

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО
ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ” АД

П Р А В И Л Н И К

ЗА

ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА

НА

“ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД – БЪДЕЩЕ”

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

II. ОСИГУРЕНИ ЛИЦА

III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

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

V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

VI. ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ

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

VIII. ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА ФОНДА. РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА И ИЗЧИСЛЯВАНЕ СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ.

IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

X. ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ

XI. ЕДНОКРАТНО И РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

XII. /отм. с Решение на СД от 14.11.2011 г./

XIIA /нов раздел, приет с решение на СД от 14.11.2011 г./ ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА В ДРУГ ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

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

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

XV. ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

XVI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

XVII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ФОНДА

XVIII. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

XIX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. (Изм. с решение на СД – 25.06.2007г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.)

Този Правилник урежда условията, реда и начините за допълнително задължително пенсионно осигуряване в “Професионален 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., пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 131125704, с предмет на дейност извършване на допълнително пенсионно осигуряване

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

(2) (Изм. с решение на СД – 25.06.2007г.) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в “Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ” е дейност по набиране на задължителни пенсионноосигурителни вноски и тяхното управление във ФОНДА за осъществяване на съответните плащания при придобиване на права на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите при условията на първа или втора категория труд или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства, съгласно Част Втора, Дял Втори 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, доходност 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 25.06.2019 г.) Дружеството носи имуществена отговорност пред осигурените лица и пенсионерите за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения относно управлението и представяването на ФОНДА.

3. /изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г./ Цел на допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА е създаване на възможност за целево спестяване, гарантиращо право на получаване от осигуреното лице на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на чл. 168 от Кодекса за социално осигуряване, право на еднократно или разсрочено изплащане на суми при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто, еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по чл. 172 от КСО; или на еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.

4. /доп. с Решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г./ Дейността на ФОНДА се осъществява при спазване на принципите на: задължителност на участието, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4в, ал. 1 във фонд "Пенсии" на ДОО; 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, представяване интересите на осигурените лица.

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, работещо при условията на първа или втора категория труд, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране във ФОНДА, при условия и по ред, определени в Кодекса за социално осигуряване, този Правилник и осигурителния договор.

5.2. "Осигурител" е всяко физическо лице, юридическо лице или негово поделение, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят осигурителните вноски за други физически лица.

5.3. "Пенсионер" е физическо лице, което получава срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от ФОНДА при условията на КСО и този Правилник.

5.4. "Срочна професионална пенсия" е срочно месечно плащане от ФОНДА на пенсионер.

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

5.6. "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.

5.7. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) "Технически лихвен процент" е /ТЛП/ е минималното равнище на очаквания доход от инвестиране на активите на ФОНДА и очакваната възвръщаемост от инвестициите и/или пазарната доходност на квалифицирани дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от правителство на държава членка. ТЛП се приема с решение на Съвета на директорите на Дружеството, в съответствие с изискванията на Наредба 69 от 15.06.2021 г. на КФН /Наредба №69/, одобрява се от Комисията за финансов надзор и се използва в актюерските разчети при изчисляване на дължимите суми за изплащане на бъдещи пенсии.

II. ОСИГУРЕНИ ЛИЦА

6. (1) Във ФОНДА се осигуряват въз основа на сключен договор с Дружеството лицата, работещи при условията на първа или втора категория труд, независимо от възрастта им.

(2) (Изм. с решение ОС 05.05.2004г., изм. с решение на ОС- 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Осигурени лица във ФОНДА са и служебно разпределените в него лица съгласно КСО по начин и ред, определени от Националната агенция за приходите и Комисията за финансов надзор.

7. (1) Осигурените лица имат право да се осигуряват само в един професионален пенсионен фонд.

(2) (нова с решение на СД от 06.04.2016г.) Осигурените лица имат право еднократно да променят осигуряването си от професионален пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на ДОО с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

(3) (нова с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г) Натрупаните средства по индивидуалните партии на лицата по чл. 4в, ал. 1 от КСО се превеждат във фонд "Пенсии" на ДОО по реда и в сроковете, установени в Наредба за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация, приета с ПМС № 175 от 20.08.2018 г.

(4) (нова с решение на СД от 24.04.2019 г) Изборът по чл.7, ал. 2 от Правилника се упражнява чрез подаване на заявление до компетентната териториална дирекция на Националната агенция за приходите. Осигурителното правоотношение възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

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

9. (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) В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски, прехвърлените суми и направените удръжки.

(5) (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Индивидуалната осигурителна партида се води в лева и в дялове. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване, средствата, прехвърлени от друг фонд, както и другите постъпили в партидата суми се отчитат в дялове и в части от дялове.

(6) Не се допуска преразпределянето на средства и дялове между индивидуалните партии.

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

10. Допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА дава право на:

10.1. Срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите при условията на чл. 168 от Кодекса за социално осигуряване.

10.2. /изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г/ Еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида – при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто;

10.3. /нова с решение на СД от 03.08.2021 г./ еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по чл. 172 от КСО;

10.4. /нова с предишна ал.3, с Решение на СД от 03.08.2021 г./ Еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер на ФОНДА.

11. /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Осигуреното лице упражнява правата си по чл.10 и другите си права при условията и по реда, предвидени в КСО, актовете по прилагането му, този Правилник, осигурителния и пенсионния договор с Дружеството.

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

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

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

14. (1) /изм. - решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г./ (1)/изм. и доп. решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., изм. –решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 26.08.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Всяко лице, работещо при условията на първа или втора категория труд, независимо от възрастта си, може да подаде до Дружеството индивидуално заявление за участие във ФОНДА. Редът за подаване на заявлението и изискванията към формата му се определят с Наредба № 33/19.09.2006г. на Комисия за финансов надзор за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд /Обн. ДВ, бр.83/13.10.2006г./ (наричана по-нататък „Наредба № 33“)

(2) /изм. - решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 06.02.2013 г.; изм. с решение на СД от 13.10.2014 г.; доп. с Решение на СД на 30.05.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Осигурените лица участват във ФОНДА чрез индивидуално заявление до Дружеството, подадено в офис на дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ) в срок до 3 месеца от първоначалното възникване на задължението за осигуряване. Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението и му предоставя актуална писмена информация по образец. Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за участие се съставя като електронен документ с квалифициран електронен подпис, се спазват изискванията по ЗЕДЕУУ.

(3) /изм. - решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.;изм. с решение на СД от 06.02.2013 г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник той задължително представя на лицето легитимационен документ по чл. 123г, ал.12 от КСО, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие, съответно за сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. Лицето, което приема

заявлението за участие, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за дружеството данни.

(4) нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 13.10.2014 г/ Пенсионноосигурителното дружество не приема и връща заявление за участие 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 непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистъра данните по алинея 13 на чл.14 от Правилника. Във всеки отделен случай пенсионноосигурителното дружество уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

(5) /нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 06.02.2013 г. /Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, служителят на дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, след което вторият екземпляр от него незабавно се връща на лицето, което го е подало след извършване на регистрацията в регистъра по ал.12. Първият екземпляр остава за дружеството, а третият се изпраща на Националната агенция по приходите/НАП/ до 20-то число на текущия месец .

(6)/ нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 06.02.2013 г./ Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, незабавно се изпраща след регистрацията в регистъра по ал.12 на лицето, подало заявлението на e-mail адреса, посочен в електронния му подпис, съответно на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а до 20-то число на текущия месец - на НАП.

(7) /нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 31.10.2016 г./ НАП проверява записаните данни в заявленията и в тримесечен срок от получаване на данните от дружеството вписва в електронен регистър лицата, които подлежат на осигуряване във фонда и изготвя списък на лицата, за които е установено , че не подлежат на осигуряване във Фонда.

(8) /нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г. изм. с решение на СД от 31.10.2016 г./ НАП изпраща по електронен път на Дружеството, в договорен с него срок, изготвеният списък с лицата, за които е установено , че не подлежат на осигуряване във Фонда, заедно със съответните заявления за участие, на които отбелязва, че са невалидни.

(9) /нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г. изм. с решение на СД от 31.10.2016 г./ Дружеството уведомява, с писмо с обратна разписка или чрез осигурителните си посредници-писмено срещу подпис, лицата, чиито заявления са невалидни, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП.

(10) /нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г. изм. с решение на СД от 31.10.2016 г./ При констатираните грешки в заявления за участие, НАП ги връща на дружеството, до което са подадени, в 15- дневен срок от получаването им по реда на ал.5 и ал.6, като изпраща по електронен път списък на лицата, подали тези заявления. Дружеството уведомява лицата с върнати заявления и им разяснява начина за отстраняване на констатираните грешки, с писмо с обратна разписка или чрез осигурителните си посредници-писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП.

(11) /нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г./ Осигурените лица са длъжни да уведомят дружеството за всяка промяна в личните данни, записани в

подаденото от тях заявления, като прилагат копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(12) /променена номерация-стара ал.3, изм. и доп. – решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 18.04.2013 г./ Пенсионноосигурителното дружество води електронен регистър на подадените заявления за участие. Дружеството води за управлявания от него фонд само по един регистър на заявленията за участие, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление.

(13) /нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 06.02.2013 г.; изм. с решение на СД от 18.04.2013 г; изм. с решение на СД от 13.10.2014 г; изм. с решение на СД от 31.10.2016 г./ Вписването на заявленията в регистъра се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето, за което е възникнало задължение за осигуряване, като в регистъра се отбелязват следните данни: входящ номер и дата на подаване на заявлението в дружеството; дата на вписване на заявлението в регистъра; начин на подаване-на хартиен носител или като електронен документ; имената по документ за самоличност на лицето, подало заявлението, ЕГН и номер на личната карта /аналогични данни за чуждестранно лице/; имената по документ за самоличност на лицето и ЕГН /аналогични данни за чуждестранното лице/ на осигурителния посредник, съответно – на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице – в случаите, когато съответното заявление е подадено чрез посредничеството му; дата, на която третият екземпляр на заявлението е изпратен в НАП; дата на нотариалната заверка на заявлението за участие и данни за лицето, което я е извършило (име, номер, район на действие и населено място); номер и дата на осигурителния договор, сключен с лицето; забележки по вписани обстоятелства.

(14) /променена номерация-стара ал.5, изм. и доп. – решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г./ За лицата, неизбрали професионален пенсионен фонд по посочения по- горе ред, се извършва служебно разпределение по регистрираните професионални фондове по начин и ред, определени от НАП и Комисията за финансов надзор

(15) /нова с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 18.04.2013 г/ При или по повод избор на професионален пенсионен фонд при условията и реда, посочени по- горе, дружеството, негови акционери, осигурителните посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на подлежащите на осигуряване лица.

(16) /променена номерация-стара ал.4, решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г./ Въз основа на заявлението осигуреното лице и Дружеството сключват осигурителен договор, с който се уреждат отношенията им по допълнително задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА.

(17) /нова - с Решение на СД от 13.10.2014 г.; изм. с решение на СД от 26.08.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г./ Дружеството съхранява всяко заявление за участие за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на осигурителното правоотношение, а в случаите, когато правоотношението не е възникнало– за срок не по-малък от две години от получаване на заявлението.

(18) (отм. с Решение на СД от 30.05.2016г.)

(19) (нова с решение на СД от 26.08.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Дружеството упражнява контрол върху дейността на своите служители и осигурителни посредници за спазване на изискванията на Наредба № 33. Службата за вътрешен контрол на дружеството уведомява неговите управителни органи за всяко констатирано нарушение на наредбата.

15.(1). Осигурителното правоотношение на лицето с Дружеството възниква от датата на сключване на осигурителния договор за участие във ФОНДА или от датата на служебното разпределение във ФОНДА.

(2). Лицата, чието участие във ФОНДА възниква на базата на служебно разпределение, имат същите права, като лицата, сключили осигурителен договор с Дружеството въз основа на заявление за участие във ФОНДА.

16. (изм. с решение на ОС- 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Осигурителният договор задължително съдържа:

16.1. (изм. с решение на ОС- 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., изм. –решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г. изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) данни за страните по договора:

а) имената на осигуреното лице по документ за самоличност и ЕГН или аналогични данни за чуждестранното лице;

б) наименованието, седалището, адреса на управление, пенсионната лицензия и търговската регистрация на Дружеството;

16.2. наименованието, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Фонда;

16.3. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) датата и входящия номер на заявлението за участие, за промяна на участието, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;

16.4. предмета и обхвата на осигуряването;

16.5. размера на осигурителната вноска;

16.6. размера на таксите и на удръжките;

16.7. правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на осигуреното лице;

16.8. реда и начина за получаване на информация;

16.9. датата на сключване на осигурителния договор и условията за влизането му в сила;

16.10. условията за прекратяване на договора;

16.11. имената по документ за самоличност и служебния номер в Дружеството на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му.

17. Осигурителният договор е безсрочен и се съставя и подписва в два екземпляра – един за осигуреното лице и един за дружеството.

18. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) При сключване на осигурителен договор осигуреното лице получава, при поискване срещу подпис, заверено копие от Правилника за организацията и дейността на ФОНДА и неговата инвестиционна политика, действащи към датата на сключване на договора.

19.(1) За приемане на заявления за участие във ФОНДА и за сключване на осигурителни договори Дружеството може да ползва осигурителни посредници - физически 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 24.04.2019 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 допълнително пенсионно осигуряване, за промяна на участие и 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 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) 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. /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ 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 и да не дават обещания или да правят предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на Фонда;

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 24.04.2019 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-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 24.04.2019 г., доп. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) При осъществяване на дейността си осигурителните посредници – физически лица и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица 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.

20. Изменения и допълнения в осигурителния договор, произтичащи от изменения и допълнения на този Правилник, влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в Правилника.

21. Изменения и допълнения в условията за допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА се извършват въз основа изменения и допълнения на действащото законодателство и съответна промяна на този Правилник.

22. Осигурителният договор се прекратява:

22.1. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) При промяна на участието на осигуреното лице и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА в друг професионален пенсионен фонд по ред и начин, определени с Наредба №3/24.09.2003г. на Комисията за 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/ и този Правилник;

22.2. При смърт на осигуреното лице.

22.3. (нова с решение на СД от 06.04.2016г., изм. с решение на СД 30.05.2016г.) При промяна на осигуряването на осигуреното лице съгласно чл.4в, ал.1 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА във фонд "Пенсии" на ДОО с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

22.4. (нова с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД 30.05.2016г.) При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА в съответна пенсионна схема съгласно чл.343а, ал.1, т.2 от КСО във връзка с чл.343б, ал.2 от КСО.

22.5. (нова с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД 30.05.2016г.) При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка съгласно чл.343е, ал.1 от КСО, като в тези случаи разпоредбите на чл. 343а - 343д КСО се прилагат съответно.

22.6. (нова с решение на СД от 06.04.2016 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) при сключване на пенсионен договор.

22.7. (нова с решение на СД от 06.04.2016 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Когато осигуреното лице реализира своето право съгласно чл.172 от КСО при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО, да изтегли еднократно или разсрочено или да прехвърли набраните средства по индивидуалната партида от професионалния фонд в универсален фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако не е придобило или упражнило право на професионална пенсия при условията на чл. 168 от КСО.

22.8. (нова с решение на СД от 06.04.2016г.) Когато лицата по ал. 1, 2, 3 и 4 на чл.69б КСО, които не са придобили право на пенсия по чл. 168, поискат да им бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване, едновременно със заявлението за отпускане на пенсия те подадат и заявление, с което искат средствата по индивидуалната им партида в професионалния пенсионен фонд да се прехвърлят във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

23. При вливане или сливане на ФОНДА с друг професионален пенсионен фонд по реда на Кодекса за социално осигуряване, правата на осигурените лица и пенсионерите се запазват като се уреждат съгласно действащото законодателство.

V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

24. (изм. и доп.- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., изм. и доп.- решение на ОС-10.04.06г.) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА се осъществява с месечни парични осигурителни вноски, чийто размер се определя:

- а) 12 на сто- за лицата, работещи при условията на I /първа/ категория труд;
- б) 7 на сто- за лицата, работещи при условията на II /втора/ категория труд;

25. /изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 14.03.2012 г./ Осигурителните вноски се внасят изцяло от осигурителите, а за лицата по [чл. 4а, ал. 1](#) от КСО, са изцяло за тяхна сметка.

26. /изм. с решение на СД от 06.02.2012 г./ Осигурителните вноски се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

27. (изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) /изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 18.04.2013 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г./

(1) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване се превеждат едновременно с осигурителните вноски за държавното обществено осигуряване в специализирана сметка за задължително допълнително пенсионно осигуряване на Националната агенция за приходите(НАП), след което НАП в срок до 30 дни от постъпването им ги превежда от специализираната сметка по сметка на ФОНДА, посочена от Дружеството. Осигурителните вноски на лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО се удържат и внасят по реда на [чл. 4а, ал. 7](#) от КСО.

(2) /нова, с решение на СД от 18.04.2013; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г./ При наличие на няколко задължения, до започване на принудителното им събиране, длъжникът може да заяви кое от тях погасява. Ако не е заявил това, погасяването се извършва по реда на чл. 169, ал. 5 и 6 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

(3) /нова, с решение на СД от 18.04.2013/ При несъответствие между подадените данни за осигурените лица и внесените осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване преводите към пенсионноосигурителното дружество се извършват пропорционално на осигурителните вноски за лицата, изчислени съгласно данните по чл. 5, ал.4, т.1 от КСО.

28. (изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., отм. с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.)

29. (изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006., изм. с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.) За неоснователно забавяне на превода на осигурителни вноски от НАП във ФОНДА , НАП дължи законна лихва за периода на забавянето.

30. (нов с решение на ОС-15.03.2004, изм., променена номерация- решение на ОС-05.05.2004г., изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006.)

(1) (изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006.)

Лихвите, преведени от НАП върху сумите от осигурителни вноски се разпределят по индивидуалните партии на осигурените лица по посочения по-долу начин .

(2) (променена с решение на ОС-15.03.2004 променена номерация с решение на ОС-05.05.2004г., изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Лихвата от банкови депозити на средствата от осигурителни вноски, които поради липса, недостатъчна или некоректна информация в Персоналния регистър за осигурени лица, не са преведени от НАП в законоустановения срок – пропорционално на натрупаните средства по индивидуалната партия на лицата, които са осигурявани в фонда през периода ,за който се отнася лихвата.

(3) (променена с решение на ОС – 15.03.2004г., изм. и доп., променена номерация- решение на ОС-05.05.2004г., изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Лихвата по ревизионни актове за начет, съставени от контролни органи на НАП за невнесени вноски за фонда - в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация, като вноски, с което се увеличава броя на дяловете по индивидуалната партия на лицата, за които се отнася .

(4) (променена с решение на ОС – 15.03.2004г., променена номерация- решение на ОС-05.05.2004г., изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Лихвата за неоснователно забавяне на преводите от НАП на сумите от осигурителни вноски – в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация , за лицата , за които се отнася.

(5) (изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.)

1. (нова с решение на ОС-05.05.2004г.). Лихвите по ал.2-4 се третираат при отчитането им в ИОП като вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване

2. (нова с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Лихвата по актове за начет, съставени от контролни органи на НАП за невнесени вноски за фонда - в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация, като постъпление, с което се увеличава броя на дяловете по индивидуалната партия на лицата, за които се отнася.

3. (нова с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Лихвата за неоснователно забавяне на преводите от НАП на сумите от осигурителни вноски – в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация, за лицата, за които се отнася.

31. (изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.)
Взаимоотношенията между Дружеството и НАП се уреждат с договор.

32. (изм. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.)
Дружеството носи отговорност пред осигурените лица само за реално преведените от НАП във ФОНДА осигурителни вноски.

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

33 (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. с решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.) Приходите от инвестиране на активите на ФОНДА, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по смисъла на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

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

34. (нов с решение на ОС-15.03.2004). Вноските на работодателите за допълнително задължително пенсионно осигуряване се признават за разход за дейността по Закона за корпоративното подоходно облагане.

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

35. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г..) По индивидуалната партида на всяко осигурено лице се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на Фонда:

1. вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване във Фонда и внесените суми от лихви върху тях;

2. /изм. с решение на СД от 25.06.2019 г./ средствата, прехвърлени от друг професионален фонд;

3. /отм. с Решение на СД от 25.06.2019 г./

36.(1) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Осигурителната партида се води в лева и в дялове. В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски и другите постъпили в нея средства, за изплатените и прехвърлените суми, както и за събраните такси и удръжки. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг професионален фонд, както и другите постъпили в партидата суми, се отчитат в дялове и в части от дялове.

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

(3) 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.

(4) В деня на постъпването на първата вноска за осигуреното лице във ФОНДА или в деня на първото отчитане на натрупаните средства по индивидуалната партида в дялове, стойността на един дял е равна на 1 лев.

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

(6) Доходът от инвестиране на средствата на ФОНДА се включва при определянето на стойността на един дял съгласно ал.2.

(7) (доп. с решение на ОС -05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 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 пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, 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 и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания /наричана Наредба № 9/ и се извършва съгласно раздел VIII, чл.45-57 от този Правилник.

37. (доп. с решение на ОС -05.05.2004г.) В индивидуалната осигурителна партида се отразяват:

37.1. (доп. с решение на ОС -05.05.2004г., изм. с решение на ОС-10.04.06г.) Направените вноски съгласно осигурителния договор, преведени от НАП , включително и лихвите по чл.30 от този Правилник.

37.2. (изм. с решение на СД от 06.04.2016г.) Всички извършени прехвърления на средства от и към индивидуалната осигурителна партида, с отразени дата и размер;

37.3. Събраните такси и удържки;

37.4. Разпределеният доход от инвестиране активите на ФОНДА;

37.5. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Изплатените еднократно или разсрочено суми на осигурено лице;

37.6. Изплатените еднократно или разсрочено суми на наследник на осигурено лице или пенсионер;

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

38.Индивидуалната осигурителна партида се заверява с:

38.1. Размера на осигурителната вноска, намален със съответната удържка по този Правилник;

38.2. Размера на средствата, прехвърлени от друг професионален пенсионен фонд;

38.3. Размера на реализирания доход от инвестирането на средствата на ФОНДА.

39.Индивидуалната осигурителна партида се закрива при:

39.1. Прехвърляне на натрупаните средства в друг професионален пенсионен фонд;

39.2. Еднократно изплащане на натрупаните средства в партидата;

39.3. Изплащане на последната сума в случаите на разсрочено плащане;

39.4. Изплащане на последната пенсия.

39.5. (нова с решение на СД от 06.04.2016г.) Прехвърляне на натрупаните средства във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване;

40.(нов с решение на ОС-15.03.2004, доп. с решение на ОС-05.05.2004г)

Индивидуалната осигурителна партида на осигурено лице във фонда съдържа:

40.1. (нова с решение на ОС-15.03.2004 г; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.). имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;

40.2. (нова с решение на ОС-15.03.2004) номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;

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

40.4. (нова с решение на ОС-15.03.2004) дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;

40.5. (нова с решение на ОС-15.03.2004) дата и размер на удържаните такси;

40.6. (нова с решение на ОС-15.03.2004) брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;

40.7. (нова с решение на ОС-15.03.2004) дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;

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

40.9. /нова с решение на СД от 03.08.2021 г./ друга информация.

41. (нов с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС-05.05.2004г.).

При сключване на пенсионен договор в индивидуалната осигурителна партида се отразяват

номерът и датата на пенсионния договор;

41.1. (нова с решение на ОС-15.03.2004, отм.- Решение на ОС-05.05.2004г.)

41.2. (нова с решение на ОС-15.03.2004, отм.- Решение на ОС-05.05.2004г.)

42. (нов с решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия 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 партия.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партия 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 партията.

(3) (нова с решение на СД от 25.06.2019 г) При изплащане на средства по ал. 2 Дружеството подава до банката - попечител на Фонда, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане

(4) (нова с решение на ОС-15.03.2004; предишна ал.3, изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) При еднократно изплащане на средства от партията в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, 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) (нова с решение на ОС-15.03.2004; предишна ал.4, изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и изплащане на пенсии в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя:

1. 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;

2. 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) (нова с решение на ОС-15.03.2004; предишна ал.5, изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партия с точност до петия знак след десетичната точка.

43. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Дружеството задължително изпраща на осигурените лица в срок до 31 май всяка година безплатно писмено извлечение от индивидуалните им партии 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.”.

44. (1) Осигурените лица имат право на безплатна писмена информация за състоянието на индивидуалната им партия най-малко веднъж в рамките на една календарна година

(2) Информацията по ал.1 се отнася до натрупаните средства по индивидуалната партия, 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 24.04.2019 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 неговите наследници, определени съгласно КСО и този Правилник.

(6) (нова с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 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 партия и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(7) (нова с решение на СД от 24.04.2019 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 24.04.2019 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 по чл. 169а от КСО.

(9) (нова с решение на СД от 25.06.2019 г.) Дружеството е длъжно да предоставя на осигурените лица при поискване информацията относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии.

(10) (нова с решение на СД от 03.08.2021 г.) При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване от Дружеството информацията за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партия;

б) (изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) начините за преизчисляване и актуализация на пенсията, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, и формулата за съответния вид плащане в актюерските разчети на ФОНДА.

VIII. (заглавие изм. - 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.

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

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

46.1. Надеждност;

46.2. Доходност;

46.3. Консервативност и сигурност;

46.4. Ликвидност;

46.5. Диверсификация;

46.6. Контрол;

47. (изм. с решение на ОС-18.12.2006г.) Основните цели на инвестиционната политика на Фонда са:

47.1. (изм. с решение на СД от 26.09.2013 г.; изм. с решение на СД от 28.02.2014г.; 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).

47.2. (изм. с решение на СД от 26.09.2013 г.; изм. с решение на СД от 28.02.2014 г.) За изпълняване на инвестиционните си цели Дружеството ще провежда активна инвестиционна политика, като максимизира доходността в дългосрочен план чрез активно управление на активите при строго съблюдаване на ограниченията;

47.3. (изм. с решение на СД от 28.02.2014 г.) При структурирането на инвестиционния портфейл - преобладаващо участие на ценни книжа, търгувани на регулирани пазари в България и други страни от Европейския съюз. Средствата на Фонда се разпределят при спазване на диверсификация с цел да се минимизират рисковете при инвестирането;;

47.4. (изм. с решение на ОС-18.12.2006г.; отм. с решение на СД от 06.04.2016г.; 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.

47.5.(изм. и доп. с решение на ОС-18.12.2006г; изм. с решение на СД от 20.11.2018 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.

47.6. (изм. и доп. 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.

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

47.8. Строго спазване на съществуващите нормативни изисквания за лимити, ограничения и забрани при инвестициите във финансови инструменти.

47а. (нов, с решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.)

(1) ФОНДЪТ не може да притежава повече от 7 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

(2) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Фондовете, 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) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Фондовете, 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.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) ФОНДЪТ не може да придобива повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл. 48.11 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.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) ФОНДЪТ не може да придобива повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл. 48.10 и 48.12 от Правилника. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

48. (изм. и доп., променена номерация- Решение на ОС- 05.05.2004г., изм. и доп. - решение ОС- 18.12.2006г; изм. с решение на СД от 06.02.2012 г; изм. с решение на СД от 11.09.2018; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.) Средствата на ФОНДА могат да бъдат инвестирани, при спазване на законовите ограничения за инвестиране, само в:

48.1. 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) /изм. с решение на СД от 20.12.2018 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;

48.2. 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) /изм. с решение на СД от 20.12.2018 г./ 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;

48.3. 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;

48.4. 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;

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

48.6. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варианти 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) /изм. с решение на СД от 20.12.2018 г./ привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква "б";

48.7. 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;

48.8. 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;

48.9. 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;

48.10. акции на:

а) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация, 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;

48.11. /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;

48.12. 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.);

48.13. инвестиционни имоти в държава членка.

49. (отм. с решение на ОС-18.12.2006г.)

49а (нова с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г)

(1) (нова с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 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. /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г. / финансови инструменти, издадени от банката-попечител на Фонда или фонда за извършване на плащания, управляван от Дружеството или лица, които се намират в тесни връзки с банката-попечител;

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

4. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 48.11 от Правилника и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 48.12 от Правилника, управлявани от свързано с Дружеството лице;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

(2) (нова с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.)

Активите на Фонда не могат да бъдат придобивани от:

1. Дружеството;

2. свързани с Дружеството лица;

3. /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г. / друг управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания;

4. /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г. / банката-попечител на Фонда или фонда за извършване на плащания, управляван от Дружеството 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 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.) 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.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Дружеството не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на Фонда, управляван от Дружеството.

(6) (нова с решение на ОС-18.12.2006г ; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 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 по чл. 48.6 и 48.10 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

50.(1) (променена номерация с решение на ОС-05.05.2004г., отм.- решение на ОС-18.12.2006г.)

(2) (нова с решение на ОС-05.05.2004г., отм. с решение на ОС-18.12.2006г.)

(3) (нова с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., отм. с решение на ОС-18.12.2006г.)

(4) (нова с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., изм. с решение на ОС-10.04.06г. , отм. с решение на ОС-18.12.2006г.)

50а. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.; 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, като в това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 48.1, букви "а" и "б" от Правилника;

2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 48.1, буква "в" 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.

50б. (нов с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.)

(1) 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 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 48.1, буква "г" от Правилника.

(3) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 48.1, буква "д" от Правилника.

(4) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 48.2 от Правилника, като не повече от 5 на сто от активите могат да са в облигации, издадени от орган на местната власт, които не се търгуват на регулиран пазар.

(5) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 48.3 от Правилника.

(6) Не повече от 30 на сто от активите на Фонда могат да се инвестират във финансови инструменти по чл. 48.4 от Правилника.

(7) Не повече от 25 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във влогове, като инвестициите във влогове в една банка не могат да превишават 5 на сто от активите на Фонда.

(8) Не повече от 25 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 48.6 от Правилника.

(9) Не повече от 2 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 48.7 от Правилника.

(10) Не повече от 2 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 48.8 от Правилника.

(11) Не повече от 1 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 48.9 от Правилника.

(12) (изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 48.10 от Правилника, като не повече от 1 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.

(13) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 48.11 от Правилника, като не повече от 5 на сто от активите на фонда могат да се инвестират в дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.

(14) Не повече от 1 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 48.12 от Правилника.

(15) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда могат да са деноминирани във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179б от КСО.

(16) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по чл. 48.13 от Правилника.

50в. (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./ Дружеството е длъжно да следи ежедневно за спазване на изискванията на 48 и 50е от Правилника и на инвестиционната политика на Фонда. В случай че придобити активи престанат по обективни причини да отговарят на посочените изисквания, Дружеството е длъжно да уведоми Комисията за финансов надзор в 14-дневен срок от датата на промяната и да приведе активите на Фонда в съответствие с тези изисквания в 6-месечен срок от датата на промяната.

(2) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Дружеството е длъжно да следи ежедневно за спазването на ограниченията на чл. 47а, чл. 50а, чл.50б, чл. 50д, ал. 1 от Правилника и на предвидените ограничения в инвестиционната политика на Фонда и да приведе активите на фонда в съответствие с тях в рамките на шест месеца от датата на превишение на съответното 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 24.04.2019 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

50г. (нов- 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 задължително пенсионно осигуряване или да бъде гарант на трети лица с активите на ФОНДА.

50д. (нов- решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.)

(1) Дружеството може да сключва от името и за сметка на Фонда репо сделки и обратни репо сделки с ценни книжа по чл. 48 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.) 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 1 500 000 лв., 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.

50е. (нов- 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 с 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.

50ж.(нов с решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г; 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.

51.(1) (доп.- решение на ОС-05.05.2004г. ; отм. с Решение на СД от 06.02.2012 г.)

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

(3) /отм. с Решение на СД от 06.02.2012 г./

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

53. (нов с решение на ОС-15.03.2004) След 01.07.2004 г. разпределението на дохода от инвестирането на средствата на ФОНДА по индивидуалните партии 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 .

54. (нов с решение на ОС-15.03.2004)

(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) (нова с решение на ОС-15.03.2004) Стойността на един дял се определя с точност до петия знак след десетичната точка.

55. (нов с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС- 05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) Общият брой на дяловете на ФОНДА е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните партии, дяловете, записани в партидата на резерва по чл. 99, ал. 2 и дяловете в партидата на неперсонифицирани суми.

56. (нов с решение на ОС-15.03.2004

(1) (нова 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.

(2) (нова 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.

57.(1) Дружеството е длъжно да постигне минимална доходност при управлението на активите на ФОНДА.

(2) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Минималната доходност се определя от Комисията за финансов надзор към края на всяко тримесечие в процент на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички фондове от съответния вид за предходния 24-месечен период. Минималната доходност се обявява от Комисията за финансов надзор до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

(3) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Когато постигнатата доходност от ФОНДА е по-ниска от минималната доходност, определена по реда на ал.2, Дружеството е длъжно в 10-дневен срок от обявяването ѝ да покрие разликата до минималната доходност.

IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

58.(1) (Изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.;) За осъществяване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и за управление на ФОНДА, Дружеството събира следните такси и удръжки:

1. (изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) удръжка от всяка осигурителна вноска - в размер на 3,75 на сто

2. (изм. с решение на СД от 30.05.2016 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсионноосигурителното дружество, както следва: 0,75 на сто годишно

3. (допълнена - Решение на СД-14.11.2011г.; Изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.) Пенсионноосигурителното дружество събира допълнителна такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

(2) Размерът на удръжката по ал.1, т.1 се определя и изменя с решение на Съвета на директорите. Тя се отчислява от преведената по сметката на фонда осигурителна вноска преди записването ѝ по индивидуалната партида и преди определянето на дяловете.

(3) (нова с решение на ОС- 05.05.04г.)Удръжката по ал.1, т.2 се отчислява по ред и начин, определен от Комисията за финансов надзор.

(4) (изм., предишна ал.3 -решение на ОС- 05.05.04г.; отм. с Решение на СД от 06.04.2016г.)

X. ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ

59. (1) /изм и доп. с решение на ОС от 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.; изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г./ От 1 януари 2016 г. осигурените лица в професионален пенсионен фонд придобиват право на пенсия за ранно пенсиониране при :

59.1.1 /изм и доп. с решение на ОС от 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г. ; изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г./ Не по-малко от 10 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

59.2.2 /изм и доп. с решение на ОС от 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.; изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г./ Не по-малко от 15 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) /нова с решение на СД от 06.02.2012 г.; отм. с Решение на СД от 01.02.2016г./:

60. (изм. с решение на СД от 06.04.2016 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) Професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл.168, ал. 1 от КСО се изплаща до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

61. (1) (изм. с решение на СД по Протокол № 16/03.11.2008г. изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.).

Лицата, които са работили 10 години при условията на първа категория труд, могат да се пенсионираат, ако не са придобили право на пенсия по чл. 168 КСО или когато са променили осигуряването си по чл. 4в КСО и са:

1. навършили възраст до 31 декември 2015 г. 47 години и 8 месеца за жените и 52 години и 8 месеца за мъжете и имат сбор от осигурителен стаж и възраст 94 за жените и 100 за мъжете;

2. от 31 декември 2015 г. възрастта по т. 1 се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца за мъжете и с по 4 месеца за жените до достигане на 55-годишна възраст.

(2) (изм. с решение на СД по Протокол № 16/03.11.2008г.; изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.)

Лицата, които са работили 15 години при условията на втора категория труд, могат да се пенсионираат, ако не са придобили право на пенсия по чл. 168 КСО или когато са променили осигуряването си по чл. 4в КСО и са:

1. навършили възраст до 31 декември 2015 г. 52 години и 8 месеца за жените и 57 години и 8 месеца за мъжете и имат сбор от осигурителен стаж и възраст 94 за жените и 100 за мъжете;

2. от 31 декември 2015 г. възрастта по т. 1 се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца за мъжете и с по 4 месеца за жените до достигане на 60-годишна възраст.

(3) /изм и доп. с решение на ОС от 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г. , изм. с решение на СД по Протокол № 16/03.11.2008г.; изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016 г.)

Лицата, които до 31 декември 2015 г. имат 10 години осигурителен стаж, положен при условията на чл. 104, ал. 3 КСО, могат да се пенсионират преди навършване на възрастта по чл. 68 КСО, при условие че имат сбор от възрастта и осигурителен стаж 90 и 52-годишна възраст за мъжете и 47-годишна възраст за жените. От 31 декември 2015 г. възрастта се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца до достигане на 55-годишна възраст за мъжете и за жените.

(4) /отм. с Решение на СД от 06.02.2012 г./

(5) /нова с решение на ОС от 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., отменена-решение на ОС-10.04.06г./

(6) /нова с решение на СД от 06.02.2012 г./ Когато лицата по ал. 1, 2 и 3 поискат да им бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване, едновременно със заявлението за отпускане на пенсия те подават и заявление, с което искат средствата по индивидуалната им партида в професионалния пенсионен фонд да се прехвърлят във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване. Заявлението за прехвърляне се подава чрез териториално поделение на Националния осигурителен институт до съответното пенсионноосигурително дружество, управляващо пенсионноосигурителния фонд, едновременно с подаване на заявлението за отпускане на пенсия от държавното обществено осигуряване. В 7-дневен срок от отпускане на пенсията териториалното поделение на Националния осигурителен институт изпраща заявлението на пенсионноосигурителното дружество

(7) /нова с решение на ОС- 05.05.04г. променена номерация-текст на стара ал.5-решение на ОС от 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.; изм. с решение на СД от 06.02.2012 г./ Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в професионален пенсионен фонд за лицата, които получават пенсия за осигурителен стаж и възраст, се превеждат във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване. Когато в индивидуалната партида няма натрупани средства, пенсионноосигурителното дружество уведомява Националния осигурителен институт.

62.(1) Размерът на професионалната пенсия за ранно пенсиониране се определя от Дружеството на базата на:

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

2. Срока на получаване на пенсията

3. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г. изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.). Техническият лихвен процент, одобрен от КФН по реда на чл.169, ал. 9 – 12 от КСО.

(2) (изм. с решение на СД от 06.04.2016 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) При определяне на очаквания срок за получаване на срочна пенсия за ранно пенсиониране се изхожда от максималния възможен период до придобиване правото на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа на КСО, лична пенсия за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по част първа. В случай че лицето придобие право на някой от видовете пенсии посочени в предходното изречение преди края на срока, за който е отпусната професионалната пенсия, с последната пенсия му се изплаща и остатъкът в индивидуалната осигурителна партида.

63.(1) (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) Осигуреното лице, придобило право на професионална

пенсия за ранно пенсиониране, подава до Дружеството заявление за отпускане на пенсия по образец, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. Когато заявлението се съставя като електронен документ с електронен подпис, се спазват изискванията по ЗЕДЕУУ.

(2) (доп. с Решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Заявлението се подава от осигуреното лице лично в офис на Дружеството или от упълномощено от него лице с нотариално заверено пълномощно, което се прилага към заявлението в оригинал или заверено от служителя копие. Наличието на изискуемия осигурителен стаж се доказва с удостоверение от Националния осигурителен институт, което се издава по искане на осигуреното лице, подадено чрез Дружеството едновременно със заявлението за отпускане на срочна пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в едномесечен срок от представянето им в съответното териториално поделение на Националния осигурителен институт. Когато не са представени необходимите документи, в 14-дневен срок от изтичането на срока, определен за представянето им, съответното длъжностно лице постановява отказ за издаване на удостоверението. Издаденото удостоверение или отказът се връчва на осигуреното лице чрез Дружеството, чрез което е подадено искането.

(3) (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Заявлението за отпускане на пенсия се разглежда от Дружеството в срок до 90 дни от завеждането му в деловодството на Дружеството.

(4) (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 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 осигуреното лице за това - в 15 дневен срок от регистриране на заявлението и го поканва да представи съответните документи. До представяне на поисканите документи, срокът по ал.3 спира да тече.

(5) (нова с решение на СД от 24.04.2019 г) В случай, че до изтичане на срока по ал.3 по-горе, осигуреното лице не отстрани указаните неизправности по заявлението, както и при липса на основание за плащане, Дружеството с решение отказва отпускането на пенсия, като посочва мотивите за отказа и уведомява писмено лицето в 7 дневен срок от постановяване на отказа.

(6) (нова с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) След отстраняване на нередовностите и/или представянето на поисканите от Дружеството документи, срокът по ал.3 продължава да тече, считано от датата на представянето им.

64.(1) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ При одобрение на заявлението, Дружеството издава Решение за отпускане на пенсия, за което писмено уведомява осигуреното лице в 7-дневен срок от постановяване на решението и го поканва да сключи пенсионен договор с Дружеството.

(2) /изм. и доп. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г. изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г./ Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. /изм. и доп. с решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., изм. с решение на ОС- 18.12.2006, продължено на 25.01.2007г./ 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. Размерът на средствата по индивидуалната партида за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;
4. Покритите рискове;
5. Вида и първоначалния размер на пенсията и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
6. Срока на получаване 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; . Условието за изменение и прекратяване на договора.

(3) (изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) Страните по пенсионния договор не може да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове и срока на получаването ѝ.

65.(1) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Пенсията се отпуска от датата на придобиване на правото на професионална пенсия, ако заявлението за отпускане на пенсия е подадена в 6-месечен срок от тази дата.

(2) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) 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.

66.(1) Дружеството изплаща отпускните пенсии до 10-то число на текущия месец.

(2) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Пенсията се изплаща чрез банков превод (разплащателен влог, картова сметка) по посочена от пенсионера банкова сметка.

(3) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Разходите за изплащане на отпускните пенсии чрез банков превод в страната са за сметка на Дружеството.

(4) /нова, с решение на СД от 20.09.2021 г./ Разходите за изплащане на отпускните пенсии чрез банков превод в чужбина са за сметка на пенсионера.

67(1) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) При отказ да уважи заявлението за отпускане на пенсия, 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 с решение на ОС - 05.05.04г.) При условие, че осигуреното лице не е съгласно с решението по ал.3, то има право да потърси правата си по съдебен ред.

67а/ (променена номерация- решение на ОС- 05.05.04 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) (1) Отпускните от Дружеството професионални пенсии за ранно пенсиониране се актуализират един път годишно с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

(2) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Актуализирането на размера на месечната пенсия се извършва като настоящият ѝ размер се умножи с коефициент за индексация, 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, оставащия срок за изплащане на пенсия и техническия лихвен процент, одобрен от КФН, използван в актюерските разчети.

(3) Актуализирането се прави след разпределяне на дохода за последния месец на календарната година в срок до 30 дни от края на годината.

(4) Актуализиране на месечната пенсия за всеки пенсионер се извършва, в случай че размерът на новата пенсия се повишава най-малко с десет процента в сравнение с размера на настоящата пенсия.

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

(6) /нова с решение на СД от 20.09.2021 г/ Лицата, които продължават да се осигуряват в „ППФ-Бъдеще“ след подписването на пенсионен договор, имат право да поискат веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваната пенсия, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, или с част от тях. Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

68.(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

(3) (нова с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 24.07.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) Пенсията се изплаща до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО от лицето и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

69. Дружеството гарантира запазване на правата на лицата, получаващи срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от ФОНДА, в случаите на изменения и допълнения в този Правилник, влезли в сила след издаването на Решението за отпускане на пенсия.

XI. ЕДНОКРАТНО И РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

70.(1) (изм. –Решение на ОС- 05.05.2004г., изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.;изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, възниква за осигуреното лице при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

(2) (изм. с решение на ОС-05.05.2004 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Осигуреното лице има право при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако не е придобило и упражнило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране по условията на чл. 59 от Правилника.

71.(1) (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 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Осигуреното лице, придобило право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата по индивидуалната партида, подава до Дружеството заявление за еднократно или разсрочено изплащане на средства по образец, която следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер.

(2) /изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; доп. с Решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ В случай, че осигуреното лице подаде заявлението лично в офиса на Дружеството, то към него се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на: експертно решение на Териториалната експертна лекарска комисия /ТЕЛК/ или на Националната експертна лекарска комисия /НЕЛК/, удостоверяващо процента на трайно намалената работоспособност. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилагат нотариално заверени копия на горепосочените документи.

(3) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ В заявлението осигуреното лице посочва конкретния размер на средствата, които желае да му бъдат изплатени еднократно или разсрочено в рамките на определените от КСО 50 на сто от всички средства по партидата, както и начина, по който да бъде извършено плащането.

(4) (изм. с решение на СД от 01.02.2016 г; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Заявлението за изплащане на средства се разглежда от Дружеството в срок до 90 дни от завеждането му в деловодството на Дружеството

(5) (изм. с решение на СД от 01.02.2016 г; изм. с решение на СД от 24.04.2019 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 осигуреното лице за това в 15 дневен срок от регистриране на заявлението и го поканва да представи съответните документи. До представяне на поисканите документи, срокът по ал.4 спира да тече.

(6) (нова с решение на СД от 24.04.2019 г) В случай, че до изтичане на срока по ал.4 по-горе, осигуреното лице не отстрани указаните неизправности по заявлението, както и при липса на основание за плащане, Дружеството с решение отказва да уважи заявлението, като посочва мотивите за отказа и уведомява писмено лицето в 7 дневен срок от постановяване на отказа.

(7) (нова с решение на СД от 24.04.2019 г.) След отстраняване на нередовностите и/или представянето на поисканите от Дружеството документи, срокът по ал.4 продължава да тече, считано от датата на представянето им.

72.(1) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) При одобрение на заявлението Дружеството издава Решение за изплащане, за което писмено уведомява осигуреното лице в 7-дневен срок от датата на решението.

(2) (изм. и доп. с Решение на СД по Протокол № 16/03.11.2008г.) Дружеството изплаща определените с Решението за изплащане средства, в срокове и по ред и начин, посочени в чл. 42 по-горе.

(3) (доп. с решение на ОС-23.11.2005; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Средствата се изплащат по начина, посочен в заявлението на осигуреното лице, който може да бъде: чрез банков превод (разплащателен влог, картова сметка) при еднократно или разсрочено изплащане на средствата, или по касов път при еднократно изплащане на средства.

(4) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) Разходите за еднократното или разсрочено изплащане на средствата чрез банков превод в случаите по чл.71 от Правилника са за сметка на Дружеството.

73.(1) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ При отказ да уважи заявлението за еднократно или разсрочено изплащане на средства, Дружеството изпраща на осигуреното лице мотивирано писмено решение в 7-дневен срок от постановяването му.

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

(3) (нова с решение на ОС- 05.05.04г.) При условие, че осигуреното лице не е съгласно с получения отговор на възражението, то има право да потърси правата си по съдебен ред.

74.(1) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ При смърт на осигурено лице във ФОНДА средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството.

(2) (изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

75. (изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) При смърт на пенсионер на ФОНДА на неговите наследници, определени съгласно чл.74, се изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

76. (изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Когато осигуреното лице или пенсионерът няма наследници, определени съгласно чл.74, средствата по индивидуалните партиди на починалото осигурено лице или пенсионер във Фонда се прехвърлят в държавния бюджет.

77.(1) (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Правоимащите наследник/наследници подават до Дружеството заявление за изплащане на средства по образец, която следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер.

(2) (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 24.04.2019 г.) В случай, че наследникът на осигуреното лице подаде заявлението лично в офиса на Дружеството, то към заявлението се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на: смъртен акт на осигуреното лице или пенсионера на ФОНДА и удостоверение за наследници. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилагат нотариално заверени копия горепосочените документи.

(3) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ В заявлението се посочва вида изплащане, който се избира – еднократно или разсрочено, както и начина, по който да бъде извършено плащането.

(4) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г / Заявлението се разглежда и еднократното изплащане на средства се извършва по реда и в сроковете по чл.71, алинеи 4-7, чл.72 и чл.73 от Правилника.

78.(1) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Когато заявлението на наследника/наследниците за разсрочено изплащане на средствата бъде одобрено, Дружеството издава съответно Решение и ги поканва да сключат Договор за разсрочено плащане, с който се определят условията, реда и периодичността за изплащане на средствата.

(2) Размерът на всяко отделно плащане не може да бъде по-малък от 20 на сто от минималната месечна работна заплата за страната към момента на сключване на договора.

(3) Когато размерът на средствата по партидата или на остатъка по нея не е достатъчен с оглед изискванията на ал.1 и 2, средствата се изплащат еднократно.

(4) (изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Съгласно предвиденото в договора по ал.1, разсроченото изплащане на натрупаните средства или на остатъка по индивидуалната осигурителна партида може да се извърши на равни части или по свободен план-график за изплащане, приложен към договора.

(5) /нова с решение на СД от 24.04.2019 г. /Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. /изм. с решение на СД от 25.06.2019 г./ 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.

XII. /раздел отменен изцяло-Решение на СД-14.11.2011г.) изм.-80.(отменен изцяло-Решение на СД-14.11.2011г.)

XIIA./нов раздел, приет-Решение на СД-14.11.2011г.) ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА В ДРУГ ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

80а /нов с решение на СД-14.11.2011г./; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г / /1/Осигуреното лице има право да промени участието си във ФОНДА и да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партида в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата на: сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното му разпределение след възникване на задължението му за осигуряване,; или от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида при промяна на участието съгласно чл.124б от КСО..

(2) /отм. с решение на СД от 24.04.2019/;

(2) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Участието във ФОНДА може да се променя без ограничение в случаите на несъгласие на осигуреното лице с извършени промени в този Правилник или инвестиционната политика на Фонда, освен ако те произтичат от изменение на нормативната уредба или ако се променя седалището и адреса на управление на Дружеството.. В тези случаи осигуреното лице може да промени участието си във ФОНДА като подаде заявление по образец в тримесечен срок от уведомяването за извършените промени съгласно предвиденото в КСО и този Правилник.

(3) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ В случаите, посочени в ал. 1-и 2 осигуреното лице може да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида, като подаде заявление по образец до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине.

(4) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Редът и начинът за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в друг професионален 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 по-нататък „Наредба №3“.

(5) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Формулярите на заявления по ал. 3, наричани по-нататък "заявления за промяна на участие", 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.

(6) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Електронните формуляри на заявленията по ал. 3 и на сключваните във връзка с тях осигурителни договори се изготвят във формата и със съдържанието на образците на хартиен носител.

80б /нов с решение на СД-14.11.2011г./

(1) (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от Дружеството служител.

(2) / изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Преди приемане на заявлението за промяна на участие служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник – с документа по чл. 123г, ал. 12 от Кодекса за социално осигуряване..

(3) В случаите, когато заявлението за промяна на участие 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 непълнени или неправилно попълнени данни.

(5) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие осигуреното лице подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване съгласно чл. 80ж, ал. 1 ,изречение последно от Правилника на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

(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 03.08.2021 г./ Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня

на 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) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния пенсионен фонд, към заявлението за промяна на участие 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) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за промяна на участие, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(10) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлявания от него фонд. Информацията се изготвя по образец на КФН.

(11) /нова – с Решение на СД от 30.05.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г / Пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено заявление за промяна на участие, съответно – за прехвърляне на средства, съхранява всяко заявление и свързаните с него документи за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение с осигурено лице, а в случаите, когато заявлението е било анулирано или процедурата прекратена – за срок не по-малък от две години от датата по чл. 8, ал. 2 от Наредба № 3.

80в /нов с решение на СД-14.11.2011г./

(1) Заявленията за промяна на участие се вписват в електронни регистри, каквито са длъжни да водят всички пенсионноосигурителни дружества, които управляват фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(2) Пенсионноосигурителното дружество води за всеки управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване само по един регистър на заявленията за промяна на участие, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление.

(3) Вписването на заявлението за промяна на участие в съответния регистър се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от осигуреното лице.

80г/нов с решение на СД-14.11.2011г./

(1) Процедурите по промяна на участието във фонд за всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие започват в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие.

(2) В срок три работни дни от датата по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество, регистрирало подадени заявления за промяна на участие, уведомява писмено 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) Дружеството, в чийто фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото заявление за промяна на участие, 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 03.08.2021 г./ Когато заявлението за промяна на участие 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. 80в, ал. 2 и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка, чрез

осигурителен посредник – писмено срещу подпис, или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

(5) Дружество, приело предадено му по ал. 2 заявление, може да се произнесе по него с отказ за разглеждане или за промяна на участие само на основанията, предвидени в чл. 80д, ал. 1 и 2.

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

1. *вписва в регистрите на съответните фондове всички приети заявления за промяна на участие;*

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

3. (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.) връща с приемо-предавателен протокол попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за промяна на участие на дружеството, от което го е получило, в срок 7 работни дни от получаването му, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ или че за тях чрез Националния осигурителен институт са получени заявления по чл. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

(7) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ:

1. обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;

2. дружеството може да посочи определените за него данни по ал. 6, т. 2 на чл.80г, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис..

80д /нов с решение на СД-14.11.2011г./

(1) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Пенсионноосигурителното дружество отказва промяна на участие на лице, осигурено в управляван от него фонд, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г. / не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 и 3 от КСО или чл. 340, ал. 4, т. 1 от КСО;

2. в срока и по реда на чл.80г, ал. 2 е получило от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице.

(2) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, когато:

1. /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г / имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по чл. 80б, ал. 8.;

2. /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.) във фонда, от който лицето желае да промени участието си, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 80б, ал. 8 от Правилника.

(3) /изм.. с Решение на СД от 03.08.2021 г.; изм.. с Решение на СД от 20.09.2021 г. / Когато лицето е служебно разпределено, при констатиране на несъответствия по ал. 2, т. 1 и 2 пенсионноосигурителното дружество изисква, преди да се произнесе, необходимата информация от Националната агенция за приходите и актуализира данните за лицето.

(4) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за промяна на участие, съответно електронно копие от него или от електронния документ по чл. 80г, ал. 7, т. 2, изречение второ, 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. 80г, ал. 6, т. 3 от Правилника..

(5) 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 премине. Към възражението се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по ал. 2, т. 1 - 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, като прилага към всяко възражение и първия екземпляр на заявлението за промяна на участие.

(7) (изм. с решение на СД от 01.02.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок 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, като се произнася със съгласие за промяна на участието на осигуреното лице, или потвърждава отказа на същото 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 промяна на участие. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязват номерът и датата на решението.

(9) В срока по ал. 7 пенсионноосигурителното дружество, постановило решението, го изпраща на лицето с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало.

(10) При произнасяне по заявленията и възраженията на осигурените лица пенсионноосигурителното дружество излага в мотивите конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(11) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по реда и в сроковете, определени в ал. 4 и 5, и по електронен път с квалифициран електронен подпис. В този случай кореспонденцията по ал. 6 и 9 по-горе се осъществява по същия начин, като се прилага и документът по чл. 80г, ал. 7, т. 2, ако отказът е посочен в него..

(12) Промяната на участие на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество е отменило отказа си, продължава по реда и в сроковете по чл. 80е – чл.80з включително.

80е /нов с решение на СД-14.11.2011г./

(1) (отм. с Решение на СД от 01.02.2016г.)

(2) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5 към Наредба №3 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, чрез негов осигурителен посредник, 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.

(3) (отм. с Решение на СД от 01.02.2016г.)

(4) (отм. с Решение на СД от 01.02.2016г.)

(5) (изм. с решение на СД от 29.09.2021 г.) До три дни от изтичането на срока по ал. 2 пенсионноосигурителните дружества обменят следната информация:

1. пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове са осигурени лицата, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в които тези лица са подали заявления за промяна на участие, за:

а) (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 20.09.2021 г.);имената и ЕГН на лицата, за които е получено уведомление от Националната агенция за приходите, че са подали заявления за промяна на осигуряването по чл. 4в, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

б) имената и ЕГН на лицата, за които са получени заявления по реда на чл.69б, ал.7 от Кодекса за социално осигуряване;

в) /нова, с Решение на СД от 20.09.2021 г./ имената и ЕГН на лицата, подали заявления за промяна на участие, за които е получена информация, че са починали.

2. пенсионноосигурителните дружества, в които лицата са подали заявления за промяна на участие, 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 промяна на участие;

б) номера на банковата сметка, по която следва да се преведат средствата на лицата, които желаят да променят участието си.

. /отм. с Решение на СД от 20.09.2021 г./

(6) (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) На първия работен ден след получаване на информацията по ал. 5 пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявление за промяна на участие, изпраща уведомление, подписано с електронен подпис, до Националната агенция за приходите, съдържащо данни за лицето, определени в договора по чл. 159, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване.

(7) Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

1. е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението;

2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

3. (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.)) пенсионноосигурителното дружество е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 4в, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

4. (нова - с Решение на СД от 01.02.2016г.) пенсионноосигурителното дружество е получило от Националния осигурителен институт заявление по реда на чл.69б, ал.7 от Кодекса за социално осигуряване.

5. /нова с решение на СД от 03.08.2021 г./ осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

(8) (нов с Решение на СД от 01.02.2016 г.; изм, с Решение на СД от 20.09.2021 г.) Когато заявление по ал. 7, т. 4 или информацията по ал. 7, т. 5 бъдат получени в пенсионноосигурителното дружество след датата на уведомяването по ал. 5, т. 1, буква "б", съответно буква "в", то уведомява не по-късно от датата по чл. 80ж, ал. 2 дружеството, в което лицето е подало заявлението си за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата.

(9) В случаите по ал. 7, т. 1 и 2 осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

(10) (нов с решение на СД от 01.02.2016г.) Уведомяването между пенсионноосигурителните дружества по ал. 5 и 8 се извършва по електронен път с квалифициран електронен подпис.

80ж /нов с решение на СД-14.11.2011г./

(1) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно чл. 80е, ал. 7, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което е осигурено лицето, желаещо да промени участието си, се прекратява в деня на прехвърляне на средствата.

(2) Средствата по ал. 1 се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август - за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

(3) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след:

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на чл. 193, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване;

2. покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда на чл. 193, ал. 5 и 7 от Кодекса за социално осигуряване;

3. отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на фонда, до датата на прехвърляне;

(4) (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата, информация за техните индивидуални партии.

(5) Пенсионноосигурителните дружества, прехвърлили средства, в срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето, изпращат на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партия. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(6) (изм. с решение на СД от 01.02.2016г.) Информацията и извлеченията от индивидуалните партии по ал. 4 и 5 се изготвят по образци, утвърдени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

80з /нов с решение на СД-14.11.2011г./

След получаване на уведомлението по чл. 80е, ал. 6 Националната агенция за приходите превежда на датите по чл. 80ж, ал. 2 дължимите осигурителни вноски, включително за предишни периоди, по банковите сметки на фондовете, в които осигурените лица са преминали.

80и /нов с решение на СД-14.11.2011г./

(1) /изм. с решение на СД от 03.08.2021 г./ Дружеството е длъжно да представи в Комисията за финансов надзор до 20-о число на месеците май, август, ноември и февруари справки по образец на КФН.

(2) (изм. с решение на СД от 01.02..2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.] изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Дружеството оповестява на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си.

(3) /изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Дружеството публикува на страницата си в интернет образците на заявленията за промяна на участие, на сключваните във връзка с тях

осигурителни договори и на исканията по чл. 80е, ал. 2, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

81. (изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Осигуреното лице има право при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО, да изтегли еднократно или разсрочено или да прехвърли набраните средства по индивидуалната партида от професионалния фонд в универсален фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако не е придобило или упражнило право на професионална пенсия при условията на чл. 59 от Правилника..

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

82. /изм. с 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.

83. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 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", която се произнася с решение.

84. (1) (изм. с решение на ОС-05.05.2004г.) 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.83.

(2) (изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) При несъгласие с извършените изменения и допълнения на Правилника осигуреното лице има право да промени участието си във Фонда, освен ако промените произтичат от изменение на нормативната уредба или ако се променя седалището и адреса на управление на Дружеството..

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

85. (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.

86. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 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.

87. (изм. с решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) В срок от 15 дни след предоставяне на тримесечните и годишните отчети и справки, изискуеми съгласно Наредба № 9 и Наредба №63 от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове (наричана Наредба 63), Дружеството публикува в два централни всекидневника съобщение за времето и мястото на осигурен достъп до упоменатите справки и отчети, както и друга информация, свързана с тях.

XV. ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

88 (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, изм. с 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:

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;

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;

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

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.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС-05.05.2004г., изм. с решение на СД – 25.06.2007г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 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 от 19.11.2003 г. на Комисията за финансов надзор за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, 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 и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания, както и по реда и начина, определен в утвърдените от Съвета на директорите на дружеството “Правила за оценка на активите и пасивите на “ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ“ АД и управляваните от него фондове “.

(3) (изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Правилата за оценка на активите и пасивите на “ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ“ АД и на управляваните от него фондове се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.

XVI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

89. Дружеството е длъжно:

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

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

89.3. (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, доходност и диверсификация.

89.4. Да инвестира средствата на ФОНДА съобразно изискванията и ограниченията на действащата нормативна уредба и да гарантира минимално равнище на доходност като за целта създава и поддържа допълнителни резерви.

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

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

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

89.8. (изм. с решение на СД от 24.04.2019 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.

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

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

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

(нова с решение на СД от 02.12.2013 г.)

89.12 (изм. с решение на СД от 24.04.2019 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.

89.13 (нова. с Решение на СД от 24.04.2019 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.

89.14 (нова с решение на СД от 24.04.2019 г.) Да снабди пенсионера, съответно неговите наследници, в 7-дневен срок от поискването със заверено копие от сключения между Дружеството и пенсионера пенсионен договор по чл. 169а от КСО

90. Дружеството няма право:

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

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

90.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции;

90.4. Да организира лотарии;

90.5. Да представя неверни или заблуждаващи данни.

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

90.7. 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.

91. За извършване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и за управлението на ФОНДА Дружеството има право да събира в своя полза такси и удържки, по начин, ред и в размери, установени в действащата нормативна уредба и този Правилник.

92. Осигуреното лице има право:

92.1. Да получи професионална пенсия за ранно пенсиониране.

92.2. /изм. с решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) На еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида при трайно намалена работоспособност над 89 .99 на сто, установено с решение на ТЕЛК или НЕЛК и ако събитието е настъпило преди придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране

92.3. Да промени участието си и да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партида от ФОНДА в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество съгласно разпоредбите на КСО и този Правилник.

92.4. Да получи безплатна информация за състоянието на индивидуалната си партида, за доходността от управлението на средствата му и за произтичащите за него пенсионни права съгласно разпоредбите на КСО и този Правилник. При смърт на осигуреното лице правото за безплатна информация се придобива от законните му наследници.

92.5. Да сигнализира Попечителския съвет на ФОНДА и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на Дружеството.

92.6. Осигуреното лице има право на жалби и възражения срещу всички решения на Дружеството, които засягат неговите интереси.

92.7. (нова-решение на ОС- 05.05.2004 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Осигуреното лице, а при неговата смърт- наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството, имат право да сигнализират попечителския съвет и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на пенсионноосигурителното дружество.

92.8. (нова с решение на СД от 02.12.2013 г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г 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.

92.9. (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.

92.10. (нова с решение на СД от 02.12.2013 г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) да получи в седмодневен срок копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи.

92.11. (нова с решение на СД от 02.12.2013 г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 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.

92.12. (нова с решение на СД от 03.08.2021 г.) При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице във Фонда има право да получи при поискване информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;

б) (изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) начините за преизчисляване и актуализация на пенсията, правата на наследниците и прогнозният размер на първата пенсия и формулата за съответния вид плащане, определена в актюерските разчети на Фонда.

в) информацията по буква "б" от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително пенсионно осигуряване от същия вид.

93. При преобразуване или прекратяване на Дружеството, съгласно КСО осигуреното лице има право на информация и право да прехвърли в едномесечен срок от уведомяването, средствата по индивидуалната си партида в друг, избран от него, професионален пенсионен фонд.

94. (изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Осигуреното лице и осигурителите 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.

95. Осигурителите са задължени да плащат пълния размер на осигурителната вноска, по реда и в сроковете, предвидени в действащото законодателство.

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

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

97а. /нова с решение на СД от 18.04.2013 г./ Осигуреното лице, което постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз, на Европейската централна банка или на Европейската инвестиционна банка, има право да прехвърли в пенсионните схеми на Съюза, съответно на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, средствата по своята индивидуална партида във Фонда.

XVII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ФОНДА

98. Дружеството създава общи резерви по реда на Търговския закон.

99. (1) За гарантиране на минималната доходност се създават допълнителни резерви във ФОНДА и в Дружеството.

(2) Допълнителният резерв във ФОНДА се създава със средства от постигнатата доходност от ФОНДА, когато тя надвишава или с 40 на сто, или с 3 процентни пункта средната постигната доходност за професионалните пенсионни фондове – което от двете числа е по-голямо.

100. (нов с решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., изм. и доп. решение на ОС-05.05.2004г.; изм.

с решение на СД от 25.06.2019 г.) Средствата в резерва на Фонда, формиран при условията на чл. 99, ал. 2, представляват част от нетните активи на съответния фонд.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., доп. решение на ОС-05.05.2004г.) Средствата в резерва на фонда се записват и натрупват в отделна партида, която се води в левове и в дялове.

(3) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., доп. решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Заделянето на средства в резерва на фонда се извършва от Дружеството в първия работен ден, следващ деня на обявяване на минималната доходност от Комисията за финансов надзор,

(4) (нова - решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Стойността на резерва не може да надвишава едно на сто от нетните активи на фонда. Когато стойността на резерва надвиши това ограничение, се заделя само частта, с която се достига ограничението.

101. (нов с решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004, доп. –решение на ОС-05.05.2004г.) При заделянето на средства в резерва се увеличава броят на дяловете в партидата на резерва на фонда и се намалява стойността на един дял.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004, доп. –решение на ОС-05.05.2004г.) Размерът на средствата в левове, които се заделят в резерва на фонда, се определя към последния работен ден на 24-месечния период съгласно т. 1, 2 и 3 от приложение № 2. от Наредба № 12 / 1.12.2003 г. на КФН.

(3) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., изм. –решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) Броят на дяловете, които се записват в партидата на резерва, се определя, като размерът на средствата в левове, изчислен по реда на ал. 2, се раздели на стойността на един дял, при която се достига по-голямата от двете стойности по чл. 99, ал. 2.

(4) (нова с решение на ОС-15.03.2004; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) . Намалената стойност на един дял по ал. 1 се определя като отношение на стойността на нетните активи на фонда към края на работния ден, предхождащ деня на заделяне на резерва, и броя дялове във фонда след заделянето на резерва, и е валидна за деня на заделяне на резерва.

(5) (променена номерация- решение на ОС-15.03.2004- предишен чл.91, ал3; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г.) Дружеството задължително създава със собствени средства резерв в дружеството за управлявания от него професионален пенсионен фонд към края на месеца, през който е постъпила първата вноска във фонда. Резервът се преизчислява към края на всеки месец, като размерът му не може да е по-малък от 0,5 на сто и по-голям от 1,5 на сто от стойността на нетните активи на Фонда, намалени със средствата на резерва по чл.99, ал.2 от Правилника.

102. (нов с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г) Размерът на резерва по чл. 101, ал. 5 се определя и поддържа в процент от стойността на нетните активи на Фонда към края на всеки месец, намалени със средствата в партидата на резерва за гарантиране на минималната доходност на Фонда.

103. (нов с решение на ОС-15.03.2004г., изм. с решение на ОС-05.05.2004г., изм. - решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Средствата на резерва се инвестират и отчитат отделно от собствените средства на Дружеството по реда на чл. 45- 53.

103а. /нов, с решение на СД от 03.08.2021 г.; изм. с решение на СД от 20.09.2021 г. / Когато стойността на активите, с които е покрит резервът на Дружеството, е по-ниска от 1,5 на сто от нетните активи на Фонда, намалени със средствата на резерва по чл. 99, ал. 2 от Правилника, след преизчисляване на размера на своя резерв към предходния работен ден Дружеството може да вземе решение за допълването му със собствени средства. В решението се посочва конкретният размер на средствата, с които се допълват активите, покриващи резерва.

104. (променена номерация - решение на ОС-15.03.2004 - предишен чл.91, ал.4) Ако постигнатата доходност на ФОНДА е под размера на определената минимална доходност, разликата се покрива от допълнителния резерв във ФОНДА, а когато средствата в него не са достатъчни, недостигът се покрива от резерва в Дружеството.

104а /нова изм. с решение на СД от 24.04.2019 г./ Дружеството покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите по чл.99, ал.2 и чл.101, ал. 5 не са достатъчни.

105. (нов с решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с решение на СД от 24.07.2019 г.) Размерът на средствата, необходим за покриване на разликата до минималната доходност, се определя като произведение от броя на дяловете във ФОНДА към края на работния ден, предхождащ последния работен ден на 24-месечния период и разликата между стойността на един дял, при която се достига минималното равнище на доходността и стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004) Стойността на един дял, при която се достига минималното равнище на доходност, представлява произведението от стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период и коефициент, определен съгласно т. 5 от приложение № 2. от Наредба № 12 / 10.12.2003 г. от КФН .

106. (нов с решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004) Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва във фонда се извършва чрез намаляване на броя на дяловете от резерва на фонда и увеличаване на стойността на един дял.

(2) (нова с решение на ОС-15.03.2004; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) Броят на дяловете, с които се намалява партидата на резерва , се определя като отношение на размера на средствата за покриване на недостига до минималната доходност към стойността на един дял по чл. 10, ал. 2 от Наредба №12/ 10.12.2003 г. от КФН.

107. (нов с решение на ОС-15.03.2004г., изм. с решение на ОС-05.05.2004г.)

(1) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., изм. с решение на ОС-05.05.2004г.) В случай, че постигнатата доходност на ФОНДА е под гарантирания минимум, разликата се покрива от резерва във фонда. Когато средствата от резерва във фонда не са достатъчни, пенсионноосигурителното дружество покрива недостига със средства от резерва на дружеството.

2) (нова с решение на ОС-15.03.2004г., изм. с решение на ОС-05.05.2004г.) Покриването на разликата по ал. 1 се извършва чрез прехвърляне на средства от съответния резерв на дружеството към ФОНДА в деня на покриване на недостига.

108. (1) (нов с решение на ОС-15.03.2004, изм. с решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г.) В случай че няма формиран резерв във ФОНДА, размерът на средствата, необходими за покриване на разликата до минималната доходност, се покрива от резерва на Дружеството, а когато средствата в неговия резерв не са достатъчни

– и от собствени средства на Дружеството.

(2) (нова с решение на СД от 25.06.2019 г) Размерът на собствените средства, с които Дружеството покрива разликата до минималната доходност, се определя като разлика между размера на средствата по чл. 105, ал.1 и стойността, покрита от резерва на Фонда и от резерва на Дружеството.

(3) (нова с решение на СД от 25.06.2019 г) Покриването на разликата по ал. 1 се извършва чрез прехвърляне на средства от Дружеството към Фонда в деня на покриване на недостига до минималната доходност.

109. (нов с решение на ОС-15.03.2004, изм. и доп. –решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.) Стойността на един дял на ФОНДА след покриване на разликата до минималната доходност се определя, като стойността на нетните активи на ФОНДА, в която са включени прехвърлените от Дружеството средства, се раздели на броя на дяловете на фонда, намалени с броя на дяловете по чл. 106 от настоящия Правилник.

110. (променена номерация - решение на ОС-15.03.2004 - предишен чл.91, ал.5) Заделените средства в допълнителните резерви във ФОНДА и в Дружеството за гарантиране на минималната доходност на фонда се инвестират при спазване на изискванията, ограниченията и забраните на Глава Четиринадесета от КСО.

XVIII. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

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

(2) В състава на Попечителския съвет се включват по равен брой представители на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите, както и един представител на Дружеството.

(3) /допълнена - решение на ОС-25.03.05/ Представителят на Дружеството в Попечителския съвет се определя с решение на Съвета на Директорите на Дружеството в срок два месеца от вписването в съдебния регистър на ФОНДА или най- късно един месец преди изтичането на мандата на Попечителския съвет.

(4) /нова с решение на ОС-25.03.05/ В срок един месец от вписването в съдебния регистър на ФОНДА или най- късно два месеца преди изтичането на мандата на Попечителския съвет Дружеството отправя до централното ръководство на всяка национално представена организация на работниците и служителите и на работодателите писмена покана да определи свои представители в Попечителския съвет на ФОНДА. Представителите на организациите на работниците и служителите и на работодателите се определят от ръководните им органи на национално равнище най- късно един месец от получаване на поканата.

(5) /нова с решение на ОС-25.03.05/ Първото заседание на Попечителския съвет се свиква от Дружеството в срок три месеца от вписването в съдебния регистър на ФОНДА или в 7- дневен срок след изтичане на мандата на предишния съвет.

112.(1) /изменена и допълнена-решение на ОС-25.03.05/ Правата и задълженията на състава на Попечителския съвет се регламентират с 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./.

(2) /изменена и допълнена-решение на ОС-25.03.05/ Устройството, дейността и функциите, периодичността на заседанията, свикването им, начина за вземане на решения и други елементи от дейността на Попечителския съвет се регламентират в приет от него Правилник за дейността му, изготвен в съответствие с разпоредбите на Наредбата по ал.1

113. /изменен и допълнен-решение на ОС-25.03.05/ Попечителският съвет осъществява следните функции :

(1) /нова с решение на ОС-25.03.05, изм. и доп.- решение на ОС-20.04.05/ разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери във ФОНДА, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и /или други институции и организации и съдейства за уреждане на възникнали спорове;

(2) /нова с решение на ОС-25.03.05/ следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и пенсионерите на ФОНДА

(3) /нова с решение на ОС-25.03.05/ обсъжда годишния финансов отчет на ФОНДА;

(4) /нова с решение на ОС-25.03.05/ прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на ФОНДА;

(5) /нова с решение на ОС-25.03.05/ прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на ФОНДА;

(6) /нова с решение на ОС-25.03.05, изм. и доп.- решение на ОС-20.04.05/ изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Дружеството и на Комисията за финансов надзор , до 30 април следващата година, а в случай, че мандатът на съвета изтича- до датата, на която мандатът изтича.

114. (1) /изменена и допълнена-решение на ОС-25.03.05, изм. и доп.- решение на ОС-20.04.05/ Попечителският съвет отправя предложенията, питанията и исканията си по чл.113 до Съвета на директорите на Дружеството.

(2) /изменена и допълнена-решение на ОС-25.03.05/Управителният орган на Дружеството е длъжен да обсъжда предложенията, питанията, исканията и годишния отчет за дейността на Попечителския 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 Попечителския съвет за решението си в 7- дневен срок от датата на заседанието.

(3) /изменена и допълнена-решение на ОС-25.03.05/ Решенията на съвета имат препоръчителен характер за Дружеството.

ХІХ. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

115.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 30.01.2004 г и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 15.03..2004 г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 05.05.2004 г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 10.03.2005 г. 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 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 по протокол №14 от 29.09.2008г. и с решение на Съвета на Директорите по протокол №16 от 3.11.2008г. 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 Съвета на директорите от 14.03.2012 г.; с Решение на Съвета на директорите от 06.02.2013 г.; с решение на СД от 18.04.2013 г. ; с Решение на СД от 26.09.2013; с Решение на СД от 02.12.2013 г.; изм. с решение на СД от 28.02.2014 г.; изм. с решение на СД от 13.10.2014 г.; 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.; изм. с решение на СД от 26.08.2016г.; изм. с решение на СД от 31.10.2016г.; .; 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., одобрен от Комисия за финансов надзор с Решение № 74-ППФ от 17.01.2019 г.; изм. с решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с решение на СД от 25.06.2019 г. изм. с решение на СД от 24.07.2019 г., одобрени от Комисия за финансов надзор с Решение № 909-ППФ от 30.07.2019 г.; изм. с решение на СД от 03.08.2021 г., изм. с решение на СД от 20.09.2021 г., одобрени от Комисия за финансов надзор с Решение № 735-ППФ от 07.10.2021 г.).

116. (доп. с решение на ОС-05.05.2004г.) Воденето на индивидуалните партии в лева и дялове и ежедневната оценка на активите и пасивите на фонда ще се извършва от 1 юли 2004г.

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

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