

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

# **П Р А В И Л А**

**НА**

**ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ**

**„БЪДЕЩЕ ”**

## **СЪДЪРЖАНИЕ:**

- I. Общи положения
- II. Право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, видове пожизнени пенсии, начин за определянето им и покрити рискове;
- III. Ред, начин и срокове за изплащане на пожизнените пенсии;
- IV. Условия и ред за актуализация и за преизчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост;
- V. Цели, изисквания и ограничения в инвестиционната политика на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии-Бъдеще;
- VI. Методи и периодичност на оценката на активите на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии-Бъдеще;
- VII. Ред и начин за покриване на недостиг във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии-Бъдеще;
- IX. Размер на таксата, събирана от Дружеството;
- X. Права и задължения на Дружеството и на пенсионерите;
- XI. Права и задължения на наследниците на пенсионерите;
- XII. Ред и начин за предоставяне на информация на пенсионерите и на техните наследници, както и за обяви и съобщения, свързани с дейността на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии-Бъдеще;
- 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 изплащане на пожизнени пенсии от **Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „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 изплащане на пожизнени пенсии е **Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „БЪДЕЩЕ“**.

2.(1). Дружеството учредява, управлява и представлява Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „БЪДЕЩЕ“, наричан по-нататък **„Фондът за изплащане на пожизнени пенсии“** или **„ФИПП“**. ФИПП е обособено имущество по смисъла на чл.133а, ал.5 от КСО и се представлява пред трети лица единствено от Дружеството.

(2). Фондът за изплащане на пожизнени пенсии е създаден с решение на Съвета на директорите на Дружеството от 20.10.2021 г. на основание на чл.192а от КСО, за неопределен срок. ФИПП е вписан в Регистъра по чл.30, ал.1, т.13 от Закона за Комисията за финансов надзор с Решение № 819-ФИПП от 11.11.2021 г. и се смята за учреден от постановяване на посоченото решение.

(3) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии е вписан в Регистър БУЛСТАТ с единен идентификационен код.

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

## II. ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ, ВИДОВЕ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ, НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО ИМ И ПОКРИТИ РИСКОВЕ

3. (1) Правото на допълнителна пожизнена пенсия за старост възниква за осигуреното лице от датата на навършване на възрастта му по чл. 68, ал.1 от КСО.

(2) Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(3) Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт, чийто размер не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

(4) Дружеството предоставя следните видове пенсии:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;
2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане;

3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

(5) Периодът на гарантирано изплащане на пенсията по ал. 4, т. 2 може да бъде от две до десет години в зависимост от избора на осигуреното лице.

(6) Срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на ал. 3 по-горе и на чл.70б, ал.4 от Правилника на УПФ-Бъдеще.

(7) Дружеството изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по 70д от Правилника на УПФ-Бъдеще.

(8) **/изм. с Решение на СД от 22.11.2021 г./** Дружеството се задължава да покрива следните рискове:

8.1. при изплащане на допълнителна пожизнена пенсия по чл.3, ал.4, т.1 от Правилата - преживяване на пенсионера по-дълъг срок от заложения в използваната таблица за смъртност и покриване на инвестиционния риск до гарантирания размер на пенсията.

8.2 при изплащане на допълнителна пожизнена пенсия по чл.3, ал.4, т.2 от Правилата - преживяване на пенсионера по-дълъг срок от заложения в използваната таблица за смъртност, смърт на пенсионера през гарантирания период на изплащане на пенсията и покриване на инвестиционния риск до гарантирания размер на пенсията.

8.3. при изплащане на допълнителна пожизнена пенсия по чл.3, ал.4, т.3 от Правилата - преживяване на пенсионера по-дълъг срок от заложения в използваната таблица за смъртност, смърт на пенсионера по време на разсроченото изплащане на средства и покриване на инвестиционния риск до гарантирания размер на пенсията.

4.(1) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя от Дружеството въз основа на средствата по индивидуалната партида, натрупани към датата на определянето ѝ, в зависимост от направените вноски и другите постъпили средства по индивидуалната партида, доходите от тяхното инвестиране и от събраните такси и удръжки и се изчислява съобразно:

1. средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост съгласно чл. 70д от Правилника на УПФ-Бъдеще;

2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;

3. техническия лихвен процент, одобрен от КФН, . по реда на чл.169, ал. 9 – 12 от КСО.

(2) При изчисляването на допълнителната пожизнена пенсия за старост:

1. не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор;

2. през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по ал. 1, т. 2 по-горе, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие – статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през текущата година.

(3) Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на този, изчислен по реда на ал. 1, т. 2 и 3 и ал. 2 въз основа брутният размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл.70д от Правилника на УПФ-Бъдеще.

(4) Когато размерът на средствата по ал. 1, т. 1, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на брутният размер на преведените осигурителни вноски

съгласно чл.70д от Правилника на УПФ-Бъдеще за съответното лице и при изразено от него желание, Дружеството е длъжно да предложи изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер, равен на размера на първата пенсия, изчислена на база натрупаните средства по индивидуалната партида. Пенсията се определя съгласно ал. 1 – 3 на чл.4 по-горе, като се прилага и рисков коефициент, определен с решение на управителния орган на Дружеството и одобрен от КФН, като се отпуска само ако нейният гарантиран размер е по-висок от този по ал. 3 на чл.4 от Правилата.

(5) Първоначално определеният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост, съответно актуализираният и преизчислен размер на тази пенсия, не може да се променя, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на Раздел IV от Правилата.

### III. РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕТЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИТЕ ПЕНСИИ

5.(1) Осигуреното лице, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, подава до Дружеството заявление за отпускане на пенсия по образец.

(2) 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. 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 Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги /ЗЕДЕУУ/.

(3) Заявлението за отпускане на пенсия се разглежда от Дружеството в срок до 30 /тридесет/ дни от завеждането му в деловодството на Дружеството.

(4) 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 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.3 спира да тече.

(5) 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 отпускане на пенсия, Дружеството с решение постановява отказ, като посочва мотивите за отказа и уведомява писмено лицето в 7 дневен срок от постановяване на отказа.

(6) 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.

6.(1) При одобрение на заявлението, Дружеството издава Решение за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия за старост, за което писмено уведомява осигуреното лице в 7-дневен срок от постановяване на решението.

(2) **/изм. с Решение на СД от 22.11.2021 г./** При постановяване на решение за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия, Дружеството поканва осигуреното лице да сключи пенсионен договор с Дружеството. Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. Наименование, седалище, адрес на управление, търговска регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;

2. Имената и личните данни на пенсионера;

3. Размера на сумата, срещу която Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост;
4. Покритите рискове;
5. Вида и първоначалния размер на пенсията, нейният гарантиран размер 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, в зависимост от вида на изплащаната пенсия;
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) Страните по пенсионния договор не може да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

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

(2) **/изм. с Решение на СД от 22.11.2021 г./** Пенсията се изплаща чрез банков превод по посочена от пенсионера банкова сметка.

(3) Разходите за изплащане на отпуснатите пенсии чрез банков превод в страната са за сметка на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии при условията на чл.192а, ал.9 от КСО.

(4) Разходите за изплащане на отпуснатите пенсии чрез банков превод в чужбина са за сметка на пенсионера.

8.(1) В случай, че Дружеството е постановило отказ да уважи заявлението за отпускане на пенсия, осигуреното лице има право на възражение срещу взетото Решение в 15-дневен срок от получаването му.

(2) 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.

(3) **/изм. с Решение на СД от 22.11.2021 г./** При условие, че осигуреното лице не е съгласно с решението по ал.2, то има право да потърси правата си по съдебен ред.

(4) Влезлите в сила промени на нормативни актове, след сключването на пенсионния договор, 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 при смърт на пенсионера – от датата на настъпване на смъртта.

#### **IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ ЗА СТАРОСТ**

9.(1) Отпуснатите от Дружеството допълнителни пожизнени пенсии за старост се актуализират един път годишно с решение на Съвета на директорите на Дружеството, като гарантираният размер по чл. 4, ал. 3 или 4 от Правилата не се променя.

(2) Размерът на месечната пенсия се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност

от инвестирането на средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

(3) Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия за старост се извършва с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер. Конкретният процент, в рамките на ограничението по изречение първо, с който се извършва актуализацията, се определя от Съвета на директорите през съответната година. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер на пенсията.

(4) /изм. с Решение на СД от 10.11.2023 г./ Актуализацията се извършва през месец декември на текущата година 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.

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

**10.**(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.

**11** (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 получаваната пенсия или разсрочено плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, 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.

(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. 5, ал. 1 и 2, и чл.5, ал.4 – 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 изплащане на пожизнени пенсии, 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 ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ-БЪДЕЩЕ**

12. Дружеството управлява активите на ФИПП с грижата на добър търговец и в интерес на пенсионерите, при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност и диверсификация с цел получаване на стабилна доходност при минимален риск.

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

- 13.1. Надеждност;
- 13.2. Доходност;
- 13.3. Консервативност и сигурност;
- 13.4. Ликвидност;
- 13.5. Диверсификация;
- 13.6. Контрол;

14. Основните цели на инвестиционната политика на ФИПП са:

14.1. **/изм. с Решение на СД от 22.11.2021 г./** Цели по отношение на доходността.

Основната цел на инвестиционната политика на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии е да съхрани и увеличи, в номинално изражение, плащанията на пенсиите към пенсионерите и дължимите средства на техните наследници, в краткосрочен и средносрочен план, чрез постигане на доходност от инвестициите, превишаваща разходите на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, при зададена ниска до умерена степен на риск.

14.2 Цели по отношение на риска

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

14.3. **/изм. с Решение на СД от 22.11.2021 г./** Ограничения, свързани с инвестиционния хоризонт

Средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии се инвестират в съответствие с дългосрочните интереси на пенсионерите и в пълно съответствие със законовите изисквания и ограничения, при спазване на принципите за надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

14.4. Ограничения свързани с ликвидните нужди

Краткосрочният характер на натрупаните средства във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии 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 ФИПП, евентуални промени в нормативната уредба, както и от предстоящи плащания към пенсионерите и техните наследници.

15 (1) ФИПП 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) ФИПП 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) ФИПП 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) ФИПП 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.

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

16.1. 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;

16.2. 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;

16.3. 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;

16.4. 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;

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

16.6. 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";

16.7. 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;

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

17. (1) Дружеството не може да инвестира средствата на ФИПП във:

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

2. финансови инструменти, издадени от банката-попечител на ФИПП 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.16.8 от Правилата , управлявани от свързано с Дружеството лице;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

(2) Активите на ФИПП 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 ФИПП 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) ФИПП 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 ФИПП, 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. 16.6 и 16.7 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.

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

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 16.1, букви "а" и "б" от Правилата;

2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 16.1, буква "в" с инвестиционен кредитен рейтинг;

3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на ФИПП 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.

19. (1) Общата стойност на инвестициите на ФИПП 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 ФИПП. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на ФИПП 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 ФИПП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 16.1, буква "г" от Правилата.

(3) Не повече от 10 на сто от активите на ФИПП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 16.1, буква "д" от Правилата.

(4) Не повече от 15 на сто от активите на ФИПП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 16.2 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 ФИПП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 16.3 от Правилата.

(6) Не повече от 15 на сто от активите на ФИПП могат да се инвестират във финансови инструменти по чл. 16.4 от Правилата.

(7) Не повече от 20 на сто от активите на ФИПП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 16.6 и чл. 16.8 от Правилата.

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

(9) не повече от 5 на сто от активите на ФИПП 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 ФИПП 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.

**20** (1). Дружеството е длъжно да следи ежедневно за спазване на изискванията на чл.16 и 22 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 ФИПП 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.15, 18 и 19 от настоящите Правила и да приведе активите на ФИПП 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 ФИПП;
3. придобиване на права по акции от ФИПП 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 ФИПП в съответствие със законовите изисквания Дружеството не може да придобива за сметка на ФИПП активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

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

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

**23.**(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 ФИПП. 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 ФИПП.

## **VI. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКАТА НА АКТИВИТЕ НА ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ-БЪДЕЩЕ**

**24.** (1) Оценката на активите и пасивите на ФИПП 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. РЕД И НАЧИН ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ-БЪДЕЩЕ**

**25.**(1) Изискуемият размер на средствата във фонда за изплащане на пожизнени пенсии към 31 декември на всяка година е равен на задълженията към пенсионерите и техните наследници към тази дата

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

(3) Когато разликата между нетните активи на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии 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 изплащането на пожизнени пенсии, 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. РАЗМЕР НА ТАКСАТА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО**

**26.(1) /изм. с Решение на СД от 22.11.2021 г./** За осъществяване на дейността по управление на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, Дружеството събира такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФИПП, в зависимост от периода, през който те са били управлявани 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, И ПЕНСИОНЕРИТЕ**

27. Дружеството е длъжно:

27.1. 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.

27.2. Да инвестира средствата на ФИПП съобразно изискванията и ограниченията на действащата нормативна уредба и настоящите правила.

27.3. Да изплаща на пенсионерите, или на наследниците им, съответните пенсии/плащания по установения ред и в определените срокове.

27.4. Да запознава пенсионерите с Правилата на ФИПП, заедно с всички техни изменения и допълнения съгласно действащата нормативна уредба.

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

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

27.7. Да съхранява всички активи на ФИПП в една банка-попечител въз основа на писмен договор.

27.8. При поискване да издаде на всеки пенсионер, уникален идентификатор, който да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

27.9 При поискване да предостави в 7-дневен срок на всеки пенсионер, съответно на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

27.10 Да снабди пенсионера, съответно неговите наследници, в 7-дневен срок от поискването със заверено копие от сключения между Дружеството и пенсионера пенсионен договор.

27.11. Да съхранява документите от значение за упражняване на правата на пенсионерите, и техните наследници в нормативно установените срокове.

27.12. да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор с правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

**28.** Дружеството няма право:

28.1. Да застрашава правата и интересите на пенсионерите със свои решения или с други действия или бездействия;

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

28.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции;

28.4. Да организира лотарии;

28.5. Да представя неверни или заблуждаващи данни.

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

28.7. Да предоставя на трети лица информация за пенсионерите, които получават пожизнени пенсии от ФИПП, с изключение на случаите, предвидени в действащото законодателство.

**29.** Всеки пенсионер, получаващ пожизнена пенсия от ФИПП, има право:

29.1. при поискване от негова страна да получи от Дружеството уникален идентификатор, който да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

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

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

29.4. 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.

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

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

**30.** Пенсinerът, е длъжен да 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 ПЕНСИОНЕРИТЕ**

31.(1) При смърт на пенсионер с пенсия по чл. 3, ал. 4, т. 2 от Правилата преди изтичане на периода на гарантирано изплащане на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството, се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

(2) При смърт на пенсионер с пенсия по чл. 3, ал. 4, т. 3 от Правилата по време на разсроченото изплащане на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството, се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

(3) След смъртта на пенсионер, получаващ пенсия по ал. 1 или 2, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

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

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

32 (1). Когато няма наследници по чл.30, ал. 1 и 2 от Правилата дължимите средства по чл.31, ал. 1 и 2 остават във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

33.(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 ПЕНСИОНЕРИТЕ, И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, КАКТО И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ**

### 34. Дружеството

34.1. При поискване издава на всеки пенсионер, уникален идентификатор, който да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

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

34.3. Запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор с правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

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

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

**36.** Публичното оповестяване на годишните резултати от дейността по управлението на ФИПП 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 ФИПП, придружени с одиторските доклади;



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

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**

**37.**(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 изплащане на пожизнени пенсии и изменените правила в срок три работни дни от вземане на решението.

(3) При извършването на изменения и допълнения в Правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии правата на пенсионерите, 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, 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**

**38.**(1) Тези Правила са приети с решение на Съвета на Директорите на „ПОД-Бъдеще“ АД по Протокол № 42 от 20.10.2021 г.; изм. с Решение на СД от 22.11.2021 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. 15 и 16, в срок до 12 месеца от учредяването на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(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.