7 “ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ” АД

П Р А В И Л Н И К

ЗА

ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА

НА

“ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ”

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е:

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

II. ОСИГУРЕНИ ЛИЦА

III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ДОГОВОРИ

V. ОПИСАНИЕ НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ПЕНСИОННИ СХЕМИ

VI. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ И РЕД ЗА НАБИРАНЕТО ИМ

VII. ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ

VIII. ПРАВА НА ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

IX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ОСИГУРИТЕЛНИ ПАРТИДИ. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ ОТ ПАРТИДИТЕ

X. ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА ФОНДА. РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА И ИЗЧИСЛЯВАНЕ СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ. (НОВО ЗАГЛАВИЕ)

XI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

XII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ, ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

XIII. (отм. с решение на СД от 14.11.2011 г.)

XIIIA (нов раздел, приет с решение на СД от 14.11.2011 г.) УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

XIV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА

XV. РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА

XVI. ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

XVII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

XVIII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ФОНДА

XIX. КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

XX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.(Изм. с решение СД – 25.06.2007г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.,)Този Правилник урежда условията, реда и начините за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в “Доброволен пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ”, учреден и управляван от “Пенсионно осигурително дружество - БЪДЕЩЕ” АД, наричано по-нататък “Дружеството”, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. “Христо Белчев” №3; с Лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, издадена с Решение от Комисията за финансов надзор №283 – ПОД / 30.07.2003 г. и регистрирано с решение №1 от 08.08.2003г. на Софийски градски съд по фирмено дело № 8910 / 2003 г., преregистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 131125704, с предмет на дейност извършване на допълнително пенсионно осигуряване.

2.(1) (изм. с решение СД – 25.06.2007г.) Дружеството учредява, управлява и представлява “Доброволен пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ", наричан по-нататък “ФОНДА”.

(2) (изм. с решение СД – 25.06.2007г.) Допълнителното пенсионно осигуряване в “Доброволен пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ” е дейност по набиране на доброволни пенсионноосигурителни вноски и тяхното управление във ФОНДА за осъществяване на съответните плащания при придобиване на пенсионни права, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства, съгласно Част Втора, Дял Трети на Кодекса за социално осигуряване (КСО), актовете по прилагането му и този Правилник.

(3) ФОНДЪТ е самостоятелно юридическо лице по смисъла на КСО, създадено за неопределен срок, което се управлява и представлява от Дружеството при взаимоотношенията му с осигурените лица, държавните органи и всички трети лица.

(4) (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) Дружеството управлява активите на ФОНДА с грижата на добър търговец и в интерес на осигурените лица, при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност и диверсификация с цел получаване на стабилна доходност при минимален риск.

(5) ФОНДЪТ не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действията или дейността на Дружеството.

(6) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Дружеството носи имуществена отговорност пред осигурените лица и пенсионерите за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения относно управлението и представляването на ФОНДА.

3. Цел на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във ФОНДА е създаване на възможност за целево спестяване, гарантиращо право на получаване от осигуреното лице на допълнителна лична пенсия - за старост или за инвалидност, наследствена пенсия – при смърт на осигуреното лице или на лице, което получава пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на суми на натрупаните средства по индивидуалната партида, еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.

4. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) Дейността на ФОНДА се осъществява при спазване на принципите на: доброволност на участието; юридическа самостоятелност на Дружеството и на ФОНДА; прозрачност, разделност и изключителност на дейността; разрешителен режим и държавно регулиране; задължителна периодична отчетност и разкриване на информация, лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества.

5. По смисъла на този Правилник:

5.1. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) “Осигурено лице” или “Осигурен” е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във ФОНДА, при условия и по ред, определени в Кодекса за социално осигуряване, този Правилник и осигурителния договор.

5.2. “Осигурител” е лицето, което сключва осигурителния договор и се задължава да плаща осигурителните вноски. Осигурителят може да бъде работодател – за своите работници или служители, органи – за лицата по чл.230 ал. 3 т.3 на КСО или друг осигурител, който прави вноски в полза на трети лица.

5.3. “Друг осигурител” е физическо или юридическо лице, което прави осигурителни вноски във ФОНДА в полза на физическо лице, с което не е в трудови или служебни правоотношения или с което няма сключен договор за възлагане на контрол или управление.

5.4. “Пенсионер” е физическо лице, което получава лична или наследствена допълнителна пенсия от ФОНДА при условията на КСО и този Правилник.

5.5. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) “Допълнителна пенсия” е срочно месечно плащане от ФОНДА на пенсионер, на ползващи лица/наследници на осигурено лице или на пенсионер.

5.6. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) “Ползващи лица” са лицата, посочени в осигурителния договор, които имат право на срочна наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства/остатъка от партидата при смърт на осигуреното лице или на пенсионер.

5.7. “Пенсионна схема” е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.

5.8. “Статистически (актюерски) методи” са съвкупност от статистически методи и правила, които се прилагат за определяне на очаквания приход от бъдещи вноски и инвестиции, както и за определяне на дължимите суми за изплащане на бъдещите пенсии от пенсионноосигурителното дружество.

Използваните статистически (актюерски) методи са описани в актюерските разчети на Дружеството.

5.9. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) “Технически лихвен процент” е минималното равнище на очаквания доход от инвестиране на активите на ФОНДА, което се приема с решение на Съвета на директорите на Дружеството, одобрява се от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление „Осигурителен надзор“, и се използва в актюерските разчети при изчисляване на дължимите суми за изплащане на бъдещи пенсии и при определяне размера на пенсионните резерви.

5.10. (нова с решение на СД-01.06.2010г.) "Държава членка" е държава - членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

5.11. (нова с решение на СД-30.06.2010г.) "Актуализиране размера на пенсиите" е промяна на размера на месечната пенсия, отразяваща реализирания доход от инвестиране на средствата на ФОНДА.

II. ОСИГУРЕНИ ЛИЦА

Всяко физическо лице, навършило 16 години, може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано във ФОНДА въз основа на договор с Дружеството при условията и по реда на Част Втора от КСО.

III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

7. Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във ФОНДА се осъществява чрез пенсионна схема, изградена на капиталово-покривен принцип на базата на дефинирани вноски.

8.(1) Осигуряването във ФОНДА е персонално.

(2) Всяко осигурено лице има индивидуална осигурителна партида и индивидуален осигурителен номер.

(3) Всяко осигурено лице може да има само една индивидуална партида във ФОНДА.

(4) (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски, за изплатените и прехвърлените суми и за събраните такси и удръжки.

(5) Вноските, направени от осигуреното лице – за своя сметка, от работодател или от друг осигурител се водят отделно в индивидуалната партида.

(6) (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г) Индивидуалната осигурителна партида се води в евро и в дялове. Вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг фонд, се отчитат в дялове и в части от дялове.

(7) Не се допуска преразпределянето на средства и дялове между индивидуалните партиди.

(8) Натрупаните средства в индивидуалната партида на осигуреното лице не подлежат на принудително изпълнение.

9.Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във ФОНДА дава право на:

9.1. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г, в сила от 01.01.2026 г) Допълнителна лична срочна пенсия за старост или допълнителна лична срочна пенсия за инвалидност, наричани по нататък „пенсия за старост“ и „пенсия за инвалидност“;

9.2. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г, в сила от 01.01.2026 г.) Срочна наследствена пенсия – при смърт на осигуреното лице или на пенсионер, наричана по нататък „наследствена пенсия“;

9.3. Еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

9.4. Еднократно или разсрочено изплащане на суми на ползващите лица или наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.

10.Правото на допълнителна пенсия за старост или инвалидност, както и на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида съгласно Част Втора от КСО и този Правилник, е независимо от пенсиите и обезщетенията, отпуснати по Част Първа от КСО.

11.Осигуреното лице упражнява правата си по чл.9 и другите си права при условията и по реда, предвидени в КСО, актовете по прилагането му, този Правилник и осигурителния договор с Дружеството.

12.Интересите на осигурените във ФОНДА лица се представляват от Консултативен съвет.

13.За извършване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване и за управлението на ФОНДА, Дружеството събира такси и удръжки, установени в този Правилник, в съответствие с разпоредбите на КСО.

IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ДОГОВОРИ

14. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Отношенията по допълнително доброволно пенсионно осигуряване във ФОНДА се уреждат на базата на сключен осигурителен договор между Дружеството, от една страна, и осигуреното лице или осигурителя - работодател, органи – осигурители за лицата по чл.230 ал. 3 т.3 на КСО или друг осигурител, от друга страна. Договорите, които Дружеството предлага, са:

14.1. Индивидуален договор за допълнително доброволно осигуряване, при който осигурителните вноски са за сметка на осигуреното лице;

14.2. Договор за допълнително доброволно осигуряване за сметка на осигурител – работодател за своите работници или служители или органи, които са осигурители за лицата по чл. 230 ал.3, т.3 на КСО;

14.3. Договор за допълнително доброволно осигуряване за сметка на друг осигурител, който прави вноски в полза на трети лица.

15. Осигурителното правоотношение възниква от датата на постъпване на първата вноска по сключен осигурителен договор.

16. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) При осигуряване въз основа на договор между Дружеството и осигурител или друг осигурител, се изисква предварително писмено съгласие на лицето, в чиято полза е сключен договорът. Писменото съгласие на всяко лице се предоставя на Дружеството преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него. Когато липсва предварително съгласие от конкретно лице, Дружеството връща осигурителната вноска за него на осигурителя или на другия осигурител. Осигуреното лице декларира съгласието си да бъде осигурявано и определя в приложение към договора ползващите лица.

17.(отм. с Решение на СД от 25.06.2019 г) .

18. (1) (изм. с решение на ОС-05.05.2004г.) В осигурителния договор осигурителят може да ограничи правото на осигуреното лице:

1. Да изтегли или да прехвърли внесените в негова полза за сметка на друг осигурител средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;

2. Да прехвърли внесените в негова полза за сметка на работодател или други органи средства за доброволно пенсионно осигуряване.

(2) Ограниченията по ал. 1, т.18.2. не се прилагат в случай на прекратяване на осигурителния договор или при прекратяването на трудово правоотношение, служебно правоотношение или договор за управление или контрол.

19.Осигурителният договор задължително съдържа:

19.1.(изм. с решение на ОС-10.04.06г., изм.-решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) имената/наименованията и адресите на страните по договора, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Фонда, пенсионната лицензия, търговската регистрация и единния идентификационен код на Дружеството.

19.2. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Предмета и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, ако се прилага такъв;

19.3. Размера на осигурителната вноска;

19.4. Условията, реда и начина на плащане на осигурителната вноска и на допълнителната пенсия от ФОНДА;

19.5. Датата на сключването и влизането в сила на осигурителния договор;

19.6. Условията за прекратяване на договора;

19.7. Размера на таксите и удръжките.

19.8. (нова с решение на СД от 02.05.2019 г) правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на осигуреното лице;

19.9. (нова с решение на СД от 02.05.2019 г.) информация, че на осигуреното лице или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства.

19.10. (нова с решение на СД от 02.05.2019 г.) ред и начин за получаване на информация;

19.11. (нова, изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) имената по документа за самоличност и служебния номер в Дружеството на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът е сключен с посредничеството му.

20. (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Осигурителният договор се съставя и подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.

21. (1) При сключване на договор за доброволно пенсионно осигуряване Дружеството запознава осигуреното лице, осигурителя или друг осигурител с Правилника на ФОНДА.

(2) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Осигуреното лице, осигурителят или друг осигурител, получава при поискване срещу подпис заверено копие от правилника и от инвестиционната политика на Фонда, действащи към датата на сключване на договора.

22. (1) При сключване на осигурителни договори Дружеството може да ползва осигурителни посредници - физически и/или юридически лица.

(2) Отношенията между дружеството и осигурителните посредници се уреждат с писмен договор, който регламентира правата и задълженията на страните и обема на дейностите по допълнително пенсионно осигуряване, които осигурителните посредници могат да извършват.

(3). (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори от името и за сметка на Дружеството, да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, както и да приемат индивидуални заявления , за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица.

(4). (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019) При осъществяване на дейността си осигурителните посредници и упълномощените лица трябва да:

4.1. спазват принципа за свобода на избор на фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

4.2. оказват съдействие на лицето, подаващо заявление за допълнително пенсионно осигуряване или заявление за промяна на участие и за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, и да следят да не се допусне увреждане на интересите му;

4.3. разясняват на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставят вярна и точна информация за Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и да не дават обещания или да правят предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на съответния фонд;

4.5. опазват личните данни на осигурените лица, като не използват получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;

4.6. опазват търговската тайна и търговския престиж на Дружеството, с което е сключило договор за посредническа дейност, и да не предоставят неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

(5). (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, трябва да отговарят на изискванията на чл. 123г, ал.6 от КСО.

(6).Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на Дружеството по отношение на своите работници и служители.

(7). (Доп. с решение на ОС – 05.05.2004г).Осигурителният посредник към Дружеството или лице, упълномощено от осигурителен посредник юридическо лице, не могат да работят за други пенсионноосигурителни дружества.

(8). (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) При осъществяване на дейността си осигурителните посредници се легитимират пред трети лица с документ по образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор” и предоставят на съответното лице данни за контакт.

23. В осигурителните договори поименно се посочват ползващите лица, които при смърт на осигурения/пенсионера имат право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на средствата от партидата според условията на КСО и настоящия Правилник.

23.1. Осигуреният има право да променя ползващите лица.

23.2. Ако няма посочени ползващи лица правоимащи са наследниците по закон, които при смърт на осигурения/пенсионера имат право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от партидата според условията на КСО и настоящия Правилник.

24. Изменения и допълнения в осигурителния договор се правят по взаимно писмено съгласие на страните.

25. При изменения и допълнения в осигурителния договор, наложени от изменения и допълнения на този Правилник, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в Правилника, при уведомяване на страните по договора чрез публикация в два централни всекидневника.

26. Осигурителният договор не може да се прекрати едностранно от Дружеството, освен в случаите, предвидени в КСО.

27. Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

27.1. При смърт на осигуреното лице;

27.2. Когато осигуреното лице премине по собствена воля в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

27.3. При еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида;

27.4 (нова –решение на СД-30.06.2010г.) При смърт на друг осигурител- физическо лице.

28. (1) Осигурителният договор се прекратява едностранно, без предизвестие, от осигуреното лице, работодател или друг осигурител при преобразуване или прекратяване на Дружеството по смисъла на КСО.

(2) Пенсионноосигурителното дружество, в чийто доброволен фонд за допълнително пенсионно осигуряване е прехвърлена индивидуалната партида на осигуреното лице, задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от прехвърлянето.

(3) Осигурените лица имат право в едномесечен срок от уведомяването им да прехвърлят средствата си по индивидуалната си партида в друг доброволен фонд за допълнително пенсионно осигуряване или еднократно да изтеглят натрупаните средства по индивидуалната си партида от лични вноски.

29. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Осигурителният договор може да се прекрати едностранно от осигурител или друг осигурител с двумесечно писмено предизвестие, заведено в Дружеството.

В този случай осигурените лица запазват правата си върху натрупаните средства по индивидуалните партиди и имат право:

29.1. Да получат пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средствата от партидата по реда и при условията на КСО и настоящия Правилник;

29.2. (изм.-решение на СД-01.06.2010г.) Да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалните партиди в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно-осигурително дружество.

30. Индивидуалният осигурителен договор може да се прекрати по взаимно писмено съгласие от страните или едностранно от осигуреното лице с едномесечно писмено предизвестие, заведено в Дружеството.

В този случай осигуреното лице запазва правата си върху натрупаните средства по индивидуалните партиди и има право:

30.1. Да изтегли натрупаните средства по индивидуалната си партида при условията на КСО и настоящия Правилник;

30.2. Да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

V. ОПИСАНИЕ НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ПЕНСИОННИ СХЕМИ

31. Дружеството предлага пенсионна схема на капиталово покривен принцип с дефинирани осигурителни вноски.

32. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г. изм. с решение на СД от 14.10.2025 г, в сила от 01.01.2026 г.) Дружеството предлага:

32.1.допълнителна лична срочна пенсия за старост;

32.2. допълнителна лична срочна пенсия за инвалидност;

32.3. срочна наследствена пенсия;

32.4.еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице,

32.5. еднократно или разсрочено изплащане на суми на посочените в осигурителния договор ползващи лица или когато няма такива- на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.

VI. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ И РЕД ЗА НАБИРАНЕТО ИМ

33. Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във ФОНДА се осъществява с осигурителни вноски, чийто размер и периодичност на плащане се определят в осигурителния договор.

34. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Осигурителните вноски са парични и се определят в евро.

35. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Осигурителните вноски могат да бъдат месечни, периодични или еднократни. Месечните вноски могат да бъдат предплатени за определен период по желание на осигурителя.

36. Размерът на осигурителната вноска може да бъде определен като абсолютна сума или като процент от избран доход.

37. (отм. с решение на ОС-15.03.2004)

38. Осигурителните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се внасят от:

38.1. Осигуреното лице – за своя сметка;

38.2. Работодатели, които са осигурители – за своите работници или служители или органи, които са осигурители за лицата по чл. 230 ал.3, т.3 на КСО;

38.3. Друг осигурител, който прави вноски в полза на трети лица.

39. Осигурителят не може да откаже допълнително доброволно пенсионно осигуряване на работници и служители на основание на народност, произход, пол, сексуална ориентация, раса, цвят на кожата, възраст, политически или други убеждения, религия или вяра, членуване в синдикални и други обществени организации и движения, семейно, обществено и материално положение и наличие на психически и физически увреждания.

40. Осигурителните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, които се внасят от работодателя могат да бъдат предмет на колективното трудово договаряне.

41. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Осигурителните вноски се плащат по банкова сметка на ФОНДА чрез банков превод.

42. Вноските от работодателя или друг осигурител, които се внасят по индивидуалната партида на осигуреното лице се водят отделно от личните вноски на последното. Внасянето на осигурителни вноски от работодателя или друг осигурител не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

43. (1) Осигурените лица и осигурителите могат да прекъсват внасянето на осигурителни вноски без да се нарушават правата им, определени в Правилника и осигурителния договор.

(2) Осигурените лица и осигурителите, прекъснали плащането на осигурителни вноски имат право да възобновят тяхното внасяне.

44. 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 във ФОНДА.

VII. (нов раздел - решение на ОС-15.03.2004) ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ

45. (нов с решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004). Приходите на ФОНДА не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004, изм.-решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.) Приходите от инвестиране на активите на ФОНДА, разпределени по индивидуалните партиди на осигурените лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(3) (нова с решение на ОС-15.03.2004) Услугите по допълнително пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

46.(нов с решение на ОС-15.03.2004, изм.-решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.). Личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от физическите лица се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по ред, начин и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

47.(нов с решение на ОС-15.03.2004). Вноските на осигурителите за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се признават за разход по ред, начин и в размери, определени със Закона за корпоративното подоходно облагане.

VIII. ПРАВА НА ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

48.(1) Ползващите лица, които имат право на наследствена пенсия, се посочват в осигурителния договор.

(2) При смърт на осигуреното лице и когато няма посочени ползващи лица по ал. (1), натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон. При определянето на правоимащите наследници се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(3) (отм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

(4) При смърт на пенсионер и когато няма посочени ползващи лица по ал. (1), на неговите наследници по закон се изплаща остатъкът от средствата в индивидуалната му партида.

(5) (отм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

IX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ОСИГУРИТЕЛНИ ПАРТИДИ. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ ОТ ПАРТИДИТЕ

49.Вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг фонд за доброволно пенсионно осигуряване, се записват и натрупват по индивидуалната партида на всяко осигурено лице към датата на постъпването им по сметката на ФОНДА.

50.Всяко осигурено лице може да има само една индивидуална партида във ФОНДА.

51.(1) (изм. с Решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Осигурителната партида се води в евро и в дялове. Вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг фонд за доброволно пенсионно осигуряване, се отчитат в дялове и в части от дялове.

(2) Удръжките, които се правят в полза на Дружеството като процент от всяка осигурителна вноска, се извършват преди определянето на дяловете по ал.1.

(3) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ФОНДА.

(4) Дяловете във ФОНДА са равни помежду си по стойност като стойността на всички дялове и части от дялове във ФОНДА е равна на стойността на нетните активи на ФОНДА.

(5) Доходът от инвестиране на средствата на ФОНДА се включва при определянето на стойността на един дял.

(6) Не се допуска преразпределение на средства между индивидуалните партиди.

(7) (изм. с решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Редът и начинът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял се определят в Наредба №9 от 19.11.2003 г. на Комисията за финансов надзор за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди /наричана Наредба № 9./ .

(8) (изм. с Решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) В деня на постъпването на първата вноска във ФОНДА или в деня на първото отчитане на натрупаните средства по индивидуалната партида в дялове, стойността на един дял е равна на 0.50 евро.

(9) Натрупаните средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

(10) По време на натрупване на средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не могат да се правят други отчисления, освен посочените в КСО.

52.В индивидуалната осигурителна партида се отразяват:

52.1. Направените вноски по договора;

52.2. Средствата, прехвърлени от или в друг фонд за доброволно пенсионно осигуряване;

52.3. Събраните такси и удръжки;

52.4. Разпределеният доход от инвестиране активите на ФОНДА;

52.5. Прехвърлените средства на или от съпруг/съпруга и роднини по линия и до степен, определени в КСО.

52.6. Изплатените еднократно и разсрочено суми на осигурения, ползващо лице или наследник на осигурения или пенсионер;

52.7. Изплатените пенсии, както и еднократно или разсрочено изплатени суми на пенсионер.

53. Индивидуалната осигурителна партида се открива при:

53.1. Сключване на осигурителния договор;

53.2. Прехвърляне на средства на или от съпруг/съпруга и роднини по линия и до степен, определени в КСО.

53.3. Прехвърляне на средства от друг фонд за доброволно пенсионно осигуряване.

54. Индивидуалната осигурителна партида се заверява с:

54.1. Размера на осигурителната вноска, намален със съответната удръжка по този Правилник;

54.2. Размера на средствата, прехвърлени от друг фонд за доброволно пенсионно осигуряване;

54.3. Размера на разпределения доход от инвестирането на средствата на ФОНДА.

55. Индивидуалната осигурителна партида се закрива при:

55.1. Прехвърляне на натрупаните средства в друг фонд за доброволно пенсионно осигуряване;

55.2. Еднократно изплащане на натрупаните средства в партидата;

55.3. При изплащане на последната сума в случаите на разсрочено плащане;

56. При спиране плащането на осигурителни вноски, Дружеството продължава да разпределя по партидата доходност от инвестирането на активите на ФОНДА.

57. (нов с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004, доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) Индивидуалната осигурителна партида на осигурено лице във фонда задължително съдържа:

1. (нова с решение на ОС-15.03.2004) трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;

2. (нова с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.) наименование и единен идентификационен код или трите имена и ЕГН на осигурителя или на другия осигурител;

3. (нова с решение на ОС-15.03.2004) номер и дата на осигурителния договор;

4. (нова с решение на ОС-15.03.2004) дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

5. (нова с решение на ОС-15.03.2004, доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната осигурителна партида;

6. дата и размер на удържаните такси;

7. брой дялове, съответстващи на всяка вноска или прехвърлени средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;

8. (нова с решение на ОС-15.03.2004г., доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) дата и размер на изтеглените или изплатени средства от индивидуалната осигурителна партида;

9.(нова с решение на ОС-15.03.2004) брой дялове, съответстващи на изтеглените или изплатени средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) В индивидуалната осигурителна партида на осигурено лице във ФОНДА се водят отделно съгласно сключените договори:

1. (нова с решение на ОС-15.03.2004) средствата и дяловете от личните вноски;

2. (нова с решение на ОС-15.03.2004) средствата и дяловете от вноски на лицата по чл. 230, ал. 3, т. 2 и 3 от Кодекса за социално осигуряване;

3. (нова с решение на ОС-15.03.2004) средствата и дяловете от вноски на други осигурители - физически или юридически лица.

58.(нов с решение на ОС-15.03.2004г., доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) При сключване на пенсионен договор в индивидуалната осигурителна партида се отразяват:

1. (нова с решение на ОС-15.03.2004) номерът и датата на пенсионния договор;
2. (нова с решение на ОС-15.03.2004) трите имена и ЕГН на ползващите лица.

59. (нов с решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната осигурителна партида нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., доп. с решение на ОС-05.05.2004г. изм. с решение на СД -30.06.2010г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата.

3) (нова с решение на СД-30.06.2010г.) При изплащане на средства по ал. 2 Дружеството подава до банката-попечител на фонда нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

(4) (предишна ал. 3)(решение на ОС-15.03.2004г., доп. с решение на ОС-05.05.2004г. изм. с решение на СД -30.06.2010г.) При еднократно изплащане на средства от партидата в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната осигурителна партида, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден предхождащ деня на издаване на разпореждането.

(5) (предишна ал. 4)(решение на ОС-15.03.2004г., доп. с решение на ОС-05.05.2004г. изм. с решение на СД- 30.06.2010г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната осигурителна партида и изплащане на пенсии в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя:

- за първото плащане - към момента на издаване на разпореждането за изплащане , като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за изплащане;
- за всяко следващо плащане - към първия работен ден на месеца, през който то е дължимо , като сумата на плащането се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходния месец.

(6) (предишна ал. 5)(нова с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на СД-30.06.2010г.) Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партида с точност до петия знак след десетичната точка.

60. (доп. с решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г. доп. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Дружеството задължително изпраща на осигурените лица в срок до 31 май всяка година безплатно писмено извлечение от индивидуалните им осигурителни партиди към 31 декември на предходната година по

образец, съгласно Наредба №61 на КФН за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества. Информацията се изпраща по пощата или като електронен документ по реда на Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, в случай, че ОСИГУРЕНИЯТ се е съгласил за този начин на уведомяване.

61.(1) (доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) Осигурените лица имат право на безплатна писмена информация за състоянието на индивидуалната им осигурителна партида най-малко веднъж в рамките на една календарна година.

(2) (доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) Информацията по ал.1 се отнася до натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, доходността от тяхното управление и произтичащите от набраните средства пенсионни права.

(3) Информацията по ал.1 се предоставя при поискване от осигуреното лице в 15-дневен срок от завеждане на писмената му молба.

(4) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Информацията по ал.1 се предоставя на осигуреното лице при спазване на нормативните изисквания и вътрешните правила на Дружеството за защита на личните данни.

(5) При смърт на осигуреното лице правото по ал.1 се придобива от ползващите лица или неговите наследници, определени съгласно КСО и този Правилник.

(6) (нова с Решение на СД от 02.05.2019 г.) Дружеството е длъжно при поискване да издаде на всяко осигурено лице или пенсионер уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(7) (нова с Решение на СД от 02.05.2019 г.) Дружеството е длъжно при поискване да предостави в 7-дневен срок на осигуреното лице, на пенсионера, съответно на наследник на осигуреното лице или на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

(8) (нова с Решение на СД от 02.05.2019 г.) Дружеството е длъжно в 7-дневен срок от поискването да снабди пенсионера, съответно неговите наследници, със заверено копие от сключения между Дружеството и пенсионера пенсионен договор.

X. (ново заглавие- решение на ОС-15.03.2004) ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА ФОНДА. РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА И ИЗЧИСЛЯВАНЕ СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ.

62. Дружеството управлява активите на ФОНДА с грижата на добър търговец при спазване изискванията на КСО и в интерес на осигурените лица.

63. Основните принципи, от които се ръководи Дружеството в инвестиционната си дейност са:

63.1. Надеждност;

63.2. Доходност;

63.3. Консервативност и сигурност;

63.4. Ликвидност;

63.5. Диверсификация;

63.6. Контрол;

64.(изм.-решение на ОС-18.12.2006г.)Основните цели на инвестиционната политика на ФОНДА са:

64.1. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 26.09.2013 г.; изм. с решение на СД от 28.02.2014 г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е да бъде запазена реалната покупателна способност на поверените активи. Предвид гореспоменатото целта на Фонда се измерва от реалната доходност (реалната доходност представлява размера на номиналната доходност, коригирана с Индекса на потребителските цени за Република България за съответния период).

64.2. (изм. с решение на СД от 26.09.2013 г.; изм. с решение на СД от 28.02.2014 г.) За изпълнение на инвестиционните си цели, при инвестирането на средствата на Фонда Дружеството ще следва активна инвестиционна стратегия, базирана на пълноценно използване на възможностите на финансовите пазари;

64.3. (Изм. с решение на СД от 07.03.2013 г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.) Предвид спецификата на Фонда и датата на възникване на първите плащания, инвестиционният хоризонт на Фонда ще е от три до пет години. Основната част от инвестициите в портфейла ще бъдат структурирани в гореспоменатите времеви диапазони.

64.4. (отм. с решение на СД от 07.03.2013 г.; нова с Решение на СД от 30.05.2016г.) Получаване на стабилна доходност – запазване реалната покупателна стойност на поверените активи при умерено ниво на риск, съобразено с ликвидните нужди на фонда.

64.5. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г) Минимизиране на рисковете, свързани с управление на инвестиционния портфейл – ликвиден риск, валутен риск, кредитен риск, риск, свързан с инвестиции в акции и риск, свързан с инвестициите в недвижими имоти чрез използването на широк набор от инвестиционни инструменти и техники, съгласно Наредба 34 на КФН от 04.10.2006 г. СД утвърждава Вътрешни правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на ФОНДА и ги представя на Комисията за финансов надзор в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, изменение и допълнение.

64.6. **(изм. с решение на ОС-18.12.2006г**.) Поддържане на текуща ликвидност – чрез инвестиции в краткосрочни финансови инструменти и банкови депозити, съобразени със срочността на задълженията на ФОНДА.

64.7. Осъществяване на текущ контрол на постъпилите средства във ФОНДА и навременното им инвестиране във финансови инструменти.

64.8. Спазване на принципа на строгост относно съществуващите нормативни изисквания за лимити, ограничения и забрани при инвестициите във финансови инструменти.

64а. (нов с решение на СД от 20.11.2018 г.)

(1) Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване не могат поотделно да притежават повече от 7 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

(2) Фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от Дружеството, не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

(3) Дружеството и управляваният от него Фонд не могат да придобиват акции, издадени от един емитент, и акции/дялове, издадени от едно предприятие за колективно инвестиране.

(4) Фондът не може да притежава повече от 7 на сто от акциите без право на глас на един емитент.

(5) Фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от Дружеството, не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите без право на глас на един емитент.

(6) Фондът не може да притежава повече от 20 на сто от една емисия облигации.

(7) (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г/ Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване не могат поотделно да придобиват повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл. 65.11 от Правилника. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

(8) (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г/ Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл. 65.10 и 65.12 от Правилника. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

65. (доп., променена номерация-решение на ОС-05.05.2004г., изм. и доп.-решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 11.09.2018 г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г). Средствата на ФОНДА могат да бъдат инвестирани, при спазване на законовите ограничения за инвестиране, само в:

65.1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка;

б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;

в) (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г / трета държава, определена с Наредба № 29 на Комисия за финансов надзор от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл.176, ал.2 от Кодекса за социално осигуряване /Наредба №29/, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

г) трета държава извън посочените в буква "в", задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

65.2. облигации, издадени от:

а) орган на местната власт на държава членка;

б) (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) орган на местната власт на трета държава, определена с Наредба №29, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква "б", като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

65.3. корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска

приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

65.4. корпоративни облигации, приети за търговия на:

а) регулиран пазар в държава членка;

б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

65.5. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка;

65.6. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варанти по тях:

а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;

б) търгувани на 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;

в) привилегировани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква "б";

65.7. акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка, за което е одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на акциите и те да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 12 месеца от издаването им;

65.8. облигации, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка, за което е одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на облигациите и те да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 12 месеца от издаването им;

65.9. обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и те да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок, не по-дълъг от 6 месеца от издаването им, и за които е предвидено да бъдат съответно прилагани изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;

65.10. акции на:

а) дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;

б) 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, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

65.11. (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с Наредба №29;

65.12. 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 от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ, L 174/1 от 1 юли 2011 г.);

65.13. инвестиционни имоти в държава членка.

65а.(нов с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г)

(1). (нова-решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.; (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г)Дружеството не може да инвестира средствата на ФОНДА във:

1. финансови инструменти, издадени от Дружеството, което го управлява, или от свързаните с него лица;

2. финансови инструменти, издадени от банката-попечител на фонда или лица, които се намират в тесни връзки с нея;

3. влогове в банка, която е свързано лице с Дружеството;

4. (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г/ акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 65.11 от Правилника и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 65.12 от Правилника, управлявани от свързано с Дружеството лице;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

(2) (нова-решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) Активите на Фонда не могат да бъдат придобивани от:

1. Дружеството;

2. свързани с Дружеството лица;

3. друг управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

4. банката-попечител на фонда или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;

5. лице по чл. 123в, ал. 4 от КСО или от лица, които се намират в тесни връзки с него;

6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с Дружеството лице.

(3).(нова-решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) Фондът не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

(4).(нова с решение на ОС-18.12.2006г; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) Забраната за придобиване по ал. 2 и 3 не се прилага в случаите на сключване на сделка на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

(5).(нова, с Решение на СД от 20.11.2018 г.) Дружеството не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на Фонда.

(6).(нова с решение на ОС-18.12.2006г ; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.) Дружеството не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване финансови инструменти по чл. 65.6 и 65.10 от Правилника чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции – предмет на търгово предложение.

(7). (нова с решение на ОС-18.12.2006г.] изм. с решение на СД от 20.11.2018 г., предишна алинея 6) Не се допуска ползването на инвестиционните имоти, собственост на Фонда, за нуждите на управляващото го Дружество и на свързаните с него лица

65б. (нов с решение на ОС-18.12.2006г., изм. –решение на СД-01.06.2010г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент. В това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 65.1, букви "а" и "б" от Правилника;

2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 65.1, буква "в" от Правилника с инвестиционен кредитен рейтинг;

3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на фонда в тази банка, стойността на обратните репо сделки с нея по чл. 179а, ал. 1 от КСО и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;

4. когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.

65в. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.)

(1) (нова-решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.) Общата стойност на инвестициите на Фонда във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на фонда. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата, стойността на обратните репо сделки по чл. 179а, ал. 1 от КСО с тези банки и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;

2. стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.

(2) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във влогове в една банка.

(3) Не повече от 2 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 65. 7 от Правилника.

(4) Не повече от 3 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 65. 8 от Правилника.

(5) Не повече от 2 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 65. 9 от Правилника.

(6) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 65. 10 от Правилника, като не повече от 2 на сто от активите на фонда могат да се инвестират в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.

(7) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в дялове или в акции на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.

(8) Не повече от 2 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 65. 12 от Правилника.

(9) (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Не повече от 30 на сто от активите на Фонда могат да са деноминирани във валута, различна от евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179б от КСО.

(10) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по чл. 65.13 от Правилника, като инвестицията в един имот не може да надвишава 5 на сто от активите на Фонда.

65г. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г)

(1) (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазване на изискванията на чл. 65 и 65ж от Правилника и на инвестиционната политика на управлявания от него Фонд. В случай че придобити активи по обективни причини престанат да отговарят на посочените изисквания, пенсионноосигурителното дружество е длъжно да уведоми Комисията за финансов надзор за това в 7-дневен срок от датата на промяната и да приведе активите на фонда в съответствие с тези изисквания в 6-месечен срок от промяната.

(2) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г/ Дружеството е длъжно да следи ежедневно за спазването на ограниченията на чл. 64а, чл.65б, чл.65в, 65е,ал.1 от Правилника и на предвидените ограничения в инвестиционната политика на управлявания от него Фонд, и да приведе активите на Фонда в съответствие с тях в рамките на 6 месеца от датата на превишаване на съответното инвестиционно ограничение, когато то се дължи на:

1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на фонда;
2. промяна в общата стойност на активите на фонда;
3. придобиване на права по акции от фонда в качеството му на акционер на даден емитент;
4. намаляване на капитала на даден емитент;
5. намаляване на броя на акциите и/или на дяловете на колективна инвестиционна схема;
6. други обективни причини, писмено обосновани и документирани от Дружеството.

(3) (нова с Решение на СД от 02.05.2019 г.) В случаите по ал. 2 до привеждането на активите на Фонда в съответствие със законовите изисквания Дружеството не може да придобива за сметка на Фонда активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

65д. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.) Пенсионноосигурителното дружество не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или да бъде гарант на трети лица с активите на ФОНДА.

65е. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.)

(1) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва от името и за сметка на Фонда репо сделки и обратни репо сделки с ценни книжа по чл. 65 от Правилника за срок не по-дълъг от 6 месеца, общо в размер до 5 на сто от активите на фонда, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната репо сделка или на последната обратна репо сделка.

(2) (Нова с Решение на СД от 20.11.2018 г.) Сключването на сделки по ал. 1 не може да води до промяна в инвестиционните цели и ограничения, посочени в инвестиционната политика на Фонда.

(3) (Нова с Решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Дружеството може да сключва сделки по ал. 1 само когато тази възможност е предвидена в инвестиционната политика на Фонда и когато насрещните страни по тях са банка или инвестиционен посредник, притежаващ собствен капитал в размер не по-малък от 750 000 евро, получили са разрешение да извършват дейност съгласно законодателството на държава членка или които подлежат на надзор от страна на компетентен орган от друга държава – страна по Споразумението за Организацията за икономическо сътрудничество и развитие.

65ж. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.)

(1)(нова-решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с

активите на ФОНДА, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок. Такива сделки са:

1. сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в Наредба №34 на Комисия за финансов надзор от 04.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията към тези сделки /Наредба №34/;

2. сделките с опции:

а) търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в Наредба №34;

б) извънборсово търгувани, насрещна страна по които е банка, която подлежи на надзор от страна на компетентен орган от държава членка или от друга държава, посочена в Наредба №34;

3. форуърдните валутни договори;

4. лихвените суапови сделки

(2). (нова-решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) Условията за сключване на сделките по ал.(1), както и за изискванията и ограниченията към тях, се определят с Наредба №34.

65з. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 30.05.2016г; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.)

(1) Дружеството е длъжно всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец, да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за Фонда. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

(2) / изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) С Наредба № 61 на Комисия за финансов надзор от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества се определят изискванията относно:

1. формата и съдържанието на информацията по ал. 1;

2. определянето и публичното оповестяване от Дружеството на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на Фонда.

66.(1) (доп.- решение на ОС-05.05.2004г.; отм.- решение на СД-06.02.2012 г.)

(2) (доп.- решение на ОС-05.05.2004г. ;отм.- решение на СД-06.02.2012 г.)

(3) отм. с решение на СД – 06.02.2012 г.

67.Доходът от инвестирането на активите на ФОНДА се начислява по индивидуалните осигурителни партиди от датата на постъпване на осигурителните вноски във ФОНДА.

68. (нов с решение на ОС-15.03.2004) След 01.07.2004 г. разпределението на дохода от инвестирането на средствата на ФОНДА по индивидуалните партиди на осигурените лица и на пенсионерите се извършва всеки работен ден едновременно с оценката на неговите активи и пасиви , като дохода се включва в стойността на дяла за съответния ден за който е бил определен .

69. (нов с решение на ОС-15.03.2004) Изчисляване и обявяване на стойността на един дял:

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004) Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004) Стойността на един дял по ал. 1 се изчислява, като стойността на нетните активи на ФОНДА към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на фонда към края на същия ден.

(3) Стойността на един дял се определя с точност до петия знак след десетичната точка.

70. (нов с решение на ОС-15.03.2004) Общият брой на дяловете на ФОНДА е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните партиди, дяловете, записани в партидата на резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, и дяловете в партидата по чл. 27, ал. 1. от Наредба № 9 / 19.11.2003 г. на КФН.

71. (нов с решение на ОС-15.03.2004). Стойността на един дял за текущия ден се обявява от дружеството до 18 ч. на всеки работен ден в офисите на дружеството и в неговата електронна страница.

72.(нов с решение на ОС-15.03.2004). Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец. Централният ежедневник се обявява в офисите на дружеството и в неговата електронна страница.

XI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

73. (изм. с Решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) За осъществяване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване на ФОНДА, Дружеството събира следните такси и удръжки:

- еднократна встъпителна такса;
- удръжки от осигурителни вноски;
- инвестиционна такса;
- такса при теглене.

73.1. (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална осигурителна партида в размер на:

а) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.; отм. с Решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.).

б) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.; изм. с Решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 3.00 (три) евро за договор за доброволно пенсионно осигуряване от осигурител, при който броят на осигурените лица е до 500 лица включително.

в) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.; изм. с решение на СД от 12.01.2022 г.; изм. с Решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 2.00 (две) евро за договор за доброволно пенсионно осигуряване от осигурител, при който броят на осигурените лица е над 500 лица.

г) (пром. номерация-решение-ОС-05.05.2004 г.; променена номерация с Решение на СД от 13.12.2021 г.) Еднократна встъпителна такса не се събира за лица, които към момента на сключване на договора за доброволно пенсионно осигуряване имат натрупани средства по партидата си чрез друг договор за доброволно пенсионно осигуряване във Фонда.

д) (пром. номерация-решение-ОС-05.05.2004 г.; нова алинея с Решение на СД от 13.12.2021 г.)Таксата не се събира и за лица, които се прехвърлят от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

73.2. (пром. решение на ОС- 05.05.2004 г).Удръжка като процент от всяка месечна осигурителна вноска, която се използва за администриране и управление на ФОНДА в размер на:

а) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 4.25%- по индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска до 50 (петдесет) евро включително.

б) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г) 4.00%- по индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска над 50 евро и по-малка от 250 евро включително.

в) (нова, с Решение на СД от 13.12.2021 г.; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 3.00%- по индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска над 250 (двеста и петдесет) евро;

г) (нова, с решение на СД от 13.12.2021; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 3.8%- по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за сметка на осигурител или друг осигурител при размер на месечната вноска за всеки осигурен до размера на данъчно признатия разход за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по Закона за корпоративно подоходно облагане (ЗКПО).

д) (нова, с решение на СД от 13.12.2021; изм., с решение на СД от 1410.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 3 %- по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за сметка на осигурител или друг осигурител при размер на месечната вноска за всеки осигурен над размера на данъчно признатия разход за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по Закона за корпоративно подоходно облагане (ЗКПО).

е) (нова, с решение на СД от 13.12.2021; изм., с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Когато общият размер на месечната осигурителна вноска по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за сметка на осигурител или друг осигурител е 25 000 евро и повече, удръжката се определя и изчислява съобразно броя на осигурените лица, както следва:

1. До 2400 лица – 3%
2. Над 2400 лица – 2.1%

ж) (нова, с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) за вноски с периодичност, различна от един месец, размерът на удръжката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода, за който тя се отнася.

73.2.1. (нова. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) При индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (с лични вноски), както и в случаите на договор за допълнително пенсионно осигуряване от друг осигурител, когато натрупаната сума от вноски по партидата надхвърли 10 000 (десет хиляди) евро, Дружеството намалява събираната такса по чл. 73.2 букви „а“-„ж“ от Правилника с 10%.

73.2.2. (нова с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) По отношение на лицата, осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управляван от Дружеството, размерът на таксите по чл.73.2 се намалява с 30% /тридесет процента/. Намалението по предходното изречение се прилага и за лица, които сключват индивидуален договор за допълнително доброволно осигуряване, и са подали заявление за прехвърляне на средствата си от универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

73.2.3. (нова с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) При наличие на обстоятелствата по чл.73.2.1. и чл.73.2.2 от Правилника, отстъпката се акумулира, съгласно последователността на прилагането им.

73.2.4 (нова, с решение на СД от 14.10.2025 г, в сила от 01.01.2026 г.) Когато лицето има сключен договор за разсрочено плащане от ФРП-Бъдеще или договор за допълнителна пожизнена пенсия от ФИПП-Бъдеще и прехвърля част или цялото си пенсионно плащане в „ДПФ-Бъдеще“, дружеството събира такса в размер на 0,2% от преведената сума.

73.3. Удръжка като процент от всяка еднократна осигурителна вноска, която се използва за администриране и управление на ФОНДА в размер на:

а) (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 4.00%- по индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска до 500 евро включително

б) (изм., с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 3.00%- по индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 500 евро до 2500 евро включително;

в) (изм., с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 2.50%- по индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 2500 евро;

73.3.1.(нова, с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) По отношение на лицата, осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управляван от Дружеството, размерът на таксите по чл.73.3, букви „а“-„в“ от Правилника се намалява с 30% /тридесет процента/. Намалението по предходното изречение се прилага и за лица, които сключват индивидуален договор за допълнително доброволно осигуряване, и са подали заявление за прехвърляне на средствата си от универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

73.3.2. (нова, с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) При индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (с лични вноски), както и в случаите на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за сметка на друг осигурител, при които вноската се извършва еднократно и размерът ѝ е 10 000 евро или повече, Дружеството събира 60% от размера на удръжките по чл.73.3 от Правилника, при условие че договорът не е сключен чрез осигурителен посредник.

73.3.3. (нова, с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) При наличие на обстоятелства по чл. 73.3.1 и чл.73.3.2 от Правилника се прилага отстъпката по чл.73.3.2.

73.4. (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Инвестиционна такса в размер на 9.90 % от дохода, реализиран при инвестиране на средствата на ФОНДА.

73.5. (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г) Такса в размер на 2%, но не повече от 10.00 евро при всяко изтегляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

73.6. (доп. с решение на СД-14.11.2011г.; коригирана техн. грешка - Решение на СД – 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.; коригирана техн. грешка – Решение на СД от 06.04.2016г.; отм. с Решение на СД от 02.05.2019 г.)

73.7. (отм. с решение на СД от 02.05.2019 г)

74. (изм. с решение на ОС - 05.05.2004г.) Не се правят удръжки :

74.1. (изм. с решение на ОС - 05.05.2004г). При прехвърляне или изтегляне на средства поради несъгласие с изменения на Правилника на ФОНДА.

74.2. При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на ФОНДА.

74.3. (нова с решение на ОС - 05.05.2004г.) От наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.

74.4. (нова с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) От лицата, придобили право на лична пенсия за старост или инвалидност.

75. (изм. и доп. с решение на СД- 01.06.2010г.) Размерът на таксите и удръжките по чл. 73 се определя и изменя с решение на Съвета на директорите на Дружеството. Решението на Съвета на директорите за промяна се отразява в този Правилник и влиза в сила след одобрението му от КФН.

XII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ, ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

76. (изм. и доп. с решение на СД- 01.06.2010 г.) Дружеството предлага следните видове пенсии, които гарантира с активите си, както следва:

76.1. (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Лична пенсия за старост – срочна пенсия с гарантиран период на изплащане, равен на избрания срок на получаване на пенсия – от 1 до 20 години;

76.2. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Лична пенсия за инвалидност при трайна загуба на работоспособност 50 /петдесет/и над 50 /петдесет/ на сто – срочна пенсия с гарантиран период на изплащане, равен на определения срок на получаване на пенсията, но не повече от 20 години;

76.3. (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) При смърт - срочна наследствена пенсия с гарантиран период на изплащане, равен на избрания срок на получаване на пенсия –от 1 до 20 години.

77. (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Пенсията се определя в евро.

78.(1) (изм. с решение на ОС- 05.05.2004г.) Правото на лична пенсия за старост възниква при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част Първа от КСО.

(2) (изм. с решение на ОС- 05.05.2004г., изм. с решение на СД от 06.02.2012 г; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г) По желание на осигуреното лице ФОНДА може да изплаща лична пенсия за старост при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО или до 5 /пет/ години преди навършване на тази възраст от лицето.

(3). (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Изборът на срока на изплащане на личната месечна пенсия е на осигуреното лице.

79.(1) Правото на лична пенсия за инвалидност възниква от датата на инвалидизирането, посочена в решението на териториална експертна лекарска комисия (ТЕЛК) или Национална експертна лекарска комисия (НЕЛК).

(2) (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Срокът на изплащане на личната пенсия за инвалидност е в зависимост от решението на ТЕЛК или НЕЛК, но не повече от 20 години.

80.(1) (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г, в сила от 01.01.2026 г.) Правото на срочна наследствена пенсия възниква при смърт на осигурения или пенсионера.

(2) (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Изборът на срока на изплащане на наследствената пенсия е на посочените ползващи лица, а при липса на такива на наследниците по закон, като срокът не може да бъде по-дълъг от 20 години.

81. (изм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Личната срочна пенсия за старост, личната срочна пенсия за инвалидност, и срочната наследствена пенсия

се отпускат само ако месечният й размер е не по-малък от десет на сто от размера на минималната месечна работна заплата в България към датата на отпускането. В противен случай, натрупаните средства или остатъкът по партидата се изплащат еднократно или разсрочено.

82. (отм. с решение на СД на 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

83. Размерът на срочната пенсия се определя от Дружеството на базата на:

1. Натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида към датата на отпускане на пенсията;

2. Срока на получаване;

3. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г) Техническия лихвен процент, използван в актюерските разчети, одобрен от КФН.

84. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) При придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност осигуреният има право на избор да получи срочна пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида.

85. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) При придобиване право на наследствена пенсия, посочените ползващи лица, а при липса на такива – наследниците, имат право на избор между получаването на срочна наследствена пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или пенсионер.

86. Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида се извършва:

86.1. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) На равни части, определени на базата на натрупаните средства или остатъка в индивидуалната осигурителна партида към датата на отпускането му и броя плащания. Разпределеният доход от инвестиране на средствата на ФОНДА се изплаща с последната дължима сума.

86.2. По свободен план-график за изплащане, приложен към договора. Разпределеният доход от инвестиране на средствата на ФОНДА се изплаща с последната дължима сума.

86.3. (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Размерът на всяко отделно плащане не може да бъде по-малък от 10 на сто от минималната месечна работна заплата за страната към момента на сключване на договора.

86.4. Когато размерът на средствата по партидата или на остатъка по нея не е достатъчен с оглед изискванията на т. 86.3, средствата се изплащат еднократно.

87. (1) (изм. с решение на ОС- 05.05.2004г.)След отпускане на пенсия, пенсионерите или посочените в договора ползващи лица, които са придобили право на пенсия по този Правилник, могат еднократно да променят срока за получаване на пенсията или да изтеглят еднократно част от средствата в индивидуалната партида.

(2) В тези случаи размерът на пенсията се преизчислява на базата на наличните средства в индивидуалната осигурителна партида, срока за получаване на пенсията и действащите към момента актюерски разчети на Дружеството.

88.**(доп. с Решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.)** Осигуреното лице, придобило право на

допълнителна лична пенсия за старост или лична пенсия за инвалидност, както и ползващите лица, придобили право на наследствена пенсия по този Правилник подават до Дружеството заявление по образец за отпускане на пенсия, еднократно или разсрочено изплащане, в което се посочва вида на плащането, срочността, както и начина, по който да бъде извършено плащането. Заявлението следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер.

89. (изм. с решение на ОС- 05.05.2004г.; доп. с Решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм., с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) (1) Към заявлението се прилагат документите, удостоверяващи придобитото право, както е посочено по-долу.

89.1. За отпускане на лична пенсия за старост – копие от осигурителния договор;

89.2. За отпускане на лична пенсия за инвалидност – копие от осигурителния договор и експертно решение на Териториалната експертна лекарска комисия /ТЕЛК/ или на Националната експертна лекарска комисия /НЕЛК/, удостоверяващо процента и срока на загубена работоспособност.

89.3. (изм. с решение на ОС- 05.05.2004 г.; изм., с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) За отпускане на наследствена пенсия – копие на смъртен акт на починалото осигурено лице или пенсионер и удостоверение за наследници.

90. (1) (пром. номерация- решение на ОС- 05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Заявлението за изплащане на пенсия или за еднократно или разсрочено изплащане се разглежда от Дружеството в срок до 30 дни от завеждането му в деловодството на Дружеството.

(2) (пром. номерация- решение на ОС- 05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г, изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г) В случай, че някой от представените документи е неточен или непълен, при липсващ документ, както и при попълване на неточен образец на заявление, Дружеството информира писмено заявителя за това в 7 дневен срок от регистриране на заявлението и го поканва да представи съответните документи. Ако заявителят не отстрани нередовностите и/или не представи поисканите от Дружеството документи, в рамките на срока по ал.1 на чл.90, дружеството се произнася с мотивиран отказ, като решението се изпраща на заявителя в 7-дневен срок от датата на приемането му.

(3) (пром. номерация- решение на ОС- 05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) При одобрение на заявлението, Дружеството издава Решение за отпускане на пенсия, за което писмено уведомява осигуреното лице в 7-дневен срок и го поканва да сключи пенсионен договор с Дружеството.

(4) (пром. номерация- решение на ОС- 05.05.2004г. , изм. и доп.-решение на ОС- 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 12.01.2022 г.) Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. Наименование, седалище, адрес на управление, търговска регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;
2. Имената и личните данни на пенсионера;
3. Вида и началния размер на пенсията;
4. Покритите рискове;
5. Срока на получаване на пенсията;
6. Начина за преизчисляване и актуализация на пенсията;
7. Реда и начина за изплащане на пенсията;

8. Правата на наследниците на пенсионера;
9. Реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
10. Разходи по изплащането на пенсията;
11. Условията за изменение и прекратяване на договора

(5) (пром. номерация- решение на ОС- 05.05.2004г.) Пенсионният договор може да се изменя и допълва по взаимно писмено споразумение на страните.

91. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) (1) Пенсията се отпуска от датата на придобиване на правото на допълнителна пенсия, ако заявлението за отпускане на пенсия е подадено в 6-месечен срок от тази дата.

(2) В случай, че заявлението е подадено след срока по ал.1, пенсията се отпуска от месеца, следващ този, през който е издадено решението за отпускане на пенсия.

92.(1) Дружеството изплаща отпуснатите пенсии до 10-то число на текущия месец.

(2) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Пенсията се изплаща по банков път по посочена от лицето банкова сметка.

(3) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Разходите за изплащане на отпуснатите пенсии чрез банков превод в страната са за сметка на Дружеството.

(4) (нова, с решение на СД от 13.12.2021 г.) Разходите за изплащане на отпуснатите пенсии чрез банков превод в чужбина са за сметка на пенсионера.

93. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) (1) При отказ да уважи заявлението за отпускане на пенсия/изплащане на средства, Дружеството изпраща на осигуреното лице, съответно на неговия наследник/ци мотивирано писмено решение в 7-дневен срок от постановяване на решението.

(2) Осигуреното лице има право на възражение срещу взетото Решение в 15-дневен срок от получаването му.

(3) Възражението се разглежда от изпълнителните директори на Дружеството, които се произнасят с мотивирано решение в 15-дневен срок от завеждането му в деловодството на Дружеството, с което уважават направените във възражението искания или оставят в сила взетото Решение.

(4) (нова-решение на ОС-05.05.2004г.)При условие, че осигуреното лице не е съгласно с получения отговор, то има право да потърси правата си по съдебен ред.

94.(1) (изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Отпуснатите от Дружеството допълнителни срочни пенсии за старост или инвалидност, и срочните наследствени пенсии, се преизчисляват /актуализират/ един път годишно с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

(2) (изм. -решение на СД- 01.06.2010г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Актуализирането на размера на месечната пенсия се извършва като настоящия й размер се умножи с коефициент, който се определя в зависимост от разпределения доход от инвестиране на средствата на ФОНДА след приспадането на дохода, разпределен чрез олихвяване с техническия лихвен процент, периода до края на срока за изплащане на срочната пенсия и техническия лихвен процент, одобрен от КФН, и използван в актюерските разчети.

(3) (изм. -решение на СД- 01.06.2010г.,изм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Актуализирането се извършва веднъж годишно към 31 декември на съответната година.

(4) (отм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

(5) Новият размер на пенсията се отнася за периода до следващата актуализация.

95.(1) Пенсията се прекратява със смъртта на пенсионера.

(2) Изплащането на пенсията се прекратява от 1-во число на месеца, следващ месеца на смъртта на пенсионера.

96. Дружеството гарантира запазване на правата на лицата, получаващи допълнителна лична пенсия за старост или инвалидност или наследствена пенсия от ФОНДА, в случаите на изменения и допълнения в този Правилник, влезли в сила след издаването на Решението за отпускане на пенсия.

97. (изм. –решение на СД-01.06.2010г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.)

(1) При искане за еднократно изплащане и след одобрение на заявлението Дружеството издава Решение за еднократно изплащане.

(2) (изм. –решение на СД-01.06.2010г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) Дружеството изплаща определените с Решението за изплащане средства по ред и начин, посочен в чл.59.

(3) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Средствата се изплащат по банков път по посочена от лицето банкова сметка.

(4) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Разходите за изплащане на средствата чрез банков превод в страната са за сметка на Дружеството.

(5) (нова, с решение на СД от 13.12.2021 г.) Разходите за изплащане на средствата чрез банков превод в чужбина са за сметка на лицето.

98. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) (1) При отказ да уважи заявлението за еднократно изплащане на средства, Дружеството изпраща на осигуреното лице мотивирано писмено решение в 7-дневен срок от постановяване на решението.

(2) Осигуреното лице има право на възражение срещу взетото Решение в 15-дневен срок от получаването му.

(3) (нова-решение на ОС-05.05.2004г.) При условие, че осигуреното лице не е съгласно с получения отговор на възражението, то има право да потърси правата си по съдебен ред.

99. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) (1) При искане за разсрочено изплащане на средствата и след одобрение на заявлението, Дружеството издава Решение за разсрочено изплащане, за което писмено уведомява в 7-дневен срок осигуреното лице или ползващите лица и ги поканва да сключат Договор за разсрочено плащане, с който се определят условията, реда и периодичността за изплащане на средствата.

(2) (изм. и доп.-решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.; (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството и наименованието и единния идентификационен код на Фонда;
2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;
3. план за извършване на плащанията;
4. реда и начина за извършване на плащанията;
5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
7. разходите по изплащането;

8. условията за изменение и прекратяване на договора

(3) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Средствата се изплащат по банков път по посочена от лицето банкова сметка.

(4) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Разходите за изплащане на средствата чрез банков превод в страната са за сметка на Дружеството.

(5) (нова, с решение на СД от 13.12.2021 г.) Разходите за изплащане на средствата чрез банков превод в чужбина са за сметка на лицето.

100. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) (1) При отказ да уважи заявлението за разсрочено изплащане, Дружеството изпраща на осигуреното лице мотивирано писмено решение в 7-дневен срок от постановяване на решението.

(2) Осигуреното лице има право на възражение срещу взетото Решение в 15-дневен срок от получаването му.

(3) Възражението се разглежда от изпълнителните директори на Дружеството, които се произнасят с мотивирано решение в 15-дневен срок от завеждането му в деловодството на Дружеството, с което уважават направените във възражението искания или оставят в сила взетото Решение.

(4) (нова-решение на ОС-05.05.2004г.)При условие, че осигуреното лице не е съгласно с решението по ал.3 , то има право да потърси правата си по съдебен ред.

XIII. (отменен изцяло-Решение на СД-14.11.2011г.)

101. (отменен изцяло-Решение на СД-14.11.2011г.)

102. (отменен изцяло-Решение на СД-14.11.2011г.)

103. (отменен изцяло-Решение на СД-14.11.2011г.)

104. (отменен изцяло-Решение на СД-14.11.2011г.)

XIIIA. (НОВ РАЗДЕЛ, приет-Решение на СД-14.11.2011г.) УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

101а.(нов с решение на СД-14.11.2011г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Осигуреното лице има право да изтегли по всяко време натрупаните по индивидуалната партида средства от лични осигурителни вноски с подаване на Заявление по образец и представяне на осигурителния договор.

102а.(нов с решение на СД-14.11.2011г.)

(1) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с Решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) След одобрение на заявлението Дружеството издава решение за изплащане.

(2) Дружеството изплаща определените с Решението за изплащане средства в срок до един месец от датата на издаване на решението.

(3) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 13.12.2021 г / Средствата се изплащат по банков път по посочена от лицето банкова сметка.

(4) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Разходите за изплащане на сумите чрез банков превод в страната са за сметка на Дружеството.

103а.(нов с решение на СД-14.11.2011г.) Средствата, натрупани от вноски на осигурителя могат да се изплащат на осигуреното лице само при придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

104а.(нов с решение на СД-14.11.2011г.)

(1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Извън случаите по ал. 1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в този Правилник или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомлението подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

(3) Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида от лични осигурителни вноски или част от тях на съпруг или на роднини по права линия до втора степен в същия фонд или в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(4) В случаите, посочени в ал. 1-3 осигуреното лице може да прехвърли натрупани средства от лични вноски, като подаде заявление по образец до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да се прехвърлят средствата.

(5) Осигуреното лице може да прехвърля натрупаните средства за сметка на работодател, органи по чл. 230, ал.3, т.3 от КСО или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне.

(6) (изм. – Решение на СД от 06.02.2012 г.) В случай на прехвърляне на средства от вноски на работодател и на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване в осигурителния договор или в допълнителното споразумение по чл. 104б, ал. 5 от Правилника се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата за разпореждане с тях.

(7) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Редът и начинът за прехвърляне на натрупани средства по индивидуалната партида в друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва, съгласно Наредба №3/24.09.2003г. на Комисията по финансов надзор за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество / наричана Наредба 3/

(8) (изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.) Формулярите на заявления по ал. 4, се отпечатват от всяко пенсионноосигурително дружество на бяла трислойна химизирана хартия формат А 4 с черно мастило и в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване на заявлението съгласно образец на КФН.

(9) Електронните формуляри на заявленията по ал. 4 и на сключваните във връзка с тях осигурителни договори се изготвят във формата и със съдържанието на образците на хартиен носител.

104б(нов с решение на СД-14.11.2011г.; изм. – Решение на СД от 06.02.2012 г. /

(1) (изм. с решение на СД от 06.02.2012; изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Заявлението за прехвърляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице се подава от него в офис на пенсионноосигурителното дружество, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ) (електронно заявление).

(2) (изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Преди приемане на заявлението по ал.1 осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 123г, ал. 12 от Кодекса за социално осигуряване.

(3) (изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) В случаите, когато заявлението по ал. 1 се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

(4) Пенсионноосигурителното дружество не приема заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с не попълнени или неправилно попълнени данни.

(5) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средства, а в случай, че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение. Договорът или допълнителното споразумение влиза в сила в деня, в който се прехвърлят средствата по реда на чл.104ж, ал.2, при условие, че процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно чл.104е,ал.4.

(6) Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни. Служителят на дружеството удостоверява приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно на осигуреното лице последния екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора.

(7) (изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) Когато заявлението по ал. 1 и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, незабавно след получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(8) (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния пенсионен фонд, към заявлението за прехвърляне на средства задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(9) (изм. с решение на СД от 06.02.2012; изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за прехвърляне на средства, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(10) (изм. с решение на СД от 06.02.2012; изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно прехвърлянето на средствата и основните характеристики на управлявания от него фонд. Информацията се изготвя по образец на КФН.

104в(нов- Решение на СД-14.11.2011г.)

(1) Заявленията за прехвърляне се вписват в електронни регистри, каквито са длъжни да водят всички пенсионноосигурителни дружества, които управляват фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Пенсионноосигурителното дружество

води за всеки от управляваните от него фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване само по един регистър на заявленията за прехвърляне, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление.

(2) Всяко заявление за прехвърляне се вписва в съответния регистър в срок до три работни дни от деня на подаването му от осигуреното лице.

104г(нов- Решение на СД-14.11.2011г.)

(1) Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партиди в други фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец.

(2) В срок 3 работни дни от датата по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество, регистрирало подадени заявления за прехвърляне, писмено уведомява дружествата, в чиито фондове са осигурени съответните лица, като им предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него.

(3) (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) Дружеството, в чийто фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото заявление за прехвърляне, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(4) (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) Когато заявлението за прехвърляне не бъде прието съгласно ал. 3, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по чл. 104в, ал.1 и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

(5) (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) Дружество, приело предадено му по ал. 2 заявление, може да се произнесе по него с отказ за разглеждане или за прехвърляне на средствата само на основанията, предвидени в чл. 104д, ал. 1 и 2.

(6) (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис.

(7) Пенсионноосигурителното дружество, получило заявления по ал. 2:

1. вписва в регистъра на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, всички приети заявления за прехвърляне;

2. попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, в двата екземпляра на всяко заявление за прехвърляне;

3.(доп. с Решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.) връща с приемо-предавателен протокол попълнените със съответните данни първи екземпляри на заявленията за прехвърляне на дружеството, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ.

104д(нов- Решение на СД-14.11.2011г.; изм. – Решение на СД от 06.02.2012 г.; /

(1) (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) Пенсионноосигурителното дружество отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управляван от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, когато:

1. (изм. с решение на СД от 06.04.2016г; изм. с решение на СД от 13.12.jduid г.) не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1, 2 или 3 или на чл. 340, ал. 4, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване или в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

2. (отм. с Решение на СД от 06.02.2012 г.)

(2) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване само когато:

1.(изм. с решение на СД от 12.01.2022 г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по чл. 104б, ал. 8;

2. (Изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 30.05.2016г.; отм. с Решение на СД от 13.12.2021 г.)

3. В заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;

4. към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка - в случаите по чл. 247, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване.

5. (нова, с Решение на СД от 13.12.2021 г.) във фонда, от който лицето желае да прехвърли средства, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 104б, ал. 8 от Правилника.

(3) (отм. - Решение на СД от 06.02.2012 г.).

(4) (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне на средства от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 104г, ал. 7, т.3 от Правилника.

(5) (изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Възражението по ал. 4 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да прехвърли средства. Към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне, както и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случаите на несъответствия по ал. 2, т. 1 и 5- и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(6) Пенсионноосигурителното дружество, получило възражения, ги предава на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 4 с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество, което се е произнесло с откази.

(7) (Изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 30.05.2016г.) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок от 3 работни дни и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа си изцяло или за част от средствата, като се произнася със съгласие за прехвърляне на средствата или го потвърждава на същото или на друго основание.

(8) Решението по ал. 7 се изготвя в три еднообразни екземпляра, като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за прехвърляне. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязват номерът и датата на решението.

(9) В срока по ал. 7 пенсионноосигурителното дружество връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало, и изпраща на лицето решението си с писмо с обратна разписка. При произнасяне по заявленията и възраженията на осигурените лица пенсионноосигурителното дружество излага в мотивите си конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(10) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, осигуреното лице има право:

1. да получи при поискване копие на електронния документ с данни за мотивирания отказ за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, подписано с квалифициран електронен подпис;

2. да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 4 и 5, като в този случай кореспонденцията по ал. 6 и 9 се осъществява по същия начин и се прилага документът по т. 1, ако отказът е посочен в него.

(11) Прехвърлянето на средствата на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество е отменило отказа си, продължава по реда и в сроковете на чл. 104е и 104ж.

104е (нов- Решение на СД-14.11.2011г.)

(1) (отм. с Решение на СД от 01.02.2016г.; възстановена с Решение на СД от 06.04.2016г.; отм. с Решение на СД от 02.05.2019 г.)

(2) (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.; отм. с Решение на СД от 02.05.2019 г / 1.

(3) (изм. с решение на СД от 01.02.2016 г.; изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец на КФН. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изречение първо в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(4) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

1. (изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.)е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по чл. 104д, ал. 1 и 2;

2. (отм. с Решение на СД от 02.05.2019 г);

3. осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда на ал. 3.

4. (нова, с Решение на СД от 13.12.2021 г.) бъдат получени искания от един или повече наследници за отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане по отношение на всички средства от индивидуалната партида на осигурено лице, починало след подаване на заявление за прехвърляне.

(5) (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г / При прекратяване на процедурата по ал. 4, т.1 и 3 лицето може да подаде ново заявление за прехвърляне.

(6) (нова, с Решение на СД от 13.12.2021 г / Когато е поискано отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане само за част от средствата по индивидуалната партида на починало осигурено лице, процедурата по прехвърляне се прекратява по отношение на тези средства и се прехвърлят средствата, дължими на наследниците, които не са подали искане до датата по чл. 104ж, ал. 2.

(7) (предишна ал.6, изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016 г.; изм. с решение на СД от 13.12.2021 г) До три дни от изтичането на срока по ал. 3 пенсионноосигурителните дружества обменят по електронен път с квалифициран електронен подпис информация, както следва:

1. (изм. с решение на СД от 13.12.2021 г.) пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове са осигурени лицата, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в които тези лица са подали заявления за прехвърляне на средства, за имената и ЕГН на лицата, за които процедурата по прехвърляне се прекратява по ал. 4, т. 4.

2. пенсионноосигурителните дружества, в които лицата са подали заявления за прехвърляне, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове те са осигурени, за:

а) имената и ЕГН на лицата, които са подали в определения срок искане за оттегляне на заявлението си за прехвърляне;

б) номера на банковата сметка, по която следва да се преведат средствата на лицата, за които процедурата по прехвърляне не е прекратена.

(8) (нова, с Решение на СД от 13.12.2021 г.) Когато в пенсионноосигурителното дружество бъде получено искане за отпускане на наследствена пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средства след уведомяването по ал. 7, в резултат на което процедурата по прехвърляне се прекратява, то уведомява дружеството, в което лицето е подало заявление за прехвърляне на средства, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата не по-късно от датата по чл. 104ж, ал. 2.

104ж (нов- Решение на СД-14.11.2011г.)

(1) Средствата от индивидуалните партиди на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно чл. 104е, ал. 4, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове.

(2) Средствата от индивидуалните партиди се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(3) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на фонда до датата на прехвърлянето.

(4) (изм. с решение на СД-13.12.2021 г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис информация за прехвърлените средства на всяко лице на дружествата, в чиито фондове те са прехвърлени. В случаите по чл. 104е, ал. 6 пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис заедно с информацията по изречение първо и информация за наследниците на починалото осигурено лице, получаващи плащания от фонда, от който осигуреното лице е избрало да прехвърли средствата си.

(5) Пенсионноосигурителните дружества, прехвърлили средства, в срок седем работни дни от деня на прехвърлянето изпращат на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партида. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(6) Писмената информация и извлеченията от индивидуалните партиди по ал. 4 и 5 се изготвят по образци, утвърдени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

(7) (отм. с Решение на СД от 02.05.2019 г)

104з(нов- Решение на СД-14.11.2011г.)

(1) Пенсионноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор до 20-о число на всеки месец справка по образец на КФН.

(2) (изм. с решение на СД от -02.05.2019 г; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) Дружеството оповестява на страницата си в интернет надзор актуална информация за адресите на офисите си,.

(3) (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г) Дружеството публикува на страницата си в интернет образците на заявленията за прехвърляне, на сключваните във връзка с тях осигурителни договори и на исканията по чл. 104е, ал. 3, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

XIV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА

105.(изм.-решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.) Настоящият Правилник се изменя и допълва с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

106. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Направените изменения и допълнения влизат в сила след одобрението им от Комисията за финансов надзор по предложение на Заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

107.(1) (изм. с решение на ОС- 05.05.2004г.;(изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението по чл.106 от Правилника.

(2) При несъгласие с извършените изменения и допълнения на Правилника осигуреното лице има право да промени участието си във фонда, ако подаде заявление за това в тримесечен срок от получаване на уведомлението или датата на публикуване на обявата за изменения и допълнения в Правилника .

XV. РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА

108. (изм. с решение на ОС- 05.05.2004г.) Дружеството публикува обяви и съобщения, свързани с дейността на фонда в един централен всекидневник, на Интернет-страницата си или по друг начин, ако това се изисква от действащата към момента нормативна уредба.

109.(изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.;) Публичното оповестяване на годишните резултати от дейността по управлението на ФОНДА се извършва чрез едновременно публикуване на интернет страницата на Дружеството в срок до 30 юни на годината, следваща отчетната година на:

1. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) приетите от общото събрание на акционерите одитирани годишни финансови отчети на дружеството и на Фонда, придружени с одиторските доклади;

2. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) годишните доклади за дейността на Дружеството и за Фонда;

3. информация за предложението на управителния орган на Дружеството за разпределение на печалбата или за покриване на загуба от предходната година и решението на общото събрание на акционерите на Дружеството за начина на разпределяне на печалбата или за покриване на загуба.

110. (изм. с решение на ОС- 05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; отм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

XVI. ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

111. (нов с решение на ОС-15.03.2004, изм.-решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.) Оценката на активите и пасивите на ФОНДА се извършва всеки работен ден въз основа на:

111.1. (нова с решение на ОС-15.03.2004) информация от банката попечител за всички приключени операции с активите на ФОНДА за предходния работен ден;

111.2. (нова с решение на ОС-15.03.2004) извършено осчетоводяване на задълженията на ФОНДА и на операциите с активите му за предходния работен ден;

111.3. (нова с решение на ОС-15.03.2004 изм.-решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.) информация за пазарните цени на активите на фонда за предходния работен ден;

111.4. (нова с решение на ОС-15.03.2004) определяне на справедливата стойност на активите, които нямат пазарни цени, чрез използване на съответни приложими методи.

112. (нов с решение на ОС-15.03.2004., изм. с решение СД – 25.06.2007г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г). Оценката на активите и пасивите на ФОНДА се извършва от Дружеството към края на всеки работен ден в съответствие с изискванията на Наредба № 9 / 19.11.2003 г на КФН за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните парти, както и по реда и начина, определен в утвърдените от Съвета на директорите на дружеството “Правила за оценка на активите на “ Пенсионно осигурително дружество - БЪДЕЩЕ “ АД и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване».

113.(нов с решение на ОС-15.03.2004). Правилата за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.

XVII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

114. Дружеството е длъжно:

114.1. Да извършва дейността си в съответствие с действащата нормативна уредба в страната.

114.2. Да разкрие и води индивидуална осигурителна партида на всеки осигурен.

114.3. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Да управлява средствата на осигуреното лице в негов интерес при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност и диверсификация с цел получаване на стабилна доходност при минимален риск.

114.4. Да инвестира средствата на ФОНДА съобразно изискванията и ограниченията на действащата нормативна уредба.

114.5. Да разпределя дохода от инвестиране на активите на ФОНДА по индивидуалните осигурителни партиди, съгласно действащата нормативна уредба и този Правилник.

114.6. Да предоставя на осигуреното лице безплатно годишно извлечение и друга информация при поискване за състоянието на индивидуалната му осигурителна партида.

114.7. Да изплаща на осигурените лице или на ползващите лица, при придобиване на съответните права съгласно КСО и този Правилник, дължимите пенсии, еднократни или разсрочени плащания по установения ред и в определените срокове.

114.8. (изм. с решение на СД от 02.05.2019 г) Да запознава осигурените лица и осигурителите с Правилника на ФОНДА и инвестиционната му политика, заедно с всички техни изменения и допълнения съгласно действащата нормативна уредба и този Правилник.

114.9. Да води отделно счетоводство на ФОНДА и да съставя месечни отчети за него, които да представя в срок на държавния надзорен орган.

114.10. Да сключи договор с един или повече лицензирани инвестиционни посредници за извършването на сделки с ценни книжа, свързани с управлението на активите на ФОНДА.

114.11. Да съхранява активите на ФОНДА в една банка-попечител въз основа на писмен договор.

114.12. (нова с Решение на СД от 02.12.2013 г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г) Да издаде на всяко осигурено лице или пенсионер уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

114.13 (нова с Решение на СД от 02.05.2019 г.) при поискване да предостави в 7-дневен срок на осигуреното лице, на пенсионера, съответно на наследник на осигуреното лице или на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

114.14 (нова с Решение на СД от 02.05.2019 г.) Да снабди пенсионера, съответно неговите наследници, в 7-дневен срок от поискването със заверено копие от сключения между Дружеството и пенсионера пенсионен договор.

114.15. (нова с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Да съхранява документите от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници в нормативно установените срокове.

115. Дружеството няма право:

115.1. Да застрашава правата и интересите на осигурените лица, осигурителите или пенсионерите със свои решения или с други действия или бездействия;

115.2. Да рекламира продукти и услуги, които не предоставя в момента;

115.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции;

115.4. Да организира лотарии;

115.5. Да представя неверни или заблуждаващи данни;

115.6. Да предоставя заеми или да бъде гарант на трети лица, както и да издава облигации;

115.7. Дружеството не може да предоставя на трети лица информация за осигурените лица и за осигурителите. Информация за размера на вноски и пенсии, и извлечения от индивидуална осигурителна партида се предоставя на трети лица само в съответствие с действащото законодателство.

116.Дружеството има право да събира в своя полза такси и удръжки, по начин, ред и в размери, установени в действащата нормативна уредба и този Правилник за извършване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване и за управлението на ФОНДА

117. Осигурените лица с лични вноски, работодателите и другите осигурители са длъжни:

117.1. Да плащат осигурителни вноски в размер, срок и по начин, посочени в осигурителния договор;

117.2. Да плащат на Дружеството съответните такси, съгласно КСО и този Правилник;

117.3. Да уведомяват Дружеството за настъпили промени и факти, имащи отношение към осигурителния договор.

117.4. Да окажат съдействие на Дружеството при установяване на тяхната самоличност, юридическа персонификация и на други обстоятелства във връзка с осигуряването, за които Дружеството е поискало данни.

117.5. Осигурените лица и осигурителите са длъжни да информират Дружеството относно данъчното облагане на направените от тях вноски.

118. Осигуреното лице има право:

118.1. Да получи лична допълнителна пенсия за старост или инвалидност;

118.2. Да получи еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;

118.3. (изм. с решение на СД от 14.03.2012 г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г. / Да прехвърли изцяло или частично натрупаната сума по индивидуалната си партида от ФОНДА в друг фонд за доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество съгласно разпоредбите на КСО, Наредба №3 и този Правилник.

118.4. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Да получи безплатна информация за състоянието на индивидуалната си партида и за произтичащите за него пенсионни права съгласно разпоредбите на КСО и този Правилник, както и да получи при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида. При смърт на осигуреното лице правото за безплатна информация се придобива от ползващите лица.

118.5. Да сигнализира Консултативния съвет на ФОНДА и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на Дружеството.

118.6. (на доп. – решение ОС- 05.05.2004г.) Да подава жалби и възражения до компетентния съд срещу всички решения на Дружеството, които засягат неговите интереси.

118.7. (нова с Решение на СД от 02.12.2013 г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) при поискване от негова страна да получи от Дружеството уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

118.8. (нова с Решение на СД от 02.12.2013 г.) на достъп до данните за индивидуалната му партида и до електронното му досие след въвеждането на идентификатор.

118.9. (нова с Решение на СД от 02.12.2013 г.) да получи копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи.

118.10.(нова с Решение на СД от 02.12.2013 г; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.) да обжалва отказа за достъп до електронното досие или за получаване на копие от електронните документи в него. Жалбата се подава лично/чрез пълномощник с нотариално заверено пълномощно в офиса на дружеството, по поща/куриер или с електронен подпис и се адресира до изпълнителния директор на дружеството. Жалбата се разглежда в срок до 15 работни дни от постъпването ѝ. В случай, че жалбата не бъде уважена, дружеството излага подробно мотивите за отказ, като информира лицето за своето решение.

119. При преобразуване или прекратяване на Дружеството, осигуреното лице има право, съгласно КСО, в едномесечен срок от уведомяването да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг фонд за доброволно пенсионно осигуряване или да изтегли натрупаните средства по индивидуалната си партида от лични вноски.

120. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Осигуреното лице, работодателите и другите осигурители имат право на данъчни облекчения по начин, ред и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица и Закона за корпоративното подоходно облагане.

121.Осигуреното лице и пенсионерът са длъжни своевременно до информират Дружеството за настъпили промени в личните им данни и адрес.

122.Осигурените лица и пенсионерите не отговарят за задълженията на Дружеството.

XVIII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ФОНДА

123. Дружеството създава общи резерви по реда на Търговския закон.
124. (отм. с решение на СД от 14.10.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.)

XIX. КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

125. (1) (изменена и допълнена- решение на ОС - 25.03.05) Консултативният съвет представлява и защитава интересите на осигурените лица и на пенсионерите във ФОНДА .

(2) / изменена и допълнена- решение на ОС - 25.03.05) Броят на членовете на Консултативния съвет не може да бъде по- малък от 5 и по- голям от 11 души. В състава на Консултативния съвет участват:

2.1.представители на осигурените лица и на пенсионерите на ФОНДА;

2.2. представители на работодателите и на органите по чл.230, ал.3 , т.3 от Кодекса за социално осигуряване, които правят осигурителни вноски във ФОНДА /наричани за краткост “осигурителите”/

2.3. един представител на Дружеството.

(3) Представителят на Дружеството в Консултативния съвет се определя с решение на Съвета на Директорите на Дружеството.

(4) / нова с решение на ОС - 25.03.05) Броят на представителите на осигурените лица и на пенсионерите трябва да е равен или да надвишава броя на представителите на осигурителите.

(5) (нова с решение на ОС - 25.03.05) Представителите на осигурените лица и на пенсионерите в Консултативния съвет се определят от Дружеството на принципа на случаен избор, като представителите на осигурените лица се избират между първите 20 / двадесет/ лица с най- голям брой лични вноски и с най- голям размер натрупани средства от лични вноски по индивидуалната партида във ФОНДА

(6) (нова с решение на ОС - 25.03.05) Изборът по ал.5 се извършва в срок два месеца от вписването в съдебния регистър на ФОНДА или най- късно един месец преди изтичането на мандата на консултативния съвет.

(7) (нова с решение на ОС- 25.03.05) В срок от един месец от вписването в съдебния регистър на ФОНДА или най- късно два месеца преди изтичането на мандата на Консултативния съвет Дружеството поканва осигурителите, които правят вноски за най-

голям брой осигурени лица във ФОНДА, да посочат в определен срок свои представители. Ако в указания срок не бъдат посочени представители, Дружеството поканва следващите по ред осигурители, които правят вноски за най- голям брой осигурени лица във ФОНДА.

126. (изменена и допълнена - решение на ОС - 25.03.05) Мандатът на членовете на Консултативния съвет е 5 / пет/ години.

127. (изменен и допълнен - решение на ОС - 25.03.05) Консултативният съвет провежда заседания най-малко веднъж на три месеца. По покана на Консултативния съвет на заседанията могат да присъстват представители на Комисията за финансов надзор, представители на Дружеството, експерти във връзка с конкретно обсъждани въпроси, както и представители на други органи и организации

128. (изменен и допълнен с решение на ОС - 25.03.05, изменен и допълнен - решение на ОС-20.04.2005г/ Всеки консултативен съвет може да отправя предложения, питания и искания до Съвета на директорите на дружеството.

129. (изменен и допълнен с решение на ОС- 25.03.05) Управителният орган на Дружеството е длъжен да обсъжда предложенията, питанията, исканията и годишния отчет за дейността на Консултативния съвет, представен в нормативно определения за това срок, на първото си заседание след получаването им в Дружество, да приеме решение по тях и да информира писмено председателя на Консултативния съвет за решението си в 7- дневен срок от датата на заседанието.

130. (1) (изменена и допълнена с решение на ОС- 25.03.05) Консултативният съвет приема Правилник за своята дейност в срок 3/ три / месеца от провеждане на първото си заседание.

(2) (нова с решение на ОС - 25.03.05) Правилникът се изготвя в съответствие с разпоредбите на Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, /обн. ДВ, бр.19 от 01.03.2005г., в сила от 01.03.2005г.) и урежда въпросите за състав, учредяване и мандат на Консултативния съвет, устройство, дейност и функции, права и задължения и избягване на конфликт на интереси в работата на съветите и съответното дружество и ФОНДА, който управлява и включва и други въпроси, по решение на Консултативния съвет.

131. (изменен и допълнен- решение на ОС - 25.03.05) Решенията, взети от Консултативния съвет, по реда и начина предвиден в Правилника за дейността, имат препоръчителен характер за Дружеството.

XX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

132.Този Правилник е приет с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 11.08.2003г. Правилникът е допълнен и променен с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 05.11.2003г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 30.01.2004г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 15.03.2004г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 05.05.2004г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 10.03.2005г. и с решение на Общото събрание на

акционерите на Дружеството на 25.03.2005г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 20.04.2005г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 23.11.2005г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 10.04.2006г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г. и с решение на Съвета на Директорите от 25.06.2007г. и с решение на Съвета на Директорите от 01.06.2010г. и с решение на Съвета на Директорите от 30.06.2010г. и с решение на Съвета на Директорите от 14.11.2011г.; с Решение на Съвета на директорите от 06.02.2012 г.; с Решение на СД от 14.03.2012 г.; с Решение на СД от 07.03.2013 г.; с Решение на СД от 26.09.2013 г.; с Решение на Съвета на директорите от 02.12.2013 г.; с Решение на Съвета на директорите от 28.02.2014 г.; с Решение на Съвета на директорите от 01.02.2016г.; с Решение на Съвета на директорите от 06.04.2016г.; с Решение на Съвета на директорите от 30.05.2016г.; с Решение на Съвета на директорите от 11.09.2018 г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г; одобрени от Комисия за финансов надзор с Решение № 75-ДПФ от 17.01.2019 г.; изм. с решение на СД от 02.05.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г; одобрени от Комисия за финансов надзор с Решение № № 910-ДПФ от 30.07.2019 г.; изм. с решение на СД от 13.12.2021 г; изм. с решение на СД от 12.01.2022 г., одобрени от Комисия за финансов надзор с Решение № 37-ДПФ от 18.01.2022 г.; .; изм. и доп. с решение на СД от 14.10.2025 г, одобрени от Комисия за финансов надзор с Решение № 693-ДПФ от 18.11.2025 г.

133. (доп.- решение на ОС- 05.05.2004г, изм с решение на СД на 14.10.2025 г, в сила от 01.01.2026 г). Воденето на индивидуалните партиди в евро и дялове и ежедневната оценка на активите и пасивите на ФОНДА ще се извършва от 01.01.2026 г.

134.Разпоредбите на Правилника се прилагат, доколкото в КСО или в друг нормативен акт не бъдат установени други правила, които са задължителни за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в страната.

135.За неуредените в настоящия Правилник въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване и нормативните актове по прилагането му.

.