
ПЕНСИОННО ПЛАНИРАНЕ

Виолета Мамарова, ДФК

29.11.2017 г.

Тристълбов модел на пенсионната система

- ❑ Първи стълб – ДОО
- ❑ Втори стълб – ДЗПО
- ❑ Трети стълб – ДПО

Избор на фонд, промяна

Избор на пенсионен фонд

Доброволен

Служебно разпределение

Промяна на участие

Две години след първаначален избор

Една година от последната промяна

Критерии за избор на фонд

Доходност

Вид на инвестициите

Опит, история, репутация

Такси и комисионни

Пенсия по УПФ

Ползва се само пожизнено с фиксирана месечна рента

Пенсия по ДПФ

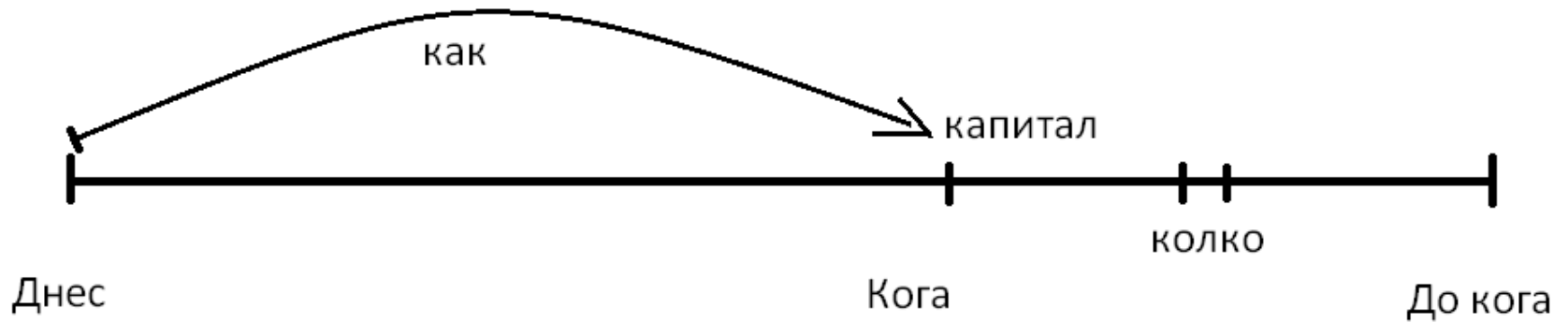
Разсрочено изплащане с фиксиран брой години или еднократно

Насляване

Кой може да ползва натрупаните средства по УПФ

Кой може да ползва натрупаните средства по ДПФ

Изготвяне на пенсионен план



Примерни изчисления

Месечна вноска (лв.)	100
Очаквана средна годишна доходност	6%

Години на осигуряване	Внесена сума за периода	Натрупана сума в края на периода
40	48 000	200 144

Примерни изчисления

Вариант 1: Лицето X внася по 100 лв между 25 и 35 годишна възраст, след това спира.

Вариант 2: Лицето У, започва да внася по 100 лв от 35 годишна възраст до пенсиониране на 65 г.

Резултати	Общо внесена сума	Натрупана сума при пенсиониране (6%)
Лицето X	12 000	94 594
Лицето У	36 000	100 953

Въпроси ?

