

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

П РА В И Л Н И К

ЗА

ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА

НА

“УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД - БЪДЕЩЕ ”

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е:

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

IVa (нов с Решение на СД от 26.08.2016г.; изм с Решение на СД от 31.10.2016 г.) УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ДОГОВОРИ ПРИ ВЪЗОБНОВЯВАНЕ НА ОСИГУРЯВАНЕТО В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

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. ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

XI. ЕДНОКРАТНО И РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

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

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 УНИВЕРСАЛЕН 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 УНИВЕРСАЛНИЯ 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. 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 “Универсален 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. Решение на СД – 25.06.2007г.) Дружеството учредява, управлява и представлява “Универсален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ”, наричан по-нататък “ФОНДА”.

(2). (Изм. Решение на СД – 25.06.2007г.) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в “Универсален 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 допълнителна пожизнена пенсия, 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 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 06.04.2016г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Цел на допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА е създаване на възможност за целево спестяване, гарантиращо право на получаване от осигуреното лице на допълнителна пожизнена пенсия за старост, право на еднократно или разсрочено изплащане на суми при трайно намалена

работоспособност или на еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците при смърт.

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. 4б, ал. 1 във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69"; 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, представляване 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, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във Фонда при условия и по ред, определени в закон, 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. **“Самоосигурено лице”** е физическо лице, което има задължение по закон да внася осигурителни вноски изцяло за своя сметка.

5.4. **“Пенсионер”** е физическо лице, което получава лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от ФОНДА при условията на КСО и този Правилник.

5.5. **“Допълнителна пожизнена пенсия за старост”** е безсрочно месечно плащане от ФОНДА на пенсионер.

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

5.7. **“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.

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

II. ОСИГУРЕНИ ЛИЦА

6.(1). (изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Във ФОНДА имат право да се осигуряват въз основа на сключен договор с Дружеството лица, родени след 31.12.1959 г., ако са осигурени във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", на държавното обществено осигуряване, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4б от КСО.

(2). (Изм. Решение ОС 05.05.2004г., изм.-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.

(3) (нова, с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Служителите в Държавна агенция "Разузнаване", служба "Военна информация" на Министерството на отбраната и Държавна агенция "Национална сигурност" не се осигуряват за допълнителна пенсия в универсален пенсионен фонд.

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

(2) (нова 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.) Осигурените лица имат право да изберат да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на ДОО,

съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди навършване на възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(3) **(нова 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.)** Лицата по чл. 46, ал. 1 от КСО, които са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на ДОО, съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", могат да изберат да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди навършване на възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст. Лицата могат да упражнят правото си на избор след изтичане на една година от избора по ал.2.

(4) **(нова 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.)** Изборът по ал. 3 се упражнява чрез подаване на заявление от лицето до дружеството, управляващо фонда, в който желае да участва. Едновременно с подаване на заявлението лицето сключва осигурителен договор с дружеството. Договорът поражда действие, при условие че са изпълнени изискванията на ал. 3, като 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) **(изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.)** 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.

(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 партиди.

(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. **(изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.)** Допълнителна пожизнена пенсия за старост – при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО .

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. Еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер на ФОНДА.

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

12. 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 и осигурителния договор с Дружеството.

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

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

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

15.(1) (изм. – 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.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Всяко физическо лице, родено след 31.12.1959 г., ако е осигурено във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", може да подаде до Дружеството индивидуално заявление за участие във ФОНДА. Редът за подаване на заявлението и изискванията към формата и съдържанието му се определят с Наредба № 33/19.09.2006 г. 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 06.02.2013 г.; изм. с Решение на СД от 13.10.2014 г.; доп. с Решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с Решение на СД от 31.10.2016 г; 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 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. 123 г, 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 –решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с Решение на СД от 13.10.2014 г; изм. с Решение на СД от 31.10.2016 г./** Дружеството 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.15 от Правилника. Във всеки отделен случай Дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

(5) / **нова–решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г. изм. с решение на СД 06.02.2013 г./** Когато заявлението за участие се подава 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 регистрация 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 –решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г. ; изм. с решение на СД 06.02.2013 г./** Когато заявлението за участие се съставя като електронен документ, електронно копие от заявлението, 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–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–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 –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 –решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г; изм. с Решение на СД от 31.10.2016 г./** При констатирани 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 по-горе, 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–решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с Решение на СД 26.08.2016г.; изм. с Решение на СД от 31.10.2016 г./ Осигурените лица са длъжни да уведомят Дружеството за всяка промяна в личните данни, записани в подаденото от тях заявление за участие.

(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 18.04.2013г; доп. с Решение на СД от 26.08.2016г.; изм. с Решение на СД от 31.10.2016 г./ Дружеството 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 – 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 26.08.2016г.; изм. с Решение на СД от 31.10.2016 г./ Вписването на заявленията и в електронния регистър на подадените заявления за участие се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването на заявлението . Регистърът съдържа следните данни:1. входящ номер и дата на подаване на заявлението в дружеството; 2. дата на вписване на заявлението в регистъра; 3. начин на подаване – на хартиен носител или като електронен документ; 4. имената по документ за самоличност на лицето, подало заявлението, ЕГН и номер на личната му карта (аналогични данни за чуждестранно лице); 5. имената по документ за самоличност и ЕГН (аналогични данни за чуждестранно лице) на осигурителния посредник, съответно –на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице – в случаите, когато съответното заявление е подадено чрез посредничеството му; 6. дата, на която третият екземпляр на заявлението е изпратен в НАП; 7. дата на нотариалната заверка на заявлението за участие и данни за лицето, което я е извършило (име, номер, район на действие и населено място); 8. номер и дата на осигурителния договор, сключен с лицето; 9. 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, избрали универсален пенсионен фонд по посочения по- горе ред, се извършва служебно разпределение по регистрираните универсални фондове по начин и ред, определени от НАП и Комисията за финансов надзор

(15) /нова – 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 универсален 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 31.10.2016 г.; 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 осигурителното правоотношение със съответното лице не е възникнало – за срок не по-малък от две години от получаване на заявлението.

(18) (нова с Решение на СД от 26.08.2016г.; изм.с Решение на СД от 31.10.2016г.; 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.

16.(1). **(изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с Решение на СД от 24.07.2019 г.)** Осигурителното правоотношение на лицето с Дружеството възниква от датата на сключване на първия осигурителен договор за участие във ФОНДА или от датата на служебното разпределение във ФОНДА.

(2) **(нова с Решение на СД от 25.06.2019 г.)** В случай, че лицето упражнява правото на избор за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд при условията на чл. 124а от КСО, осигурителното правоотношение възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

(3) **(нова с Решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с Решение на СД от 24.07.2019 г.)** При промяна на участието на осигуреното лице от друг универсален пенсионен фонд във Фонда, осигурителното правоотношение с Дружеството възниква от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида.

(4). **/изм. с Решение на СД от 06.02.2012 г; предишна алинея 2, с Решение на СД от 25.06.2019 г.)** 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 или въз основа на заявление за промяна на участието във ФОНДА.

17./изм. –решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г. ; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г. / Осигурителният договор задължително съдържа:

17.1./изм. –решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., изм.- решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г., /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;

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

17.3. датата и входящия номер на заявлението за участие, за промяна на участието или за възобновяване на осигуряването, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;

17.4. предмета и обхвата на осигуряването;

17.5. размера на осигурителната вноска;

17.6. размера на таксите и на удръжките;

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

17.8. реда и начина за получаване на информация;

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

17.10. условията за прекратяване на договора;

17.11. 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 договарът се сключва с посредничеството му.

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

19. (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.

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

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

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

(5). **(изм. с Решение на СД от 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.- решение на ОС – 05.05.2004г)**.Осигурителният посредник към Дружеството или лице, упълномощено от осигурителен посредник юридическо лице, не могат да работят за други пенсионноосигурителни дружества.

(8). **(изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. 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.

21.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.

22.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.

23.Осигурителният договор се прекратява:

23.1. **(променена – решение на ОС – 05.12.2003; 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 универсален пенсионен фонд по ред и начин, определени с Наредба №3/24.09.2003г. на Комисията по финансов надзор за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество /наричана Наредба 3/ и този Правилник;

23.2. При смърт на осигуреното лице.

23.3. **(нова – Решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.)** При промяна на осигуряването на осигуреното лице съгласно чл.4б, ал.1 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА във фонд "Пенсии" на ДОО, съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

23.4. **(нова – Решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.)** При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на осигуреното лице съгласно чл.343а, ал.1, т.2 от КСО във връзка с чл.343б, ал.2 от КСО отФОНДА в пенсионните схеми на Съюза.

23.5. **(нова – Решение на СД от 06.04.2016г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.)** При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на осигуреното лице съгласно чл.343е, ал.1 от КСО от ФОНДА към пенсионните схеми на

Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, като разпоредбите на чл. 343а - 343д от КСО се прилагат съответно.

23.б. (нова – Решение на СД от 06.04.2016г.) При еднократно или разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуална партида от ФОНДА на осигуреното лице в случаите по чл.131, ал.2 от КСО, както и при сключване на пенсионен договор.

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

IVа (нов с Решение на СД от 26.08.2016г.; изм с Решение на СД от 31.10.2016 г.) УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ДОГОВОРИ ПРИ ВЪЗОБНОВЯВАНЕ НА ОСИГУРЯВАНЕТО В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 24а. (Изм. с Решение на СД от 31.10.2016 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) (1) Лицата, които са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", могат да изберат да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако са изпълнени следните изисквания на чл. 124а, ал. 1 и 2 КСО – 1. не по-късно от 5 години преди навършване на възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако на лицата не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, 2. лицата могат да упражнят правото си на избор след изтичане на една година от избора по чл. 4б, ал. 1 от КСО. Лице, което желае да възобнови осигуряването си, подава заявление по образец съгласно приложение № 5 към Наредба №33 до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който иска да участва.

(2) (Изм с Решение на СД от 31.10.2016 г.) Формулярите на заявления по ал. 1, наричани по-нататък „заявления за възобновяване на осигуряването“, се отпечатват от Дружеството на бяла двуслойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило, като в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на втория екземпляр се отпечатват указания за попълване съгласно приложение № 5 към Наредба №33.

(3) (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.) Когато заявлението за възобновяване на осигуряването се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за възобновяване на осигуряването се съставя като електронен документ с квалифициран електронен подпис, се спазват изискванията по ЗЕДЕУУ.

(4) (изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Заявлението за възобновяване на осигуряването се подава от лицето в офис на Дружеството чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно приложение № 6 към Наредба №33. Когато заявлението за възобновяване се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за възобновяване на осигуряването и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на Дружеството.

(5) (Изм с Решение на СД от 31.10.2016 г.) Дружеството не приема и връща заявление за възобновяване на осигуряването 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 чл. 24а, ал.13 от Правилника. Във всеки отделен случай, Дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за възобновяване на осигуряването не е прието.

(6) Лицето, което приема заявлението за възобновяване на осигуряването, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за дружеството данни. Когато заявлението е подадено:

1. 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 връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало, а първият екземпляр остава за пенсионноосигурителното дружество;

2. като електронен документ – електронно копие от него, подписано с електронния подпис на Дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в дружеството, съответно – на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден.

(7) **(Изм с Решение на СД от 31.10.2016 г.)** Едновременно с подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването лицето подписва и осигурителен договор с Дружеството, управляващо фонда, в който желае да участва. Договорът поражда действие от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението по ал. 1, при условие че са изпълнени изискванията на чл.24а, ал.1, изречение първо от Правилника.

(8) **(Изм с Решение на СД от 31.10.2016 г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.)** Дружеството предоставя на НАП информация за приетите заявления за възобновяване на осигуряването в срок до първо число, съответно – до първия работен ден от месеца, следващ месеца на подаването им съгласно Наредбата 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.(ДВ, бр. 70 от 2018 г.) (Наредбата за реда за избор на осигуряване).

(9) **(Изм с Решение на СД от 31.10.2016 г.)** След проверка на получената по ал. 8 по-горе информация, НАП изпраща на Дружеството информация относно заявленията, които са невалидни, в срок до 15-о число на месеца, следващ месеца на подаването им съгласно Наредбата за реда за избор на осигуряване. Дружеството уведомява лицата с невалидни заявления, като посочва и основанието за това, с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис в седемдневен срок след получаване на информацията от НАП.

(10) **(Изм с Решение на СД от 31.10. 2016 г.)** Прехвърлянето на средствата за лицата с валидни заявления се извършва от НАП в едномесечен срок от подадената по ал. 8 информация от Дружеството.

(11) **(нова - Решение на СД от 31.10.2016 г.)** Осигурените лица са длъжни да уведомят Дружеството за всяка промяна в личните данни, записани в подаденото от заявление за възобновяване на осигуряването, като прилагат копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(12) **(нова - Решение на СД от 31.10.2016 г.)** Дружеството води електронен регистър на подадените заявления за възобновяване на осигуряването, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление.

(13) **(нова - Решение на СД от 31.10.2016 г.)** Регистърът по чл. 24а, ал.12 съдържа следните данни:1. входящ номер и дата на подаване на заявлението в дружеството; 2. дата на вписване на заявлението в регистъра; 3. начин на подаване – на хартиен носител или

като електронен документ; 4. имената по документ за самоличност на лицето, подало заявлението, ЕГН и номер на личната му карта (аналогични данни за чуждестранно лице); 5. имената по документ за самоличност и ЕГН (аналогични данни за чуждестранно лице) на осигурителния посредник, съответно – на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице – в случаите, когато съответното заявление е подадено чрез посредничеството му; 6. дата на нотариалната заверка на заявлението за участие и данни за лицето, което я е извършило (име, номер, район на действие и населено място); 7. забележки по вписани обстоятелства; 8. дата, на която Дружеството е подало в НАП информация за приетото заявление за възобновяване на осигуряването; 9. информация за валидността на заявлението и датата, на която тя е предоставена от НАП; 10. дата на писменото уведомление от Дружеството по чл. 24а, ал. 9, изр. второ от Правилника; 11. номер и дата на сключения с лицето осигурителен договор и датата, на която той поражда действие.

(14) (нова - Решение на СД от 31.10.2016 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.) Дружеството съхранява всяко заявление за възобновяване на осигуряването за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на осигурителното правоотношение с осигуреното лице, а в случаите, когато правоотношението не е възникнало със съответното лице – за срок не по-малък от две години от получаване на заявлението.

(15) (нова - Решение на СД от 31.10.2016 г.) При или по повод избор на универсален 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 лицата, възобновяващи осигуряването си в универсален пенсионен фонд.

V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

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

а) за 2005г.-3 на сто;

б) за 2006г.-4 на сто;

в) **(изм. с Решение на СД по Протокол № 16/03.11.2008г.)** от 2007г.-5 на сто;

г) **/нова - Решение на СД от 06.02.2012 г.; отм. с Решение на СД от 01.02.2016г./**

26(1)./изм. с Решение на СД от 14.03.2012 г./ Осигурителните вноски се внасят от осигурителите (работодатели) и осигурените лица в съотношението, определено в чл. 157, ал. 3 от КСО.

(2) (Изм. с Решение на СД от 06.02.2012 г.) Самоосигуряващите се лица и лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО се осигуряват във ФОНДА изцяло за своя сметка.

27. (изм. с Решение на СД от 06.02.2012) 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.

28. /изм. -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; 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 г.; 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.

29./ изм. -решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г. отм. -решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г./

30./ изм. -решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.; изм. -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.

31. (променен- решение на ОС – 15.03.2004г., изм. -решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.)

(1) (променена – решение на ОС – 15.03.2004, изм. -решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Лихвите , преведени от НАП върху сумите от осигурителни вноски се разпределят по индивидуалните партии на осигурените лица, както следва :

(2) (променена – решение на ОС – 15.03.2004, изм. -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 партида на лицата, които са осигурявани в фонда през периода ,за който се отнася лихвата.

(3) (променена – решение на ОС – 15.03.2004г., изм. и доп. – решение на ОС – 05.05.2004г. изм. -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 партида на лицата , за които се отнася .

(4) (променена – решение на ОС – 15.03.2004, изм. -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) (нова – решение на ОС – 05.05.2004 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Лихвите по ал.2-4 се третират при отчитането им в индивидуалната осигурителна партида като вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

32./ **изм. -решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.)** Взаимотношенията между Дружеството и НАП се уреждат с договор.

33. /**изм. -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 -решение на ОС-15.03.2004) ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ

34.(нов -решение на ОС-15.03.2004)

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

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

(3)(нова - 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.

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

36.(нов-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

37. (**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 и внесените суми от лихви върху тях;
2. средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
3. средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система.

38.(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 удържки. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг универсален фонд, 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) Удържките, 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.-решение на ОС -05.05.2004г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.)** Редът и начинът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял се определят в Наредба №9 от 19.11.2003 г.на Комисията за финансов надзор за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди /наричана Наредба №9/ и се извършва съгласно раздел VIII, чл.47-59 от настоящия Правилник.

39. (изм.- решение на ОС- 05.05.2004г.)В индивидуалната осигурителна партида се отразяват:

39.1.(доп.- решение на ОС- 05.05.2004г., изм. решение на ОС-10.04.06г.) Направените вноски съгласно осигурителния договор, преведени от НАП, включително и лихвите по чл.31 от този Правилник.

39.2. (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 ;

39.3. Събраните такси и удържки;

39.4. Разпределеният доход от инвестиране активите на ФОНДА;

39.5. (изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Изплатените еднократно или разсрочено суми на осигурено лице **39.6.**

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

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

40.Индивидуалната осигурителна партида се заверява с:

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

40.2. Размера на средствата, прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд;

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

40.4. (нова с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Размера на средствата, постъпили при възобновяване на осигуряването във Фонда;

40.5. (нова с Решение на СД от 25.06.2019 г.; изм. с Решение на СД от 24.07.2019 г.) Размера на средствата, прехвърлени съобразно чл. 343в, ал.1, т.1 от КСО и чл. 343е, ал.1 от КСО.

41. Индивидуалната осигурителна партида се закрива при:

41.1. Прехвърляне на натрупаните средства в друг универсален пенсионен фонд;

41.2. Еднократно изплащане на натрупаните средства в партидата;

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

41.4. (нова – Решение на СД от 06.04.2016г.) При прехвърляне на натрупаните средства във фонд "Пенсии" или фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване;

41.5. (нова – Решение на СД от 06.04.2016г.) При прехвърляне на натрупаните средства в пенсионните схеми на Съюза.

41.6. (нова – Решение на СД от 06.04.2016г.) При прехвърляне на натрупаните средства в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

41.7. (нова – Решение на СД от 06.04.2016г.) При еднократно или разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуална партида от ФОНДА на осигуреното лице в случаите по чл.131, ал.2 от КСО, както и при сключване на пенсионен договор.

42. (нов- решение на ОС-15.03.2004) Индивидуалната партида на осигурено лице във фонда съдържа:

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

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

42.3(нова - решение на ОС-15.03.2004) дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

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

42.5 (нова - решение на ОС-15.03.2004) дата и размер на удържаните такси;

42.6 (нова - 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;

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

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

43. (нов - решение на ОС-15.03.2004, изм. –решение на ОС-05.05.2004г.) При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партида се отразяват номерът и датата на пенсионния договор .

43.1 (нова - решение на ОС-15.03.2004, отм. решение на ОС-05.05.2004г;)

43.2 (нова - решение на ОС-15.03.2004, отм. -решение на ОС- 05.05.04г.)

44. (нов - решение на ОС-15.03.2004)

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

(2) (нова - 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 - 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 - 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) (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.

45. (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.”

46.(1) изм.-решение ОС- 05.05.04г.) 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.)** Дружеството е длъжно при поискване да издаде на всяко осигурено лице или пенсионер уникален идентификатор, който да му

осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(7) **(нова с Решение на СД от 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.

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

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

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

- 48.1. Надеждност;
- 48.2. Доходност;
- 48.3. Консервативност и сигурност;
- 48.4. Ликвидност;
- 48.5. Диверсификация;
- 48.6. Контрол;

49. **(изм. и доп. -решение ОС- 18.12.2006г.)** Основните цели на инвестиционната политика на ФОНДА са:

49.1. **(изм. с решение на СД от 26.09.2013 г.; изм. с Решение на СД от 28.02.2014 г.; изм. с Решение на СД от 06.04.2016 г.; 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).

49.2. **(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;

49.3. **(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;

49.4. **(изм. - решение 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.

49.5. (изм. и доп. -решение 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.

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

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

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

49а. (нов, с решение на СД от 20.11.2018 г.)

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

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

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

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

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

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

(7) (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване не могат поотделно да придобиват повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл. 50.11 от Правилника. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

(8) (изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.) Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл. 50.10 и 50.12 от Правилника. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

50. (изм.и доп., променена номерация- Решение на ОС- 05.05.2004г., изм. и доп. - решение ОС- 18.12.2006 г., изм. с Решение на СД от 14.11.2011 г; 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:

50.1. 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;

50.2. 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;

50.3. 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;

50.4. 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;

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

50.6. 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";

50.7. 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;

50.8. 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;

50.9. 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;

50.10. акции на:

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

б) предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

50.11. /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;

50.12. 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.);

50.13. инвестиционни имоти в държава членка.

51. (отм. решение на ОС-18.12.2006г .)

51а(нов, решение на ОС-18.12.2006г; изм. с решение на СД от 20.11.2018 г.)

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

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

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

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

4. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 50.11 от Правилника и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 50.12 от Правилника, управлявани от свързано с Дружеството лице;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

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

1. Дружеството;
2. свързани с Дружеството лица;
3. друг управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване;
4. банката-попечител на фонда или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;
5. лице по чл. 123в, ал. 4 от КСО или от лица, които се намират в тесни връзки с него;
6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с Дружеството лице.

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

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

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

(6) (нова, решение на ОС-18.12.2006г ; изм. с Решение на СД от 20.11.2018 г.) Пенсионноосигурителното дружество не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване финансови инструменти по чл. 50.6 и 50.10 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, решение на ОС-18.12.2006г.] изм. с Решение на СД от 20.11.2018 г., предишна алинея б) Не се допуска ползването на инвестиционните имоти, собственост на Фонда, за нуждите на управляващото го Дружество и на свързаните с него лица

ОТМ. 52.(1) (променена номерация- решение на ОС-05.05.2004г., отм.-решение на ОС-18.12.2006г.)

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

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

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

52а. (нов- 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. 50.1, букви "а" и "б" от Правилника;
2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 50.1, 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.

526. (нов- решение на ОС-18.12.2006г. изм. решение на ОС, продължено на 25.01.2007г.; 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. 50.1, буква "г" от Правилника.

(3) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 50.1, буква "д" от Правилника.

(4) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 50.2 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. 50.3 от Правилника.

(6) Не повече от 30 на сто от активите на Фонда могат да се инвестират във финансови инструменти по чл. 50.4 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. 50.6 от Правилника.

(9) Не повече от 2 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 50.7 от Правилника.

(10) Не повече от 2 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 50.8 от Правилника.

(11) Не повече от 1 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 50.9 от Правилника.

(12) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 50.10 от Правилника, като не повече от 1 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в дружества със специална инвестиционна цел, секюритизиращи вземания.

(13) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 50.11 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. 50.12 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. 50.13 от Правилника.

52в. (нов- 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 чл.50 и чл.52е 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) (нова; изм. с решение на СД от 20.12.2018 г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазването на ограниченията на чл.49а, чл. 52а, чл.52б, чл. 52д, 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 25.06.2019 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.

52г. (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.

52д. (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. 50 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.

52е. (нов- решение на ОС-18.12.2006г.; изм. с Решение на СД от 20.11.2018 г.)

(1) **(нова- решение на ОС-18.12.2006г; изм. с Решение на СД от 20.11.2018 г.; изм. с Решение на СД от 20.12.2018 г.)**. С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на ФОНДА, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок. Такива сделки са:

1. сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в Наредба №34 на Комисия за финансов надзор от 04.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията към тези сделки **/Наредба №34/;**
2. сделките с опции:
 - а) търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в Наредба №34;
 - б) извънборсово търгувани, насрещна страна по които е банка, която подлежи на надзор от страна на компетентен орган от държава членка или от друга държава, посочена в Наредба №34;
3. форуърдните валутни договори;
4. лихвените суапови сделки.

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

52ж.(нов- 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.

53.(1) (променена – решение на ОС – 05.12.2003, доп. решение на ОС – 05.05.2004г; отм. с решение на СД от 06.02.2012 г) .

(2) (доп. решение на ОС – 05.05.2004г.; отм. с решение на СД от 06.02.2012 г) .

(3) (променена – решение на ОС – 05.12.2003; отм. с решение на СД от 06.02.2012 г).

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

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

56. (нов- решение на ОС-15.03.2004)

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

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

58.(нов - решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова - 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 - 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.

59(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

60.(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. удръжка от всяка осигурителна вноска в размер до:

- а) 4,5 на сто - за 2016 г.;
- б) 4,25 на сто - за 2017 г.;
- в) 4 на сто - за 2018 г.;
- г)- 3,75 на сто - от 2019 г.;

2. (изм.с Решение на СД от 30.05.2016 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:

- а) 0,9 на сто годишно - за 2016 г.;
- б) 0,85 на сто годишно - за 2017 г.;
- в) 0,8 на сто годишно - за 2018 г.;
- г)0,75 на сто годишно - от 2019 г.

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

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

X. ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

61.(1) (изм.-решение на ОС- 05.05.04г. ; изм. с Решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) 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) /изм. с Решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г./ По желание на осигуреното лице изплащането на допълнителна пожизнена пенсия за старост може да започне пет години преди навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(3) (нова-решение на ОС- 05.05.04г.; изм. с Решение на СД от 06.02.2012 г. ; изм. с Решение на СД от 18.04.2013 г.; отм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) .

62.(1) (изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г). Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя от Дружеството на базата на:

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

2. Биометричните таблици, прилагани от Дружеството, одобрени от КФН

3. Техническият лихвен процент, използван в актюерските разчети, одобрен от КФН, .

(2) Когато размерът на пенсията, определен по реда на ал.1, е под 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост, сумата се изплаща на пенсионера наведнъж или разсрочено.

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 25.06.2019 г) Осигуреното лице, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, подава до Дружеството заявление за отпускане на пенсия по образец.

(2) (доп.- 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.; отм. с Решение на СД от 25.06.2019 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. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата или куриер, то следва да бъде с нотариална заверка на подписа.

(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.-решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., изм. и доп.-решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г./** Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. **/изм. и доп.-решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г., изм. и доп.-решение на ОС-18.12.2006г., 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. Вида и началния размер на пенсията;

4. Срока на получаване на пенсията;

5. Начина за преизчисляване /актуализиране/ на пенсията;

6. Реда и начина за изплащане на пенсията;

7. Правата на наследниците на пенсионера;

8. Реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;

9. Разходи по изплащането на пенсията;

10. Условието за изменение и прекратяване на договора.

(3) Пенсионният договор може да се изменя и допълва по взаимно писмено споразумение на страните.

65. **(изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г)** (1) Пенсията се отпуска от датата на придобиване на правото на допълнителна пожизнена пенсия, ако заявлението за отпускане на пенсия е подадено 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, както и в случаите по чл.61, ал.2 от този Правилник, пенсията се отпуска от месеца, следващ този, през който е издадено решението за отпускане на пенсия.

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

(2) Пенсията се изплаща по определения в пенсионния договор начин, който може да бъде: чрез банков превод (разплащателен влог, картова сметка) или чрез пощенски запис.

(3) Разходите за изплащане на отпуснатите пенсии чрез банков превод са за сметка на Дружеството.

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) **(изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г)** Възражението се разглежда от изпълнителните директори на Дружеството, които се произнасят с мотивирано решение в 15-дневен срок от завеждането му в деловодството на Дружеството, с което уважават направените във възражението искания или оставят в сила взетото Решение.

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

68.(1) Отпуснатите от Дружеството допълнителни пожизнени пенсии за старост се преизчисляват /актуализират/ един път годишно с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

(2) (променена – решение на ОС – 05.12.2003; 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 настоящия 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, и биометричните таблици, одобрени от КФН, и използвани 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.

69.(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

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

70а. (нов 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.) /1/ В случай, че са налице условията по чл.62, ал.2 и лицето желае разсрочено изплащане на натрупаната по партидата му сума, Дружеството го поканва да сключи договор за разсрочено плащане на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

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

1.(изм. с Решение на СД от 24.07.2019 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

XI. ЕДНОКРАТНО И РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

71. (изм.-Решение на ОС 05.05.04г.; 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.

72.(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) 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 освен осигурителния договор и заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на следните документи: експертно решение на Териториалната експертна лекарска комисия /ТЕЛК/ или на Националната експертна лекарска комисия /НЕЛК/, удостоверяващо процента на трайно намалена работоспособност. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилагат нотариално заверени копия на гореизброените документи, с изключение на осигурителния договор.

(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 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 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.

73.(1) (изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с Решение на СД от 24.07.2019 г.) При одобрение на заявлението Дружеството издава Решение за изплащане, за което писмено уведомява осигуреното лице в 7-дневен срок от датата на решението. Когато осигуреното лице желае средствата да му бъдат изплатени разсрочено, Дружеството го поканва да сключат договор за разсрочено изплащане, който съдържа съответните данни по чл.70а, ал.2.

(2) (изм. и доп. с Решение на СД по Протокол № 16/03.11.2008г.; изм. с Решение на СД от 24.07.2019 г.) Дружеството изплаща определените с Решението за изплащане средства по ред и начин, посочени в чл. 44.

(3) (доп. решение на ОС-23.11.05; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Средствата се изплащат по начина, посочен в заявлението на осигуреното лице, който може

да бъде: чрез банков превод (разплащателен влог, картова сметка), чрез пощенски запис или по касов път.

(4) /изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г./ Разходите за еднократното или разсрочено изплащане на средствата чрез банков превод са за сметка на Дружеството.

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

75.(1) При смърт на осигурено лице във ФОНДА на неговите наследници, преживелия съпруг, низходящите или възходящите, се изплащат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партида.

(2) При определянето на правоимащите наследници се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

76(изм.-решение на ОС – 05.05.2004г.) При смърт на пенсионер на ФОНДА на неговите наследници, определени съгласно чл.75, се изплаща остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

77.Когато осигуреното лице или пенсионерът няма наследници, определени съгласно чл.75, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът по нея се прехвърлят в пенсионния резерв.

78.(1) (изм.с Решение на СД от 01.02.2016 г; изм. с Решение на СД от 06.04.2016 г.; 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.-решение на ОС -05.05.2004г.; изм.с Решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с Решение на СД 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 него се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на следните документи: смъртен акт на осигуреното лице или пенсионера на ФОНДА и удостоверение за наследници. В случай, че осигуреното лице подаде молбата по пощата, то към нея се прилагат нотариално заверени копия на гореизброените 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.72, алинеи 4 - 7, чл.73 и чл.74 от този Правилник.

79.(1) /изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г./ Когато заявлението на наследника/наследниците за разсрочено изплащане на средствата бъде одобрена, 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.2 и 3, средствата се изплащат еднократно.

(4) Съгласно предвиденото в договора по ал.1, разсроченото изплащане на натрупаните средства или на остатъка по индивидуалната осигурителна партида може да се извърши :

1. **(променена – решение на ОС – 05.12.2003)** На равни части, определени на базата на натрупаните средства или остатъка в индивидуалната осигурителна партида към датата на отпускане на пенсията и техническия лихвен процент. Разпределеният доход от инвестиране на средствата на ФОНДА, след приспадането на дохода, разпределен чрез олихвяване с техническия лихвен процент се изплаща с последната дължима сума.

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

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

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

XIIA. (нова раздел, приет-Решение на СД-14.11.2011г.)

ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА В ДРУГ УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

80а/нов- Решение на СД-14.11.2011г./

(1) /изм. с Решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г./ Осигуреното лице има право да промени участието си във ФОНДА и да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партида в друг универсален 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 възникване на осигурителното правоотношение при възобновяване на осигуряването във Фонда съгласно чл.124а от КСО; 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 г. / ;

(2) /**предишна алинея 3; 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) /**предишна ал.4, 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) /**предишна ал.5; изм. с Решение на СД от 06.02.2012 г.;** изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г./ Редът и начинът за прехвърляне на натрупаните средства по

индивидуалната партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва, съгласно Наредба №3/24.09.2003 г. 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). /предишна т.1 към ал.5; **изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 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). (предишна т.2 към ал.5; **изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 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.

806/нов-Решение на СД-14.11.2011г./

(1) /**изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.**/ Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице в офис на пенсионноосигурителното дружество, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ (електронно заявление).

(2) /**изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.**/ Преди приемане на заявлението за промяна на участие осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице 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.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 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 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) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, незабавно след получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(8) 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 01.02.2016г.; 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-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-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 чиито 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) 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 или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

(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. (доп.с Решение на СД от 01.02.2016г.; **изм. с Решение на СД от 24.07.2019 г.**) 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.

(7) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис.

80д/нов-Решение на СД-14.11.2011г./

(1) 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.**/ не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 или 3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

2. в срока и по реда на чл.80 г, 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. 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 документите по чл. 80б, ал. 8;

2. (**Изм.с Решение на СД от 01.02.2016г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.**) в заявлението не е отбелязано изрично основанието за промяна на участие по чл. 171, ал. 1 или 3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване..

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

(4) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за промяна на участие 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.

(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 01.02.2016г.**) 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) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 4 и 5. В този случай кореспонденцията по ал. 6 и 9 се осъществява по същия начин.

(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-Решение на СД-14.11.2011г., изм.с Решение на СД от 01.02.2016г./

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

(2) (Изм.с Решение на СД от 01.02.2016г.) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец на КФН. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането трябва да бъде получено в дружеството 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) До три дни от изтичането на срока по ал.1 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 24.04.2019 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. 4б, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване,

б) (Изм,с Решение на СД от 01.02.2016г.; отм. с Решение на СД от 25.06.2019 г);

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.

(б) (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 06.04.2016 г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) пенсионноосигурителното дружество е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 4б, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване,

4. /отм. с Решение на СД от 06.02.2012 г., нов-Решение на СД от 01.02.2016г.; отм. с Решение на СД от 25.06.2019 г./.

(8)(нов-Решение на СД от 01.02.2016 г.;отм.. с Решение на СД от 24.07.2019 г).

(9) (изм.с Решение на СД от 01.02.2016г.) В случаите по ал. 7, т. 1 и 2 осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

(10) (нов-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-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. (изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) ; отразяване на всички вноски в индивидуалната партия и на преведените за лицето средства по чл. 129, ал. 14 от Кодекса за социално осигуряване, 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.) Информация 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-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-Решение на СД-14.11.2011г./

(1) Пенсионноосигурителните дружества са длъжни да представят в Комисията за финансов надзор до 20-о число на месеците май, август, ноември и февруари справка по образец на КФН.

(2) (Изм.с Решение на СД от 01.02.2016 г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019) 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.

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

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

(2). (изм. с Решение на СД от 24.04.2019 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".

82.(1) (изм.-решение на ОС -05.05.2004г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г) Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението по чл.81.

(2). (изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 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, по реда, посочен в чл.80а от Правилника.

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

83. 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.

84. (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 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.

85. **(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 ежедневника 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 УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

86. **(нов - решение на ОС-15.03.2004, изм.-решение на ОС-18.12.2006г, продължено 25.01.2006г.)**

(1). (нова - решение на ОС-15.03.2004, изм.-решение на ОС-18.12.2006г, продължено 25.01.2006г.) Оценката на активите и пасивите на ФОНДА се извършва всеки работен ден въз основа на:

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

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

3. **(нова - решение на ОС-15.03.2004, изм.-решение на ОС-18.12.2006г, продължено 25.01.2006г.)** информация за пазарните цени на активите на фонда за предходния работен ден;

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

(2). (нова - решение на ОС-15.03.2004 изм. решение на СД – 25.06.2007г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Оценката на активите и пасивите на ФОНДА се извършва от Дружеството към края на всеки работен ден в съответствие с изискванията на Наредба № 9 / 19.11.2003 г на КФН за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните парти, както и по реда и начина, определен в утвърдените от Съвета на директорите на дружеството “ Правила за оценка на активите на “ Пенсионно осигурително дружество - БЪДЕЩЕ “ АД и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване “.

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

XVI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

87. Дружеството е длъжно:

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

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

87.3. **(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.

87.4. 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.

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

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

87.7. Да изплаща на осигурените лице 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.

87.8. **(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.

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

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

87.11. Да съхранява всички активи на ФОНДА в една банка-попечител въз основа на писмен договор.

87.12. **(нова с Решение на СД от 02.12.2013 г.; 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.

87.13 **(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.

87.14 **(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.

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

88. Дружеството няма право:

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

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

88.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции;

88.4. Да организира лотарии;

88.5. Да представя неверни или заблуждаващи данни.

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

88.7. 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.

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

90. отм.-решение на ОС -05.05.2004г.

91. Осигуреното лице във ФОНДА има право:

91.1. (изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Да получи допълнителна лична пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта по чл.68, ал.1 от КСО или до пет години преди това, при условие, че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО..

91.2. /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 допълнителна пожизнена пенсия за старост.

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

91.4. (изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Да получи безплатна информация за състоянието на индивидуалната си партида, за произтичащите за него пенсионни права съгласно разпоредбите на КСО и този Правилник., както и да получи при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида.

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

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

91.7. (нова с Решение на СД от 02.12.2013 г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) при поискване от негова страна да получи от Дружеството уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

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

91.9. **(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.

91.10. **(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.

91.11. **(предишна 91.7-решение на ОС-05.05.2004г.)** Осигуреното лице, а при неговата смърт- наследниците, преживелият съпруг, низходящите или възходящите, имат право да сигнализират попечителския съвет и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на пенсионноосигурителното дружество.

92. **/изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г./** При смърт на осигуреното лице, неговите законни наследници, посочени в чл. 170 от КСО, имат правата по чл.75 от Правилника.

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

94. **(изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.)** Осигуреното лице, осигурителите и самоосигурените лица 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. **/изм. Решение на СД от 06.02.2012 г./** Осигуреното лице и осигурителите са задължени да плащат тази част от осигурителната вноска, която е за тяхна сметка в съотношението, установено в чл. 157, ал. 3 от КСО, а самоосигуряващите се лица и лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО – пълният 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 партия във Фонда.

XVII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ФОНДА

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

99.(1) **(изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.)** Дружеството създава пенсионен резерв, с който се покрива изплащането на допълнителните пожизнени пенсии на лицата, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети, разработени на базата на биометричните таблици за смъртност, одобрени от КФН”.

(2).(изм. и доп.- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Пенсионният резерв по ал.1 се формира от следните източници:

1.собствени средства на Дружеството;

2.средства по чл.170, ал.3 от КСО.

(3).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Дружеството отчита резерва чрез отделна счетоводна сметка.

(4).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Източниците, формиращи резерва се отчитат чрез отделни подсметки към счетоводната сметка по ал.3.

(5).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) В срок до един месец от датата на установяване на наличието на условията по чл.170, ал.3 от КСО средствата по ал.2, т.2 се прехвърлят по сметка на Дружеството и се отразяват като увеличение на резерва.

(6).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Размерът на необходимите средства за резерва се определя от Дружеството по проспективен метод и е равен на сумата от положителните разлики между настоящата стойност на поетите задължения и средствата по индивидуалните партии на пенсионерите с отпуснати пожизнени пенсии.

(7).(нова- 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 25.06.2019 г./ Настоящата стойност на поетите задължения към пенсионерите за целите на формиране на резерва се изчисляват от Дружеството на база на технически лихвен процент и биометрични таблици за смъртност за съответната година, които се прилагат от Дружеството и се утвърждават от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор", до 31 декември всяка година.

(8).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Дружеството създава пенсионен резерв и започва да изчислява размера му по реда на ал.6 и ал.7 от началото на годината, следваща годината на отпускане на първата пожизнена пенсия.

(9).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Дружеството извършва преизчисляване на размера на пенсионния резерв към 31 декември всяка календарна година.

(10).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Когато размерът на резерва в края на годината е по- малък от размера, изчислен по реда на ал.6 и ал.7, Дружеството допълва от собствени средства разликата, като я отразява по сметката на резерва до 1 март следващата календарна година.

(11).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) В случаите, когато достигнатата от Фонда доходност е по- ниска от минималната доходност, определена по реда на чл.193 КСО, преизчисляване на резерва се извършва и в деня, следващ деня на определяне на размера на средствата на индивидуалните партии на пенсионерите и след покриване на разликата до минималната доходност.

(12).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Максималният резерв на формирания пенсионен резерв за Фондав края на годината не може да бъде по- голям от 110% от размера, изчислен по реда на ал.6 и ал.7, с изключение на случаите по ал.14.

(13).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) Средствата над максималния размер по ал.12 с източник постъпленията по ал.2, т.1, се освобождават

от пенсионния резерви се отразяват по сметка на Дружеството до 1 март следващата календарна година.

(14).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) В случаите, когато в резултат на постъпления по ал.2, т.2, бъде надвишен максималния размер по ал.12, разликата не се освобождава в полза на Дружеството, а остава по сметка на резерва.

(15).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Дружеството представя в срока по чл. 190, ал. 1 КСО едновременно с представянето на годишните финансови отчети на комисията справка по утвърден от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор", образец за състоянието на пенсионния резерв към края на отчетната година.

(16).(нова- решение на ОС-23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г.) В случаите по ал.11, справката по ал.15, се представя едновременно с представянето на месечните финансови отчети в срока по чл.186а, ал.1 от КСО.

100.(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 универсалните пенсионни фондове – което от двете числа е по-голямо.

101. (нов - решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова - решение на ОС-15.03.2004г., доп. Решение на ОС- 05.05.2004г.) Средствата в резерва на фонда, формиран при условията на чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, представляват част от нетните активи на съответния фонд.

(2) (нова - 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 - 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.

102. (нов - решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова - решение на ОС-15.03.2004) При заделянето на средства в резерва се увеличава броят на дяловете в партидата на резерва и се намалява стойността на един дял.

(2) (нова - решение на ОС-15.03.2004) Размерът на средствата в левове, които се заделят в резерва, 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 - решение на ОС-15.03.2004, изм.-решение на ОС- 05.05.2004г.) 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. 100, ал. 2 от настоящия Правилник.

(4) (нова - решение на ОС-15.03.2004 г.; 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) (предишна ал.3; изм. с Решение на СД от 24.04.2019 г.) Дружеството формира със собствени средства допълнителен резерв за управлявания от него универсален пенсионен фонд в размер от 1 до 3 на сто от нетните активи на ФОНДА, намалени със средствата на резерва по чл.100, ал.2 от Правилника.

103.(нов - решение на ОС-15.03.2004г., изм. решение на ОС-05.05.2004г.; изм. с Решение на СД от 25.06.2019 г.) Размерът на резерва по чл. 102, 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.

104. (нов - решение на ОС-15.03.2004г., изм. решение на ОС-05.05.2004г., изм. решение на ОС-18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г.) Средствата на резерва се инвестират и отчитат отделно от собствените средства на пенсионноосигурителното дружество по реда на чл. 47- 56 от настоящия Правилник.

105. (нова номерация, предишен чл.92 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.

105а /нова 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.100, ал.2 и чл.102, ал. 5 не са достатъчни.

106. (нов - решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова - 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 - 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.

107.(нов - решение на ОС-15.03.2004)

(1) (нова - 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 - 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.

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

(1) (нова - решение на ОС-15.03.2004, изм. - 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 - решение на ОС-15.03.2004г., променена - 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.

109. (1) **(нов - решение на ОС-15.03.2004г., променен - 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. 106, 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.

110.(нов - решение на ОС-15.03.2004., променен 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.107 от настоящия Правилник.

111.(нова номерация, предишен чл.92 ал.5- решение на ОС-15.03.2004) 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

112.(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- 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- 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.

113.(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

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

(1) /**нова -решение на ОС-25.03.05, изм. и доп. 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 -решение на ОС-25.03.05/** следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и пенсионерите на ФОНДА

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

(4) /**нова -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 -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 -решение на ОС-25.03.05, изм. и доп. 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.

115. (1) / **изменена и допълнена-решение на ОС-25.03.05, изм. и доп. ОС-20.04.05/** Попечителският съвет отправя предложенията, питанията и исканията си по чл.114, 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.

XIX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

116.Този Правилник е приет с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 11.08.2003г. Правилникът е допълнен и изменен с Решение на Общото

събрание на акционерите на Дружеството на 11.09.2003г. и с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 30.09.2003г. и с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 05.12.2003 и с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 30.01.2004. и с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 15.03.2004. и с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 05.05.2004. и с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 10.03.2005г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 25.03.2005г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 20.04.2005г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 23.11.2005г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 23.12.2005г., продължено на 10.01.2006г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 10.04.2006г. и с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 18.12.2006г., продължено на 25.01.2007г. и с решение на Съвета на Директорите от 25.06.2007г. и с решение на Съвета на Директорите 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 Съвета на директорите от 18.04.2013 г.; с Решение на Съвета на директорите от 26.09.2013 г.; с Решение на Съвета на директорите 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.; одобрени от Комисия за финансов надзор с Решение № 73-УПФ 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 № 908-УПФ от 30.07.2019 г.)

117.(доп.-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.

118.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.

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