсионно осигуряване и участието Ви в управляваните от нея пенсионни фондове (цената на услугата е според тарифния план на абоната за обаждане към фиксиран номер).*

- или на тел.: (02) 816 45 65 - ***Централен офис на Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД*** *, както и на e-mail:* ***headoffice@saglasie.bg***

– ***www.saglasie.bg*** *- интернет страница на* ***Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД ;***

- 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:

– ***Пенсионноосигурителна компания "Съгласие" АД****;*

– ***консултативния съвет на ДПФ „Съгласие"*** *;*

– ***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, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!	*Този документ е изготвен на* ***16.02.2026г.***