

**“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО
ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ” АД**

П Р А В И Л А

НА

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

„БЪДЕЩЕ ”

СЪДЪРЖАНИЕ:

- I. Общи положения
- II. Право на разсрочено плащане и начин за определянето му
- III. Ред, начин и сроковете за извършване на разсроченото плащане
- IV. Условия и ред за актуализация и за преизчисляване на разсрочените плащания
- V. Цели, изисквания и ограничения в инвестиционната политика на Фонда за разсрочени плащания
- VI. Методи и периодичност на оценката на активите на фонда за разсрочени плащания
- VII. Условия и ред за водене на аналитичните сметки във Фонда за разсрочени плащания
- VIII. Ред и начин за покриване на недостиг във фонда за разсрочени плащания
- IX. Таксата, събирана от Дружеството
- X. Права и задължения на Дружеството, на лицата, получаващи разсрочено плащане
- XI. Права и задължения на наследниците на лице, получаващо разсрочено плащане от ФРП
- XII. Ред и начин за предоставяне на информация на лицата, получаващи разсрочени плащания, и на техните наследници, както и за обяви и съобщения, свързани с дейността на ФРП
- XIII. Условия и ред за изменения и допълнения на Правилата
- XIV. Преходни и заключителни разпоредби

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.(1) Настоящите Правила уреждат условията, реда и начина за извършване на разсрочено изплащане на средствата от **Фонда за разсрочени плащания „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) Наименованието на фонда за разсрочени плащания е **„Фонд за разсрочени плащания - Бъдеще“**.

2.(1). Дружеството учредява, управлява и представлява Фонда за разсрочени плащания „БЪДЕЩЕ”, наричан по-нататък **„Фонда за разсрочени плащания“** или **„ФРП“**. ФРП е обособено имущество по смисъла на чл.133а, ал.5 от КСО и се представява пред трети лица единствено от Дружеството.

(2). Фондът за разсрочени плащания е създаден с решение на Съвета на директорите на Дружеството от 21.09.2021 г. на основание на чл.192б от КСО, за неопределен срок. ФРП е вписан в Регистъра по чл.30, ал.1, т.13 от Закона за Комисията за финансов надзор с Решение № 714-ФРП от 28.09.2021 г. и се смята за учреден от постановяване на посоченото решение.

(3) Фондът за разсрочени плащания е вписан в Регистър БУЛСТАТ с единен идентификационен код.

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

II. ПРАВО НА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ И НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО МУ

3. (1) Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост съгласно чл. 167 от КСО, включително след допълване по реда на чл.70д от Правилника за организацията и дейността на „УПФ-Бъдеще“, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 61, ал. 3 от Правилника, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено.

(2) Когато към датата на определяне на разсроченото плащане по ал. 1 средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума съгласно чл.70д от Правилника за организацията и дейността на „УПФ-Бъдеще“ и плащането се определя въз основа на нея.

(3) Месечният размер на разсроченото плащане към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

(4) Гарантираният размер на разсроченото плащане е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл.70д от Правилника за организацията и дейността на „УПФ-Бъдеще“. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

(5) Дружеството извършва разсроченото плащане срещу прехвърляне във Фонда за разсрочени плащания на натрупаните средства по индивидуалната партия или на допълнения размер на средствата в случаите по чл.70д от Правилника за организацията и дейността на „УПФ-Бъдеще“.

(6) Средствата по индивидуалните партии на осигурените в „УПФ-Бъдеще“ лица, с които са сключени договори за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО се прехвърлят по техните аналитични сметки във Фонда за разсрочени плащания в деня на сключване на договора със съответното лице или най-късно на следващия работен ден след тази дата. Когато средствата по индивидуалната партия на лицето се превеждат на следващия работен ден след сключване на договора за разсрочено изплащане, те се допълват при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 - 5 от КСО и се начисляват като задължение на УПФ-Бъдеще към Фонда за разсрочени плащания в деня на сключване на договора по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(7) Предвидените разсрочени плащания, съответно актуализираните и преизчислените разсрочени плащания, не може да се променят, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на настоящите Правила.

III. УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

4.(1) Осигуреното лице, придобило право на разсрочено плащане при условията на настоящите Правила, подава до Дружеството заявление по образец 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. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата или куриер, то следва да бъде с нотариална заверка на подписа. Когато заявлението се съставя като електронен документ с електронен подпис, се спазват изискванията по ЗЕДЕУУ.

(2) Заявлението се разглежда от Дружеството в срок до 30 /тридесет/ дни от завеждането му в деловодството на Дружеството.

(3) Когато заявлението е попълнено неправилно или частично, както и когато имената на лицето или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството, и към заявлението не са приложени удостоверителни документи по чл. 80б, ал. 8 от Правилника за организацията и дейността на „УПФ-Бъдеще“, Дружеството информира писмено осигуреното лице за това в 7 дневен срок от регистриране на заявлението и го поканва да представи съответните документи. До представяне на поисканите документи, срокът по ал.2 спира да тече.

(4) В случай, че до изтичане на срока по ал.2 по-горе, осигуреното лице не отстрани указаните неизправности по заявлението, както и при липса на основание за разсрочено плащане съгласно чл.3 от Правилата, Дружеството с решение постановява отказ, като посочва мотивите за отказа и уведомява писмено лицето в 7 дневен срок от постановяване на отказа.

(5) След отстраняване на нередовностите и/или представянето на поисканите от Дружеството документи, срокът по ал.2 продължава да тече, считано от датата на представянето им.

(6) При одобрение на заявлението, Дружеството издава Решение за разсрочено плащане, за което писмено уведомява осигуреното лице в 7-дневен срок от постановяване на решението.

(7) Дружеството изплаща разсроченото месечно плащане до 10-то число на текущия месец чрез банков превод по посочена от заявителя банкова сметка.

(8) Разходите по извършване на разсрочените месечни плащания в страната са за сметка на Фонда за разсрочени плащания /ФРП/. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на средства надвишават 1 /един/ лев на транзакция, Дружеството възстановява на фонда превишението на разходите съгласно чл.192а, ал.9 от КСО. Разходите за изплащане на сумите чрез банков превод в чужбина са за сметка на лицето, получаващо плащането.

5. (1) В случай, че са налице условията по чл.3, ал.1 от Правилата, след приемане на решение за разсрочено плащане на средствата на лицето, Дружеството писмено поканва осигуреното лице да сключи договор за разсрочено плащане.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството и наименованието и единния идентификационен код на Фонда, както и на Фонда за разсрочени плащания;

2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;

3. план за извършване на плащанията;

4. гарантираният размер на разсроченото плащане;

5. реда и начина за извършване на плащанията;

6. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

7. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;

8. разходите по изплащането;

9. условията за изменение и прекратяване на договора.

(3) Договорът за разсрочено плащане може да бъде изменен по взаимно съгласие в писмена форма, с изключение на гарантирания размер на разсроченото плащане по чл.3, ал.4 от Правилата.

(4) Влезлите в сила промени на нормативни актове, след сключването на договора за разсрочено изплащане, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(5) Договорът се прекратява:

а) с изплащането на последната дължима сума;

б) при смърт на получателя на плащането – от датата на настъпване на смъртта.

IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

6.(1) /изм. с Решение на СД от 10.11.2023 г./ Разсроченото плащане се актуализира веднъж годишно през месец декември на текущата година с решение на Съвета на директорите на Дружеството, като гарантираният размер по чл.4, ал.3 от Правилата, не се променя.

(2) /изм. с Решение на СД от 10.11.2023 г./ Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася актуализацията. Актуализацията се извършва на годишна база с доходността за периода от 1-ви декември на предходната година до 30-ти ноември включително на годината, в която се изчислява, Актуализацията се прилага по отношение на всички лица, които имат сключени договори за разсрочено плащане, по които към края на месеца на извършване на актуализацията не е изтекъл срокът за получаване на разсрочени плащания.

(3) Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с не по-малко от 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася актуализацията. Конкретният процент, с който се извършва актуализацията, се определя от Съвета на директорите през съответната година. Размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл.4, ал.3 от Правилата.

7. (1) Лицата по чл. 6, ал. 4 и 5 от Правилника на „УПФ-Бъдеще“ може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на размера на разсроченото плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на договора за разсрочено изплащане, или с част от тях.

(2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. Средствата от партията, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 192а от КСО, съответно във фонда за разсрочени плащания по чл. 192б от КСО.

(3) Преизчисляването по ал. 1 се извършва въз основа на подадено от лицето, заявление по образец на Дружеството.

(4) Заявлението се разглежда от Дружеството в срок до 7 /седем/ дни от завеждането му в деловодството на Дружеството. По отношение на подаването и реда и начина за разглеждане на заявлението се прилагат съответно чл. 4, ал. 1 и чл.4, ал.3 – 6 от Правилата, като когато лицето желае получаването от него разсрочено плащане, да бъде преизчислено въз основа на част от средствата по ал. 1, в него се посочва конкретният размер на тези средства.

(5) Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението.

(6) Средствата, въз основа на които се извършва преизчисляването, се прехвърлят от индивидуалната партия в „УПФ „Бъдеще“ на лицето, във Фонда за разсрочени плащания, на датата по ал. 5, а когато тя е неработен ден - на първия работен ден след тази дата.

V. ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

8. Дружеството управлява активите на ФРП с грижата на добър търговец и в интерес на лицата, получаващи разсрочени плащания, при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност и диверсификация с цел получаване на стабилна доходност при минимален риск.

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

- 9.1. Надеждност;
- 9.2. Доходност;
- 9.3. Консервативност и сигурност;
- 9.4. Ликвидност;
- 9.5. Диверсификация;
- 9.6 Контрол;

10. Основните цели на инвестиционната политика на ФРП са:

10.1. Цели по отношение на доходността.

Основната цел на инвестиционната политика на Фонда за разсрочени плащания е да съхрани и увеличи, в номинално изражение, разсрочените плащания към осигурените лица и техните наследници, в краткосрочен и средносрочен план, чрез постигане на доходност от инвестициите, превишаваща разходите на ФРП, при зададена ниска до умерена степен на риск.

10.2. Цели по отношение на риска

Фондът за разсрочени плащания постига инвестиционните си цели, като поддържа консервативен инвестиционен портфейл, при зададена ниска, до умерена, степен на риск.

10.3. Ограничения, свързани с инвестиционния хоризонт.

Тъй като задълженията на Фонда за разсрочени плащания са краткосрочни и средносрочни, времевият хоризонт на портфейла е относително кратък – до 5 години.

10.4. Ограничения свързани с ликвидните нужди

Краткосрочният характер на натрупаните средства във Фонда за разсрочени плащания водят до значителни очаквани изходящи парични потоци и високо текущо ниво на ликвидните нужди. Нуждата от текуща ликвидност се определя на месечна база, от предстоящите изходящи и входящи парични потоци, свързани с инвестиционната дейност на Фонда за разсрочени плащания, евентуални промени в нормативната уредба, както и от предстоящи плащания към лица получаващи разсрочени плащания и техните наследници.

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

(2) 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 управляваните от него фондове не могат да придобиват акции, издадени от един емитент, и акции/дялове, издадени от едно предприятие за колективно инвестиране.

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

(5) 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) ФРП не може да придобива повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл.12.8от Правилата. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 на чл.11 от Правилата не се прилагат.

(6) ФРП не може да придобива повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл.12.7 от Правилата. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 на чл.11 на Правилата не се прилагат.

12. Средствата на ФРП могат да бъдат инвестирани, при спазване на законовите ограничения за инвестиране, само в:

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

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

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

12.2. облигации, издадени от:

а) орган на местната власт на държава членка;

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

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

12.3. 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;

12.4. 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;

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

12.6. 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) привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква "б";

12.7. акции на:

а) 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;

12.8. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с Наредба № 29;

13. (1) Дружеството не може да инвестира средствата на ФРП във:

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

2. финансови инструменти, издадени от банката-попечител на ФРП 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.12.8от Правилата , управлявани от свързано с Дружеството лице;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

(2) Активите на ФРП не могат да бъдат придобивани от:

1. Дружеството;

2. свързани с Дружеството лица;

3. друг управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания;

4. банката-попечител на ФРП 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) ФРП не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

(4) 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) Дружеството не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на Фонда за извършване на плащания, управляван от Дружеството.

(6) 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 и фонд за извършване на плащания, финансови инструменти по чл. 12.6 и 12.7 от Правилата 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.

14. Не повече от 5 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 12.1, букви "а" и "б" от Правилата;

2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 12.1, буква "в" с инвестиционен кредитен рейтинг;

3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на ФРП в тази банка, 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.

15. (1) Общата стойност на инвестициите на ФРП 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 ФРП. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на ФРП в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата 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 ФРП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 12.1, буква "г" от Правилата.

(3) Не повече от 10 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 12.1, буква "д" от Правилата.

(4) Не повече от 15 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 12.2 от Правилата, 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 20 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 12.3 от Правилата.

(6) Не повече от 15 на сто от активите на ФРП могат да се инвестират във финансови инструменти по чл. 12.4 от Правилата.

(7) Не повече от 20 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 12.6 и чл. 12.8 от Правилата.

(8) Не повече от 5 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 12.7 от Правилата, като не повече от 1 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.

(9) не повече от 5 на сто от активите на ФРП могат да се инвестират в дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.

(10) Не повече от 20 на сто от активите на ФРП 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 (1). Дружеството е длъжно да следи ежедневно за спазване на изискванията на чл.12 и 18 от Правилата. 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 ФРП в съответствие с тези изисквания в 6-месечен срок от датата на промяната.

(2) Дружеството е длъжно да следи ежедневно за спазването на ограниченията на чл.11, 14 и 15 от настоящите Правила и да приведе активите на ФРП 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 ФРП;
3. придобиване на права по акции от ФРП 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) В случаите по ал. 2 до привеждането на активите на ФРП в съответствие със законовите изисквания Дружеството не може да придобива за сметка на ФРП активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

17. Пенсионноосигурителното дружество не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на ФРП или да бъде гарант на трети лица с активите на ФРП.

18. (1) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на ФРП, 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) Условието за сключване на сделките по ал.(1), както и за изискванията и ограниченията към тях, се определят с Наредба №34.

19.(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 ФРП. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

(2) 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 ФРП.

VI. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКАТА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

20. (1) Оценката на активите и пасивите на ФРП се извършва от Дружеството към края на всеки календарен месец, в съответствие с изискванията на чл. 181 от КСО и на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН, и по реда и начина, определени в приетите от Съвета на директорите на Дружеството "Правила за оценка на активите и пасивите на "ПОД-БЪДЕЩЕ"АД и на управляваните от него фондове".

(2) Правилата за оценка на активите и пасивите по ал. 1 се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.

VII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ ВЪВ ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

21.(1) Аналитичната сметка на лице, получаващо плащания от Фонда за разсрочени плащания се открива в деня на прехвърляне на средствата по чл. 3, ал. 6 във ФРП.

(2). Аналитичната сметка съдържа информация за:

1. имената, ЕГН или аналогични данни и дата на раждане, за чуждестранното лице и постоянен адрес на осигуреното лице;

2. номер и дата на договора за разсрочено изплащане;

3. дата и размер на постъпилите суми;

4. дата и размер на изплатени суми;

5. гарантиран размер на разсроченото плащане;

6. данни за актуализацията/преизчисляване на разсроченото плащане;

7. друга информация.

22. (1) Аналитичната сметка по чл. 21, ал. 1 се води в лева и в нея се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми на всяко лице.

23. (1) До 31 май на всяка календарна година, Дружеството предоставя безплатно на лице, получаващо плащания от Фонда за разсрочени плащания годишно извлечение от аналитичната му сметка, за предходната календарна година по образец, утвърден с Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН.

(2) Освен в случая по ал. 1 извлечение от аналитичната му сметка се предоставя безплатно при поискване от осигуреното лице - в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в Дружеството.

(3) Осигуреното лице избира начина на получаване на извлечението си в договора за разсрочено изплащане.

(4) Когато осигуреното лице не е направило избор по реда на ал. 3, извлечението му се изпраща на хартиен носител, на неговия постоянен адрес.

VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

24.(1) Изискуемият размер на средствата във Фонда за разсрочени плащания към 31 декември на всяка година е равен на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО, и към техните наследници към тази дата.

(2) Дружеството е длъжно по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във Фонда за разсрочени плащания, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите рискове.

(3) Когато разликата между нетните активи на Фонда за разсрочени плащания към 31 декември на съответната година и размера на задълженията, посочени в ал.1, е отрицателна, Дружеството допълва разликата със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в УПФ „Бъдеще“, а при недостиг на средства в него - със собствени средства.

(4) Допълването по ал. 3 се извършва в срок до 31 март на годината, следваща тази, за която е изчислен недостигът.

IX. ТАКСА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО

25.(1) За осъществяване на дейността по управление на Фонда за разсрочени плащания Дружеството събира такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФРП, в зависимост от периода, през който фондът е бил управляван от Дружеството, в размер на 0,5 на сто годишно.

(2) Таксата по ал. 1 се изчислява и начислява по ред и начин, определени в Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН.

X. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

26. Дружеството е длъжно:

26.1. Да извършва дейността си в съответствие с действащата нормативна уредба в страната, както и с приетите вътрешно-организационни правила, отнасящи се до дейността на Дружеството и управляваните от него фондове.

26.2. Да инвестира средствата на ФРП съобразно изискванията и ограниченията на действащата нормативна уредба и настоящите правила.

26.3. Да изплаща на лицата, сключили договор за разсрочено плащане, или на наследниците им, съответните плащания по установения ред и в определените срокове.

26.4. Да запознава лицата, сключили договор за разсрочено плащане, с Правилата на Фонда за разсрочени плащания, заедно с всички техни изменения и допълнения съгласно действащата нормативна уредба и настоящите Правила.

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

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

26.11. Да съхранява всички активи на ФРП в една банка-попечител въз основа на писмен договор.

26.12. При поискване да издаде на всяко лице, получаващо разсрочено плащане, уникален идентификатор, който да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история и който да му осигурява електронен достъп до данните в аналитичната сметка, по която се водят неговите прехвърлени средства във Фонда за разсрочени плащания.

26.13. При поискване да предостави в 7-дневен срок на всяко лице, получаващо разсрочено плащане, съответно на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

26.14. При поискване да предостави информация относно постигнатата реална доходност от аналитичните сметки на лицата, получаващи разсрочени плащания от ФРП.

26.15. Да съхранява документите от значение за упражняване на правата на лица, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници в нормативно установените срокове.

26.16. да запознава лицата, които възнамеряват да сключат договор за разсрочено изплащане на средства с правилата на Фонда за извършване на разсрочени плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

26.17. да изпраща безплатно на лицата, които получават плащания от Фонда за разсрочени плащания, до 31 май всяка година извлечение от аналитичните сметки по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година, както и да им предоставя информация за техните аналитични сметки при поискване.

27. Дружеството няма право:

27.1. Да застрашава правата и интересите на лицата, които получават плащания от Фонда за разсрочени плащания със свои решения или с други действия или бездействия;

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

27.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции;

27.4. Да организира лотарии;

27.5. Да представя неверни или заблуждаващи данни.

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

27.7. Да предоставя на трети лица информация за лицата, които получават плащания от Фонда за разсрочени плащания, с изключение на случаите, предвидени в действащото законодателство.

28. Лице, което получава разсрочено плащане от ФРП, има право:

28.1. Да получи безплатна информация относно постигнатата реална доходност от неговата аналитична сметка.

28.2. Да подаде жалби и възражения срещу всички решения на Дружеството, които засягат неговите интереси.

28.3. При поискване от негова страна да получи от Дружеството уникален идентификатор, който да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история и който да му осигурява електронен достъп до данните в аналитичната сметка, по която се водят неговите прехвърлени средства във Фонда за разсрочени плащания.

28.4. на достъп до електронното му досие след въвеждането на идентификатор.

28.5. да получи в седмодневен срок копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи.

28.6. 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.

28.7. Да сигнализира попечителския съвет и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на Дружеството.

29. Лице, което получава разсрочено плащане от ФРП, е длъжно уведоми Дружеството за всяка промяна в личните си данни, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

XI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ЛИЦЕ, ПОЛУЧАВАЩО РАЗСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ ОТ ФРП

30.(1) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане, на наследниците по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството, се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

(2) След смъртта на лице, получаващо разсрочено плащане, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(3) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците от правата им по ал.1 по-горе.

(4) Получаването на средства по ал.1 и 2 не се счита за приемане на наследство.

(5) Когато починалото лице няма наследници по ал. 1 дължимите средства се прехвърлят във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии - Бъдеще, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

31.(1) Правоимащите наследник/наследници подават до Дружеството заявление за изплащане на средства по образец, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер.

(2) В случай, че наследникът 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 следните документи: смъртен акт на лицето, получаващо разсрочено плащане и удостоверение за наследници. В случай, че наследникът подаде

заявлението по пощата, се прилагат нотариално заверени копия на гореизброените документи.

(3) В заявлението се посочва начинът, по който да бъде извършено плащането.

(4) Заявлението се разглежда по реда и в сроковете по чл.72, алинеи 4 - 7, чл.73 и чл.74 от Правилника на „УПФ-Бъдеще“.

XII. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ, И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, КАКТО И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

32. Дружеството

32.1. При поискване издава на всяко лице, получаващо разсрочено плащане, уникален идентификатор, който да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история и който да му осигурява електронен достъп до данните в аналитичната сметка, по която се водят неговите прехвърлени средства във Фонда за разсрочени плащания.

32.2 При поискване предоставя в 7-дневен срок на всяко лице, получаващо разсрочено плащане, съответно на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

32.3 При поискване, предоставя информация относно постигнатата реална доходност от аналитичните сметки на лицата, получаващи разсрочени плащания от ФРП.

32.4. Запознава лицата, които възнамеряват да сключат договор за разсрочено изплащане на средства с правилата на Фонда за извършване на разсрочени плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

32.5. Изпраща безплатно на лицата, които получават плащания от Фонда за разсрочени плащания, до 31 май всяка година извлечение от аналитичните сметки по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година, и им предоставя информация за техните аналитични сметки при поискване.

33.(1) Дружеството оповестява настоящите Правила и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет на адрес www.pod-budeshte.bg в деня на приемането им от управителния орган на Дружеството.

(2) Всяка друга информация, свързана с дейността на Фонда за разсрочени плащания, се оповестява по подходящ начин и в съответствие с изискванията на Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН.

34. Публичното оповестяване на годишните резултати от дейността по управлението на ФРП се извършва чрез едновременно публикуване на интернет страницата на Дружеството в срок до 30 юни на годината, следваща отчетната година на:

1. приетите от общото събрание на акционерите одитирани годишни финансови отчети на Дружеството и на ФРП, придружени с одиторските доклади;

2. годишните доклади за дейността на Дружеството и за управлението на 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.

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

35.(1) Настоящите Правила се изменят и допълват с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

(2) Дружеството представя в КФН решението за управителния орган за приемане на изменения и допълнения в Правилата на Фонда за извършване на плащания и изменените правила в срок три работни дни от вземане на решението.

(3) При извършването на изменения и допълнения в Правилата на Фонда за извършване на плащания правата на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници и поетите от Дружеството задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго при спазване на чл. 169а, ал. 3 от КСО. Измененията и допълненията в условията по чл. 1, чл. 2, Раздели V, VI, VII, VIII, XIII и XIV от Правилата, промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към лицата с отпуснати плащания и техните наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях.

XIV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

36.(1) Тези Правила са приети с решение на Съвета на Директорите на „ПОД-Бъдеще“ АД с Протокол № 37 от 21.09.2021 г.; изм. с Решение на СД от 10.11.2023 г.

(2) При спазване на принципите по чл. 175 от КСО, Дружеството може да не прилага ограниченията по чл. 11 и 12, в срок до 12 месеца от учредяването на Фонда за разсрочени плащания

(3) Разпоредбите на Правилата 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.

(4) За неуредените в настоящите Правила въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване и нормативните актове по прилагането му.