

**Наредба № 61 за изискванията към рекламните и информационни материали и интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества, за определянето на образците, формата и съдържанието на информацията и документите, предоставяни или публично оповестявани от пенсионноосигурителните дружества, за определяне на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск**

**Раздел I  
Общи положения**

**Чл. 1.** (1) С наредбата се определят:

1. изискванията към рекламните и писмените информационни материали на пенсионноосигурителните дружества;
2. изискванията към интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества;
3. образците на документите и информацията по чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 1, т. 3 - 6 от Кодекса за социално осигуряване;
4. изискванията към формата и съдържанието на информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти на професионален пенсионен фонд, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване без подфондове, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, на подфондовете в универсален пенсионен фонд, във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в доброволен пенсионен фонд за ПЕПП и на фондовете за извършване на плащания;
5. изискванията към определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фондовете и подфондовете по т. 4;
6. приложимият метод за изчисляване на постигнатата реална доходност по индивидуалните партии на осигурените лица във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

(2) Изискванията на тази наредба се отнасят за всички рекламни и писмени информационни материали, включително печатни, аудио, визуални, електронни или други материали, които съдържат описание на характеристиките, продуктите, услугите и резултатите от дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове и подфондове.

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

1. пенсионноосигурителните дружества разпространяват, публикуват на своите интернет страници или включват в съдържанието на свои рекламни и писмени информационни материали;
2. се разпространяват от други лица от името на пенсионноосигурителните дружества или с участие на техни представители.

**Раздел II  
Изисквания към рекламните и писмените информационни материали**

**Чл. 2.** (1) Рекламните и писмените информационни материали на пенсионноосигурителните дружества, включително и когато техен автор е трето лице, трябва да:

1. бъдат изготвени на български език, а когато са придружени с чуждестранен превод, той трябва да съответства напълно на текста на български език;
2. са написани разбираемо, като използваните термини и понятия да са съобразени с възприетата в нормативната уредба терминология;
3. не съдържат текстове, противоречащи на нормативната уредба;
4. съдържат точна и актуална информация за съответното пенсионноосигурително дружество и управляваните от него фондове и подфондове и условията за участие в тези фондове;
5. не представят продукти и услуги, които съответното пенсионноосигурително дружество не предлага в момента;
6. не съдържат неверни, непълни, подвеждащи или заблуждаващи данни и информация;
7. не укриват или прикриват съществени факти и обстоятелства;
8. не съдържат информация, в резултат на която нейният адресат може да си създаде невярно впечатление или извод за пенсионноосигурително дружество, управляван от него фонд или подфонд или за допълнителното пенсионно осигуряване;
9. съдържат текст, че посочените резултати не гарантират бъдещи резултати, когато е посочена информация за резултатите от дейността на съответното пенсионноосигурително дружество и на управляваните от него фондове и подфондове;
10. съдържат конкретните показатели и периодите за посочените в тях числови данни;
11. посочват източника, където информацията може да бъде съпоставена или получена в пълен обем, когато са използвани препратки към документи, резултати от проучвания или статистическа информация;
12. не съдържат самооценка за съответното пенсионноосигурително дружество и/или за управляваните от него фондове или подфондове, като например „най-голям“, „най-добър“, „лидер“ или други подобни изрази;
13. не съдържат обещание за постигане на бъдеща доходност от инвестиции;
14. съдържат цитати или позоваване на публикации само когато няма основания за съмнение относно тяхната достоверност.

(2) Оповестяването на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на всеки фонд и подфонд по чл. 1, ал. 1, т. 4 се придружава от:

1. 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 фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване без подфондове и подфондовете в доброволен пенсионен фонд – и информация, че не се гарантира запазване в пълен размер на внесените средства по индивидуалните партии, съответно по сметките за ПЕПП;
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 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) Оповестяването на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на фонд за извършване на плащания се придружава от:

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 начина за запознаване с нея;

3. посочване на начина за запознаване с целите, изискванията и ограниченията в инвестиционната политика, определени в правилата на фонда за извършване на плащания, както и на измененията в тях през периода, за който се оповестяват резултатите.

(4) Данните, използвани при определяне на резултатите от дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове и подфондове, трябва да съответстват на данните, представяни в Комисията за финансов надзор.

(5) Пенсионноосигурителните дружества могат да съпоставят предлаганите условия за допълнително пенсионно осигуряване и постигнатите резултати от дейността си с тези на други пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове и подфондове само ако представят съответните условия и данни за целия пазар на допълнително пенсионно осигуряване за същия период.

(6) Когато съответното пенсионноосигурително дружество е част от финансова група, дейността на дружеството трябва ясно да е разграничена от тази на групата и постигнатите от групата резултати да не се представят като присъщи на дружеството резултати.

**Чл. 3.** (1) При изменения и допълнения в нормативната уредба, регламентираща дейността по допълнителното пенсионно осигуряване, в 14-дневен срок от влизането в сила на извършената промяна, освен ако в нормативен акт е предвидено друго, пенсионноосигурителните дружества актуализират съдържанието на рекламните и писмените информационни материали или спират разпространението им, а информацията, публикувана на интернет страниците на дружествата се актуализира в 7-дневен срок от влизането в сила на извършената промяна.

(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 интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества**

**Чл. 4.** (1) За информацията и материалите, публикувани на интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество, включително и когато техен автор е трето лице, се прилагат съответно разпоредбите на раздел II.

(2) Интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество съдържа:

1. пълно наименование на дружеството, седалище и адрес на управление, телефон, профил в системата за сигурно електронно връчване и електронен адрес за връзка с дружеството;

2. данни за вписването в търговския регистър и за издадената пенсионна 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. наименованията на учредените и управлявани от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване, данни за решението за издаване на разрешение за управление на съответния фонд, съдебната им регистрация и/или вписването им в регистър БУЛСТАТ, наименования на подфондовете в универсален пенсионен фонд и в доброволен пенсионен фонд, данни за вписването им в регистър БУЛСТАТ, както и регистрационен код в

Националната агенция за приходите за фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

7. наименованията на управляваните от дружеството фондове за извършване на плащания, данни за решенията на Комисията за финансов надзор за вписването им в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор и в регистър БУЛСТАТ;

8. състав на попечителския и консултативния съвет, телефон и адрес за връзка с председателя или друг представител на съответния съвет;

9. информация за банката-попечител, съответно депозитаря на всеки управляван фонд и инвестиционни посредници, с които пенсионноосигурителното дружество има сключени договори за извършване на сделки с финансови инструменти;

10. правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и реда за уведомяване на осигурените лица за измененията и допълненията в правилниците;

11. правилата на фондовете за извършване на плащания и актуалната структура на инвестиционния им портфейл към края на всяко тримесечие - поотделно за всеки управляван от дружеството фонд;

12. инвестиционната политика на всеки управляван от дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване и актуалната структура на инвестиционния портфейл към края на всяко тримесечие за всеки управляван от дружеството професионален пенсионен фонд, фонд за доброволно пенсионно осигуряване без подфондове, фонд за доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и за всеки подфонд по чл. 1, ал. 1, т. 4;

13. стойността на един дял за текущия ден и за всеки ден за периода след 1 юли 2004 г. - поотделно за всеки управляван от дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване без подфондове, съответно на подфонд по чл. 1, ал. 1, т. 4;

14. използваната методика за изчисляване на постигнатата доходност и на равнището на инвестиционния риск;

15. процедурата и сроковете за разглеждане на жалби, свързани с дейността на дружеството и управляваните от него фондове и подфондове, като изрично се посочат и органите, до които могат да се подават жалби и сигнали съгласно чл. 174 от Кодекса за социално осигуряване, чл. 50, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 г. относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/1238“, и правилниците за организацията и дейността на съответните фондове за допълнително пенсионно осигуряване, съответно правилата на фондовете за извършване на плащания;

16. утвърдените от управителните органи на дружеството образци на въпросниците по чл. 142а, ал. 2 и чл. 237, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване, заявления, молби, формуляри и други документи, отнасящи се до правата на осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП и техните наследници и процедурите за тяхното упражняване, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица и ключовият информационен документ за ПЕПП по чл. 26, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/1238, във формат, даващ възможност да бъдат разпечатвани и попълвани;

17. актуална информация за банковите сметки, по които може да бъдат заплатени дължими на дружеството такси;

18. финансовите отчети на ПОД и управляваните от тях фондове, документите и другите материали, за които нормативен акт предвижда задължение за публикуване, като се посочва датата на публикацията;

19. образците на легитимационните документи по чл. 123г, ал. 12 от Кодекса за социално осигуряване, с които трябва да се легитимират осигурителните посредници и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, във взаимоотношенията си с осигурените лица и осигурените по ПЕПП лица;

20. електронна препратка 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) Актуалният документ с основна информация относно основните характеристики на универсален пенсионен фонд и подфондовете в него и на професионален пенсионен фонд, 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 .....2026 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд (ДВ, бр. .... от 2026 г.).

(2) Актуалният документ с основна информация относно основните характеристики на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и подфондовете в него, когато такива са създадени, 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) Актуалният документ с основна информация относно основните характеристики на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, който се предоставя при упражняване на право на прехвърляне по чл. 171 и 247 от Кодекса за социално осигуряване, се изготвя по образец съгласно приложения № 6 - 10 от Наредба № 3 от .....2026 г. за промяна на участие и прехвърляне на средства на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване (ДВ, бр. .... от 2026 г.).

**Чл. 6.** (1) Извлечението от индивидуалните партии на осигурените лица се изготвя по образец съгласно приложения № 4 - 8.

(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 - ДВ, бр. 45 от 2011 г. с Решение № 7 от 31.05.2011 г. на Конституционния съд на Република България по к. д. № 21/2010 г., се изготвя по образец съгласно приложение № 9.

**Чл. 7.** (1) 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 № 10 - 14.

(2) Информацията по чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 1, т. 6 от Кодекса за социално осигуряване и извлечението от аналитичните сметки на лицата, които получават плащания от фонд за срочни плащания, се изготвят по образец съгласно приложения № 15 и 16.

**Чл. 8.** Информацията за постигнатата реална доходност по индивидуална партия на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изготвя по образец съгласно приложение № 17.

**Чл. 9.** (1) Информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за всеки управляван фонд и подфонд по чл. 1, ал. 1, т. 4 се публикува от пенсионноосигурителните дружества на техните интернет страници в таблична форма по образец съгласно приложение № 18 - 20.

(2) Информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за всеки управляван фонд за извършване на плащания се публикува от пенсионноосигурителните дружества в таблична форма по образец, съгласно приложение № 21 -23.

## Раздел V

### **Изисквания относно определянето и публичното оповестяване на постигната годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за допълнително пенсионно осигуряване без подфондове, на подфондовете във фонд за допълнително пенсионно осигуряване и на фонд за извършване на плащания**

**Чл. 10.** (1) При публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за допълнително пенсионно осигуряване без подфондове и на подфонд по чл. 1, ал. 1, т. 4 се прилагат съответно разпоредбите на раздел II.

(2) Пенсионноосигурителните дружества до 31 март всяка година оповестяват публично информацията за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване без подфондове и подфонд по чл. 1, ал. 1, т. 4, която съдържа:

1. номиналната доходност в процент при управление на активите на фонда, съответно на подфонда, за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, изчислена, като разликата между стойността на един дял на фонда, съответно на подфонда, валидна за последния работен ден на съответната година, и стойността на един дял на фонда, съответно на подфонда, 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 № 24;

2. средната номинална доходност в процент при управлението на активите на фонда съответно на подфонда, 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 съответно на подфонда, за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, измерено с показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен съгласно т. 4 на приложение № 24;

4. коефициента на Шарп, изчислен съгласно т. 8 на приложение № 24, в случай че постигнатата номинална доходност е по-висока от безрисковата доходност за съответната година, определена съгласно т. 9 от приложение № 24.

(3) В случай че не е налице информация по ал. 2, т. 1 и 3 за пет пълни календарни години от вписване на фонда или подфонда в регистър БУЛСТАТ, се оповестява информация само за пълните календарни години на управление на фонда, съответно на подфонда, като изрично се посочват причините за това.

**Чл. 11.** (1) Освен в случаите по чл. 10, ал. 2 пенсионноосигурителните дружества могат да оповестяват информация за номиналната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на фонд и подфонд по чл. 1, ал. 1, т. 4 към края на всяко календарно тримесечие за предходния 24-месечен, 36-месечен или 60-месечен период, ако са изпълнени следните условия:

1. номиналната доходност е изчислена на годишна база по формулата в т. 2 на приложение № 24;

2. номиналната доходност се оповестява едновременно със стойността на показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен на годишна база съгласно т. 4 на приложение № 24, от данни за същия период, за който е изчислена доходността.

(2) Когато постигнатата номинална доходност по ал. 1 е по-висока от безрисковата доходност за съответния период, определена съгласно т. 9 от приложение № 24, пенсионноосигурителните дружества оповестяват и стойността на коефициента на Шарп, изчислен на годишна база съгласно т. 8 на приложение № 24 от данните за същия период, за който е изчислена доходността.

**Чл. 12.** (1) По изключение пенсионноосигурителните дружества могат да публикуват 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 партии, 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 надзорния орган за допълнително социално осигуряване, като пенсионноосигурителните дружества посочват методиката, по която е изчислена доходността.

**Чл. 13.** (1) При публичното оповестяване на постигната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за извършване на плащания се прилагат съответно разпоредбите на раздел II.

(2) Пенсионноосигурителните дружества до 31 март всяка година оповестяват публично информацията 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 № 25;

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 № 25.

(3) Когато не е налице информация по ал. 2, т. 1 и 3 за пет пълни календарни години от датата на решението на Комисията за финансов надзор за 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. 14.** (1) Информацията по чл. 10 - 13 се оповестява на интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества и се предоставя при поискване на заинтересованите лица.

(2) Пенсионноосигурителните дружества, които са оповестили информация по чл. 10, ал. 2, т. 4 и чл. 11, т. 3 за периоди, приключващи преди 01.01.2022 г., при оповестяването на коефициента на Шарп за периоди, започващи след 31.12.2021 г., посочват, че има промяна в хронологичния ред на данните за безрискова доходност, считано от 01.01.2022 г.

## Раздел VI

### Метод за изчисляване на реалната доходност

**Чл. 15.** Постигнатата реална доходност по индивидуална партида на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изчислява по парично-претегления метод, като се използва формулата по приложение № 26.

## Раздел VII

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

**Чл. 16.** Всеки информационен материал, подлежащ на издаване и разпространение от пенсионноосигурителното дружество, включително посредством публикуване на неговата интернет страница, се одобрява и подписва от изпълнителните директори и от ръководителя на

службата за вътрешен контрол, като се отбелязва датата на одобрение. Отбелязването за одобрение и подписването не подлежат на публично оповестяване.

### Заклучителни разпоредби

§ 1. В Наредба № 59 от 04.04.2018 г. за функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит в пенсионноосигурителните дружества (обн., ДВ, бр. 34 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 41 от 2019 г., бр. 60 от 2021 г. и бр. 70 от 2024 г.), се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 2:

а) в т. 1 след думите „управляваните от него фондове“ се добавя „и подфондове“;

б) точка 4 се изменя така:

„4. подпомага управителния орган и компетентните звена на дружеството при определянето на допустимото ниво на риска при инвестиране на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на подфондовете, на фондовете за извършване на плащания, на собствените средства на дружеството и на формираните резерви в дружеството и подфондовете по чл. 214а от Кодекса за социално осигуряване и участва при разработването на инвестиционните политики и на други вътрешни документи, които имат съществено отражение върху изложеността на риск на дружеството, фондовете и подфондовете, или изразява становища по тях;“

в) в т. 5, буква „а“ думите „подфондовете по чл. 214а от Кодекса за социално осигуряване“ се заменят с „подфондове“;

г) в т. 15:

аа) в текста преди буква „а“ след думите „регистър на рисковете“ се добавя „поотделно за дружеството и управляваните от него фондове и подфондове“;

бб) в буква „а“ след думите „количествено измерване“ съюзът „и“ се заличава, а накрая се добавя „и цялостна оценка на степента на изложеност на отделните рискове“;

д) в т. 18 думите „подфондовете по чл. 214а от Кодекса за социално осигуряване“ се заменят с „подфондове“.

2. В чл. 3:

а) в т. 7 след думите „чл. 177, ал. 1 – 3 и по“ се добавя „чл. 123у, ал. 17 и“;

б) в т. 13 думите „доклада за“ се заменят с „доклада от“;

в) в т. 14 запетаята след думите „дружеството“ се заличава и се добавя „и“, а думите „подфондовете по чл. 214а от Кодекса за социално осигуряване“ се заменят с „подфондове“;

в) в т. 17, буква „а“ след думите „управляван от него фонд“ се добавя „или подфонд“.

3. В чл. 4:

а) в т. 9 думите „подфондовете по чл. 214а от Кодекса за социално осигуряване“ се заменят с „подфондове“;

б) в т. 12, буква „а“ след думата „фонд“ се добавя „или подфонд“;

в) в т. 14 думите „Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит“ се заменят с „Глобалните стандарти за вътрешен одит“;

г) създава се нова т. 15:

„15. разработва план за външна оценка на качеството и го съгласува с управителния орган на дружеството; външната оценка на качеството на дейността по вътрешен одит задължително се извършва най-малко веднъж на всеки пет години, в съответствие с Глобалните стандарти за вътрешен одит.“

д) досегашната т. 15 става т. 16.

4. В § 1 от допълнителната разпоредба т. 5 се изменя така:

„5. Глобални стандарти за вътрешен одит са Международни стандарти за вътрешен одит, издадени от Института на вътрешните одитори, Лейк Мери, Флорида, САЩ, и техният превод на български език, публикуван от Института на вътрешните одитори в България.“

§ 2. 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., бр. 55 от 2021 г., бр. 29 и 82 от 2022 г., бр. 70 от 2024 г. и бр. 20 от 2025 г.) се отменя.

§ 3. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2027 г.

§ 4. Наредбата се издава на основание чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 14, чл. 123и, ал. 8 и чл. 180, ал. 2, във връзка с чл. 249, ал. 1 – 3 и ал. 5, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване и във връзка с § 192 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.), и е приета с Решение № ..... на Комисията за финансов надзор.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ: ВАСИЛ ГОЛЕМАНСКИ**

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>		
№	Имена за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %
<i>(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕГН!)</i>		

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

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се осъществява от лицензирани пенсионноосигурителни дружества, които учредяват и управляват доброволни пенсионни фондове. Всяко пенсионноосигурително дружество (ПОД) може да управлява само по един ДПФ.

Пенсионноосигурителното дружество може да създава в управлението от него ДПФ подфондове с различни инвестиционни профили (например динамичен, консервативен или други подфондове, предвидени в правилника му). В случай, че се създават подфондове в ДПФ, задължително трябва да бъде създаден и балансиран подфонд. Видът на всеки подфонд се определя в зависимост от следваната от него инвестиционна стратегия и максимално допустимия размер на инвестициите му във финансови инструменти с променлив доход, определен в инвестиционната политика на ДПФ.

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. Осигуреното лице в ДПФ с подфондове има право свободно да избира начина на инвестиране на средствата му, като избере подфонд/ове съобразно своите инвестиционни цели и предпочитания.

Необходимо е да имате предвид, че всяко лице може да има само една индивидуална партида в доброволен пенсионен фонд, но средствата му могат да се управляват в рамките на един или няколко подфонда.

Осигурителен договор може да се сключи в офис на дружеството, управляващо избрания ДПФ чрез негов служител, чрез осигурителен посредник или упълномощено лице от осигурителен посредник-юридическо лице на това дружество или по електронен път с квалифициран електронен подпис. Служителят на дружеството се легитимира със служебна карта, а осигурителният посредник с документа по чл. 123г, ал. 12. При съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, може да се направи справка във водения от Комисията за финансов надзор регистър, достъпен на нейната интернет страница ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)).

Преди сключване на осигурителен договор за участие в ДПФ с подфондове ПОД е длъжно да извърши преценка на допустимия за Вас инвестиционен риск, като за целта ще Ви бъде предоставен за попълване въпросник. След попълването му ще бъдете запознат с резултатите от преценката и ще получите консултация от ПОД за това кой подфонд е най-подходящ за Вас с оглед инвестиционния Ви хоризонт и предпочитания за управление на средствата.

При подписване на договора ПОД трябва да Ви предостави екземпляр от него. Също така имате право при поискване да получите копие от 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.

Осигуреният в ДПФ има право на лична пожизнена пенсия за старост. 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.

Пенсионноосигурителното дружество предлага следните видове пожизнени пенсии при осигуряване в ДПФ:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;
2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, който може да бъде от 2 до 10 години по избор на лицето;
3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

Размерът на пожизнената пенсия се изчислява на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума в съответствие с таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот на лицата, родени след 31 декември 1959 г., които подлежат на осигуряване за старост в държавното обществено осигуряване, изготвяна от Националния статистически институт. 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.

Пенсионноосигурителното дружество изплаща пожизнените пенсии срещу прехвърляне на средствата от индивидуалната партида в управлявания от него фонд за изплащане на пожизнени пенсии и сключване на пенсионен договор с осигуреното лице.

Осигуреният в ДПФ при придобиване на право на лична пенсия за старост има право на избор между съответния вид пожизнена пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида. При избор на разсрочено изплащане на средствата те се прехвърлят във фонда за срочни плащания.

Осигуряването в ДПФ дава право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства от индивидуалната партида или част от тях при трайно намалена работоспособност над 49,99 на сто.

Осигуреното лице в ДПФ без подфондове 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 на изплащане на средства при трайно намалена

работоспособност. 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 в ДПФ без подфондове 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.

Осигуреното лице в ДПФ с подфондове има право да прехвърли средствата си или част от тях от един в друг подфонд в същия фонд веднъж в рамките на една календарна година или при несъгласие с промени в инвестиционната политика на фонда, свързани с управлението на средствата на подфонда, в който участва, в тримесечен срок от уведомлението за това, освен ако промените произтичат от изменение в нормативната уредба. Осигуреното лице има право да прехвърли средствата си или част от тях в тримесечен срок от съобщението за промени в правилника за организацията и дейността на фонда – при създаване на нов подфонд, в който желае да прехвърли средства.

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.

Осигуреното лице във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, което не е упражнило правата си по чл. 139, ал. 1, т. 1 и 3 от КСО има право при навършване на възраст, по-ниска с една година от възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида или част от тях в универсален пенсионен фонд, управляван от същото или от друго пенсионноосигурително дружество

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 неговите наследници по закон. 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 постъпват във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на пенсионните плащания.

Наследниците на починало осигурено лице могат да получат натрупаните по индивидуалната партида средства еднократно или разсрочено. Размерът на пенсията и на отделното разсрочено плащане не може да бъде по-малък от 10 на сто от минималната работна заплата за страната към датата на определяне на плащането.

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 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 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;
- 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 се посочват всички видове продукти.)*

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

*(Когато в доброволния пенсионен фонд са създадени подфондове, информацията по тази точка и подточките се предоставя за всеки подфонд.)*

#### **2.1. Инвестиционни цели на фонда/подфонда**

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

#### **2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда/подфонда**

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда /подфонда (% 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 или на подфонд (в случай, че са създадени подфондове)

Постигнатата доходност на фонда, съответно подфонда 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/подфонда.

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/подфондът 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/подфондът 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 трябва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

2.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд, съответно подфонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда, съответно подфонда. 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/подфондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда/подфонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът/подфондът 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 трябва 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 интернет страница (*посочва се линк към страницата*).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове/подфондове можете да намерите на интернет страницата на Комисията за финансов надзор [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg).

До 10-то 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 или подфондовете в ДПФ.

### 3. Такси и удържки

*(Когато в доброволния пенсионен фонд са създадени подфондове, информацията по тази точка и подточките се предоставя за всеки подфонд.)*

При управлението на фонда/подфонда .....(*наименование на подфонда*) 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

Важно е да знаете, 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 партии 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. Така ще бъдат защитени Вашите интереси.

3. Информирайте се как се управляват Вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява на интернет страницата си стойността на един дял на пенсионния фонд или всеки подфонд.

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

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

В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса 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 документ е изготвен на ..... г.

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 КСО)

(лого на ПОД)		(наименование на ПОД)
		(наименование на фонда)
Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... (наименование на ПОД)		
№	Имена за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %
<i>(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕГН!)</i>		

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

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се осъществява от лицензирани пенсионноосигурителни дружества, които учредяват и управляват доброволни пенсионни фондове. Всяко пенсионноосигурително дружество (ПОД) може да управлява само по един ДПФ.

Пенсионноосигурителното дружество може да създава в управлението от него ДПФ подфондове с различни инвестиционни профили (например динамичен, консервативен или други подфондове, предвидени в правилника му). В случай, че се създават подфондове в ДПФ, задължително трябва да бъде създаден и балансиран подфонд. Видът на всеки подфонд се определя в зависимост от следваната от него инвестиционна стратегия и максимално допустимия размер на инвестициите му във финансови инструменти с променлив доход, определен в инвестиционната политика на ДПФ.

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.

Необходимо е да имате предвид, че всяко лице може да има само една индивидуална партида в доброволен пенсионен фонд, но средствата му могат да се управляват в рамките на един или няколко подфонда в зависимост от предпочитанието му.

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. Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Осигурените от Вас лица могат също да правят вноски за собствена сметка. При внасянето на вноски в полза на друго лице е необходимо предварително писмено съгласие от негова страна. Когато в ДПФ има създадени подфондове, с писменото съгласие осигуреното лице избира подфонд/ове в него, където да се управляват средствата му. 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 негов служител или осигурителен посредник, съответно упълномощено лице от осигурителен посредник-юридическо лице на това дружество или по електронен път с квалифициран електронен подпис. Служителят на дружеството се легитимира със служебна карта, а осигурителният посредник трябва да Ви представи документа по чл. 123г, ал. 12 от КСО. При съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, може да се направи справка във водения от Комисията за финансов надзор регистър, достъпен на нейната интернет страница ([www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)). При подписване на договора ПОД трябва да Ви предостави екземпляр от него. Също така имате право да получите копие от 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 изплащане на средства при трайно намалена работоспособност. 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.

Осигуреното от Вас лице в ДПФ има право на лична пожизнена пенсия за старост. 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.

Пенсионноосигурителното дружество предлага следните видове пожизнени пенсии при осигуряване в ДПФ:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;

2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, който може да бъде от 2 до 10 години по избор на лицето;

3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

Размерът на пожизнената пенсия се изчислява на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума в съответствие с таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот на лицата, родени след 31 декември 1959 г., които подлежат на осигуряване за старост в държавното обществено осигуряване, изготвяна от Националния статистически институт. 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.

Пенсионноосигурителното дружество изплаща пожизнените пенсии срещу прехвърляне на средствата от индивидуалната партида в управлявания от него фонд за изплащане на пожизнени пенсии и сключване на пенсионен договор с осигуреното лице. Осигуреното от Вас лице в ДПФ при придобиване на право на лична пенсия за старост има право на избор между съответния вид пожизнена пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида. При избор на разсрочено изплащане на средствата те се прехвърлят във фонда за срочни плащания.

Осигуряването в ДПФ дава право и на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства от индивидуалната партида или част от тях при трайно намалена работоспособност над 49,99 на сто.

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 постъпват във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на пенсионните плащания.

Размерът на пенсията и на отделното разсрочено плащане не може да бъде по-малък от 10 на сто от минималната работна заплата за страната към датата на определяне на плащането.

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 уведомлението 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 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;
- 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 се посочват всички видове продукти.)*

### **2. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд/подфонд**

*(Когато в доброволния пенсионен фонд са създадени подфондове, информацията по тази точка и подточките се предоставя за всеки подфонд.)*

#### **2.1. Инвестиционни цели на фонда/подфонда**

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

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

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда/подфонда (% 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 или на подфонд (в случай, че са създадени подфондове)

Постигнатата доходност на фонда, съответно на подфонда 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/подфонда.

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/подфондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда/подфонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът/подфондът 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 трябва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

## 2.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд, съответно подфонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда, съответно подфонда. 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/подфондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда/подфонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът/подфондът 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 трябва 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/подфондове можете да намерите на интернет страницата на Комисията за финансов надзор [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg).

До 10-то 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 или подфондовете в ДПФ.

За да се информирате как се управляват внесените от Вас средства, можете да следите и стойността на един дял в ДПФ или във всеки подфонд в ДПФ. Дружеството ежедневно оповестява на интернет страницата си тези стойности.

### 3. Такси и удръжки

*(Когато в доброволния пенсионен фонд са създадени подфондове, информацията по тази точка се предоставя за всеки подфонд.)* При управлението на фонда/подфонд..... (наименование на подфонда) ПОД ..... (наименование на ПОД) събира следните такси и удръжки:

Наименование на таксата/удръжката	Размер на таксата/удръжката

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

#### 4. Гаранции

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

<p>Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- на тел. ... (тел. за контакти на ПОД);</li><li>- www..... (интернет страница на ПОД);</li><li>- от неговите осигурителни посредници и служители;</li><li>- от Комисията за финансов надзор (<a href="http://www.fsc.bg">www.fsc.bg</a>).</li></ul> <p>Вие можете да се запознаете с документите с основна информация на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.</p>	
<p><b>Моля, прочетете внимателно правилника на фонда и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!</b></p>	<p>Този документ е изготвен на ..... г.</p>

Приложение № 3

към чл. 5, ал. 2

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

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

<i>Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на... (наименование на ПОД)</i>		
№	Имена 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 осигуряването във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми (ДПФПС)**

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми е част от Третия стълб на пенсионната система в Република България. То се осъществява от частни пенсионноосигурителни дружества, които управляват и представляват ДПФПС. Едно пенсионноосигурително дружество може да учредява и да управлява един ДПФПС, който е отделно юридическо лице от дружеството.

Съществен белег на този вид осигуряване е, че основни елементи на осигуряването се определят на базата на договаряне между предприятието осигурител и неговите работници/служители. Осигуряването по професионални схеми се урежда задължително в колективно споразумение или в колективен трудов договор с минимално съдържание, определено в Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Вноски във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми могат да правят:

1. предприятия осигурители, създадени съгласно законодателството на Република България и на всяка друга държава членка - за осигурените от тях лица в професионална схема;
2. физически лица, осигурени по професионална схема.

Предприятие осигурител е всяко физическо лице, юридическо лице или неперсонифицирано дружество, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят осигурителни вноски за други физически лица.

Осигуряването в ДПФПС не е задължително. В него може да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години. Внасянето на осигурителни вноски от предприятията осигурители не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

Предприятията осигурители удържат от възнаграждението на осигуреното лице за съответния месец осигурителната вноска за негова сметка и я превеждат по фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

Осигурителният договор се сключва между пенсионноосигурителното дружество и предприятието осигурител. При сключване на договора предприятието осигурител трябва да представи на пенсионноосигурителното дружество колективното споразумение или колективния трудов договор, с който е предвидена професионалната схема. Осигурителният договор урежда предмета и обхвата на осигуряването, размера на осигурителната вноска и начина на нейното плащане, условията за прекратяване на договора, дължимите такси и удръжки, както и описание на професионалната схема. Професионалната схема определя условията и обхвата на осигуряването, видовете пенсионни плащания и размера на осигурителната вноска.

Осигурителният договор се прекратява при прехвърляне на професионалната схема.

За всяко осигурено лице във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се открива индивидуална партида и получава индивидуален осигурителен номер. По индивидуалната партида се натрупват осигурителните вноски, като тези от осигурителите се водят отделно от личните.

Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на ДПФПС. Пенсионноосигурителното дружество 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.

Осигурените лица в ДПФПС имат право на 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 или на пенсионер. Размерът на пенсията се определя на базата на средствата, натрупани по индивидуалната партида, срока на нейното получаване и технически лихвен процент. Правото на лична пенсия за старост при осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми възниква при навършване на 60-годишна възраст за жените и мъжете. Пенсията е срочна съгласно условията на професионалната схема. Съгласно условията на професионалната схема, уговорени в колективното споразумение, съответно в колективния трудов договор, фондът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми може да изплаща на осигуреното лице пенсията за старост до 5 години преди навършване на 60-годишна възраст. Лицата, които имат право на еднократно или разсрочено изплащане от ДПФПС при смърт на осигуреното лице или на пенсионер, се определят в колективното споразумение или колективния трудов договор. Когато няма такива лица, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат съгласно Закона за наследството.

Осигуреното лице има право да изтегли средствата, натрупани по своята индивидуална партида, съобразно уговореното в колективния трудов договор, съответно колективното споразумение за професионалната схема.

При прекратяване на правоотношението между предприятието осигурител и осигуреното лице лицето има право да прехвърли натрупаните средства от лични осигурителни вноски по индивидуалната партида или част от тях от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми в друг такъв фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Професионалната схема или част от нея може да бъде прехвърлена от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, или на чуждестранна институция за професионално пенсионно осигуряване, въз основа на допълнително споразумение между страните по колективното споразумение, съответно по колективния трудов договор.

Нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се съдържа в част II на Кодекса за социално осигуряване и в подзаконовите нормативни актове по прилагането му.

Надзорът върху пенсионноосигурителните дружества се осъществява от Комисията за финансов надзор и нейния заместник-председател, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

## II. Основни характеристики на пенсионния фонд

### 1. Осигурителни плащания

При осигуряване в ДПФПС ... (посочва се конкретното наименование на фонда) осигурените лица имат право на следните осигурителни плащания:

- 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 или на пенсионер

(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)
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 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 трябва 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 трябва 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...](#) (посочва се линк към страницата)).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на интернет страницата на Комисията за финансов надзор [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg).

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

#### 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 удръжки съгласно правилника на фонда)

#### 4. Гаранции

Важно е да знаете, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми на осигурените лица не се гарантира положителна доходност и запазване в пълен размер на внесените по индивидуалните партии 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).	
<b>Моля, прочетете внимателно правилника на фонда и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!</b>	Този документ е изготвен на..... г.

Приложение № 4

към чл. 6, ал. 1

*Лого на дружеството*

Наименование на универсалния пенсионен фонд и подфонда, в който е осигурено лицето в края на отчетната година:

адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща:

.....

### ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... г. на .....  
 (отчетна година) (имена на осигуреното лице)

.....

(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

Осигурителен договор (протокол за служебно разпределение) № и дата .....

Състояние на индивидуалната партия	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12....(година, предхождаща отчетната)			
Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на начислените такси и удръжки* през.....(отчетната година)		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година)			

\* Виж т. 3 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партия през ..... г.:  
(отчетна година)

Дата	Сума (в евро)	Подфонд	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....							

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партия е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партия, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. В колона „Вид операция“ в случай на прехвърляне на средства от един в друг подфонд трябва да се съдържа допълнителна информация за основанието – избор на осигуреното лице или служебно от ПОД.

3. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени поотделно удръжките от осигурителните вноски и ако е приложимо - такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване (КСО). На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на всеки подфонд, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Пенсионноосигурителното дружество събира през .....(отчетна година) за управлението на.....подфонд инвестиционна такса, както следва:

- в процент от нетните активи на ..... подфонд (динамичен, балансиран, консервативен подфонд в зависимост от участието на осигуреното лице в съответния подфонд или подфондове през отчетната година) - .....% годишно;

- в процент от дохода, реализиран от инвестиране на средствата на .....подфонд (динамичен, балансиран, консервативен подфонд в зависимост от участието на осигуреното лице в съответния подфонд или подфондове през отчетната година) - .....% годишно.

Всички разходи за управлението на фонда са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи, за трайни подобрения на притежаваните инвестиционни имоти и ежегодните разходи за данъци и такси. Тези разходи се отразяват на стойността на един дял.

**Съществени промени, настъпили от началото на ..... (отчетната година) до предоставяне на годишното извлечение**

.....  
(Когато през отчетната година и до изплащане на годишното извлечение на осигуреното лице са налице съществени промени в информацията, предоставена за годината, предхождаща отчетната, се посочва следният текст:

"През отчетната .....година настъпиха следните съществени промени в информацията, предоставена с извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната): (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удръжки; данните за контакт с дружеството; други)."

"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение настъпиха следните съществени промени в информацията: (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един

дъл с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удъръжки; 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 извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната)."

"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение не настъпиха съществени промени в информацията." )

**На [www .....](http://www.....) (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) можете да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информация относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представляващи  
пенсионноосигурителното  
дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 5  
към чл. 6, ал. 1

Лого на дружеството

Наименование на професионалния пенсионен фонд:

адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща:

.....

## ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... г. на .....  
(отчетна година) (имена на осигуреното лице)

.....  
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

Осигурителен договор (протокол за служебно разпределение) № и дата

.....

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12....(година, предхождаща отчетната)			
Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през .....(отчетната година)		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година)			

\* Виж т. 2 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... г.:  
(отчетна година)

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операцията. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. В колоната "Удържки и такси (в евро)" са посочени поотделно удържките от осигурителните вноски и ако е приложимо - такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване (КСО). На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удържки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Пенсионноосигурителното дружество събира през .....(отчетна година) за управлението на фонда инвестиционна такса, както следва:

- в процент от нетните активи на фонда - .....% годишно;

- в процент от дохода, реализиран от инвестиране на средствата на фонда - .....% годишно.

Всички разходи за управлението на фонда са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи. Тези разходи се отразяват на стойността на един дял.

**Съществени промени, настъпили от началото на ..... (отчетната година) до предоставяне на годишното извлечение**

.....  
(Когато през отчетната година и до изплащане на годишното извлечение на осигуреното лице са налице съществени промени в информацията, предоставена за годината, предхождаща отчетната, се посочва следният текст:

"През отчетната .....година настъпиха следните съществени промени в информацията, предоставена с извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната): (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удържки; данните за контакт с дружеството; други)."

"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение настъпиха следните съществени промени в информацията: (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удържки; 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 извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната)."

"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение не настъпиха съществени промени в информацията."

**На [www](#) ..... (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) можете да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информация относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното дружество:  
.....  
(имена)  
.....  
(имена)

Приложение № 6  
към чл. 6, ал. 1

Лого на дружеството

Наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване без подфондове:

адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща:

.....

### ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... Г. на .....  
(отчетна година) (имена на осигуреното лице)  
.....  
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

<b>1. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор</b>			
<b>№ _____, с лични вноски:</b>			
<b>Състояние на индивидуалната партида</b>	<b>Средства (в евро)</b>	<b>Брой дялове</b>	<b>Стойност на един дял</b>

Състояние към 31.12....(година, предхождаща отчетната)			
Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през .....(отчетната година)		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година)			

\* Виж т. 3 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... г. по осигурителния договор (отчетна година)**

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

**2. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор № \_\_\_\_\_, с вноски от работодател:**

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12....(година, предхождаща отчетната)			
Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през .....(отчетната година)		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година)			

Виж т. 3 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... г. по осигурителния договор (отчетна година)**

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

**3. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор № \_\_\_\_\_, с вноски от друг осигурител:**

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12....(година, предхождаща отчетната)			

Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през.....(отчетната година)		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година)			

\* Виж т. 3 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партида през .....**

**г. по осигурителния договор**  
(отчетна година)

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						
....						

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. Когато осигуреното лице е сключило или в негова полза е сключен един осигурителен договор, информация е предоставена само за този договор, а когато договорите са повече от един - поотделно за всеки конкретен договор.

3. В колоната "Удържки и такси (в евро)" са посочени поотделно удържките от осигурителните вноски и събрани от индивидуалната партида такса за откриване на индивидуална осигурителна партида и/или такса при изтегляне (изцяло или частично) на средства по индивидуалната партида преди придобиване право на лична пенсия за старост или на изплащане на средства при трайно намалена работоспособност.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно КСО. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирания в правилника на фонда удържки, се раздели на валидната за деня на

постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Пенсионноосигурителното дружество събира от фонда инвестиционна такса в процент от дохода от инвестициите на фонда - .....% годишно.

Всички разходи за управлението на фонда са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи. Тези разходи се отразяват в стойността на един дял.

**Съществени промени, настъпили от началото на ..... (отчетната година) до предоставяне на годишното извлечение**

.....  
(Когато през отчетната година и до изплащане на годишното извлечение на осигуреното лице са налице съществени промени в информацията, предоставена за годината, предхождаща отчетната, се посочва следният текст:

"През отчетната .....година настъпиха следните съществени промени в информацията, предоставена с извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната): (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удъръжки; данните за контакт с дружеството; други)."

"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение настъпиха следните съществени промени в информацията: (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удъръжки; 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 извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната)."

"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение не настъпиха съществени промени в информацията."

**На [www](#) ..... (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) можете да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информацията относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 7  
към чл. 6, ал. 1

Лого на дружеството

Наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и подфонда/подфондовете, в които е осигурено лицето в края на отчетната година:

адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща:

.....

### ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... Г. на .....  
(отчетна година) (имена на осигуреното лице)

.....  
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□□XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

#### 1. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор

№ \_\_\_\_\_, с лични вноски:

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12....(година, предхождаща отчетната), в т.ч.		X	X

- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			
Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през .....(отчетната година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			

\* Виж т. 3 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... (отчетна година) г. по осигурителния договор**

Дата	Сума (в евро)	Подфонд	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....							

**2. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор № \_\_\_\_\_, с вноски от работодател:**

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12...(година, предхождаща отчетната), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			
Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените		X	X

средства през.....(отчетната година), в т.ч.			
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през .....(отчетната година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			

\* Виж т. 3 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партия през ..... (отчетна година) г. по осигурителния договор**

Дата	Сума (в евро)	Подфонд	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....							

**3. Състояние на индивидуалната партия по осигурителен договор**

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

Състояние на индивидуалната партия	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12...(година, предхождаща отчетната), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			
Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през .....(отчетната година), в т.ч.		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година), в т.ч.		X	X

- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			
--	--	--	--

\* Виж т. 3 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... (отчетна година) г. по осигурителния договор**

Дата	Сума (в евро)	Подфонд	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....							

*Забележки:*

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. Когато осигуреното лице е сключило или в негова полза е сключен един осигурителен договор, информация е предоставена само за този договор, а когато договорите са повече от един - поотделно за всеки конкретен договор.

3. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени поотделно удръжките от осигурителните вноски и събрани от индивидуалната партида такса за откриване на индивидуална осигурителна партида и/или такса при изтегляне (изцяло или частично) на средства по индивидуалната партида преди придобиване право на лична пенсия за старост или на изплащане на средства при трайно намалена работоспособност.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно КСО. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на всеки подфонд, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Пенсионноосигурителното дружество събира от ..... подфонд инвестиционна такса в процент от дохода от инвестициите на подфонда (в зависимост от участието на осигуреното лице в съответния подфонд или подфондове през отчетната година) - .....% годишно.

Всички разходи за управлението на фонда са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи, за трайни подобрения на притежаваните инвестиционни имоти и ежегодните разходи за данъци и такси. Тези разходи се отразяват на стойността на един дял.

**Съществени промени, настъпили от началото на ..... (отчетната година) до предоставяне на годишното извлечение**

.....  
*(Когато през отчетната година и до изпращане на годишното извлечение на осигуреното лице са налице съществени промени в информацията, предоставена за годината, предхождаща отчетната, се посочва следният текст:*

*"През отчетната ..... година настъпиха следните съществени промени в информацията, предоставена с извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната): (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удържки; данните за контакт с дружеството; други)."*

*"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение настъпиха следните съществени промени в информацията: (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удържки; 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 извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната)."*

*"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение не настъпиха съществени промени в информацията."*

**На [www](http://www) ..... (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) можете да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информация относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното  
дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 8  
към чл. 6, ал. 1

Лого на дружеството

Наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми:

адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща:

.....

### ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партия за ..... Г. на .....  
(отчетна година) (имена на осигуреното лице)

.....  
(постоянен адрес)

ЕГН □ □ □ □ □ XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

Състояние на индивидуалната партия	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12....(година, предхождаща отчетната)			
<i>в т.ч. от лични вноски</i>			
Размер на постъпилите средства през.....(отчетната година)		X	X
<i>в т.ч. от лични вноски</i>		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година)		X	X
<i>в т.ч. от лични вноски</i>		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през .....(отчетната година)		X	X
<i>в т.ч. от лични вноски</i>		X	X
Състояние към 31.12... (отчетна година)			
<i>в т.ч. от лични вноски</i>			

\* Виж т. 4 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партида през отчетната 20\_\_\_\_\_ г.  
 по осигурителен договор № \_\_\_\_\_ за осигуряване по професионална  
 схема на предприятието осигурител \_\_\_\_\_  
 (наименование на предприятието осигурител)

**I. Движение на средствата от вноски на предприятието осигурител**

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

**II. Движение на средствата от лични вноски**

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

*Забележки:*

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. Когато договорите, по които лицето е осигурявано във фонда през отчетната година, са повече от един, вследствие на промяна на предприятието осигурител, информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е предоставена поотделно за всеки договор, съответно - професионална схема на предприятие осигурител.

3. Движението по индивидуалната партида за всеки осигурителен договор е посочено поотделно за средствата от вноски на предприятието осигурител и за средствата от лични вноски на осигуреното лице.

4. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени поотделно: удръжките от осигурителните вноски; събрана от индивидуалната партида такса за откриване на индивидуална осигурителна партида; събрана от индивидуалната партида такса при изтегляне (изцяло или частично) на средства по индивидуалната партида преди придобиване право на лична пенсия; събрана от индивидуалната партида такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентираните в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната

партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Пенсионноосигурителното дружество събира от фонда инвестиционна такса в процент от дохода от инвестициите на фонда - .....% годишно.

Всички разходи за управлението на фонда са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи. Тези разходи се отразяват в стойността на един дял.

**Съществени промени, настъпили от началото на ..... (отчетната година) до предоставяне на годишното извлечение**

.....  
(Когато през отчетната година и до изплащане на годишното извлечение на осигуреното лице са налице съществени промени в информацията, предоставена за годината, предхождаща отчетната, се посочва следният текст:

"През отчетната .....година настъпиха следните съществени промени в информацията, предоставена с извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната): (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удъръжки; пенсионната възраст; данните за контакт с дружеството; други)."

"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение настъпиха следните съществени промени в информацията: (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удъръжки; пенсионната възраст; 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 извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната)."

"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение не настъпиха съществени промени в информацията.")

**На [www .....](http://www.....) (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) можете да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, годишния доклад за професионалната схема, както и информация относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 9  
към чл. 6, ал. 2

Лого на дружеството

Наименование на професионалния пенсионен фонд:

адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща:

.....

### ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... Г. на .....  
(отчетна година) (имена на осигуреното лице)

.....  
(постоянен адрес)

ЕГН □ □ □ □ □ XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

Осигурителен договор (протокол за служебно разпределение) № и дата .....

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към 31.12....(година, предхождаща отчетната)			
Размер на постъпилите средства през....(отчетната година)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през....(отчетната година)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през ....(отчетната година)		X	X

СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31.12.....(отчетна година)			
---	--	--	--

\* Виж т. 2 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партида през ..... Г.:**  
(отчетна година)

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

*Забележки:*

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени удръжките от осигурителните вноски и ако е приложимо - такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване (КСО). На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Пенсионноосигурителното дружество събира от фонда инвестиционна такса, както следва:

- в процент от нетните активи на фонда - .....% годишно;
- в процент от дохода, реализиран от инвестиране на средствата във фонда - .....% годишно.

Всички разходи за управлението на фонда са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи. Разходите за придобиване и продажба на активи и събраната от дружеството инвестиционна такса се отразяват в стойността на един дял.

**Съществени промени, настъпили от началото на ..... (отчетната година) до предоставяне на годишното извлечение**

.....  
*(Когато през отчетната година и до изпращане на годишното извлечение на осигуреното лице са налице съществени промени в информацията, предоставена за годината, предхождаща отчетната, се посочва следният текст:*

*"През отчетната .....година настъпиха следните съществени промени в информацията, предоставена с извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната): (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удръжки; данните за контакт с дружеството; други)."*

*"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение настъпиха следните съществени промени в информацията: (в свободен текст се посочват съществените промени в информацията, включително в стойността на един дял с повече от 5 на сто; размерът на събираните такси и удръжки; 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 извлечението от индивидуалната партида за ..... г. (годината, предхождаща отчетната)."*

*"За периода след края на отчетната ..... година до предоставянето на годишното извлечение не настъпиха съществени промени в информацията."*

**На [www](#) ..... (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) можете да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информация относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

**ВНИМАНИЕ!**

Напомняме Ви, че на основание § 4а, ал. 1 от преходните и заключителните разпоредби (ПЗР) на Кодекса за социално осигуряване (КСО) средствата, налични към 31.12.2010 г. в индивидуалната Ви партида в професионален пенсионен фонд (ППФ), бяха прехвърлени във Фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване (ДОО) в Националния осигурителен институт (НОИ). За периода от 1.01.2011 г. до 17.06.2011 г. Националната агенция за приходите (НАП) е превеждала осигурителните Ви вноски (ако такива са били дължими) във Фонд "Пенсии" на ДОО. След последната дата дължимите за Вас осигурителни вноски за ППФ постъпват отново в индивидуалната Ви партида в ППФ, възстановена съгласно § 4б от ПЗР на КСО, считано от 18.06.2011 г. (след обявяването на § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО за противоконституционен). В случай че от 18.06.2011 г. до края на отчетната година, за която се отнася това извлечение, не са постъпвали вноски във фонда на Ваше име, то в партидата Ви няма налични средства.

Информираме Ви, че във връзка с прехвърлените Ви средства във Фонд "Пенсии" на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО Ви разполагате по силата на § 4б от ПЗР на КСО със следните права:

1. В случай че се пенсионира при условията на чл. 68 (пенсия за осигурителен стаж и възраст при навършване на общата пенсионна възраст), чл. 68а (пенсия за осигурителен стаж и възраст в намален размер), чл. 69 (ранно пенсиониране) или чл. 69а от КСО, без да сте придобили право на пенсиониране от ППФ (по чл. 168), имате 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, 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.

2. В случай че Ви бъде определена трайно намалена работоспособност над 89,99%, Вие имате право да получите от НОИ еднократно 50% от средствата Ви, прехвърлени във 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 еднократно от НОИ средствата Ви, прехвърлени във 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 трябва да преведе обратно в индивидуалната Ви партия в ППФ средствата от Фонд "Пенсии" на ДОО, 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. осигурителни вноски (дължими за ППФ). Средствата се прехвърлят в 14-дневен срок от уведомяването на Националния осигурителен институт за отпуснатата Ви от ППФ пенсия.

Освен горните права Вие може да упражнявате и другите си осигурителни права, произтичащи от осигуряването Ви в настоящия ППФ, като се обърнете към пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда.

Дата .....

Представяващи пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 10  
към чл. 7, ал. 1

*Лого на дружеството*

Наименование на универсалния пенсионен фонд и подфонда, в който е осигуреното лице в края на периода:

електронна поща:

.....



3. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени поотделно удръжките от осигурителните вноски и ако е приложимо - такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на всеки подфонд, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

**На [www .....](http://www.....) (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) може да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информацията относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представяващи пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Лого на дружеството

Наименование на професионален пенсионен фонд

електронна поща:

.....

### ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... Г. на .....

(период)

(имена на осигуреното лице)

ЕГН □□□□□XXXX

Осигурителен номер .....

Осигурителен договор (протокол за служебно разпределение) № и дата.....

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към .....(денят преди началото на периода)			
Размер на постъпилите средства през периода		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през периода		X	X
Състояние към .....(последният ден от периода)			

\* Виж т. 2 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партида през .....:  
(период)

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени поотделно удръжките от осигурителните вноски и ако е приложимо - такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

**На [www .....](http://www.....) (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) може да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информация относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 12  
към чл. 7, ал. 1

Лого на дружеството

Наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване без подфондове:

адрес за кореспонденция:

.....  
електронна поща:  
.....

### ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... Г. на .....  
(период) (имена на осигуреното лице)

ЕГН □□□□□□XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

#### 1. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор

№ \_\_\_\_\_, с лични вноски:

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към .....(денят преди началото на периода)			
Размер на постъпилите средства през периода		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през периода		X	X
Състояние към .....(последният ден от периода)			

\* Виж т. 3 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партида за периода.....  
(период) по осигурителния договор

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

#### 2. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор

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

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към .....(денят преди началото на периода)			
Размер на постъпилите средства през периода		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през периода		X	X
Състояние към .....(последният ден от периода)			

\* Виж т. 3 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партида за периода .....  
(период) по осигурителния договор

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

**3. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор № \_\_\_\_\_, с  
вноски от друг осигурител:**

Състояние към дата	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към .....(денят преди началото на периода)			
Размер на постъпилите средства през периода		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода		X	X
Размер на начислените такси и удръжки* през периода		X	X
Състояние към .....(последният ден от периода)			

\* Виж т. 3 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партида за периода .....  
(период) по осигурителния договор

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. Когато осигуреното лице е сключило или в негова полза е сключен един осигурителен договор, информация е предоставена само за този договор, а когато договорите са повече от един - поотделно за всеки конкретен договор.

3. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени поотделно удръжките от осигурителните вноски и събрани от индивидуалната партида такса за откриване на индивидуална осигурителна партида и/или такса при изтегляне (изцяло или частично) на средства по индивидуалната партида преди придобиване право на лична пенсия за старост или на изплащане на средства при трайно намалена работоспособност..

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда

удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

**На [www ..... \(интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество\)](#) може да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информация относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представяващи пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 13  
към чл. 7, ал. 1

*Лого на дружеството*

Наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и подфонда/подфондове, в които е осигурено лицето в края на периода:

адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща:

.....

### ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... Г.  
(период)

на .....  
(имена на осигуреното лице)

ЕГН □□□□□XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

**1. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор**

№ \_\_\_\_\_, с лични вноски:

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към .....(денят преди началото на периода), в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			
Размер на постъпилите средства през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Състояние към .....(последният ден от периода), в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			

\* Виж т. 3 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партида за периода.....(период) по осигурителния договор**

Дата	Сума (в евро)	Подфонд	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....							

**2. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор**

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

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояния към .....(денят преди началото на периода), в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			
Размер на постъпилите средства през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X

Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Състояние към .....(последният ден от периода), в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			

\* Виж т. 3 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партида за периода .....  
(период) по осигурителния договор

Дата	Сума (в евро)	Подфонд	Вид операция	Удържки и такси (в евро)	Сума след удържки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....							

3. Състояние на индивидуалната партида по осигурителен договор № \_\_\_\_\_, с вноски от друг осигурител:

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояния към .....(денят преди началото на периода), в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			
Размер на постъпилите средства през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през периода, в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)		X	X
Състояние към .....(последният ден от периода), в т.ч.:		X	X
- .....подфонд (за всеки подфонд, в който лицето има средства)			

\* Виж т. 3 от Забележки

**Движение на средствата по индивидуалната партида за периода .....  
(период) по осигурителния договор**

Дата	Сума (в евро)	Подфонд	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....							

*Забележки:*

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. Когато осигуреното лице е сключило или в негова полза е сключен един осигурителен договор, информация е предоставена само за този договор, а когато договорите са повече от един - поотделно за всеки конкретен договор.

3. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени поотделно удръжките от осигурителните вноски и събрани от индивидуалната партида такса за откриване на индивидуална осигурителна партида и/или такса при изтегляне (изцяло или частично) на средства по индивидуалната партида преди придобиване право на лична пенсия за старост или на изплащане на средства при трайно намалена работоспособност.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на всеки подфонд, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава, като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

**На [www .....](http://www.....) (интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество) може да се запознаете с годишния финансов отчет на фонда, неговия правилник и инвестиционната му политика. Тези документи, както и информация относно възможностите за упражняване на правата, произтичащи от участието Ви във фонда, може да получите във всеки офис на дружеството в страната.**

Дата .....

Представяващи пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 14  
към чл. 7, ал. 1

Лого на дружеството

Наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми

адрес за кореспонденция:

.....

електронна поща:

.....

### ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за ..... Г. на .....  
(период) (имена на осигуреното лице)

ЕГН □ □ □ □ □ XXXX

Осигурителен номер \_\_\_\_\_

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
Състояние към .....(денят преди началото на периода)			
<i>в т.ч. от лични вноски</i>			
Размер на постъпилите средства през периода		X	X
<i>в т.ч. от лични вноски</i>		X	X
Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода		X	X
<i>в т.ч. от лични вноски</i>		X	X
Размер на начислените такси и удържки* през периода		X	X
<i>в т.ч. от лични вноски</i>		X	X
Състояние към .....(последният ден от периода)			
<i>в т.ч. от лични вноски</i>			

\* Виж т. 4 от Забележки

Движение на средствата по индивидуалната партида през периода от .....  
до.....по осигурителен договор № ..... за осигуряване по професионална  
схема на предприятието осигурител

.....  
(наименование на предприятието осигурител)

### I. Движение на средствата от вноски на предприятието осигурител

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

### II. Движение на средствата от лични вноски

Дата	Сума (в евро)	Вид операция	Удръжки и такси (в евро)	Сума след удръжки и такси (в евро)	Брой дялове	Стойност на един дял
.....						

*Забележки:*

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства от индивидуалната партида, както и съответстващия им брой дялове и части от дялове се отразяват с отрицателен знак.

2. Когато договорите, по които лицето е осигурявано във фонда през отчетната година са повече от един, вследствие на промяна на предприятието осигурител, информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е предоставена поотделно за всеки договор, съответно - професионална схема на предприятие осигурител.

3. Движението по индивидуалната партида за всеки осигурителен договор е посочено поотделно за средствата от вноски на предприятието осигурител и за средствата от лични вноски на осигуреното лице.

4. В колоната "Удръжки и такси (в евро)" са посочени поотделно: удръжките от осигурителните вноски; събрана от индивидуалната партида такса за откриване на индивидуална осигурителна партида; събрана от индивидуалната партида такса при изтегляне (изцяло или частично) на средства по индивидуалната партида преди придобиване право на лична пенсия; събрана от индивидуалната партида такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в евро и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват, като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентираните в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или



Размер на изплатените/прехвърлените средства през.....(отчетната година)	
Състояние към 31.12....(отчетна година)	

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

Дата	Сума (в евро)	Вид операция
.....		

**Извършени актуализации през ..... г. (отчетна година)**

Дата	В проценти
.....	

*Забележка.* Информацията за движението на средствата по аналитичната сметка е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства се отразяват с отрицателен знак.

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 16  
към чл. 7, ал. 2

*Лого на дружеството*

Наименование на фонда за срочни плащания:

### ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от аналитична сметка за ..... Г.      на .....  
(период)      (имена на лицето)

ЕГН \*\*\*\*\*XXXX

Договор за разсрочено изплащане/договор за изплащане на срочна професионална пенсия № и дата .....

Състояние на аналитичната сметка	Средства (в евро)
Състояние към .....(денят преди началото на периода)	
Размер на постъпилите средства през периода	

Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода	
Състояние към ....(последният ден от периода)	

Движение на средствата по аналитичната сметка през периода ..... (период):

Дата	Сума (в евро)	Вид операция
.....		

Извършени актуализации през периода:

Дата	В проценти
.....	

*Забележка.* Информацията за движението на средствата по аналитичната сметка е отразена по хронология на операциите. Изплатените и прехвърлените средства се отразяват с отрицателен знак.

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

Приложение № 17  
към чл. 8

*Лого на дружеството*

Наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване:

### ИНФОРМАЦИЯ ЗА РЕАЛНАТА ДОХОДНОСТ

по индивидуална партида на

.....

(имена на осигуреното лице)

ЕГН □□□□□XXXX

осигурителен номер .....

за период от ..... до .....

Състояние на индивидуалната партида	Средства (в евро)	Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)

.....(денят преди началото на периода, за който е информацията)	$N_0$	ИПЦ <sub>0</sub>
Размер на постъпилите средства през периода		
Размер на изплатените/прехвърлените средства през периода		
.....(последният ден на периода, за който е информацията )	$N_n$	ИПЦ <sub>n</sub>

**Постъпили, изплатени и прехвърлени средства към/от индивидуалната партия през периода от ..... до .....**

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

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

(с точност до втория знак след десетичната запетая)

Реалната доходност по Вашата индивидуална партия 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 .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното  
дружество:

.....  
(имена)

.....  
(имена)

## ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ АКТИВИ

на .....

(наименование на фонда/подфонда за допълнително пенсионно осигуряване)

№ по ред	Активи	към .....Г.		към .....Г.	
		<i>(края на предходното тримесечие .....)</i>		<i>(края на отчетното тримесечие)</i>	
		Стойност (в хил. евро)	Относителен дял от активите на фонда/подфонда (в %)	Стойност (в хил. евро)	Относителен дял от активите на фонда/подфонда (в %)
1	2	3	4	5	6
1.	<b>Финансови инструменти - общо, в т.ч.:</b>				
1.1.	дългови				
1.2.	дялови (акции, права, дялове, варианти)				
2.	<b>Влогове в банки</b>				
3.	<b>Инвестиционни имоти</b>				
4.	<b>Парични средства на каса и по разплащателни сметки</b>				

5.	<b>Вземания общо, в т.ч.</b>				
5.1.	по предоставени заеми на безналични финансови инструменти				
	<b>ОБЩО:</b>				

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

на .....

(наименование на фонда/подфонда 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. евро)	Относителен дял от активите на фонда/подфонда (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 - общо, в т.ч. търгувани на:					
1.1.	регулиран пазар в държава членка:					
....						

1.2.	официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари:					
.....						
1.3.	пазар за растеж в държава членка:					
....						
1.4.	организиран пазар в трета държава, предназначен за инструменти на емитенти с малка или средна пазарна капитализация:					
.....						
2.	Акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка - общо, в т.ч. с одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на акциите и те да бъдат приети за търговия в срок от 12 месеца на:					
2.1.	регулиран пазар в държава членка:					
....						
2.2.	официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен:					
.....						
2.3.	пазар за растеж в държава членка:					
....						

2.4.	организиран пазар в трета държава, предназначен за инструменти на емитенти с малка или средна пазарна капитализация:					
....						
3.	Акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, както и права, издадени при увеличаване на капитала на дружеството - общо, в т.ч.:					
.....						
4.	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.	Акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор - общо, в т.ч.:					
....						
6.	Акции и/или дялове на борсово търгувани фондове със седалище в държава членка или в трета държава - общо, в т.ч.:					
.....						
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.:					
....						

8..	Акции и/или дялове на алтернативни инвестиционни фондове, управлявани от лице, което подлежи на регистрация съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета - общо, в т.ч.:					
.....				.....		
9.	Акции или дялове, приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, определена с наредба на комисията – общо, в т.ч. издадени от:					
9.1.	търговски дружества или други предприятия, чийто предмет на дейност включва изграждането и/или експлоатирането на инфраструктурни проекти, със седалище в държава членка или държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор:					
....						
9.2.	предприятия за колективно инвестиране със седалище в държава членка или държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, които инвестират поне 80% от средствата си във финансови инструменти за финансиране на инфраструктурни проекти:					
....						
	ОБЩО:					

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

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

на .....

(наименование на фонда/подфонда 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. евро)	Относителен дял от активите на фонда/подфонда (в %)
1	2	3	4	5	6
1.	Дългови ценни книжа – общо, в т.ч. издадени или гарантирани от:				
1.1.	държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка (по емисии):				
.....		X			
1.2.	Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка:				
.....					
1.3.	трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар, на многостранна система за търговия (МСТ) или организирана система за търговия (ОСТ) в държава членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава:				
.....					
1.4.	трета държава извън посочените в т. 1.3, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар, МСТ или ОСТ в държава членка:				

## ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЪЛГОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

на .....

(наименование на фонда/подфонда 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. евро)	Относителен дял от активите на фонда/подфонда (в %)
1	2	3	4	5	6
.....					
1.5.	международни финансови организации, с инвестиционен кредитен рейтинг:				
.....					
2.	Инструменти на паричния пазар – общо, в т.ч. издадени или гарантирани от:				
2.1.	държава членка или нейната централна банка:				
.....					
2.2.	Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка:				
....					
2.3.	трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, или от нейната централна банка:				
.....					
3.	Облигации, издадени от орган на местната власт - общо, в т.ч. на:				
3.1.	държава членка:				
.....					
3.2.	трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, 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:				

## ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЪЛГОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

на .....

(наименование на фонда/подфонда 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. евро)	Относителен дял от активите на фонда/подфонда (в %)
1	2	3	4	5	6
.....					
3.3.	трета държава, извън посочените в т. 3.2, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - общо:				
.....					
4.	Корпоративни облигации за финансиране на инфраструктурни проекти - общо, в т.ч.:				
4.1.	издадени от търговски дружества или други предприятия със седалище в държава членка или трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, чийто предмет на дейност включва изграждането и/или експлоатирането на инфраструктурни проекти, или издадени или гарантирани от финансови институции, определени с наредба на Комисията за финансов надзор:				
.....					
4.2.	за които в решението на компетентния орган на дружеството или предприятието и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение в срок от 6 месеца да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор:				

## ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЪЛГОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

на .....

(наименование на фонда/подфонда 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. евро)	Относителен дял от активите на фонда/подфонда (в %)
1	2	3	4	5	6
.....					
5.	Корпоративни облигации - общо, в т.ч., приети за търговия на :				
5.1.	регулиран пазар в държава членка:				
.....					
5.2.	официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг:				
...					
5.3.	пазар за растеж в държава членка:				
.....					
5.4.	организиран пазар в трета държава, предназначен за инструменти на емитенти с малка или средна пазарна капитализация:				
....					
6.	Облигации, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка - общо, в т.ч. с одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на облигациите и те да бъдат приети за търговия в срок от 12 месеца на:				
6.1.	регулиран пазар в държава членка:				
.....					

## ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЪЛГОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

на .....

(наименование на фонда/подфонда 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. евро)	Относителен дял от активите на фонда/подфонда (в %)
1	2	3	4	5	6
6.2.	официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен:				
.....					
6.3.	пазар за растеж в държава членка:				
....					
6.4.	организиран пазар в трета държава, предназначен за инструменти на емитенти с малка или средна пазарна капитализация:				
.....					
7.	Обезпечени корпоративни облигации, за които има задължение да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок от 6 месеца - общо, в т.ч.:				
.....					
8.	Покрити облигации по чл. 2 от Закона за покритите облигации извън включените по т. 5 - общо, в т.ч.:				
.....					
	ОБЩО				

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

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

**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. евро)	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 - общо, в т.ч. търгувани на:					
1.1.	регулиран пазар в държава членка:					
....						
1.2.	официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари:					
.....						
2.	Акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, както и права, издадени при увеличаване на капитала на дружеството - общо, в т.ч.:					
.....						
3.	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.:					
.....						
4.	Акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор - общо, в т.ч.:					
....						
	ОБЩО:					

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

**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. евро)	Относителен дял от активите на фонда (в %)
1	2	3	4	5	6
1.	Дългови ценни книжа – общо, в т.ч. издадени или гарантирани от:				
1.1.	държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка (по емисии):				
.....		X			
1.2.	Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка:				
.....					
1.3.	трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар, на многостранна система за търговия (МСТ) или организирана система за търговия (ОСТ) в държава членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава:				
.....					
1.4.	трета държава извън посочените в т. 1.3, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за				

	търговия на регулиран пазар, МСТ или ОСТ в държава членка:				
.....					
1.5.	международни финансови организации, с инвестиционен кредитен рейтинг:				
.....					
2.	Инструменти на паричния пазар – общо, в т.ч. издадени или гарантирани от:				
2.1.	държава членка или нейната централна банка:				
.....					
2.2.	Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка:				
....					
2.3.	трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, или от нейната централна банка:				
.....					
3.	Облигации, издадени от орган на местната власт - общо, в т.ч. на:				
3.1.	държава членка:				
.....					
3.2.	трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, 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:				
.....					
3.3.	трета държава, извън посочените в т. 3.2, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - общо:				
.....					
4.	Корпоративни облигации за финансиране на инфраструктурни проекти - общо, в т.ч.:				
4.1.	издадени от търговски дружества или други предприятия със седалище в държава членка или				

	трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор, чийто предмет на дейност включва изграждането и/или експлоатирането на инфраструктурни проекти, или издадени или гарантирани от финансови институции, определени с наредба на Комисията за финансов надзор:				
.....					
4.2.	за които в решението на компетентния орган на дружеството или предприятието и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение в срок от 6 месеца да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор:				
.....					
5.	Корпоративни облигации - общо, в т.ч., приети за търговия на:				
5.1.	регулиран пазар в държава членка:				
.....					
5.2.	официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг:				
...					
	ОБЩО:				

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

Приложение № 24  
към чл. 10, ал. 2 и чл. 11

1. Номиналната доходност в процент от управлението на активите на фонда, съответно подфонда за календарна година се изчислява по формулата:

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

където:

$r$  е номиналната доходност за календарна година в процент;

$U_1$  - стойността на един дял на фонда, съответно подфонда за последния работен ден на календарната година;

$U_0$  - стойността на един дял на фонда, съответно подфонда за последния работен ден на предходната календарна година.

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

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

където:

$R_t$  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 изчислява по формулата:

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

където:

$U_b$  е стойността на един дял на фонда, съответно подфонда за последния работен ден на периода за изчисляване;

$U_a$  - стойността на един дял на фонда, съответно подфонда 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 изчислява 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 изчислява 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  $t$ ;

$\bar{x}$  е 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 изчислява 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 изчислява 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://data.ecb.europa.eu/data/datasets/EST/EST.B.EU000A2X2A25.WT>

Приложение № 25  
към чл. 13, ал. 2

1. Постигнатата доходност на фонд за извършване на плащания, 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 постигнатата 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 постъпилите средства от индивидуалните партии за извършване на плащания от фонда, с изключение на средствата по чл. 170, ал. 9, т. 1 и 3 и чл. 245, ал. 3 от КСО, както и средствата, постъпили по реда на чл. 123р, ал. 16 и чл. 123с, 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 извършените разходи по чл. 123р, ал. 9 от КСО за сметка на фонда и начислената такса по чл. 123ц, ал. 1 от КСО;

$N_i$  - изплатени средства през  $i$ -тия ден на годината на лицата, получаващи плащания от фонда, и прехвърлените средства по чл. 170, ал. 9, т. 3 от КСО.

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

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

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 постъпилите средства от индивидуалните партии за извършване на плащания от фонда, с изключение на средствата по чл. 170, ал. 9, т. 1 и 3 и чл. 245, ал. 3 от КСО, както и средствата, постъпили по реда на чл. 123р, ал. 16 и чл. 123с, 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, извършените разходи по чл. 123р, ал. 9 от КСО за сметка на фонда и начислената такса по чл. 123ц, ал. 1 от КСО;

$N_i$  - изплатените средства на лицата, получаващи плащания от фонда, и прехвърлените средства по чл. 170, ал. 9, т. 3 от КСО през  $i$ -тия ден на месеца.

Приложение № 26

към чл. 15

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

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

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 <sub>$n$</sub>  - 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 партида за ден  $i$  (със знак + или -), равен на постъпленията по партидата, намалени с изплатените средства или прехвърлени в други фондове, включително 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.