

ПРАВИЛНИК ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА „ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“

СЪДЪРЖАНИЕ

	ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
I.	НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА	6
II.	НАИМЕНОВАНИЕ, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, УПРАВЛЯВАЩО ФОНДА	6
III.	УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА (изм., 17.04.2019г.)	6
IV.	УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ И ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ, РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ТЯХ И УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ (изм., 17.04.2019г.)	8
V.	ВИДОВЕ ПЕНСИОННИ СХЕМИ И ТЯХНОТО ОПИСАНИЕ	11
VI	РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ	12
VII	ЛИЦА, КОИТО ИМАТ ПРАВО НА НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ	13
VIII	УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ	13
IX	ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА (изм., 17.04.2019г.)	17
X	РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО	18
XI	УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	20
XII	УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА	26
XIII	УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА	31
XIV	НАЧИН И РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА	31
XV	МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА	32
XVI	ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, РАБОТОДАТЕЛИТЕ И ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ (изм., 17.04.2019г.)	32
XVII	РЕД ЗА СЪЗДАВАНЕ НА ПЕНСИОНЕН РЕЗЕРВ - (отм., 17.04.2019г.)	39
XVIII	КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ - (отм., 17.04.2019г.)	39
XIX	ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	42

Този Правилник за организацията и дейността (наричан по-долу за краткост "Правилник/а") на "Доброволен пенсионен фонд Алианц България" (наричан по-долу за краткост "Фонд/а") се прилага от "Пенсионно осигурително дружество Алианц България" АД (наричано по-долу за краткост "Дружество/то") при осъществяване на дейността му по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

За целите на този Правилник, се използват следните определения:

1. (изм., 17.04.2019г.) **"Допълнително доброволно пенсионно осигуряване" ("ДДПО")** е дейност по набиране на доброволни осигурителни вноски, управление на Фонда и осъществяване на плащания, при настъпване на законоустановените случаи, предвидени в този Правилник, съответния осигурителен/пенсионен договор/договор за разсрочено изплащане и действащото българско законодателство.
2. (изм., 17.04.2019г.) **"Вноска за доброволно пенсионно осигуряване", "Осигурителна вноска"** или **"Вноска"** е парична сума, която Осигуреният и/или неговият работодател и/или органите осигурители, и/или други осигурители по смисъла на чл. 230, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване ("КСО"), внасят за ДДПО.
3. **"Дефинирана вноска"** е осигурителна вноска с размер, предварително определен в осигурителния договор.
4. **"Допълнителен доброволен пенсионен фонд", "Доброволен пенсионен фонд", "Пенсионен фонд" или "Фонд"** е юридическо лице по смисъла на КСО, което се учредява с решение на общото събрание на Дружеството. Фондът се управлява и представлява от управителните органи на Дружеството.
5. **"Индивидуална осигурителна партида"** или **"Индивидуална партида"** на всяко лице, осигурено във Фонда, е персонална сметка, индивидуализираща постъпващите осигурителни вноски и дохода от инвестиране на средствата на Фонда, извършените плащания, извършените прехвърляния, както и удържаните такси и направените удръжки по смисъла на този Правилник и действащото българско законодателство.
6. (изм. 04.06.2019г., доп., 11.10.2021г.) **"Осигурено във Фонда лице", "Осигурено лице", "Осигурен във Фонда" или "Осигурен"** е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят във Фонда Осигурителни вноски за допълнителна пенсия, при условия и по ред, определени в закона, този Правилник и Осигурителния договор. Осигурено лице е и лицето, за което са внасяни осигурителни вноски и което получава еднократно или разсрочено плащане от Фонда.
7. **"Право на избор"** е право на Осигурения на избор между съответния вид пенсия или на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната му партида, при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност.
8. **"Друг осигурител"** е физическо или юридическо лице, което прави Осигурителни вноски във Фонда, в полза на физическо лице, с което не е в трудови или служебни

правоотношения или с което няма сключен договор за възлагане на контрол или управление.

9. Лицата, правещи вноски за ДДПО, са както следва:

9.1. **Физически лица** – за своя сметка;

9.2. **Работодатели, които са осигурители** – за своите работници и служители;

9.3. **Органи, които са осигурители** – за:

а) Държавните служители;

б) (изм., 09.08.2007 г.) Съдиите, прокурорите, следователите, държавните съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;

в) (изм. 04.06.2019г.) Кадровите военнослужещи по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България и държавните служители по Закона за Министерство на вътрешните работи и Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;

г) (изм., 17.04.2019г.) **Възложители по договори за управление и контрол** – за лицата, с които е сключен такъв договор;

9.4. (изм., 17.04.2019г.) **Други осигурители** – в полза на трети лица.

10. **"Доход от инвестиции"** е доходът, реализиран при инвестиране на средствата на Пенсионния фонд.

11. **"Технически лихвен процент"** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите и на пенсионните резерви.

12. (изм., 17.04.2019г.) **"Натрупани средства по индивидуалната партида", "Натрупани средства" или "Средства"** представляват средствата по Индивидуалната партида на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда, формирани от Осигурителните вноски и дохода от тяхното инвестиране, както и сумите, прехвърлени във Фонда от друг доброволен пенсионен фонд, намалени с извършените плащания, прехвърлените средства от Индивидуалната партида и таксите и удържките по този Правилник и КСО.

13. (изм., 17.04.2019г.) **"Пенсионер на Фонда"** е физическо лице, което получава Лична допълнителна пенсия или Наследствена допълнителна пенсия от Фонда, съгласно този Правилник и действащото българско законодателство.

14. **"Допълнителна пенсия"** е безсрочно или срочно месечно плащане от Фонда и може да бъде:

14.1. (изм., 17.04.2019г.) **"Лична допълнителна пенсия"**, която е безсрочно или срочно месечно плащане от Фонда на Пенсионер.

14.2. (изм., 17.04.2019г.) **"Наследствената допълнителна пенсия"**, която е срочно месечно плащане на наследници на Осигурено лице или на наследници на Пенсионер.

15.1. **"Осигурителен договор"** е договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, сключен между Дружеството, от една страна, и Осигуреното лице или Осигурителя, от друга.

15.2. **"Пенсионен договор"** е договор за получаване на Допълнителна пенсия, който се сключва между Дружеството и Пенсионера при придобиване право на пенсия от Фонда.

15.3. (нова, 10.09.2007, изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) **"Договор за разсрочено изплащане"** е договор, който се сключва между Дружеството и лице, придобило право на лична или наследствена допълнителна пенсия от Фонда, което желае да получава натрупаните

средства по индивидуалната си партида разсрочено: на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди до тяхното изчерпване.

16. **"Наследници по закон"** са лицата, определени в Закона за наследството.

17. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) **"Ползващо лице"** е физическо лице, посочено от осигуреното лице в осигурителния договор/пенсионния договор/договора за разсрочено изплащане, което има право при смърт на осигуреното лице да получи средствата по неговата индивидуална партида или част от тях, под формата на наследствена пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане.

18.1. (изм., 17.04.2019г.) **"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 Дружеството.

18.2. **"Пенсионна схема"** е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи, съгласно този Правилник и КСО.

18.3. **"Пенсионен резерв"** представлява сумата от средства, заделени по съответен ред, с които се изплащат лични пожизнени пенсии за старост и лични пожизнени пенсии за инвалидност на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

19.1. **"Държава членка"** е държава – членка на Европейския съюз, или друга държава – страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

19.2. (отм., 17.04.2019г.)

19.3. (отм., 17.04.2019г.)

19.4. (отм., 17.04.2019г.)

19.5. (отм., 17.04.2019г.)

19.6. (отм., 17.04.2019г.)

19.7. (отм., 17.04.2019г.)

19.8. (отм., 17.04.2019г.)

19.9. (отм., 17.04.2019г.)

19.10. (отм., 17.04.2019г.)

19.10.1. (отм., 17.04.2019г.)

19.10.2. (отм., 17.04.2019г.)

19.10.3. (отм., 17.04.2019г.)

19.11. (отм., 17.04.2019г.)

19.12. (отм., 17.04.2019г.)

19а. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) **"Срок на изчакване"** е период на заетост, който е необходим съгласно правилата на осигурителния договор, колективното споразумение или колективния трудов договор или се изисква от лицата по чл. 230, ал. 3, т. 2 и 3 от КСО, за да започнат да внасят осигурителни вноски във фонд за допълнително доброволно пенсионно

осигуряване за съответния работник или служител или за съответното лице, с което е сключен договор за възлагане на управление и контрол.

I. НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА

(изм. 07.11.2011г.) **"ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ"**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 12458/2000 година, ЕИК 130401021.

II. НАИМЕНОВАНИЕ, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, УПРАВЛЯВАЩО ФОНДА

(изм. 07.11.2011г., изм. 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 11.10.2021г.) **"ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД**, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година на Държавната агенция за осигурителен надзор, ЕИК 121050885, със седалище и адрес на управление: град София, район "Лозенец", ул. "Сребърна" № 16, телефон: 02/ 9334800, електронна поща: pod@allianz.bg.

III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА (изм., 17.04.2019г.)

20. (изм., 17.04.2019г.) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във Фонда се основава на следните законоустановени принципи: доброволност на участието; юридическа самостоятелност на Дружеството и на Фонда; прозрачност, разделност и изключителност на дейността; разрешителен режим и държавно регулиране; задължителна периодична отчетност и разкриване на информация; лоялна конкуренция с останалите пенсионноосигурителни дружества.

21. (изм., 17.04.2019г.) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във Фонда се осъществява при следните условия:

21.1. Капиталопокривно осигуряване с предварително определени осигурителни вноски.

21.2. Изискване за навършена 16 годишна възраст от физическото лице, което се осигурява за своя сметка или за сметка на друго физическо или юридическо лице.

21.3. Сключване на осигурителен договор, както и на договор за разсрочено изплащане или пенсионен договор с Дружеството, при условията и по реда на този Правилник и действащото българско законодателство.

21.4. Персоналност на осигуряването с индивидуален осигурителен номер и индивидуална осигурителна партида. Лично разпореждане със средствата по индивидуалната партида.

21.5. (изм. 04.06.2019г.) Управление на средствата на Фонда от Дружеството с грижата на добър търговец при съблюдаване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.

21.6. Задължително сключване от Дружеството на договор за инвестиционни консултации относно финансови инструменти с лице, което отговаря на изискванията на чл. 77, ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти или чл. 86 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

21.7. Задължително актюерско обслужване на Фонда само от отговорен актюер, който е физическо лице с призната от Комисията за финансов надзор (КФН) правоспособност.

21.8. Гарантиране с активите на Дружеството на изпълнението на задълженията към Осигурените лица и Пенсионерите на Фонда.

21.9. Създаване от Дружеството на законоустановени общи резерви по реда на Търговския закон и Пенсионен резерв по ред, определен с наредба на КФН за покриване изплащането на пожизнените пенсии на лицата, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

22.1. (отм., 17.04.2019г.)

22.2. (отм., 17.04.2019г.)

23. (отм., 17.04.2019г.)

24. (отм., 17.04.2019г.)

25. (отм., 17.04.2019г.)

26. Осигуряването във Фонда дава право на:

26.1. лична пенсия – за старост или за инвалидност;

26.2. наследствена пенсия - при смърт на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда;

26.3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната партида;

26.4. (изм. 04.06.2019г.) еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците/ ползващите лица на починало Осигурено лице или на Пенсионер.

27. (отм., 17.04.2019г.)

28. (отм., 17.04.2019г.)

29. (отм., 17.04.2019г.)

30. (отм., 17.04.2019г.)

31. (отм., 17.04.2019г.)

32. (отм., 17.04.2019г.)

33. (отм., 17.04.2019г.)

34. (отм., 17.04.2019г.)

35. (отм., 17.04.2019г.)

35а. (отм. 17.04.2019г.)

35б. (отм. 17.04.2019г.)

36. (отм., 17.04.2019г.)

37. (изм., 17.04.2019г.) Придобиването от Осигуреното лице на право на лична пенсия за старост, еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства от Индивидуалната партида се удостоверява пред Дружеството с документ за самоличност и представяне на необходимите документи съгласно този Правилник и закона.

38. (отм., 17.04.2019г.)

39. Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за инвалидност, еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства от индивидуалната си партида след удостоверяване пред Дружеството на факта на инвалидизирането си с представяне на решение на ТЕЛК или НЕЛК и необходимите документи, съгласно този

Правилник и закона. Осигуреното лице придобива право на лична пожизнена пенсия за инвалидност след удостоверяване пред Дружеството на факта на пожизнената си инвалидност с представяне на решение на ТЕЛК или НЕЛК.

40. (изм., 17.04.2019г.) Ползващите лица/Наследниците по закон придобиват право на наследствена пенсия, еднократно/разсрочено изплащане на Натрупаните средства/остатъка по Индивидуалната партия при смърт на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда след удостоверяване пред Дружеството на смъртта на Осигурения/Пенсионера. Наследниците по закон удостоверяват и качеството си наследници по смисъла на действащото българско законодателство. Когато наследява съпруг без низходящи наследници е необходимо да се представи и удостоверение за сключен граждански брак. При плащания на наследниците по закон се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ И ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ. РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ (изм., 17.04.2019г.)

Осигурителен договор (нова, 17.04.2019г.)

41. Отношенията между Дружеството, от една страна и Осигуреното лице, работодателя, лице по т. 9.3 или другия осигурител, от друга страна, през периода на акумулиране на средства по Индивидуалната партия, се уреждат с осигурителни договори, сключвани съгласно изискванията на този Правилник и действащото българско законодателство.

41а. (нова, 17.04.2019г., отм. 04.06.2019г., нова, 11.10.2021г.) В случаите на прехвърляне на средства във Фонда от професионален пенсионен фонд на основание чл. 172 от КСО, осигурителен договор се сключва само с лице, което няма сключен договор за доброволно пенсионно осигуряване в управлявания от Дружеството доброволен пенсионен фонд, като за прехвърлените средства се подписва допълнително споразумение към новосключения или съществуващия осигурителен договор.

42. Когато Осигурителният договор е сключен между Осигурител /Друг осигурител/ и Дружеството, той е в полза на осигурените лица.

43. (изм., 17.04.2019г.) При осигуряване въз основа на договора по предходната точка се изисква предварително писмено съгласие от лицето, в чиято полза се сключва договорът. Писменото съгласие на всяко лице се предоставя на Дружеството преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него.

44.1. В Осигурителния договор може да се ограничи правото на Осигуреното лице:

44.1.1. да изтегли или да прехвърли внесените в негова полза за сметка на друг осигурител средства;

44.1.2. да прехвърли внесените в негова полза за сметка на работодател или лица по т. 9.3 средства.

44.2. Ограничението по точка 44.1.2 не се прилага, когато е прекратен Осигурителният договор между Дружеството и работодателя, или между Дружеството и Осигурителя по т. 9.3;

44.3. Ограничението по точка 44.1.2 не се прилага, когато са прекратени трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол между Осигурения и лице по т. 9.2 или т. 9.3.

44.4. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) При осигуряването на своите работници и служители и на лицата, с които са сключени договори за възлагане на управление и контрол, лицата по чл. 230, ал. 3, т. 2 и 3 от КСО могат да прилагат срок на изчакване не по-дълъг от 6 месеца от възникването на правоотношението със съответното лице.

45. (изм., 17.04.2019г.) Осигурителният договор задължително съдържа:

45.1. Имената/наименованията и адресите на страните по договора, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Фонда, пенсионната лицензия, търговската регистрация и единния идентификационен код на Дружеството;

45.2. Предмета и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, ако има такъв;

45.3. Размера на осигурителната вноска;

45.4. Условиата, реда и начина за плащане на осигурителната вноска и на допълнителната пенсия от Фонда;

45.5. Правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на Осигуреното лице;

45.6. Информация, че на Осигуреното лице или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства;

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

45.8. Условиата за прекратяване на договора;

45.9. Размера на таксите и удръжките;

45.10. Ред и начин за получаване на информация;

45.11. Имената по документа за самоличност и служебния номер в Дружеството на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът е сключен с неговото посредничество;

45.12. Подписите на страните.

46. При сключване на осигурителен договор, Дружеството може да ползва и осигурителни посредници, притежаващи надлежно издаден легитимационен документ при спазване изискванията на действащото българско законодателство.

47.1. Осигурителният договор е безсрочен и влиза в сила от датата на постъпване във Фонда на първата осигурителна вноска. Договорът се съставя и подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.

47.2. (изм., 04.06.2019г.) При сключване на осигурителен договор, Осигуреното лице, осигурителят или друг осигурител получава при поискване срещу подпис заверено копие от този Правилник и от Инвестиционната политика на ДПФ „Алианц България“, действащи към датата на сключване на договора.

48. Осигурителен договор може да бъде изменян или допълван от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, освен ако друго не е уговорено от тях или в този Правилник, или в императивните норми на действащото българско законодателство.

49. Осигурителният договор не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството освен в случаите, предвидени по закон.

50. Осигурителният договор се прекратява задължително в следните случаи:

50.1. при смърт на Осигурения;

50.2. (изм., 17.04.2019г.) когато Осигуреният по собствена воля премине в друго пенсионноосигурително дружество, като прехвърли изцяло Натрупаните средства по Индивидуалната партида;

50.3. при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по Индивидуалната партида;

50.4. при смърт на Друг осигурител – физическо лице.

51. Договор с работодател, с лице по т. 9.3 или с Друг осигурител се прекратяват след тримесечно писмено предизвестие до Дружеството.

52. При прекратяване на договор с работодател, с лице по т. 9.3 или с друг осигурител, осигурените лица не губят правата си върху натрупаните средства по индивидуалните си партиди.

53.1. (отм., 17.04.2019г.)

53.2. (отм., 17.04.2019г.)

53.3. (отм., 17.04.2019г.)

Пенсионен договор и договор за разсрочено изплащане (нова, 17.04.2019г.)

54.1. (предишна т. 54, 10.09.2007) При придобиване право на допълнителна пенсия, Осигуреното лице, съответно - ползващото лице/наследникът по закон, сключва с Дружеството пенсионен договор.

54.2. (нова, 10.09.2007) Лицето, придобило право на лична или наследствена допълнителна пенсия от Фонда, което желае да получава натрупаните средства разсрочено до тяхното изчерпване, сключва с Дружеството договор за разсрочено изплащане.

54.3. (нова, 17.04.2019г.) Преди сключване на Пенсионен договор или на Договор за разсрочено изплащане Дружеството запознава лицето с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го консултира при избора на най-подходящото плащане.

55. (изм., 17.04.2019) Пенсионният договор е в писмена форма и задължително съдържа:

55.1. (изм. 07.11.2011г.) наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;

55.2. имената и личните данни на Пенсионера;

55.3. (нова, 11.10.2021г.) размера на сумата, срещу която Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пенсия;

55.4. (нова, 11.10.2021г.) покритите рискове;

55.5. (предишна т.55.3, изм., 11.10.2021г.) вида и размера на пенсията и начина за нейното актуализиране и преизчисляване;

55.6. (предишна т.55.4, 11.10.2021г.) срока на получаване на пенсията;

55.7. (предишна т.55.5, 11.10.2021г.) реда и начина за изплащане на пенсията;

55.8. (предишна т.55.6, 11.10.2021г.) права на наследниците на Пенсионера;

55.9. (предишна т.55.7, 11.10.2021г.) реда и начина за предоставяне на информация на Пенсионера;

55.10. (предишна т.55.8, 11.10.2021г.) разходи по изплащането на пенсията;

55.11. (предишна т.55.9, 11.10.2021г.) условията за прекратяване на договора;

55.12. (предишна т.55.10, 11.10.2021г.) подписите на страните.

55а. (нова, 17.04.2019г.) Договорът за разсрочено изплащане е в писмена форма и задължително съдържа:

55а.1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството и наименованието и единния идентификационен код на Фонда;

55а.2. имената и личните данни на Осигуреното лице, съответно на неговия наследник;

55а.3. план за извършване на плащанията;

55а.4. реда и начина за извършване на плащанията;

55а.5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

55а.6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;

55а.7. разходите по изплащането;

55а.8. условията за изменение и прекратяване на договора;

55а.9. подписите на страните.

56.1. (предишна т. 56, 10.09.2007г.) Пенсионният договор е с определен срок или безсрочен, в зависимост от вида на допълнителната пенсия.

56.2. (нова, 10.09.2007г.) Договорът за разсрочено изплащане е със срок до изчерпване на средствата по Индивидуалната партида.

57. (изм. 10.09.2007 г.) Пенсионният договор и договорът за разсрочено изплащане влизат в сила от датата на подписването им.

58. (изм., 17.04.2019г.) Пенсионният договор и договорът за разсрочено изплащане могат да бъдат изменени или допълвани от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, освен ако друго не е уговорено от тях или в този Правилник, или в императивните норми на действащото българско законодателство.

59. (изм., 10.09.2007 г.) Пенсионният договор не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството, освен в случаите, предвидени по закон. Пенсионният договор се прекратява задължително в следните случаи:

59.1. при смърт на Пенсионера;

59.2. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по Индивидуалната партида.

60. (изм., 10.09.2007 г.) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява задължително в следните случаи:

60.1. при смърт на получателя на средствата;

60.2. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по Индивидуалната партида;

60.3. при изчерпване на натрупаните средства по Индивидуалната партида.

61. (отм., 17.04.2019г.)

V. ВИДОВЕ ПЕНСИОННИ СХЕМИ И ТЯХНОТО ОПИСАНИЕ

62. Фондът предлага:

62.1. Пенсионна схема при старост

- а) Пенсионна схема с отпускане на лична пожизнена пенсия за старост;
- б) Пенсионна схема с отпускане на лична срочна пенсия за старост;
- в) Пенсионна схема с еднократно/разсрочено изплащане при придобиване право на лична пенсия за старост.

Осигурителен договор се сключва между лице по т. 9 и Дружеството. Вноските се правят от лица по т. 9. При придобиване право на лична пенсия за старост, Осигуреният има право на избор между съответния вид пенсия /пожизнена или срочна/ или на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната му партида.

62.2. (изм., 04.06.2019г.) Пенсионна схема при инвалидност

- а) Пенсионна схема с отпускане на лична пожизнена пенсия за инвалидност
- б) Пенсионна схема с отпускане на лична срочна пенсия за инвалидност
- в) Пенсионна схема с еднократно/разсрочено изплащане при придобиване право на лична пенсия за инвалидност

Осигурителен договор се сключва между лице по т. 9 и Дружеството. Вноските се правят от лица по т. 9. При придобиване право на лична пенсия за инвалидност Осигуреният има право на избор между:

- съответния вид пенсия - пожизнена или срочна съобразно решението на ТЕЛК/НЕЛК или
- на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната му партида.

62.3. Наследствена пенсионна схема

а/. Пенсионна схема с отпускане на наследствена срочна пенсия на посоченото ползващо лице/наследник по закон

б/. Пенсионна схема с еднократно/разсрочено изплащане

Осигурителен договор се сключва между лице по т. 9 и Дружеството. Средствата, дължими на посочените ползващи лица/наследници по закон, са акумулирани от осигурителни вноски от лица по т. 9. При смърт на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда, ползващите лица или наследниците по закон имат право на избор между наследствена срочна пенсия от съответните наследени дялове или на еднократно/разсрочено изплащане, съгласно този Правилник и КСО.

63. Осигурените лица, работодателите, които са осигурители за своите работници и служители, лицата по т. 9.3, другите осигурители, както и ползващите лица/наследници по закон могат да участват в повече от една от схемите по точка 62, съгласно действащото българско законодателство.

VI. РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

64. За осигуряване във Фонда се правят осигурителни вноски. Размерът на осигурителните вноски се определя в осигурителния договор.

65. (изм., 17.04.2019г.) Осигурителната вноска е парична и може да бъде месечна, тримесечна, шестмесечна, годишна или еднократна.

66. Осигурителните вноски се превеждат по банкова сметка на Фонда в банката-попечител или се внасят на каса.

67. Срокът за внасяне на еднократно или периодично дължимата осигурителна вноска се определя в осигурителния договор.

68. Осигурените лица, работодателите, лицата по т. 9.3 или другите осигурители могат да спират внасянето на осигурителните вноски и отново да възобновяват внасянето им. За този период осигурените лица не губят правата си върху натрупаните средства по индивидуалните си осигурителни партии.

69. Осигурителната вноска се заприходява в Индивидуалната осигурителна партия на Осигуреното лице с датата на постъпването ѝ по банковата сметка/внасянето ѝ на каса след приспадане на таксите и удържките по този Правилник и КСО.

VII. ЛИЦА, КОИТО ИМАТ ПРАВО НА НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ

70. (изм., 17.04.2019г.) Лицата, които имат право на наследствена пенсия са лицата, посочени в осигурителния/пенсионния договор/договора за разсрочено изплащане, а ако такива лица не са посочени – наследниците по закон на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда.

70.1. (нова, 04.06.2019г.) При смърт на Осигуреното лице и когато няма посочени ползвачи лица, натрупаните средства по Индивидуалната партия се дължат на наследниците по закон.

70.2. (нова, 04.06.2019г.) Когато няма посочени ползвачи лица и няма наследници по закон, натрупаните средства по Индивидуалната партия остават в резерва за изплащане на пожизнени пенсии.

70.3. (нова, 04.06.2019г.) При смърт на Пенсионер и когато няма посочени ползвачи лица, на неговите наследници по закон се изплаща остатъкът от средствата в Индивидуалната му партия.

70.4. (нова, 04.06.2019г.) Когато няма посочени ползвачи лица и наследници на починал пенсионер, дължимите средства остават в пенсионния резерв.

71. Посочените ползвачи лица/наследници по закон придобиват право на наследствена пенсия независимо от своята възраст, материално състояние или семейно положение.

VIII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ

71а. (нова, 17.04.2019г.) Условието и редът за водене на Индивидуални партии и за предоставяне на извлечение от тях са уредени с разпоредбите на КСО, Наредба на КФН № 9 от 19.11.2003 г. и Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018 г.

72. Индивидуална осигурителна партия се открива:

72.1. при сключване на Осигурителен договор;

72.2. при прехвърляне на средства в полза на лице, което няма открита Осигурителна партия във Фонда.

73. Индивидуалната партида се води в левове и дялове. Вноските и средствата, прехвърлени от друг фонд, се отчитат в дялове и в части от дялове.

74. Индивидуалната партида на Осигуреното лице задължително съдържа:

74.1. (изм., 09.08.2007 г., изм., 11.10.2021г.) имената, ЕГН и постоянен адрес на Осигуреното лице или съответните данни за чужди граждани;

74.2. (изм., 09.08.2007 г., изм. 07.11.2011г., изм., 11.10.2021г.) идентификационни данни (наименование, БУЛСТАТ, съответно имената и ЕГН или аналогични данни за чуждестранните лица) на Осигурителя, на Другия осигурител или на предприятието осигурител.

74.3. номер и дата на Осигурителния договор;

74.4. дата и размер на постъпилите Осигурителни вноски;

74.5. дата и размер на прехвърлените Средства от и към Индивидуалната партида;

74.6. дата и размер на удържаните такси;

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

74.8. дата и размер на изтеглените или изплатени средства от Индивидуалната партида;

74.9. брой дялове, съответстващи на изтеглените или изплатени средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;

74.10. (нова, 11.10.2021г.) размера на прехвърлените средства от професионален пенсионен фонд, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, датата на постъпване на средствата и професионалния пенсионен фонд, от който са прехвърлени.

75. Вноските от Осигурителите се внасят по Индивидуалната партида на Осигуреното лице и се водят отделно от личните вноски и от вноските на другия осигурител за това лице, а именно:

75.1. средства и дялове от лични вноски;

75.2. средства и дялове от вноски на лица по т. 9.2 и т. 9.3;

75.3. средства и дялове от вноски на други осигурители – физически или юридически лица.

76. Вноските и средствата, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд, се записват и натрупват по Индивидуалната партида на всяко лице към датата на постъпването им по сметката на Фонда.

77. Удръжките като процент от всяка вноска се извършват преди отчитането на вноската в дялове.

78. (изм., 17.04.2019г.) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете във Фонда са равни по между си по стойност, определена и обявена съгласно Наредба на КФН № 9 от 19.11.2003 г. Доходът от инвестиране средствата на Фонда се включва при определянето на стойността на един дял.

79. Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда.

80.1. (отм., 17.04.2019г.)

80.2. (отм., 17.04.2019г.)

80.3. (отм., 17.04.2019г.)

80.4.1. (отм., 17.04.2019г.)

80.4.2. (отм., 17.04.2019г.)

80.4.3. (отм., 17.04.2019г.)

81. (изм., 17.04.2019г.) Не се допуска преразпределение на средства и дялове между индивидуалните партии. Натрупаните средства в индивидуалните партии на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение. По време на натрупването на средства в индивидуалните партии на осигурените лица не могат да се правят други отчисления освен посочените в КСО.

82. При сключване на пенсионен договор, в Индивидуалната партия се отразяват:

82.1. номерът и датата на пенсионния договор;

82.2. (изм., 09.08.2007 г.) трите имена и ЕГН на ползващите лица или съответните данни за чужди граждани.

83.1. Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по Индивидуалната партия нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по Индивидуалната партия.

83.2. 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 Индивидуалната партия. При изплащане на средства по тази точка, 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.

83.3. 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.

83.4. 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:

83.4.1. 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;

83.4.2. 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.

83.5. (отм., 17.04.2019г.)

84. (отм., 17.04.2019г.)

85. (отм., 17.04.2019г.)

86.1. (отм., 17.04.2019г.)

86.2. (отм., 17.04.2019г.)

87. Постъпилите във Фонда неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна неперсонифицирана партида в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването. След персонифициране, средствата се разпределят по съответните индивидуални партии, като:

87.1. дължимите такси се удържат в деня на разпределяне на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица;

87.2. се определя броят на дяловете, съответстващи на дължимите такси, като дължимите суми за такси се разделят на стойността на един дял в деня на постъпването на средствата в неперсонифицираната партида;

87.3. (изм., 17.04.2019г.) с определените по предходната точка брой дялове се намалява броят на дяловете на Фонда в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на Дружеството;

87.4. по индивидуалните партии на съответните лица се записват сумите след приспадане на дължимите такси и броят на дяловете, получени, като се разделят тези суми на стойността на един дял в деня на постъпване на средствата в неперсонифицираната партида.

87а. (нова, 17.04.2019г.) Броят дялове се води по Индивидуалната осигурителна партида с точност до петия знак след десетичната точка.

87б. (нова, 17.04.2019г.) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и пенсионери във Фонда се извършват от служители, определени с писмена заповед на изпълнителен директор на Дружеството.

87в. (нова, 17.04.2019г.) Индивидуалната осигурителна партида се закрива при окончателното изчерпване на натрупаните по нея средства.

87г. (нова, 17.04.2019г.) Осигуреното лице получава извлечение за всяка календарна година за постъпилите осигурителни вноски и дохода от инвестиции по Индивидуалната си осигурителна партида, направените такси и удържки, изплатените и прехвърлени средства. Извлечението за предходната календарна година се изпраща безплатно на Осигуреното лице до 31-ви май всяка година по образец, утвърден с Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018 г. Извлечения от Индивидуална осигурителна партида се предоставят и при поискване.

87д. (нова, 17.04.2019г.) Информация за размера на осигурителните вноски и за извършените плащания, както и извлечения от индивидуални партии, се предоставят на трети лица в съответствие с действащото законодателство. Дружеството, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени по закон.

87е. (нова, 17.04.2019г.) 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.

IX. ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА (изм., 17.04.2019г.)

Цели по отношение на доходността (ново, 17.04.2019г.)

88. Основни цели на Инвестиционната политика са:

88.1. (изм., 17.04.2019г.) Дългосрочна – запазване на покупателната способност и реално нарастване на средствата по индивидуалните партии на осигурените във Фонда лица;

88.2. (изм., 17.04.2019г.) Средносрочна – постигане на доходност над средната за пазара на допълнително пенсионно осигуряване;

88.3. (отм., 17.04.2019г.)

Цели по отношение на риска (ново, 17.04.2019г.)

88.4. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството се стреми към намаляване на инвестиционния риск на Фонда чрез поддържане на високо ниво на диверсификация на портфейла по географски региони, групи активи и селекция на инвестиционните инструменти и емитенти за постигане на възможно най-добра очаквана възвръщаемост при минимизиране на риска, свързан с отделни книжа на даден емитент или клас активи.

88.5. (отм., 17.04.2019г.)

88.6. (изм., 04.06.2019г.) С оглед посрещането на текущи ликвидни нужди на Фонда се поддържат парични наличности по разплащателна сметка или инвестиции в ликвидни финансови активи на стойност не по-малка от необходимата за обезпечаването на ликвидните нужди.

88.7. За намаляване на инвестиционните рискове Дружеството използва максимално нормативните възможности за включване на хеджиращи инструменти при управлението на активите на Фонда.

89. (отм., 17.04.2019г.)

89.1. (отм., 17.04.2019г.)

89.2. (отм., 17.04.2019г.)

89.3. (отм., 17.04.2019г.)

89.4. (отм., 17.04.2019г.)

90. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството изгражда и поддържа ефективна и независима система за идентификация, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, свързани с инвестиране на активите на Фонда, която да осигури адекватно управление на риска.

91. (отм., 17.04.2019г.)

91.1. (отм., 17.04.2019г.)

91.2. (отм., 17.04.2019г.)

91.3. (отм., 17.04.2019г.)

91.4. (отм., 17.04.2019г.)

92. (отм., 17.04.2019г.)

92.1. (отм., 17.04.2019г.)

92.2. (отм., 17.04.2019г.)

92.3. (отм., 17.04.2019г.)

IX А. КОЛИЧЕСТВЕНО ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ, КОЕТО ДРУЖЕСТВОТО СПАЗВА ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА (нова, 08.04.2016г., отм., 17.04.2019г.)

93. (отм., 17.04.2019г.)

93.1. (отм., 17.04.2019г.)

93.2. (отм., 17.04.2019г.)

93.3. (отм., 17.04.2019г.)

93.4. (отм., 17.04.2019г.)

93.5. (отм., 17.04.2019г.)

94. (отм., 17.04.2019г.)

94.1. (отм., 17.04.2019г.)

94.2. (отм., 17.04.2019г.)

94.3. (отм., 17.04.2019г.)

94.4. (отм., 17.04.2019г.)

94.5. (отм., 17.04.2019г.)

94.6. (отм., 17.04.2019г.)

94.7. (отм., 17.04.2019г.)

94.8. (отм., 17.04.2019г.)

94.9. (отм., 17.04.2019г.)

94.10. (отм., 17.04.2019г.)

94.11. (отм., 17.04.2019г.)

94.12. (отм., 17.04.2019г.)

94.13. (отм., 17.04.2019г.)

94.14. (отм., 17.04.2019г.)

95. (изм. и доп., 16.05.2016 г., изм., 17.04.2019г.) Инвестиционната политика на Фонда се приема от Управителния съвет на Дружеството. Тя се преразглежда всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в пазарните и в други относими условия, и при необходимост се извършват промени, които влизат в сила по реда и начина на приемането ѝ.

X. РАЗМЕРНА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

96. Дружеството събира такси и прави удържки, предвидени в КСО, както следва:

96.1. (изм., 09.08.2007 г.) **Еднократна встъпителна такса:** Еднократната встъпителна такса е такса, която се внася за всяко осигурено лице за откриване на Индивидуална осигурителна партида.

96.1.1. (нова, 09.08.2007 г., изм., 17.04.2019г.) При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител, еднократната встъпителна такса е 9 лв.

96.1.2. (нова, 09.08.2007 г., изм., 17.04.2019г.) При осигуряване с вноски от работодател или лице по т. 9.3, еднократната встъпителна такса е в зависимост от броя на лицата, осигурени по съответния договор, и се определя в размери както следва:

а) Когато по договора са осигурени до 99 лица – 9 лв.

б) Когато по договора са осигурени от 100 до 499 лица – 7 лв.

в) Когато по договора са осигурени от 500 до 1999 лица – 5 лв.

г) Когато по договора са осигурени 2000 и повече лица – 4 лв.

96.1.3. (нова, 10.09.2007 г., изм., 17.04.2019 г.) Когато при откриване на Индивидуалната партида постъпят вноски по различни осигурителни договори и в случай че размерът на встъпителната такса по различните договори е еднакъв, тя се удържа в следната последователност: от вноската по личния договор, от вноската по работодателския договор, от вноската по договора с лице по т. 9.3, от вноската по договора с друг осигурител. Таксата се удържа до размера на съответната вноска, а ако тя е недостатъчна – от следващата вноска.

96.1.4. (нова, 09.08.2007 г.) Когато при откриване на Индивидуалната партида постъпят вноски по различни осигурителни договори и в случай че размерът на встъпителната такса по договорите е различен, се удържа по-ниския размер, от вноската по съответния договор.

96.2. (изм., 09.08.2007 г.) **Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска:** Удръжката се изчислява в процент от всяка осигурителна вноска в зависимост от вида на вноската, нейния размер и броя на лицата, осигурени по съответния договор. Удръжката се прави в момента на заприходяване на вноската в Индивидуалната осигурителна партида.

96.2.1. (изм., 09.08.2007 г., изм., 17.04.2019 г.) При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител, удръжката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:

- а) За вноска до 100 лв. – 4.50%;
- б) За вноска от 100 лв. включително до 500 лв. – 4.25%;
- в) За вноска от 500 лв. включително до 10,000 лв. – 4.00%;
- г) За вноска от 10,000 лв. включително до 20,000 лв. – 3.50%;
- д) За вноска от 20,000 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер – 3.00%;

96.2.2. (изм., 09.08.2007 г., изм., 17.04.2019 г.) При осигуряване с вноски от работодател или лице по т. 9.3, удръжката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:

- а) За месечна вноска до 40 лв. за осигурено лице – 4.50%;
- б) За месечна вноска от 40 лв. включително до 100 лв. за осигурено лице – 4.00%;
- в) За месечна вноска от 100 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер, за осигурено лице – 3.75%.

г) За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удръжката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

96.2.3. (нова, 09.08.2007 г., изм., 17.04.2019 г.) Когато общият размер на месечната осигурителна вноска по договор с работодател или лице по т. 9.3 е 40,000 лв. и повече, удръжката се определя съобразно броя на лицата, осигурени по съответния договор, както следва:

- а) За 2000 и повече лица – 3.20%;
- б) За 2500 и повече лица – 1.85%;
- в) За 3000 и повече лица – 1.70%;
- г) За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удръжката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

96.2.4. (нова, 06.04.2010 г.) Удръжката като процент от всяка осигурителна вноска се събира в размер на 50 % (петдесет на сто) от определените в т. 96.2.1. – т. 96.2.3. по-горе размери в случаите на сключване на осигурителни договори по инициатива на лицата по т. 9 и след осъществен от тях директен контакт с Дружеството по всеки един от общоприетите начини за бизнес комуникация.

96.3. Такса при изтегляне (изцяло или частично): Таксата при изтегляне е такса, която се удържа при еднократно или частично изтегляне на натрупаните средства от Осигуреното лице преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност. Тя се удържа в момента на изтегляне. Таксата е в размер на 10 на сто върху изтеглената сума, но не повече от 20 (двадесет) лева;

96.4. (отм., 17.04.2019г.)

96.5. **Инвестиционна такса:** Инвестиционната такса е в размер на 10 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда.

97. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството не събира други такси и удръжки извън посочените по-горе. Всички разходи за управление на Фонда са за сметка на Дружеството, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи.

98. Такса не се удържа:

98.1. (отм., 17.04.2019г.)

98.2. при плащания на ползващи лица/наследници по закон;

98.3. при прехвърляне във Фонда на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

98.4. (отм., 17.04.2019г., нова, 11.10.2021г.) при прехвърляне на средства от професионален пенсионен фонд на основание чл. 172 от КСО;

98.5. (отм., 17.04.2019г.)

98.6. (отм., 17.04.2019г.)

98.7. (отм., 17.04.2019г.)

98.8. (нова, 10.09.2007г., изм., 17.04.2019г.) Еднократна встъпителна такса не се удържа при сключване на осигурителен договор с работодател, лице по т. 9.3 или друг осигурител, който има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество и по който договор са превеждани вноски в последните 12 месеца. Работодателят, лицето по т. 9.3 и другият осигурител удостоверяват обстоятелството по предходното изречение с декларация по образец на Дружеството.

98.9. (нова, 06.04.2010г., изм. 04.06.2019г., изм., 11.10.2021г.) Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска не се събира от вноските на лицата, работещи по трудови или граждански правоотношения с дружества от групата на "Алианц България Холдинг" АД, както и от вноските на осигурителни посредници и техни служители, част от собствените мрежи за дистрибуция на „Алианц България Холдинг“ АД.

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

Плащания преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност

99. Плащанията от Фонда на Осигуреното лице преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност представляват еднократно/частично изтегляне на натрупаните средства по Индивидуалната му партида, формирани от личните осигурителни вноски, и/или от осигурителните вноски от друг осигурител.

100. Сумата, предмет на частично изтегляне по т. 99 се определя така, че размерът ѝ да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на минималната за страната месечна работна заплата ("МРЗ") за месеца, през който се извършва изтеглянето.

101. За извършване на плащания от Фонда на Осигуреното лице преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност по този Правилник, Осигуреното лице подава до Дружеството заявление за еднократно/частично изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната партида.

102. Сумата, предмет на еднократно/частично изтегляне по т. 99 се определя от Дружеството съгласно подаденото от Осигуреното лице заявление за плащане.

103. (изм., 09.08.2007г.) Плащането на сумите по т. 99 се извършва след удържане на дължимата такса по Раздел X, в срок до 1 (един) месец от подаване на заявлението за плащане. Плащането се извършва по избор на Осигуреното лице на каса или по банкова сметка. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството. Осигуреното лице може да договори и друг начин за извършване на плащането.

Плащания при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност и при придобиване право на наследствена пенсия

104. (изм., 17.04.2019г.) Фондът определя следните плащания при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност, и при придобиване право на наследствена пенсия: Лична пожизнена пенсия за старост, лична срочна пенсия за старост, лична пожизнена пенсия за инвалидност, лична срочна пенсия за инвалидност, наследствена срочна пенсия, разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната партия и еднократно изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната партия.

104.2.1. (отм., 17.04.2019г.)

104.2.2. (отм., 17.04.2019г.)

104а. (предишна т.106, изм. 17.04.2019г.) Размерът на допълнителната пенсия се изчислява като произведение от Натрупаните средства по Индивидуалната партия към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

Лична пожизнена пенсия (изм., 17.04.2019г.)

105. (изм., 17.04.2019г.) Личната пожизнена пенсия е безсрочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда при придобиване право на лична пенсия за старост/инвалидност.

106. (изм., 17.04.2019г.) Размерът на пожизнената пенсия се определя на базата на: натрупаните средства по Индивидуалната партия; биометричните таблици и техническия лихвен процент, одобрени от КФН. Очакваната продължителност на живота не може да бъде по-висока от определената в биометричните таблици. Отчитане на пола като актюерски фактор не се допуска.

107. (изм., 17.04.2019г.) Личната пожизнена пенсия се определя при условие, че месечният ѝ размер не е по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане от Фонда. В случай че пенсията е с по-малък размер, Осигуреното лице има право на избор между лична срочна пенсия, Еднократно/Разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната партия.

108. (изм., 17.04.2019г.) Пенсията по т. 105 от този Правилник се изплаща пожизнено.

Лична срочна пенсия (изм. 17.04.2019г.)

109. (изм., 17.04.2019г.) Личната срочна пенсия е срочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда при придобиване право на лична пенсия за старост/инвалидност.

110. (изм., 17.04.2019г.) Размерът на личната срочна пенсия се определя на базата на: натрупаната сума по Индивидуалната партида; срока на получаване, Техническият лихвен процент, одобрен от КФН.

111. (изм., 17.04.2019г.) Избраният от лицето срок за изплащане на Личната срочна пенсия се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане. Срокът за изплащане на Личната срочна пенсия за инвалидност не може да бъде по-дълъг от срока, за който е определена инвалидността с решението на ТЕЛК или НЕЛК и се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от минималния размер, определен по реда на предходното изречение. В случай че Личната срочна пенсия е с по-малък размер, Осигуреното лице има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на Натрупаните средства по Индивидуалната партида.

112. (отм., 17.04.2019г.)

113. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм. 09.07.2019г.) Личната срочна пенсия се плаща на Пенсионера на Фонда до изтичане на срока, за който е отпусната, освен ако през периода на плащане месечният ѝ размер е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане. При спадане на месечния размер на плащането под този праг се прилага т.154 от този Правилник.

114. (изм., 17.04.2019г.) След изтичане на срока за изплащане на Личната срочна пенсия, остатъкът от Натрупаните средства по Индивидуалната партида, ако има такъв, се изплаща еднократно на Пенсионера в едномесечен срок след последното месечно плащане.

115. (изм., 17.04.2019г.) При смърт на Пенсионер на Фонда, на когото е отпусната лична пожизнена/срочна пенсия, остатъкът от Натрупаните средства по Индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на определените в Пенсионния договор Ползващи лица или ако такива не са определени - на Наследниците по закон на Пенсионера на Фонда.

Лична пожизнена пенсия за инвалидност – (отм., 17.04.2019г.)

116. (отм., 17.04.2019г.)

117. (отм., 17.04.2019г.)

118. (отм., 17.04.2019г.)

119. (отм., 17.04.2019г.)

Лична срочна пенсия за инвалидност – (отм., 17.04.2019г.)

120. (отм., 17.04.2019г.)

121. (отм., 17.04.2019г.)

122. (отм., 17.04.2019г.)

123. (отм., 17.04.2019г.)

124. (отм., 17.04.2019г.)

125. (отм., 17.04.2019г.)

126. (отм., 17.04.2019г.)

Наследствена срочна пенсия

127. Наследствената срочна пенсия е срочно месечно плащане на ползващо лице/наследник по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда.

128. Наследствената срочна пенсия се определя въз основа на остатъка по Индивидуалната партия на наследодателя към датата на издаване на разпореждането за плащане на наследствена пенсия и избрания от лицето срок за нейното изплащане.

129. Срокът за изплащане на наследствената срочна пенсия се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане. В случай че наследствената срочна пенсия е с по-малък размер, ползващото лице/наследникът по закон има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства.

130. Размерът на наследствената срочна пенсия се изчислява като произведение от остатъка по Индивидуалната партия на наследодателя към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

131. (изм., 04.06.2019г., изм. 09.07.2019г.) Наследствената срочна пенсия се плаща на ползващото лице/наследника по закон до изтичане на срока, за който е отпусната, освен ако през периода на плащане месечният ѝ размер е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане. При спадане на месечния размер на плащането под този праг се прилага т.154 от този Правилник.

132. След изтичане на срока за изплащане на наследствената срочна пенсия, остатъкът по Индивидуалната партия, ако има такъв, се изплаща еднократно на ползващото лице/наследника по закон в едномесечен срок след последното месечно плащане.

133. (изм., 04.06.2019г.) При смърт на ползващо лице/наследник по закон, на когото е отпусната наследствена срочна пенсия, остатъкът от неговата част по Индивидуалната партия на наследодателя, ако има такъв, се дължи на определените в неговия пенсионен договор ползващи лица или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон.

Разсрочено изплащане на Натрупаните средства по Индивидуалната партия

134. (изм., 10.09.2007 г., изм., 17.04.2019г.) Разсроченото изплащане на Натрупаните средства по Индивидуалната партия представлява договорно изплащане на натрупаната в Индивидуалната партия сума на части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди, при придобиване право на пенсия за старост или инвалидност, както и периодично изплащани суми на Ползващите лица/Наследниците по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда.

135. (изм., 10.09.2007 г., изм. 04.06.2019г.) Сумите, предмет на разсрочено изплащане по предходната точка, се определят в план за извършване на плащанията, посочен в заявлението за плащане, при спазване условията и реда за плащания от Фонда, така че размерът на всяко плащане да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане.

136. В случай че сумите, предмет на разсрочено изплащане, са с по-малък размер, лицето има право на еднократно изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната партида.

137. (изм., 10.09.2007 г.) При смърт на лице, придобило право на пенсия от Фонда, което е избрало разсрочено изплащане на Натрупаните средства по Индивидуалната партида, остатъкът от средствата по нея, ако има такъв, се дължи на ползващите лица, определени в договора за разсрочено изплащане, или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон.

137а. (нова, 17.04.2019 г.) При смърт на ползващо лице/наследник по закон, избрал разсрочено изплащане, остатъкът по Индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на Ползващите лица, определени в неговия Договор за разсрочено изплащане, или ако такива не са определени – на неговите Наследници по закон.

Еднократно изплащане на Натрупаните средства по Индивидуалната партида

138. Сумата, предмет на изплащане по тази точка, представлява еднократно изплащане на всички Натрупани средства по Индивидуалната партида на Осигуреното лице при придобиване право на пенсия за старост или инвалидност, както и еднократно изплащане на остатъка по Индивидуалната партида на наследодателя към Ползващите лица/Наследниците по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда.

Определяне на натрупани средства/остатък по Индивидуалната партида и актуализиране на размера на допълнителната пенсия

139.1. (изм., 17.04.2019 г.) За определяне на Натрупаните средства при изчисляване на Лична пожизнена/срочна пенсия, както и за определяне на остатъка по Индивидуалната партида при изчисляване на Наследствена срочна пенсия, се използва стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за плащане.

139.2. (изм., 07.03.2016 г.) Дружеството актуализира размера на допълнителната пенсия съгласно актюерските разчети. Актуализацията се извършва ежемесечно, след съответната дата на отпускане на пенсията. Актуализираната пенсия се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца на актуализацията.

Ред и срокове за плащане

140. При придобиване право на допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане по този Правилник и действащото българско законодателство, Осигуреното лице, ползващото лице/наследникът по закон подава до Дружеството заявление за плащане.

141. Към заявлението по предходната точка се прилагат документи по Раздел III на този Правилник, удостоверяващи правото за получаване от Фонда на допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства.

142. Оригиналните документи по предходната точка се фотокопират и заверяват с подпис и печат и се връщат на лицето, освен ако не са специално изготвени за Дружеството.

- 143.** (изм., 17.04.2019г.) В едномесечен срок от датата на подаване на заявлението, Дружеството издава разпореждане за плащане, ако са изпълнени всички изисквания за отпускане на допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане по този Правилник и действащото българско законодателство и са представени всички необходими документи, удостоверяващи това.
- 144.** В случай че някой от изискуемите се документи не е представен, в 15-дневен срок Дружеството информира лицето за това и го поканва да представи съответните документи. От датата на представяне на липсващите документи тече нов едномесечен срок за издаване на разпореждане.
- 145.1.** (изм., 10.09.2007 г. изм., 17.04.2019г.) Разпореждането за плащане се предоставя на лицето, подало заявлението. Във връзка с получаване на допълнителна пенсия/разсрочено изплащане, лицето сключва с Дружеството Пенсионен договор, респективно Договор за разсрочено изплащане.
- 145.2.** (нова, 10.09.2007г.) Договорът за разсрочено изплащане има действие от датата на издаване на разпореждането по т. 143 по-горе.
- 146.** (изм., 10.09.2007 г.) Допълнителната пенсия се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението за плащане. Сумата, предмет на разсрочено изплащане на натрупаните средства, се отпуска от деня на издаване на разпореждането по т. 143 по-горе.
- 147.** (изм., 09.08.2007 г., изм., 17.04.2019г.) Плащането на допълнителната пенсия и разсроченото изплащане на натрупаните средства се извършват от 1-во до 15-то число на месеца, за който се отнасят. Сумите по предходната точка се изплащат лично или на упълномощено лице, снабдено с писмено пълномощно с нотариално заверен подпис на упълномощителя.
- 148.** (изм., 10.09.2007 г., изм. 17.04.2019г.) Първото плащане на отпусната допълнителна пенсия, се извършва от 1-во до 15-то число на месеца, следващ този, през който Дружеството е получило сключения пенсионен договор.
- 148а.** (нова, 17.04.2019г.) Първото плащане на сума, предмет на разсрочено изплащане на натрупаните средства, се извършва в деня на издаване на разпореждането по т. 143 по-горе, при условие че е сключен договорът за разсрочено изплащане.
- 148б.** (нова, 17.04.2019г.) Първото плащане на отпусната допълнителна пенсия/разсрочено изплащане може да се извърши едновременно със следващи плащания, станали дължими към момента на плащане.
- 149.** (изм., 09.08.2007 г., изм., 17.04.2019г.) Еднократното изплащане на натрупаните средства се извършва в деня на издаване на разпореждането по т. 143 по-горе.
- 150.** (изм., 09.08.2007 г.) Разсроченото изплащане се извършва до изчерпване на натрупаните средства по Индивидуалната партида.
- 151.** (изм., 09.08.2007 г., изм., 17.04.2019г.) Сумите по т. 104 се изплащат лично или на упълномощено лице, снабдено с писмено пълномощно с нотариално заверен подпис на упълномощителя.

152. (изм., 09.08.2007г., изм., 17.04.2019г.) Изплащането на отпусната от Дружеството допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната партида се извършва по избор на лицето в брой или по банкова сметка, при спазване на изискванията на българското законодателство. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството.

153. (отм., 17.04.2019г.)

154. В случай че през периода на плащане месечният размер на срочната пенсия или размерът на сумите, предмет на разсрочено изплащане на Натрупаните средства, е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане, Фондът продължава да плаща 20 на сто от МРЗ за страната до изчерпване на Натрупаните средства. При несъгласие, Пенсионерът на Фонда, Ползващото лице/Наследникът по закон има право на избор между еднократно и разсрочено изплащане на Натрупаните средства. Еднократното изплащане се извършва в едномесечен срок.

155. (изм., 17.04.2019г.) След изтичане срока на изплащане на Допълнителната пенсия, остатъкът по Индивидуалната партида, ако има такъв, се изплаща в едномесечен срок след последното месечно плащане. Неполучените в срок допълнителна пенсия или суми, предмет на еднократно или разсрочено изплащане на Натрупаните средства, не по вина на Дружеството, се плащат при поискването им. За този срок Дружеството не дължи законна лихва.

156. (отм., 17.04.2019г.)

XII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

157. (изм., 11.10.2021г.) Прехвърлянето на Натрупаните средства от Индивидуалната партида на Осигуреното лице или на част от тях по Индивидуална осигурителна партида във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен се извършва след подаване до Дружеството на заявление за прехвърляне на съпруг или на роднини по права линия до втора степен по образец на Дружеството, при спазване на закона и този Правилник.

158. (изм., 17.04.2019г.) Размерът на сумата по предходната точка се определя на базата на натрупаните средства по Индивидуалната партида към датата на прехвърляне.

159. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 11.10.2021г.) Прехвърлянето по Индивидуална осигурителна партида във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен по т. 157 се извършва в срок до 1 (един) месец от датата на заявлението за прехвърляне на съпруг или на роднини по права линия до втора степен при спазване на закона и този Правилник.

160.1. (изм. 07.11.2011г.) Прехвърлянето на натрупаните средства от Индивидуалната партида на Осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва при условията, реда и в сроковете,

определени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН 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. При или по повод прехвърляне на средствата на осигурени лица, Дружеството, неговите акционери, осигурителни 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 осигурените лица.

160.2. (изм.07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., изм., 24.11.2021г.) Заявлението за прехвърляне се подава от Осигуреното лице като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от пенсионноосигурителното дружество служител.

160.3. (изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) В случаите, когато заявлението за прехвърляне 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.

160.4. (изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г., доп., 11.10.2021г., изм., 24.11.2021г.) Преди приемане на заявлението за прехвърляне служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник – с документа по чл.123г, ал.12 от КСО.

160.5.1. (нова, 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Дружеството 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.

160.5.2. (нова, 04.01.2012г.) Когато заявлението за прехвърляне не бъде прието, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра на заявленията за прехвърляне и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

160.6. (нова, 07.11.2011г.) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне, лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средства, а в случай че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение.

160.7. (нова, 07.11.2011г.) 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.

160.8. (нова, 07.11.2011г., изм., 24.11.2021г.) Когато заявлението за прехвърляне и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис или в заявлението, в деня на получаването им в

дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

160.8.2. (отм.07.11.2011г.)

160.9. (предишна т. 160.5, изм.07.11.2011г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които Осигуреното лице е регистрирано в доброволен пенсионен фонд, към заявлението за прехвърляне 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.

160.9.1. (отм.07.11.2011г.)

160.10.1. (предишна т. 160.6.1, изм.07.11.2011г.) Дружеството уведомява лицето, което подава заявление, за срока и начина на подаване на възражение в случай на отказ по т. 160.13.1. и т. 160.13.2.

160.10.2. (предишна т. 160.6.2, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г., изм., 17.04.2019г.) Дружеството упражнява контрол върху дейността на своите служители и осигурителни посредници за спазване на изискванията на Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН. Службата за вътрешен контрол на дружеството уведомява неговите управителни органи за всяко констатирано нарушение на наредбата.

160.11. (нова, 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за прехвърляне, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

160.12. (нова, 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Дружеството предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно прехвърлянето и основните характеристики на управлявания от него фонд, по законоустановен образец.

160.13.1. (предишна т. 160.7.1, изм.07.11.2011г.) Дружеството отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено във Фонда, когато:

а) (изм., 24.11.2021г.) не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1, 2 или 3 или на чл. 340, ал. 4, т. 2 от КСО, или

б) в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от КСО.

160.13.2. (предишна т. 160.7.2, изм.07.11.2011г.) Дружеството може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне, само когато:

а) (изм., 24.11.2021г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството, и към заявлението не са приложени документите по т. 160.9;

б) (изм.07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., отм., 24.11.2021г.)

в) (изм.07.11.2011г.) в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато лицето желае да прехвърли всички натрупани по Индивидуалната му партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на Дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;

г) (нова, 07.11.2011г.) към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка – в случаите по чл. 247, ал. 3 от КСО.

д) (нова, 24.11.2021г.) във фонда, от който лицето желае да прехвърли средста, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по т. 160.9.

160.13.3 (*предишна т.160.7.3, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.*) В седемдневен срок от деня, в който изтича определеният по чл. 15, ал. 4, т. 3 от Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН срок за връщане на попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за прехвърляне на пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено, Осигуреното лице получава при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа.

160.13.4.(*предишна т.160.7.4, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., изм., 24.11.2021г.*) Възражението по предходната точка се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да прехвърли средства. Към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне, както и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случай на несъответствия по т. 160.13.2, б. "а" и б. "д" – и заверени от осигуреното лице, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

160.13.4а. (нова, 24.11.2021г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, осигуреното лице има право:

- а) да получи при поискване копие на електронния документ с данни за мотивирания отказ за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, подписано с квалифициран електронен подпис;
- б) да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в т. 160.13.3, като в този случай кореспонденцията по т. 160.13.4 се осъществява по същия начин и се прилага документът по б. „а“, ако отказът е посочен в него.

160.13.5. (*предишна т.160.7.5, изм.07.11.2011г., изм. 04.01.2012г.*) В срок три работни дни от получаване на възражението, пенсионноосигурителното дружество се произнася по него с писмено мотивирано решение, изпраща го 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.

160.13.6. (*отм., 17.04.2019г., нова, 11.10.2021г.*) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ:

- а) обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в член 6 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;
- б) дружеството може да посочи определените за него данни по чл. 5, ал.6, т. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, в отделен електронен документ, съдържащ и входящ номер, и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис.

160.13.7. (*отм., 17.04.2019г.*)

160.13.8. (нова, 07.11.2011г., изм. и доп. 29.01.2016г., изм., 24.11.2021г.) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5 към чл.7, ал.2 от Наредба № 3. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в Дружеството по изречение първо в срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

160.14.1. (предишна т.160.10.1, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец, започват в първия работен ден на следващия месец. Средствата от индивидуалните партии на лицата, за които процедурата не е прекратена, се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

160.14.2. (нова, 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

- а) е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по т. 160.13.1 и т. 160.13.2 по-горе;
- б) Осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда на т. 160.13.8 по-горе;
- в) (отм., 04.06.2019г., нова, 24.11.2021г) бъдат получени искания от един или повече наследници за отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане по отношение на всички средства от индивидуалната партия на осигурено лице, починало след подаване на заявление за прехвърляне.

160.14.2а. (нова, 24.11.2021г.) Когато е поискано отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане само за част от средствата по индивидуалната партия на починало осигурено лице, процедурата по прехвърляне се прекратява по отношение на тези средства и се прехвърлят средствата, дължими на наследниците, които не са подали искане до датата по изречение второ на т.160.14.1.

160.14.3. (нова, 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г.) При прекратяване на процедурата по т.160.14.2, б. „а“ и б. „б“ осигуреното лице може да подаде ново заявление за прехвърляне.

160.14.4. (предишна т.160.14.2, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето, след отразяване на всички вноски в Индивидуалната партия, постъпили по сметката на Фонда до датата на прехвърляне;

б/. (отм.07.11.2011г.)

160.14.5. (предишна т.160.14.3, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г., изм., 17.04.2019г.) Дружеството, прехвърлило средства, в срок седем работни дни от деня на прехвърлянето, изпраща на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от Индивидуалната му партия. В зависимост от избора на Осигуреното лице в заявлението за прехвърляне извлечението се

изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

160.14.6. (предишна т.160.14.4, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) При принудително прекратяване или несъстоятелност на Дружеството, условията и редът за прехвърляне на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица и на пенсионерите в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се определят в планове на ликвидатора или на синдика и в планове за преобразуване на Фонда.

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

161. (изм., 17.04.2019г.) Този Правилник се приема от Управителния съвет на Дружеството.

162. Този Правилник може да се изменя, допълва или отменя по реда на неговото приемане.

163. (изм., 17.04.2019г.) Измененията и допълненията в този Правилник се одобряват от КФН по предложение на заместник-председателя на КФН. Те влизат в сила от деня, следващ деня на одобрението им и действат спрямо всички лица, сключили осигурителни договори с Дружеството.

164. При писмено искане на Осигурено лице, Пенсионер или осигурител, Дружеството му предоставя пълния текст на изменения и допълнен Правилник.

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

165.1. Дружеството обявява стойността на един дял за текущия ден до 18 часа на всеки работен ден в своите офиси и в електронната си страница.

165.2. 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 и в електронната страница на Дружеството.

165.3. (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г.) До десето число на месеца, следващ всяко тримесечие, Дружеството публикува на своята страница в Интернет информация за Фонда относно обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие съгласно изискванията към формата и съдържанието на информацията, определени с Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018 г. До 31 март всяка година Дружеството оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на Фонда съгласно изискванията на наредбата по предходното изречение. Информацията се оповестява на страницата в интернет на Дружеството и се предоставя при поискване на заинтересованите лица във всички негови офиси в страната.

166. (отм., 17.04.2019г.)

167. При прехвърляне във Фонда на индивидуални партии, в резултат на преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурително дружество или на управляван от него

доброволен пенсионен фонд, в едномесечен срок от прехвърлянето Дружеството задължително уведомява осигурените лица, чиито партии са прехвърлени, за прехвърлянето и за техните права.

168. (изм., 17.04.2019г.) По реда на предходната точка, за прехвърлянето се уведомяват и пенсионерите, и осигурителите, когато правят вноски за своя сметка.

168а. (нова, 17.04.2019г.) Дружеството уведомява осигурените лица, работодателите, лицата по т. 9.3 и другите осигурители за конкретните изменения и допълнения в този Правилник лично или чрез публикация в два централни всекидневника в срок една седмица от получаване на разрешението на КФН.

169. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в Инвестиционната политика на Фонда чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

XV. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

170. Оценката на активите и пасивите на Фонда се извършва всеки работен ден от Дружеството, въз основа на:

170.1. информация от банката-попечител за всички приключени операции с активите на Фонда за предходния работен ден;

170.2. извършено осчетоводяване на задълженията на Фонда и на операциите с активите му за предходния работен ден;

170.3. информация за пазарните цени на активите на Фонда за предходния работен ден;

170.4. определяне на справедливата стойност на активите, които нямат пазарни цени, чрез използване на съответни приложими методи.

171. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството извършва оценка на активите на Фонда съгласно Наредба № 9 от 19.11.2003 г. 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 партии, въз основа на Правилата за оценка на собствените активи на Дружеството и на активите на Фонда, утвърдени от Управителния съвет на Дружеството и представени в КФН, и при спазване изискванията на Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти и действащите закони и подзаконови актове.

XVI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, РАБОТОДАТЕЛИТЕ И ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ (изм., 17.04.2019г.)

ЛИЧЕН ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР (отм., 17.04.2019г.)

Права и задължения на Дружеството:

172. Дружеството:

172.1. извършва дейност по ДДПО;

172.2. (изм. 04.06.2019г.) се задължава да управлява натрупаните средства за ДДПО с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация на инвестициите в интерес на Осигурения, съобразно действащото българско законодателство и да ги гарантира с всички активи на Дружеството;

172.3. (изм., 17.04.2019г.) се задължава да запознава Осигурените лица и лицата по т. 9.2 – 9.4 с този Правилник и с всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

172.3.1. (нова, 08.04.2016г.) При спазване на реда и условията на Наредба № 47 на КФН за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества, Дружеството създава и поддържа единно електронно досие на всяко Осигурено лице и Пенсионер, позволяващо извършването на справки и проследяване на осигурителната история.

172.3.2. (нова, 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г.) издава на всяко Осигурено лице и Пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които Дружеството предлага.

172.3.3. (нова, 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г.) осигурява чрез електронната си страница удобен за ползване достъп на всяко Осигурено лице и Пенсионер до данните за Индивидуалната му партия и до електронното му досие след въвеждане на идентификатора по предходната точка.

172.4. не носи отговорност за добросъвестно направени плащания на лице, овластено да ги получи, ако Осигуреният загуби личните си документи, удостоверяващи неговата самоличност или същите са откраднати и не уведоми за това Дружеството посредством надлежно писмено заявление;

172.5. удържа еднократна встъпителна такса и процент от всяка осигурителна вноска в размери, определени в Правилника на Дружеството;

172.6. събира допълнителни такси в съответствие с КСО, съгласно Правилника на Дружеството.

172.7. (нова, 17.04.2019г.) преди сключването на осигурителен договор да предоставя на насрещната страна по договора актуална информация относно основните характеристики на Фонда и относно участието в него;

172.7.1. (нова, 11.10.2021г.) актуалната информация, която се предоставя на лицата по т. 9.1 се изготвя по образец съгласно Приложение № 1 към Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН;

172.7.2. (нова, 11.10.2021г.) актуалната информация, която се предоставя на лицата по т. 9.2 – 9.4 се изготвя по образец съгласно Приложение № 2 към Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН.

172.8. (предишна 172.3., нова, 17.04.2019г.) се задължава да води Индивидуална осигурителна партия за ДДПО на Осигурения, като му представя ежегодно и при поискване извлечение за натрупаните по нея средства;

172.9. (нова, 17.04.2019г.) да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии.

172.10. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) не носи отговорност пред Осигурените лица в случай на неспазване на задълженията на работодателя по т. 214.1.

172.11. (нова, 17.04.2019г.) сключва договор с осигурителен посредник, съответно дава съгласие за упълномощаване на лице за извършване на дейност по осигурително посредничество, след като установи, че са изпълнени изискванията на КСО.

172.12. (нова, 17.04.2019г.) уведомява КФН за сключването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за упълномощаването на физическо лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в законоустановения срок.

172.13. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, с документ, който ги легитимира при упражняване на дейността им. Образецът на документа се утвърждава от заместник-председателя на КФН.

172.14. (нова, 17.04.2019г.) упражнява контрол за съответствието на осигурителните посредници и на упълномощените от тях лица с изискванията на КСО, извършва редовни проверки за законосъобразното упражняване на дейността им в рамките на сключения с тях договор, съответно на упълномощаването им, както и създава необходимата организация за предварително и последващо обучение и инструктаж.

172.15. (нова, 17.04.2019г.) прекратява договора си с осигурителен посредник в законоустановените случаи и уведомява КФН за всяко прекратяване, както и за всяко оттеглено упълномощаване на физическо лице, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице.

172.16. (нова, 17.04.2019г.) отговаря пред Осигурените лица, пред Пенсионерите и пред техните Наследници за действията на осигурителните посредници и на упълномощените от тях лица във връзка с дейността по допълнително пенсионно осигуряване като за свои действия.

172.17. (нова, 04.06.2019г., изм. 09.07.2019г.) съхранява оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления за прехвърляне или изтегляне на средства, договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на Дружество за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници, за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение.

172.18. (нова, 04.06.2019г.) при поискване предоставя 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.

172.19. (нова, 11.10.2021г.) При придобиване право на допълнителна пенсия при поискване от осигуреното лице Дружеството е длъжно да предостави информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;
б) видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по буква "а" и формулата за съответния вид плащане в актюерските разчети на Фонда.

172.20. (нова, 11.10.2021г.) при поискване от осигуреното лице Дружеството предоставя в 7-дневен срок писмена информация относно:

а) придобиването на права върху средствата по индивидуалната партида и последиците във връзка с това в резултат на прекратяване на правоотношението с лицето по чл. 230, ал. 3, т. 2 или 3 от КСО или с предприятието осигурител;
б) условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партида след прекратяване на правоотношението по б. „а“, като, когато е допустимо изтегляне на средствата преди придобиването на право на пенсия, в информацията се включва и писмена клауза, че осигуреното лице следва да разгледа възможността да потърси консултация относно влагането на тези средства за пенсионно осигуряване.

172.21. (нова, 11.10.2021г.) е длъжно да предостави при поискване на наследниците на починало осигурено лице или пенсионер във Фонда в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

173. (отм., 17.04.2019г.)

Права и задължения на осигурителните посредници (нова, 17.04.2019г.)

173а. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право от името и за сметка на Дружеството:

173а.1. да сключват осигурителни договори;

173а.2. да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства;

173а.3. (изм. 04.06.2019г.) да приемат индивидуални заявления за прехвърляне на средства във Фонда, както и други заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица.

173б. (нова, 17.04.2019г.) При осъществяване на дейността си осигурителният посредник – физическо лице, и лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, трябва да:

173б.1. се легитимира с изискуемия се по КСО документ и да предостави на съответното лице данни за контакт;

173б.2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;

173б.3. (изм. 04.06.2019г.) оказва съдействие на лицето, подаващо заявление за прехвърляне на средства във Фонда;

173б.4. следи да не се допусне увреждане на интересите на Осигуреното лице;

173б.5. (изм. 04.06.2019г.) разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за Дружеството и Фонда и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на Фонда;

173б.6. опазва личните данни на осигурените лица, като не използва получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;

173б.7. опазва търговската тайна и търговския престиж на Дружеството и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

173в. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителните посредници не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

173г. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителният посредник не може да сключи договор с Дружеството, когато вече има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество.

173д. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Осигурителният посредник – физическо лице не може да упълномощава други лица за осъществяваната от него дейност по осигурително посредничество.

173е. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителният посредник – юридическо лице не може да упълномощава лице, което е упълномощено от друг осигурителен посредник – юридическо лице, за същата дейност.

Права и задължения на Осигурения:

174. (отм., 17.04.2019г.)

175. Осигуреният има право:

175.1. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) на лична пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при:

а) придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по смисъла на КСО;

б) навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по член 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст от лицето;

175.1а. (нова, 04.06.2019г.) на лична пенсия за инвалидност, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при петдесет и над петдесет на сто трайно намалена работоспособност;

175.2. (изм., 17.04.2019г.) По всяко време да изтегли Натрупаните по Индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски, след подаване на писмено заявление до Дружеството, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник;

175.3. (изм., 17.04.2019г.) На изплащане на средствата, натрупани от вноски на работодател или на осигурител по т. 9.3, само при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност, след подаване на писмено заявление до Дружеството, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник;

175.4. При придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност, съгласно действащото законодателство и този Правилник, Осигуреният има право на избор между съответния вид допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната осигурителна партида, както и на начина на плащане.

175.5. (нова, 08.04.2016г.) Лице по смисъла на чл. 343в от КСО има право да прехвърли във Фонда или в управлявания от Дружеството универсален пенсионен фонд средствата, представляващи придобитите от него пенсионни права в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

175.6. (нова, 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г.) Прехвърлянето на средствата по предходната точка се извършва при условията на Глава тридесет и осма „а“ от КСО и по реда на Наредбата за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка (Приета с ПМС № 262 от 22.10.2012 г., обн., ДВ, бр. 82 от 26.10.2012 г.).

175.7. (нова, 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 04.06.2019г.) Осигуреното лице/пенсионер или наследник на осигурено лице или на пенсионер има право при поискване да получи в 7-дневен срок копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи, съгласно реда и условията на Наредба № 47 на Комисия за финансов надзор.

175.8. (отм., 17.04.2019г.)

175.9. (нова, 17.04.2019г.) Осигуреният има право да изтегли натрупаните по индивидуалната партида средства от осигурителни вноски от друг осигурител, съгласно уговореното в осигурителния договор с друг осигурител, след подаване на писмено заявление до Дружеството, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.

175.10. (нова, 17.04.2019г.) Не повече от веднъж в рамките на една календарна година, осигуреният има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партида средства или част от тези средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Прехвърлянето на средства, натрупани от вноски на лица по т. 9.2, т. 9.3 и т. 9.4, се извършва съгласно уговореното в съответния осигурителен договор. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено заявление до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.

175.11. (нова, 17.04.2019г.) Не повече от веднъж в рамките на една календарна година осигуреният има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски или част от тези средства по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в рамките на Фонда. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено нареждане до Дружеството, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.

175.12. (нова, 17.04.2019г.) Не повече от веднъж в рамките на една календарна година осигуреният има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски или част от тези средства по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено заявление до дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.

175.13. (нова, 17.04.2019г.) При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда осигуреният има право да прехвърли средствата по индивидуалната си партида в друг доброволен пенсионен фонд или еднократно да изтегли натрупаните средства от лични осигурителни вноски. Правата по предходното изречение се упражняват в едномесечен срок от уведомяването на осигурените лица от страна на пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на лицето. Осигурени лица, които не са упражнили правата си по предходното изречение в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда, в който са прехвърлени индивидуалните им партиди в резултат на преобразуването или прекратяването.

175.14. (нова, 17.04.2019г.) Осигуреният има право да определи ползващи лица, които в случай на смърт на Осигурения да получат натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида. В случай, че за едно осигурено лице е определен различен ред за наследяване по осигурителни договори и пенсионен договор/договор за разсрочено изплащане, сключени с Дружеството, прилага се уговореното в пенсионния договор/договора за разсрочено изплащане;

175.15. (нова, 17.04.2019г.) Осигуреният има право да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без да загуби правата си по натрупаните суми в индивидуалната си осигурителна партида;

175.16. (нова, 17.04.2019г.) Осигуреният има право да прекрати договора си с Дружеството по ред и начин, определен в този Правилник, съгласно действащото българско законодателство;

175а. (нова, 17.04.2019г.) При несъгласие с извършени промени в този Правилник или Инвестиционната политика на Фонда, Осигуреното лице има право да прекрати осигурителния си договор и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако в тримесечен срок от уведомлението по т. 168а и т. 169 от този Правилник подаде заявление за това, освен когато промените произтичат от изменение в нормативната уредба;

РАБОТОДАТЕЛСКИ ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР - (отм., 17.04.2019г.)

Права и задължения на Дружеството - (отм., 17.04.2019г.)

176.1. (отм., 17.04.2019г.)

176.2. (отм., 17.04.2019г.)

Права и задължения на работодателя - (отм., 17.04.2019г.)

177. (отм., 17.04.2019г.)

177.1. (отм., 17.04.2019г.)

177.2. (отм., 17.04.2019г.)

177.3. (отм., 17.04.2019г.)

177.4. (отм., 17.04.2019г.)

177.5. (отм., 17.04.2019г.)

177.6. (отм., 17.04.2019г.)

178. (отм., 17.04.2019г.)

178.1. (отм., 17.04.2019г.)

178.2. (отм., 17.04.2019г.)

Права на Осигурения - (отм., 17.04.2019г.)

179. (отм., 17.04.2019г.)

179.1. (отм., 17.04.2019г.)

179.2. (отм., 17.04.2019г.)

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР С ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ - (отм., 17.04.2019г.)

Права и задължения на Дружеството - (отм., 17.04.2019г.)

180. (отм., 17.04.2019г.)

Права и задължения на Другия осигурител - (отм., 17.04.2019г.)

181. (отм., 17.04.2019г.)

181.1. (отм., 17.04.2019г.)

181.2. (отм., 17.04.2019г.)

182. (отм., 17.04.2019г.)

182.1. (отм., 17.04.2019г.)

182.2. (отм., 17.04.2019г.)

Права на Осигурения - (отм., 17.04.2019г.)

183. (отм., 17.04.2019г.)

183.1. (отм., 17.04.2019г.)

183.2. (отм., 17.04.2019г.)

XVII. РЕД ЗА СЪЗДАВАНЕ НА ПЕНСИОНЕН РЕЗЕРВ - (отм., 17.04.2019г.)

184. (отм., 17.04.2019г.)

185. (отм., 17.04.2019г.)

185.1. (отм., 17.04.2019г.)

185.1.1. (отм., 17.04.2019г.)

185.1.2. (отм., 17.04.2019г.)

185.2. (отм., 17.04.2019г.)

185.3. (отм., 17.04.2019г.)

185.4. (отм., 17.04.2019г.)

185.5. (отм., 17.04.2019г.)

185.6. (отм., 17.04.2019г.)

185.7.1. (отм., 17.04.2019г.)

185.7.2. (отм., 17.04.2019г.)

185.7.3. (отм., 17.04.2019г.)

185.8. (отм., 17.04.2019г.)

186. (отм., 17.04.2019г.)

XVIII. КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ - (отм., 17.04.2019г.)

187. (отм., 17.04.2019г.)

188. (отм., 17.04.2019г.)

189. (отм., 17.04.2019г.)

189.1. (отм., 17.04.2019г.)

189.2. (отм., 17.04.2019г.)

189.3. (отм., 17.04.2019г.)

190. (отм., 17.04.2019г.)

190.1. (отм., 17.04.2019г.)

190.2. (отм., 17.04.2019г.)

190.3. (отм., 17.04.2019г.)

191. (отм., 17.04.2019г.)

191.1. (отм., 17.04.2019г.)

191.2. (отм., 17.04.2019г.)

191.3. (отм., 17.04.2019г.);

191.4. (отм., 17.04.2019г.);

191.5. (отм., 17.04.2019г.).

192. (отм., 17.04.2019г.)

193. (отм., 17.04.2019г.).

194. (отм., 17.04.2019г.):

194.1. (отм., 17.04.2019г.)

194.2. (отм., 17.04.2019г.);

194.3. (отм., 17.04.2019г.);

194.4. (отм., 17.04.2019г.);

194.5. (отм., 17.04.2019г.)

195. (отм., 17.04.2019г.)

195.1. (отм., 17.04.2019г.);

195.2. (отм., 17.04.2019г.);

195.3. (отм., 17.04.2019г.);

- 195.4. (отм., 17.04.2019г.);
195.5. (отм., 17.04.2019г.);
195.6. (отм., 17.04.2019г.).
196. (отм., 17.04.2019г.).
197. (отм., 17.04.2019г.).
198. (отм., 17.04.2019г.).

Права и задължения на пенсионерите и техните наследници (отм., 17.04.2019г.)

199. (нова, 17.04.2019г.) Ползващите лица/наследниците по закон, навършили 16-годишна възраст, както и пенсионерите имат право да се осигуряват и да бъдат осигурявани във Фонда.

200. (нова, 17.04.2019г.) Пенсионерите имат право да получават от Фонда определената в пенсионния договор/договор за разсрочено изплащане сума съгласно разпоредбите на действащото законодателство и този Правилник.

201. (нова, 17.04.2019г.) Ползващите лица/наследниците по закон имат право на наследствена пенсия, еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства/остатъка по индивидуалната партия при смърт на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда.

Жалби (нова, 17.04.2019г.)

202. (нова, 08.04.2016г., предишна 175.8., изм., 17.04.2019г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните ползващи лица/наследници по закон могат да обжалват отказ за достъп до електронното досие и за използване на електронни документи от него по реда и в сроковете, предвидени в т. 203, т. 204, т. 205 и т. 206 на този Правилник.

203. (нова, 17.04.2019г.) Осигурените във Фонда лица имат право да обжалват всички решения, засягащи техните права, с писмена жалба, подадена до Дружеството в 15-дневен срок от получаване на решението, което обжалват.

204. (нова, 17.04.2019г.) Пенсионерите на Фонда имат право да обжалват разпорежданията за отпускане на допълнителна пенсия, спиране изплащането на отпусната допълнителна пенсия и промяна на размера на допълнителната пенсия, както и други решения, засягащи техните права, с писмена жалба, подадена до Дружеството в 15-дневен срок от получаване на разпореждането/решението, което обжалват.

205. (нова, 17.04.2019г.) Ползващите лица/наследниците по закон на Осигурен или Пенсионер на Фонда имат право да обжалват решения, засягащи техните права, с писмена жалба, подадена до Дружеството в 15-дневен срок от получаване на решението, което обжалват.

206. (нова, 17.04.2019г.) Разглеждането и произнасянето по получена жалба и уведомяването се извършва от Дружеството в 15-дневен срок от нейното постъпване.

207. (нова, 17.04.2019г.) Лицата по т. 203, т. 204 и т. 205 от този Правилник имат право да сигнализират КФН и Консултативния съвет за нарушения в дейността на Дружеството.

208. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Осигурените лица/пенсионерите, ползващите лица/наследниците по закон се задължават да уведомяват своевременно Дружеството за промени в личните си данни.

Права и задължения на работодателите и другите осигурители(нова, 17.04.2019г.)

209. (нова, 17.04.2019г.) Работодателят/другият осигурител има право да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без осигурените лица да губят правата си върху натрупаните средства в индивидуалните си партии;

210. (нова, 17.04.2019г.) Работодателят има право да ограничи правото на Осигуреното лице да прехвърли внесените от него в полза на Осигуреното лице средства за доброволно пенсионно осигуряване. Ограничението не се прилага, когато договорът между работодателя и Дружеството е прекратен, както и когато е прекратено трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол между работодателя и Осигурения.

211. (нова, 17.04.2019г.) Другият осигурител има правото ограничи правото на Осигуреното лице да изтегли или да прехвърли внесените от него в полза на Осигуреното лице средства за доброволно пенсионно осигуряване.

212. (нова, 17.04.2019г.) Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на Дружеството по отношение на своите работници и служители.

213. (нова, 17.04.2019г.) Работодателят/другият осигурител се задължава:

213.1. (нова, 17.04.2019г.) да превежда по банковата сметка на Фонда дължимите осигурителни вноски;

213.2. (нова, 17.04.2019г.) преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска да представи изрично писмено съгласие на лицето, в чиято полза ще се сключи осигурителния договор, по образец на Дружеството. Когато липсва предварително съгласие от конкретно лице, Дружеството връща осигурителната вноска за него на осигурителя/другия осигурител.

213.3. (нова, 17.04.2019г.) при промяна на данните и документите, подадени пред Дружеството, да представи извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването, съответно настъпването на промяната.

214. (нова, 17.04.2019г.) Работодателят се задължава:

214.1. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) в срок от 3 (три) работни дни от датата на банковия превод по т. 213.1 от този Правилник, да предостави в електронен вид или на хартиен носител списък, съдържащ следните данни: трите имена, ЕГН и размер на осигурителната вноска. Този списък е неразделна част от осигурителния договор;

214.2. (нова, 17.04.2019г.) да уведоми писмено в разумен срок Дружеството при промяна на осигурените лица. Промяната възниква от датата, определена от работодателя;

215. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Лицата по т. 9.2, т. 9.3 и т. 9.4 от този Правилник са длъжни да представят пред Дружеството всички необходими документи в случаите, предвидени от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и Правилника за неговото прилагане.

ХІХ. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Заварените към 01.07.2004 година осигурителни договори в евро и отпуснати пенсии в евро остават в сила при условията, при които са сключени, като индивидуалните партии се водят в лева и дялове. При промяна на фиксирания курс на лева спрямо еврото, всички задължения към осигурените лица в евро се преизчисляват в лева по официалния курс на БНБ за последния работен ден преди промяната. След този ден всяко управление или разпореждане със средства от тези партии се извършва единствено и само в левове или равностойността на средствата в евро, изчислена по официалния курс на БНБ за деня, в който се извършва действието.

§2. (изм. 07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Измененията и допълненията в Правилника, относно разпоредбите, свързани с процедурата по прехвърляне на средства, влизат в сила от 01.01.2012г. Заявленията за прехвърляне на средства, подадени до 31.12.2011г. се разглеждат по реда, действащ до влизане в сила на измененията и допълненията на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, а именно - 01.01.2012г.

§3. (нова, 09.08.2007г., отм.04.01.2012г.)

§4. (предишен §3, 09.08.2007г.) Дружеството организира дейността си съгласно действащото българско законодателство, регламентиращо правомощията на юридическите лица, които осъществяват дейност по ДДПО, правата и задълженията на работодатели и осигурени.

§5. (предишен §4, 09.08.2007г.) За всички неуредени въпроси с този Правилник и осигурителните/пенсионните договори се прилага действащото българско законодателство.

§6. (предишен §5, 09.08.2007г.) Всички спорове по договорите за ДДПО се уреждат по доброволен начин. В случай че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от компетентния съд по седалището на Дружеството.

§7. (предишен §6, 09.08.2007г.,) Този Правилник е приет на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 13.07.2000 година и е одобрен от Надзорния съвет на Дружеството, на заседание, проведено на 13.07.2000 година. Този Правилник е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 24.01.2002 година, на 25.06.2002 г и на 06.08.2002 г., и е одобрен от Надзорния съвет на Дружеството, на заседания, проведени на 24.01.2002 година, на 25.06.2002 г. и на 06.08.2002 г.

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 01.12.2003 година и продължено на 22.12.2003 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение №08-ДПФ/08.01.2004 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор". Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 17.03.2004 година и продължено на 26.04.2004 г и 25.05.2004 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 420 – ДПФ/03.06.2004 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 15.03.2005 година и продължено на 14.04.2005 година във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05/28 от 08.04.2005 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 291 – ДПФ/28.04.2005 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 22.12.2005 година и продължено на 30.01.2006 година във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-91 от 23.01.2006 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 143-ДПФ/21.02.2006 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 05.12.2006 година и продължено на 02.02.2007 г. във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05/71 от 05.01.2007 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 347-ДПФ/23.02.2007 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 09.08.2007 година и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 10.09.2007 година във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-27 от 28.08.2007 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 1262 – ДПФ/04.10.2007 г. година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 04.02.2010 г. (Протокол № 4-02-1-02 от 04.02.2010 г.) във връзка с Констативен протокол № Р-04-246 от 16.12.2009 г. на КФН, Управление "Осигурителен надзор" и писмо изх. № 12-05-48 от 21.01.2010 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор" и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 06.04.2010 г. (Протокол № 06-04-1-07 от 06.04.2010 г.) във връзка с писмо изх. № 12-05-48 от 08.03.2010 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор". Измененията и допълненията са одобрени с решение № 232 – ДПФ/13.04.2010 г. година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор". Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 07.11.2011г. и на 04.01.2012г., във връзка с измененията и допълненията на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. 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 пенсионно осигурително дружество, ДВ бр. 78 от 7.10.2011 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 73 – ДПФ / 06.02.2012 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 29.01.2016 г., на 07.03.2016 г., на 08.04.2016 г. и на 16.05.2016 г., и е одобрен на заседания на Надзорния съвет на Дружеството, проведени на 01.02.2016 г., на 07.03.2016 г., на 11.04.2016 г. и на 17.05.2016 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 414 – ДПФ/17.06.2016 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 20.08.2018г. и е одобрен на заседание на Надзорния съвет на Дружеството, проведено на 24.08.2018г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 1026 – ДПФ/01.11.2018 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 17.04.2019г., на 04.06.2019г. и на 09.07.2019г. и е одобрен на заседание на Надзорния съвет на Дружеството, проведени на 18.04.2019г., на 11.06.2019г. и на 09.07.2019г. Измененията и допълненията са одобрени с решение на КФН № 878 – ДПФ /16.07.2019 г. Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 11.10.2021 г. и на 24.11.2021 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение на КФН № 897– ДПФ /14.12.2021 г.