Приложение № 3б към чл. 13, ал. 3
от Наредба №3 от 24.09.2003г. на КФН
(изм., бр. 54 от 2021 г., в сила от 01.07.2021 г.)

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

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** *(наименование на ПОД)*		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.	**„Уеб Финанс Холдинг" АД ЕИК 103765841**	**19.95 %**

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

I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие можете свободно да прехвърляте натрупаните по индивидуалната Ви партида средства от лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на трети лица, а средствата от вноски на работодател или друг осигурител - само ако те не са предвидили ограничение за прехвърлянето им. Ограниченията за прехвърляне, уговорени от работодател в договора с пенсионноосигурителното дружество (ПОД), не се прилагат, ако този договор или трудовото Ви правоотношение с работодателя са прекратени.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за прехвърляне е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН **(WWW.FSC.BG).**

2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да се прехвърлите в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Вие можете да се прехвърлите независимо от периода на участие във фонда в следните случаи:

- при несъгласие с извършени промени в правилника или инвестиционната политика на фонда, ако подадете заявление за прехвърляне в тримесечен срок от уведомлението за това, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба или се извършва промяна в седалището или адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество;
- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлявания от него фонд, където сте осигурен.

Също така Вие имате право веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърлите натрупаните от лични вноски средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен.

3. Подаване на заявлението и сключване на осигурителен договор или допълнително споразумение

Заявлението се подава в електронна форма или на хартиен носител чрез служител или осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете („новото" дружество). Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление - сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

- при промяна на ЕГН - удостоверителен документ от съответната служба ГРАО към Министерство на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по

постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;

- при промяна на имената - удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за прехвърляне.

При прехвърляне на средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен е необходимо да приложите към заявлението собственоръчно заверени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне, се подписва и осигурителен договор с „новото" дружество (съответно допълнително споразумение - при наличие на вече сключен друг договор за осигуряване в същия фонд). Договорът Ви (съответно допълнителното споразумение) с „новото" дружество влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата Ви по сметката на фонда, управляван от „новото" дружество.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него и в осигурителния договор, съответно допълнителното споразумение, определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението и от договора. При подаване на електронно заявление, електронно копие от него и от осигурителния договор, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия e-mail адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен

Дружеството, в чийто фонд сте осигурен („старото" дружество), няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно - електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непопълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай „новото" дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно - по електронен път с електронен подпис, ако сте подали електронно заявление или сте посочили този начин в заявлението на хартиен носител).

„Старото" дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато:

- нямате право на прехвърляне съгласно т. 2;
- в осигурителния договор на работодателя/другия осигурител, който Ви е осигурявал, е предвидено ограничение за прехвърляне на средствата, натрупани от техни вноски.

Извън това „старото" дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

- Вашите имена не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в имената;
- във фонда няма осигурено лице с ЕГН, който сте посочили в заявлението и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в единния граждански номер;
- в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато желаете да прехвърлите всички натрупани по индивидуалната Ви партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;
- при прехвърляне на средства на съпруг или роднини към заявлението не са приложени копия от документите, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Отказът на „старото" дружество се изпраща до „новото" дружество, от което имате право да получите заверено (съответно - електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа. В случай че отказът е изготвен като отделен електронен документ, имате право да получите копие от него.

5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партиди в друг ДПФ за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец. В началото на месеца, следващ месеца, през който сте подали заявлението, проверете в „новото" дружество дали заявлението Ви е уважено. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез „новото" дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН - и заверени от Вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. „Старото" дружество е длъжно да Ви изпрати решението си по подаденото от Вас възражение с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а „старото" дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Оттегляне на подаденото заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят

средствата по т. 9, като подадете в „новото" дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с Ваш квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление, чрез служител или осигурителен посредник на „новото" дружество, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез „старото" дружество. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

7. Прекратяване на процедурата

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на „старото" дружество или сте оттеглили подаденото заявление, процедурата по прехвърлянето Ви се прекратява и сключеният от Вас осигурителен договор (допълнително споразумение) не влиза в сила. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за прехвърляне.

8. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата „старото" дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партида. В зависимост от избора Ви в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Пенсионноосигурителното дружество не може да събира такса за прехвърляне на средствата от индивидуалната Ви партида от един в друг пенсионен фонд.

II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД

9. 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;

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

- 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 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.)

10. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

10.1. 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.

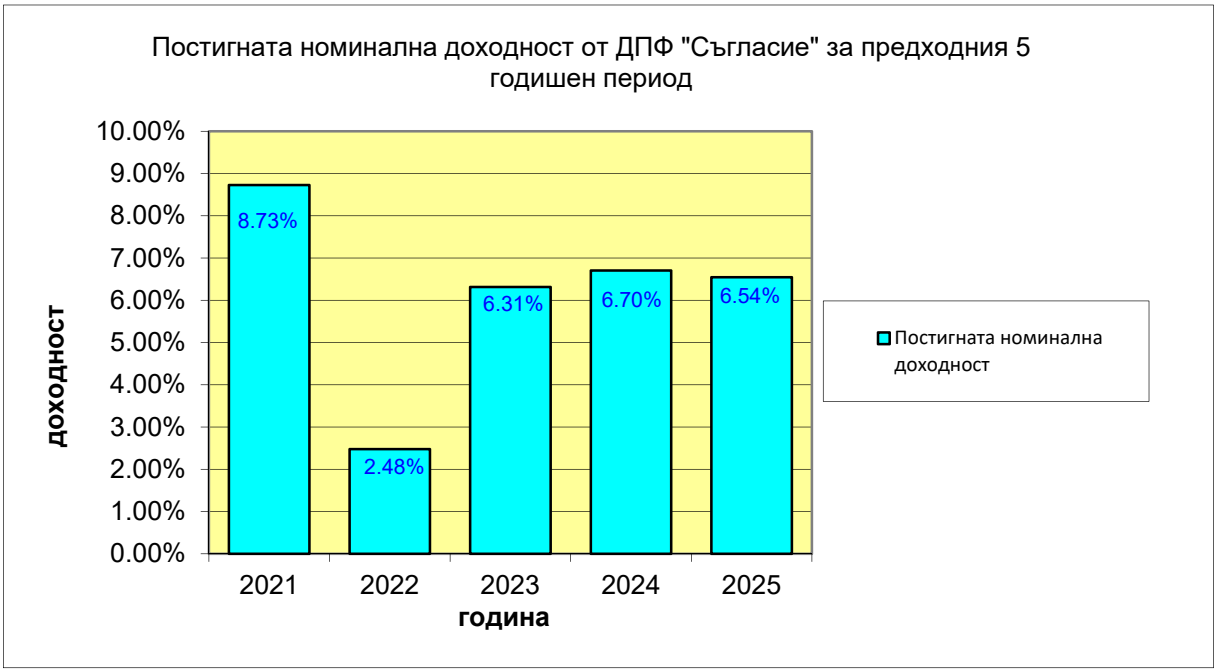
10.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

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

10.3. Доходност на пенсионния фонд

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

Постигната номинална доходност за последните 5 години*

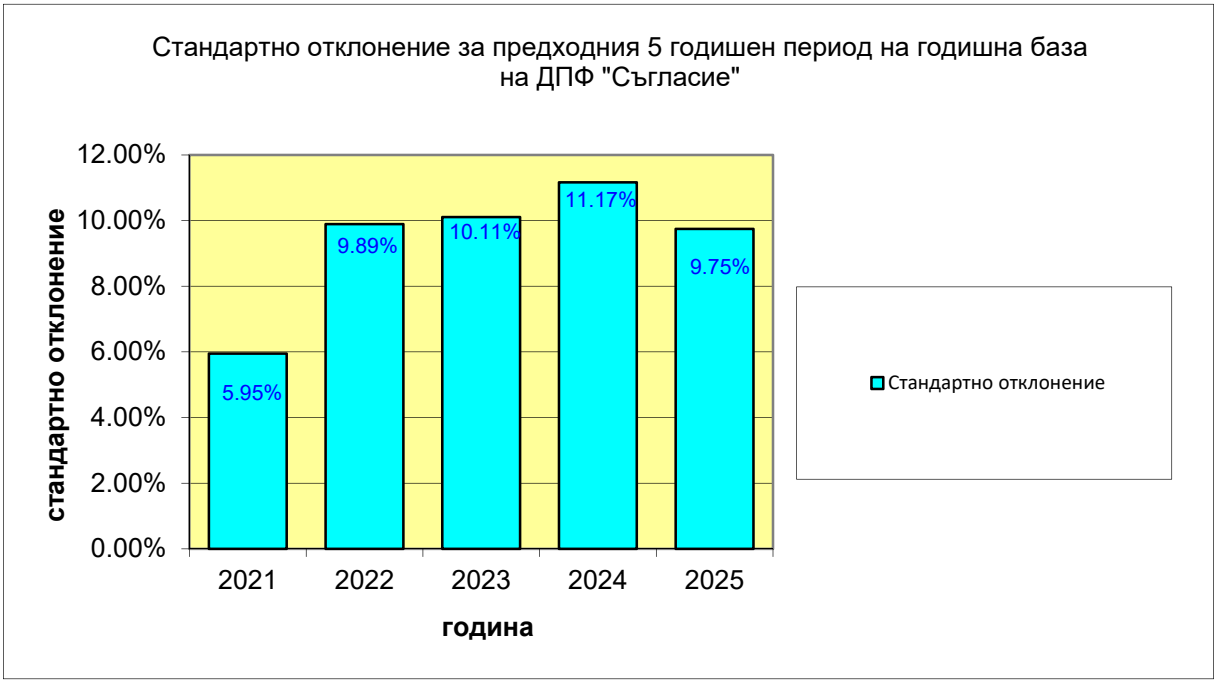


**Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.*

10.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

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

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 доходности равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговатастраница 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 финансови инструменти за управлявания от него ДПФ.

11. 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.*

12. Гаранции

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

*Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на **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.***