

РЕФЕРАТ

на тема:

**Допълнителното доброволно
пенсионно осигуряване като целево
спестяване за пенсия и инвестиционна
ВЪЗМОЖНОСТ**

Изготвил:

Проверил:

2024

Съдържание

Увод	3
1. Същност и характеристика на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.....	4
2. Форми и права на осигурените лица	6
2.1. Форми.....	6
2.2. Права на осигурените лица	7
3. Инвестиционен режим на ДДПО.....	8
3.1. Диверсификация на инвестициите	8
3.2. Контрол и регулация	9
3.3. Възвръщаемост	9
4. Данъчни облекчения и стимули	10
Заключение	12
Източници	13

Увод

Влошената демографска ситуация е проблем от особена важност за европейските страни, включително и България. Според изследванията, представени в Зелена книга за адекватни, устойчиви и сигурни европейски пенсионни системи, населението в трудоспособна възраст започва значително да намалява след 2012 г., което води до сериозни промени във възрастовата структура на населението. Прогнозите сочат, че до 2060 г. на всяко лице над 65 години ще се падат едва две лица в трудоспособна възраст. Тази демографска криза принуди правителствата да реформират своите пенсионни системи с акцент върху капиталово-натрупващата част, с цел осигуряване на дългосрочна финансова стабилност и адекватност на бъдещите пенсионни доходи.

В България пенсионната реформа започна през 2000 г. с цел изграждане на модерна тристълбова пенсионна система, включваща държавното обществено осигуряване (първи стълб), задължителното допълнително пенсионно осигуряване (втори стълб) и допълнителното доброволно пенсионно осигуряване (трети стълб). Въпреки че често вниманието е насочено към държавното осигуряване поради мащабните му проблеми, доброволното пенсионно осигуряване играе ключова роля в допълването на доходите след пенсиониране. Само съвместното развитие на трите стълба може да гарантира адекватност и стабилност на пенсионните доходи.

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване предоставя възможност за лични спестявания и инвестиции, които могат значително да увеличат доходите след пенсиониране. Натискът върху държавната пенсионна система ще продължи да се засилва поради демографските промени, икономическите предизвикателства и големия дял на сивата икономика. В резултат, хората все повече ще се обръщат към капиталовите фондове като алтернативен източник на стабилност и доходност.

Настоящият реферат разглежда същността и характеристиките на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, неговите форми, права на осигурените лица, инвестиционния режим и данъчните стимули, като изследва неговата роля както като спестовен инструмент, така и като инвестиционна възможност в контекста на съвременните предизвикателства.